

PK-Studie



Wissen und Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zur 2. Säule

Bevölkerungsbefragung durch gfs-Zürich

1. bis 18. Juni 2016

Untersuchungssteckbrief

Zielsetzung

Die aktuelle Studie untersucht das Wissen und die Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zum System der 2. Säule sowie die Bereitschaft, nach dem Eintritt ins offizielle Rentenalter weiterzuarbeiten. Ausserdem werden Fragen zur Rentenreform 2020 aus den bisherigen Befragungen wiederholt.

Grundgesamtheit

Aktiv und passiv PK-Versicherte aus der Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (inkl. Deutschschweiz, Westschweiz und Tessin).

Netto-Stichprobe

n=712, davon 581 aktiv und 131 passiv versichert

Zeitraum

1. bis 18. Juni 2016

Auswahlverfahren

Random-Quota aus dem Telefonbuch

Methode

Telefonische Befragung (CATI) im Rahmen einer Ad-hoc-Studie

Gewichtung

Bevölkerungsrepräsentativ auf Brutto-Stichprobe

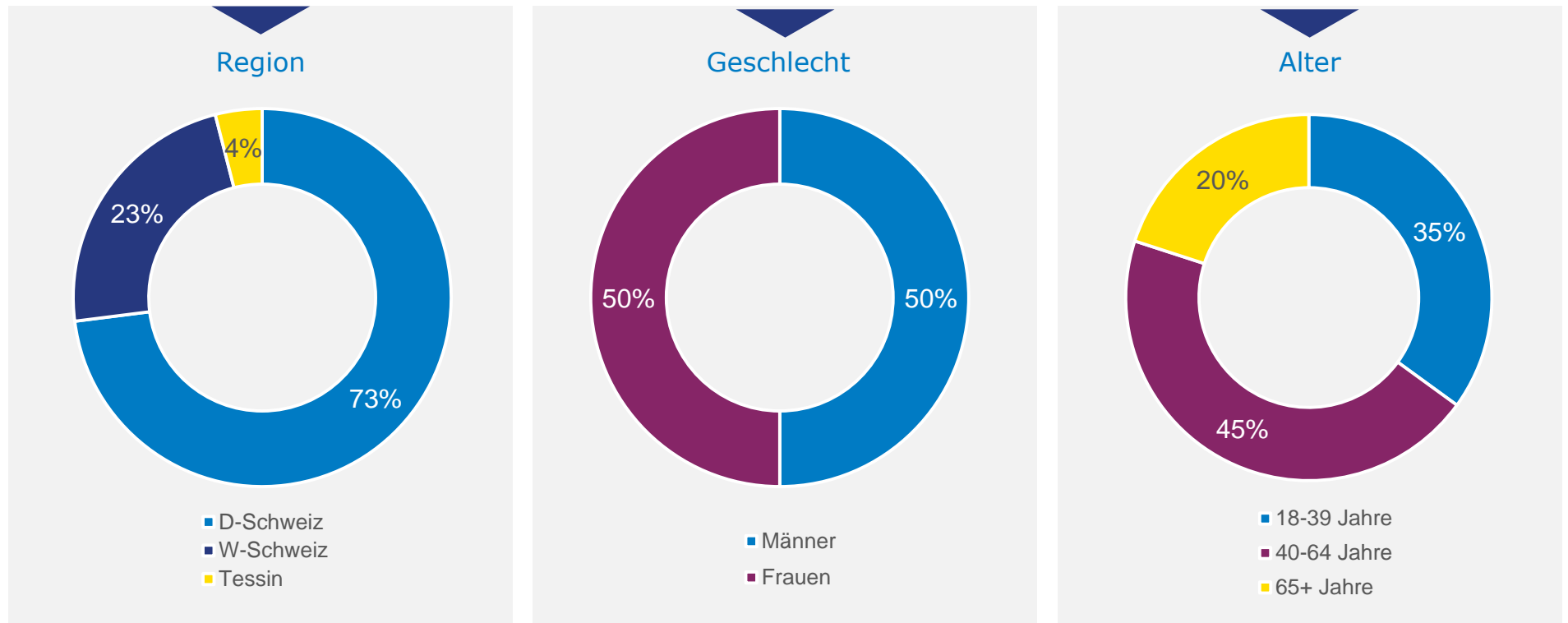
Institut

Gfs-Zürich, Markt- & Sozialforschung

Stichprobenbeschreibung

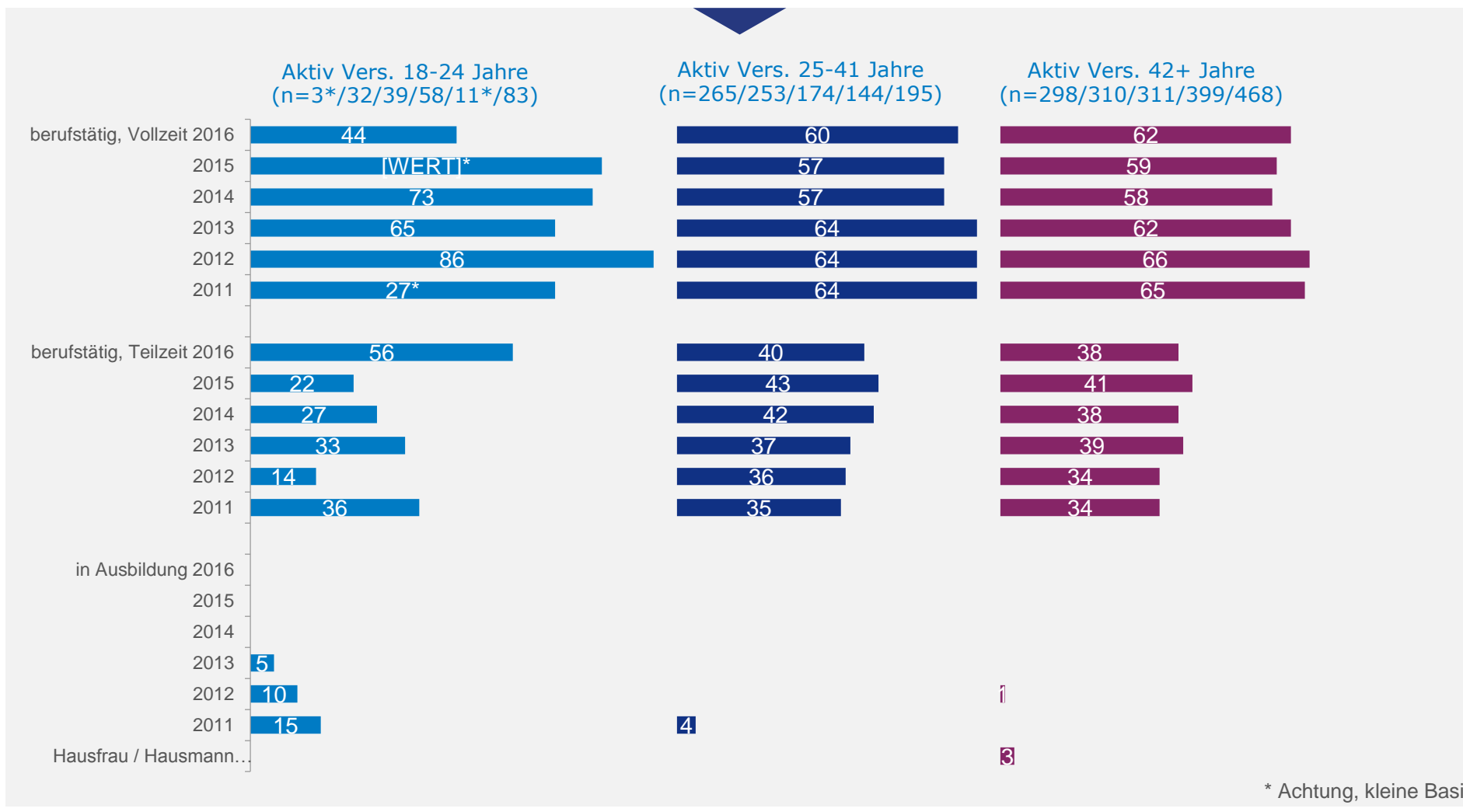
Stichprobenbeschreibung

Verteilung der Brutto-Stichprobe (quotiert)



Stichprobenbeschreibung

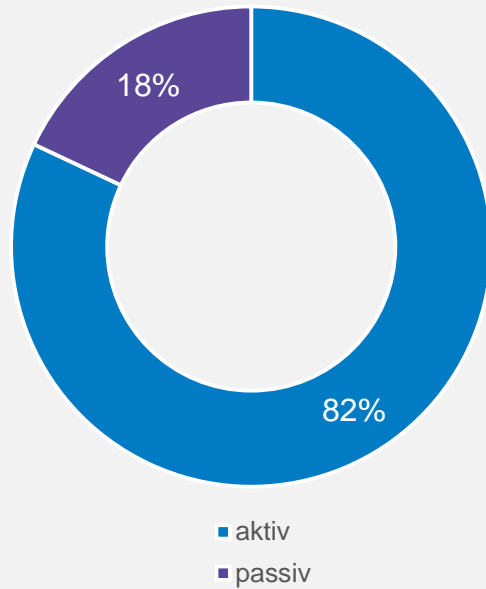
Verteilung der Brutto-Stichprobe, aktiv Versicherte



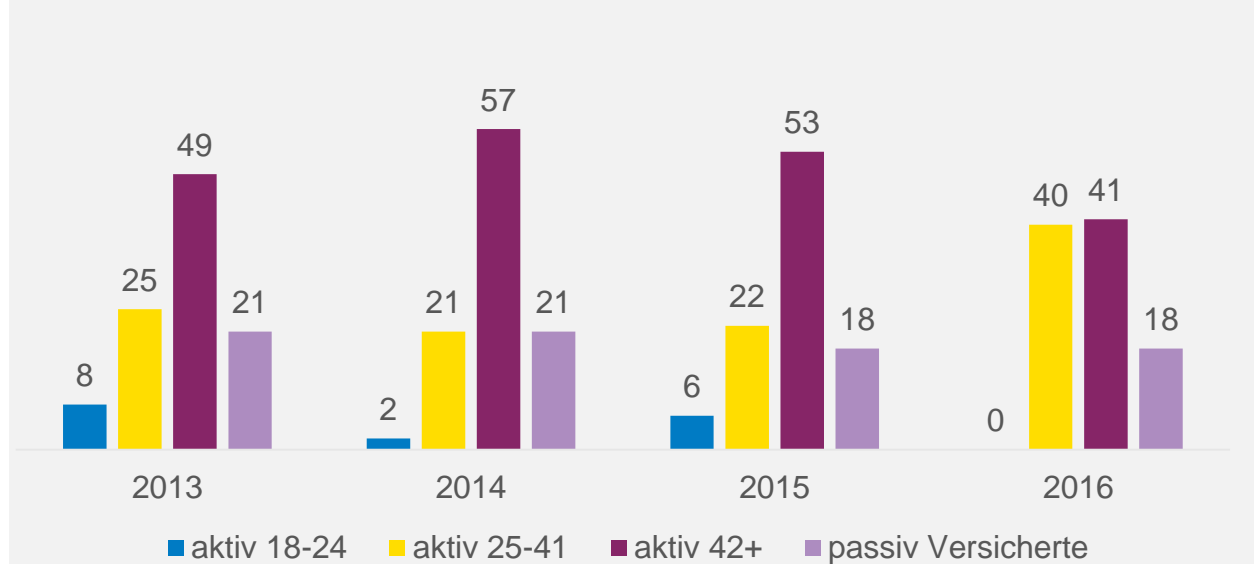
Stichprobenbeschreibung

Verteilung der Netto-Stichprobe

Versicherungsstatus

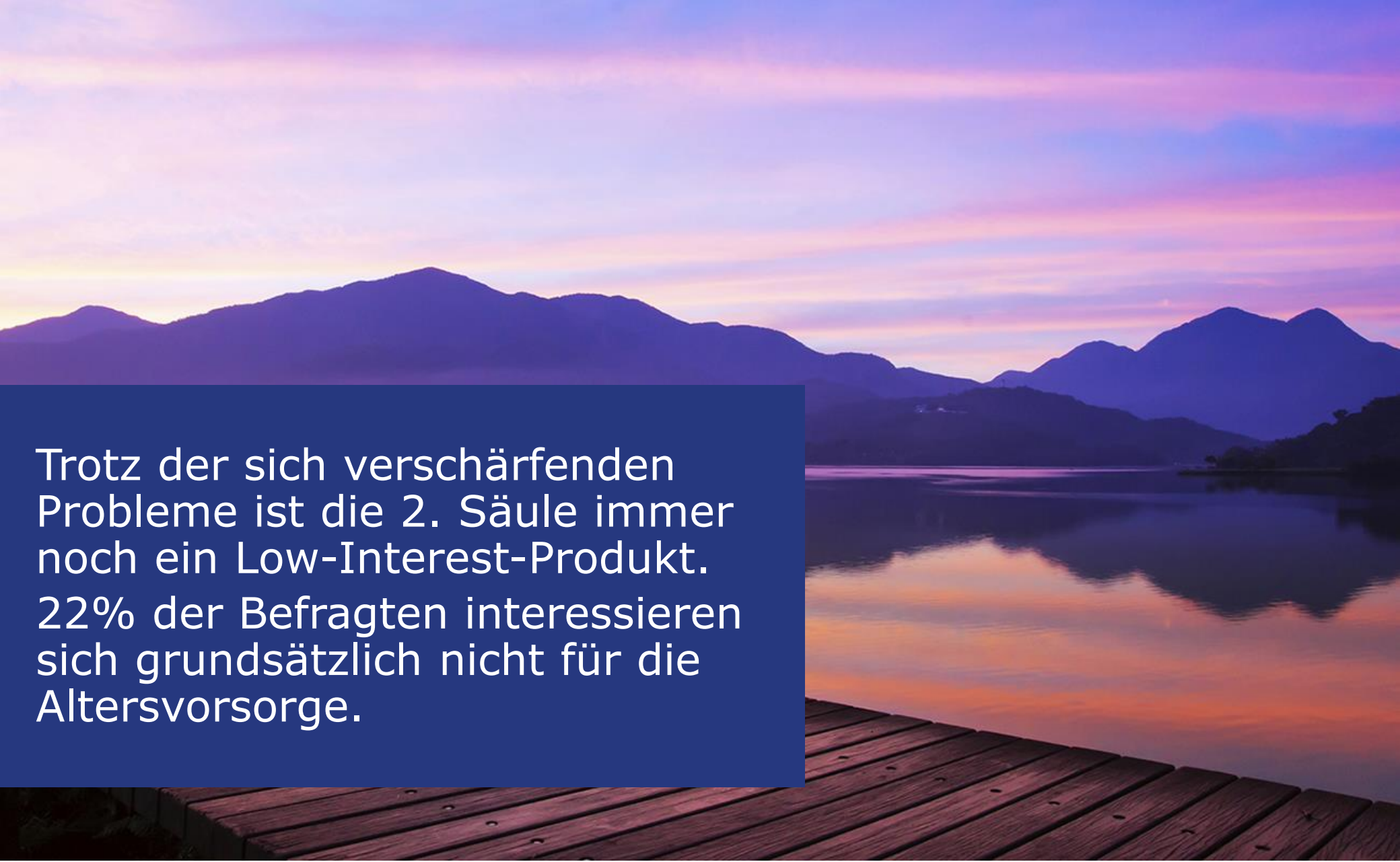


Altersgruppen im Jahresvergleich



Wichtige Erkenntnisse aus der 6. Studie

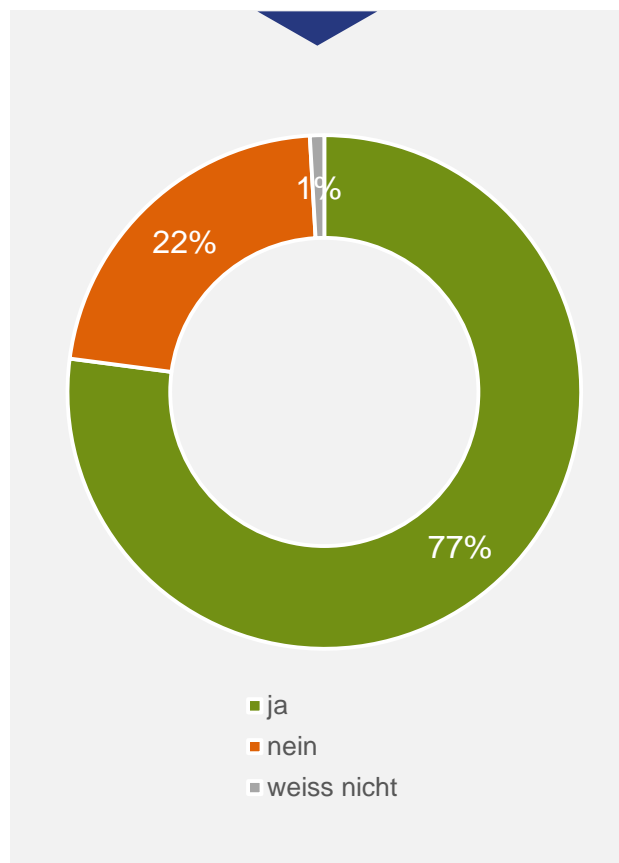
Allgemein



Trotz der sich verschärfenden Probleme ist die 2. Säule immer noch ein Low-Interest-Produkt. 22% der Befragten interessieren sich grundsätzlich nicht für die Altersvorsorge.

Interesse am Thema Vorsorge

Interessieren Sie sich grundsätzlich für das Thema Vorsorge?

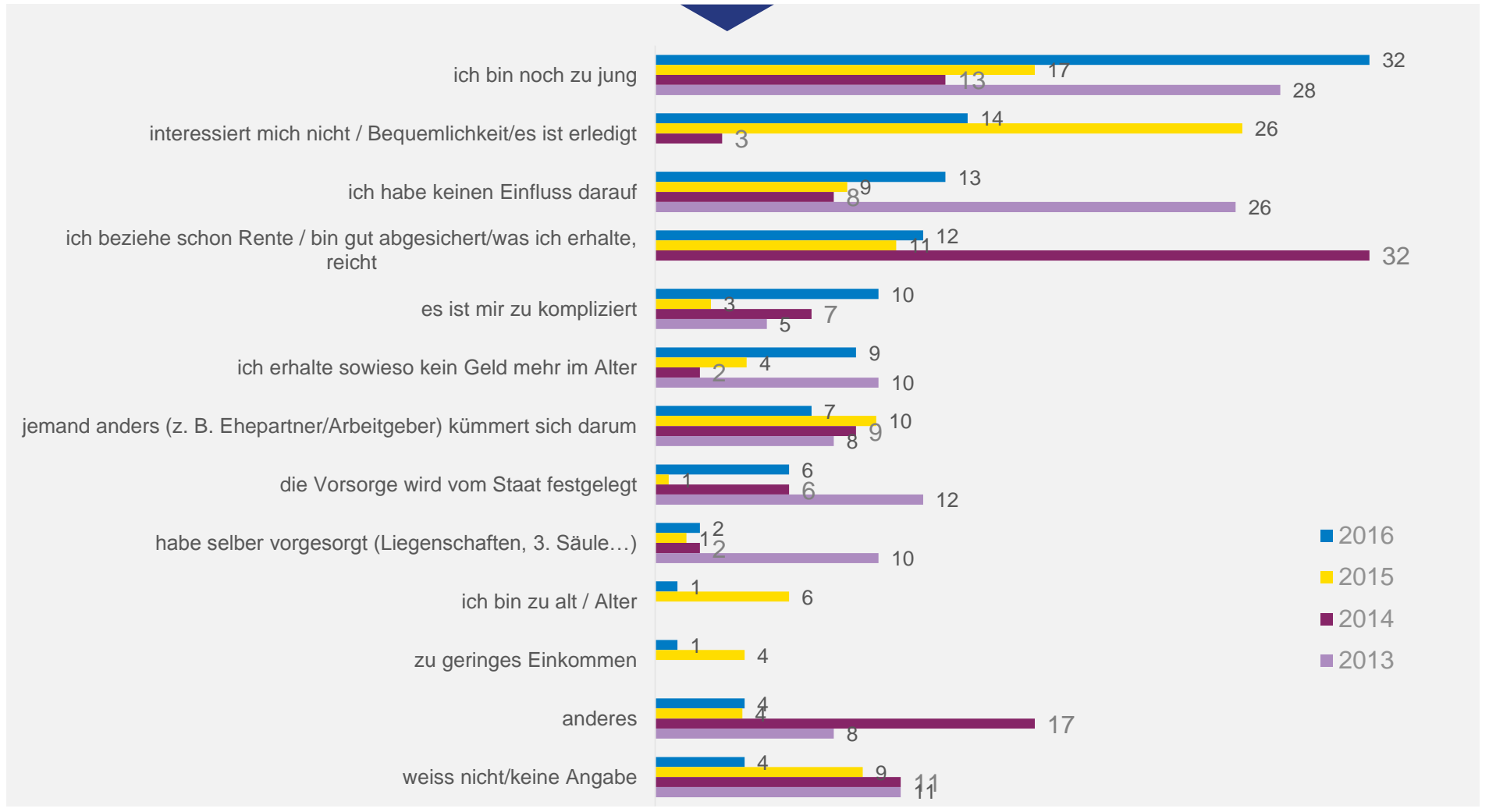


Antwortanteil «ja»



Gründe für Desinteresse – Jahresvergleich

Warum interessieren Sie sich nicht für das Thema Vorsorge?



Gründe für Desinteresse

Warum interessieren Sie sich nicht für das Thema Vorsorge?

Ich bin alt und habe das alles hinter mir.

Bis ich in das Alter der Pension komme, passiert noch viel.

Geld ist mir eben nicht so wichtig.

Es wechselt immer wieder, ist noch zu unsicher, ob es dies später noch gibt.

Es ist alles geregelt vom Arbeitgeber her.

Das hat etwas mit Zahlen zu tun, ich lebe lieber im Hier und Jetzt.

Ich bin selbstständig und deshalb habe ich mich nicht darum gekümmert.

Ich habe ein Leben lang gearbeitet, gut verdient und immer gehabt, was ich brauchte.

Ich habe gerade erst angefangen einzuzahlen.



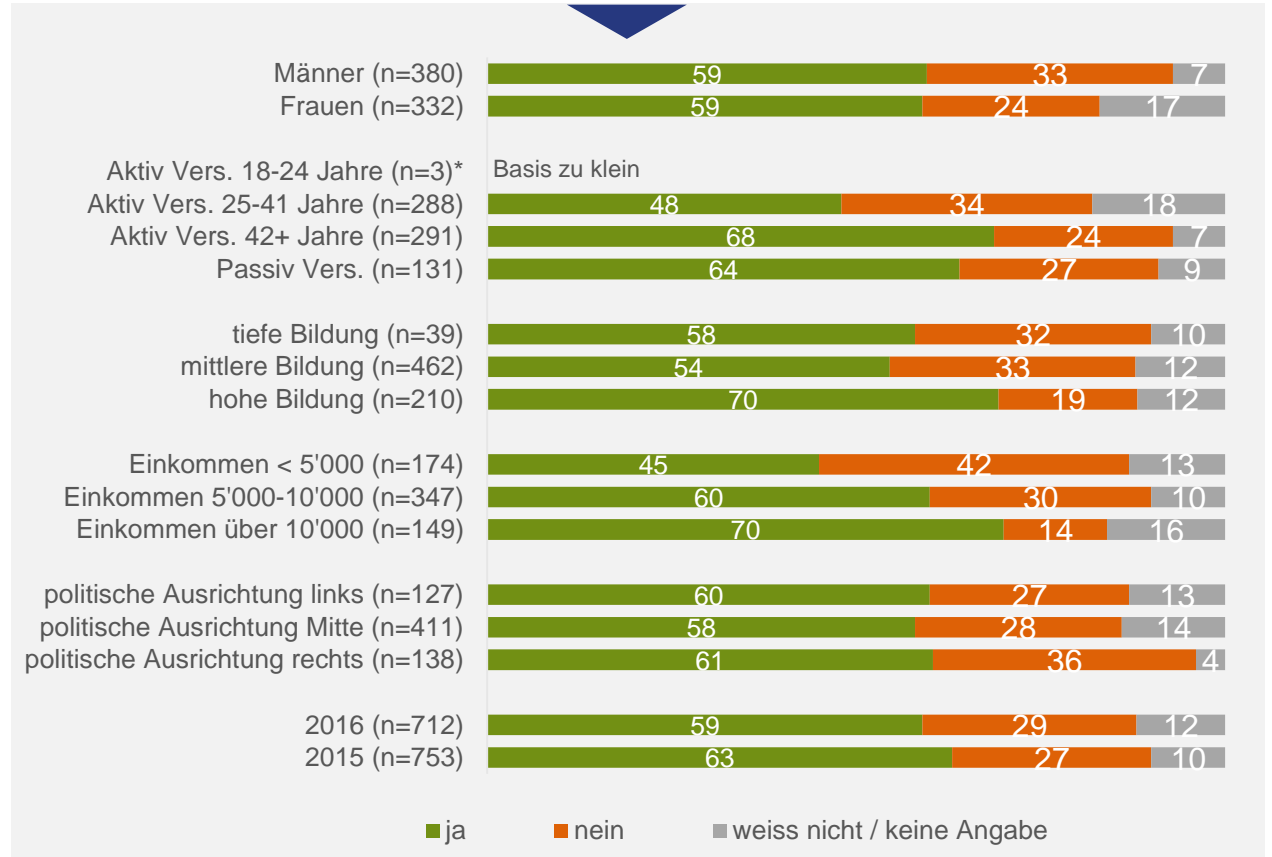
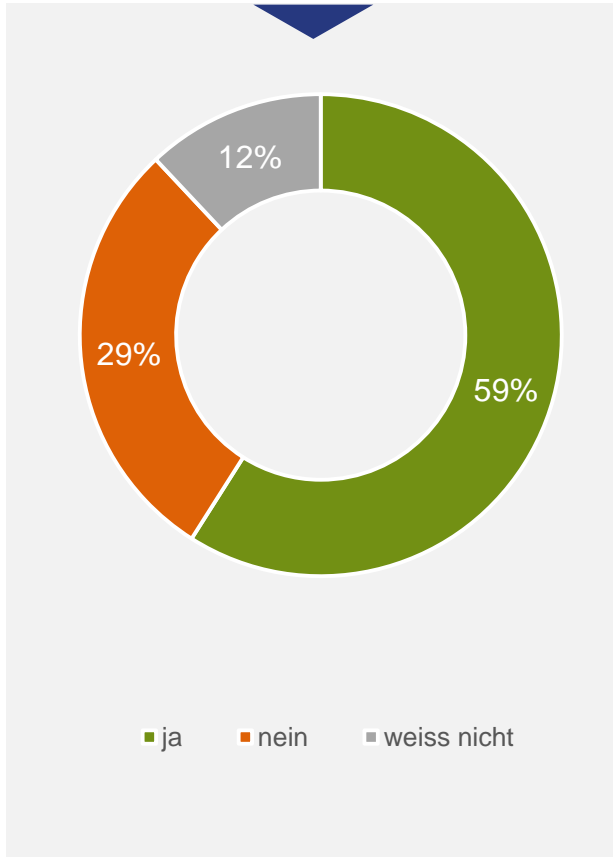
Altersvorsorgereform 2020

59% der Befragten empfinden eine Reform der Altersvorsorge als notwendig.

Reform Altersvorsorge 2020

Notwendigkeit

Ist aus Ihrer Sicht eine Reform der Altersvorsorge nötig?




Reform Altersvorsorge 2020

Gründe für Probleme im Rentensystem

Die Pensionskassen bekunden immer mehr Mühe, die versprochenen Renten auszuzahlen. **Welches sind aus Ihrer Sicht die Gründe dafür?**



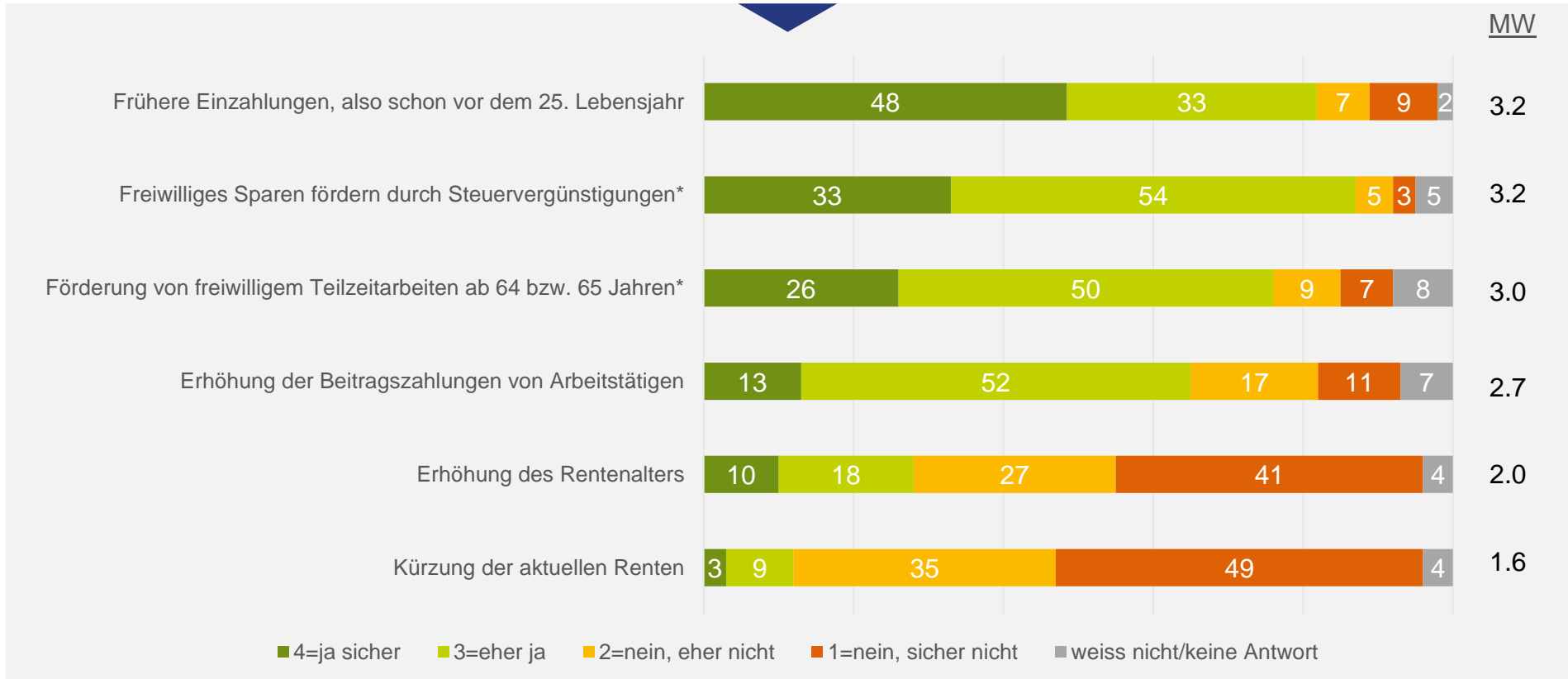


Von den „schmerzhaften“
Massnahmen werden die
Einzahlungen vor dem
25. Lebensjahr am
ehesten akzeptiert.

Reform Altersvorsorge 2020

Beurteilung von Korrekturmaßnahmen

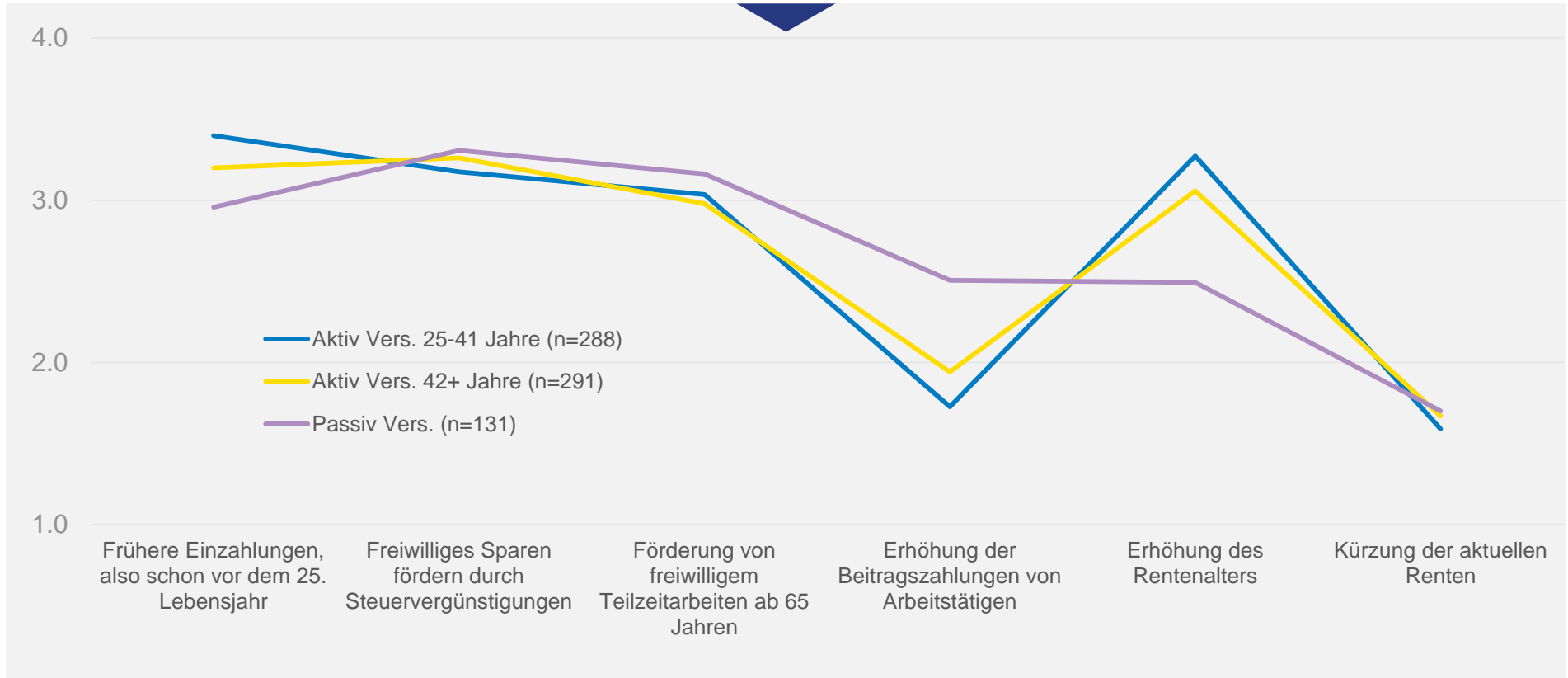
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «ja sicher», «eher ja», «nein, eher nicht» oder «nein, sicher nicht».



Reform Altersvorsorge 2020

Beurteilung von Korrekturmaßnahmen – Vergleich Altersgruppen

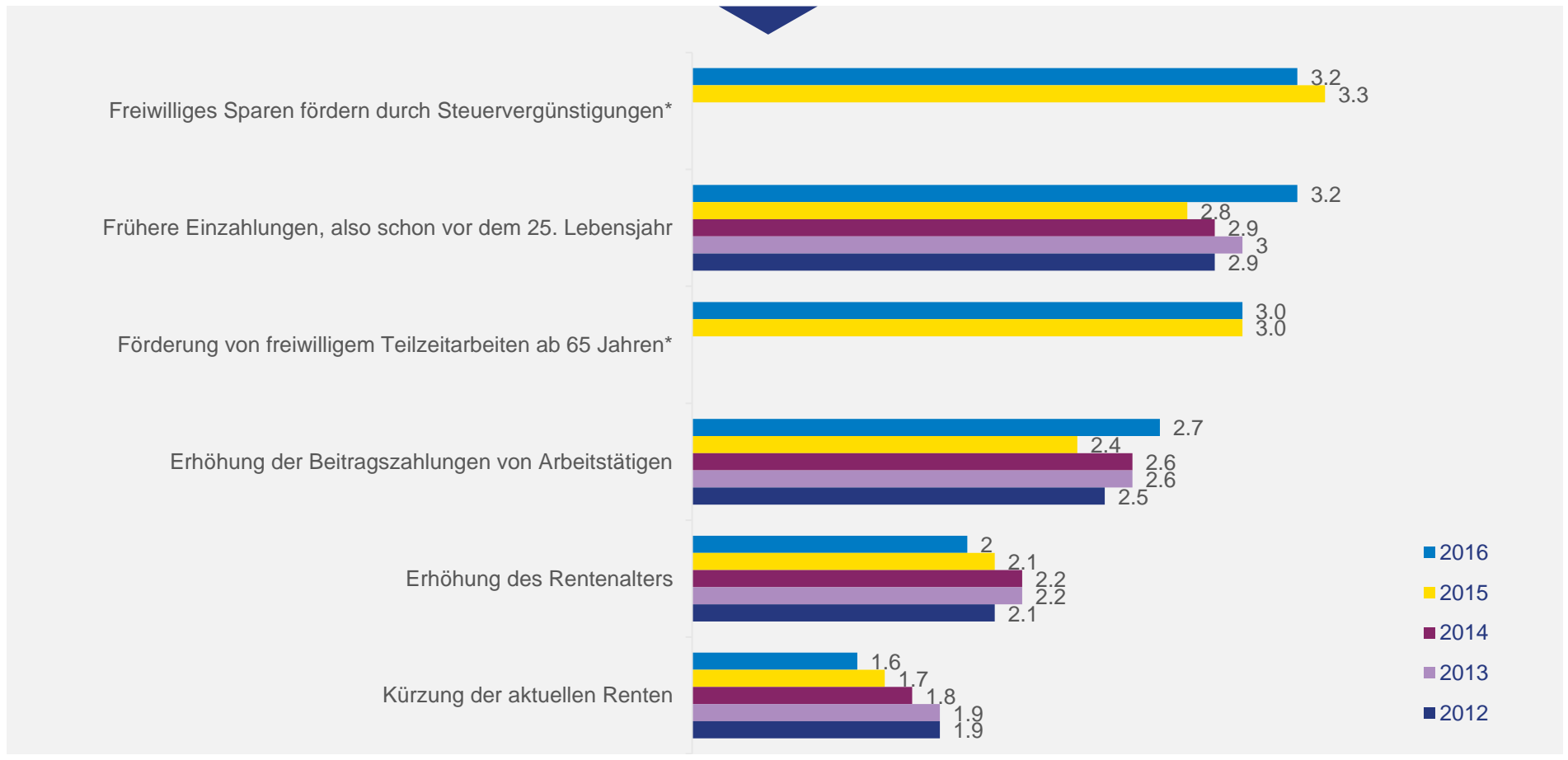
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «nein, sicher nicht», «nein, eher nicht», «eher ja» oder «ja sicher».



Reform Altersvorsorge 2020

Beurteilung von Korrekturmaßnahmen – Jahresvergleich

Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «nein, sicher nicht», «nein, eher nicht», «eher ja» oder «ja sicher».



Rentenbezug

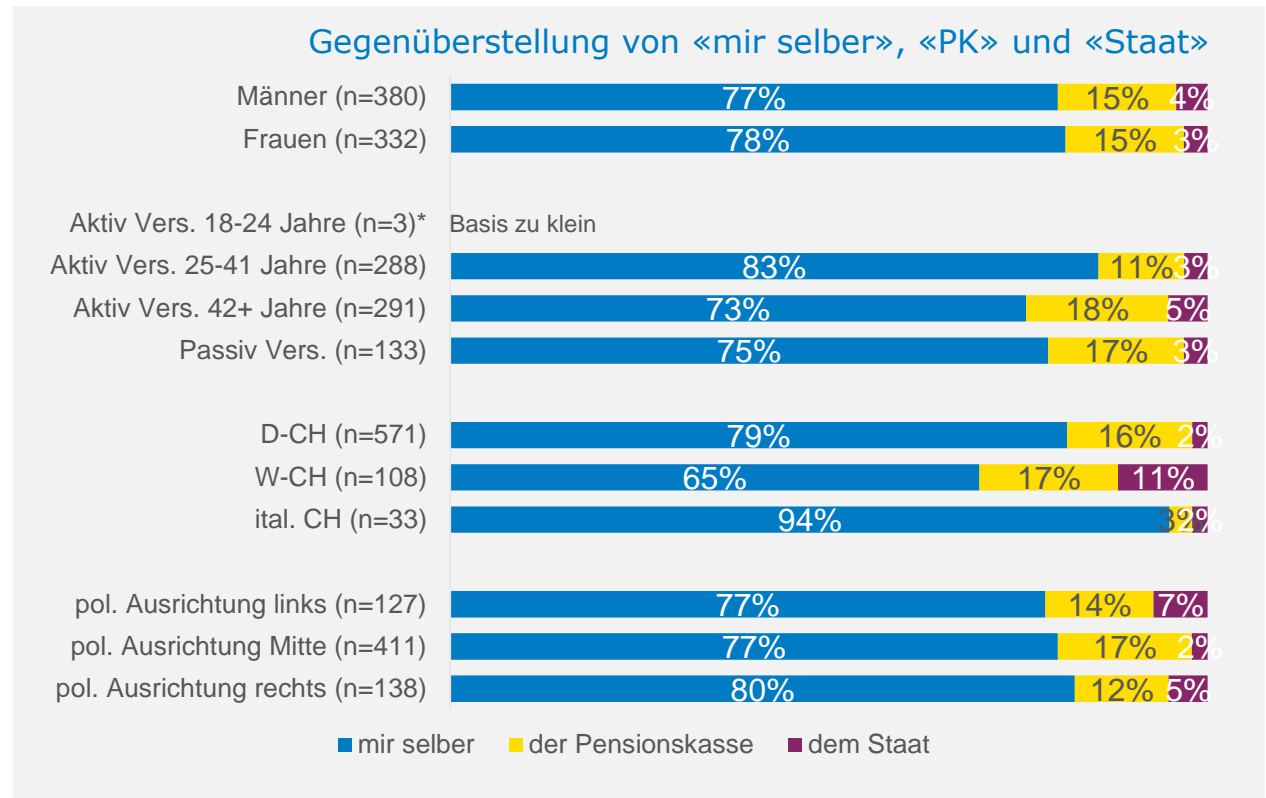
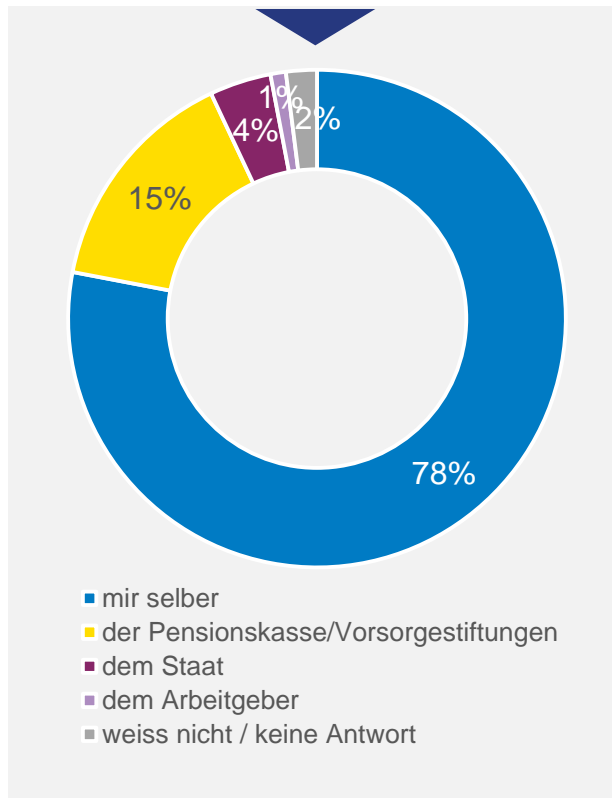


78% der PK-Versicherten sind sich bewusst, dass das gesparte Geld ihnen selbst gehört.

Rentenbezug

Eigentumsgefühl für das ersparte Pensionskassengeld

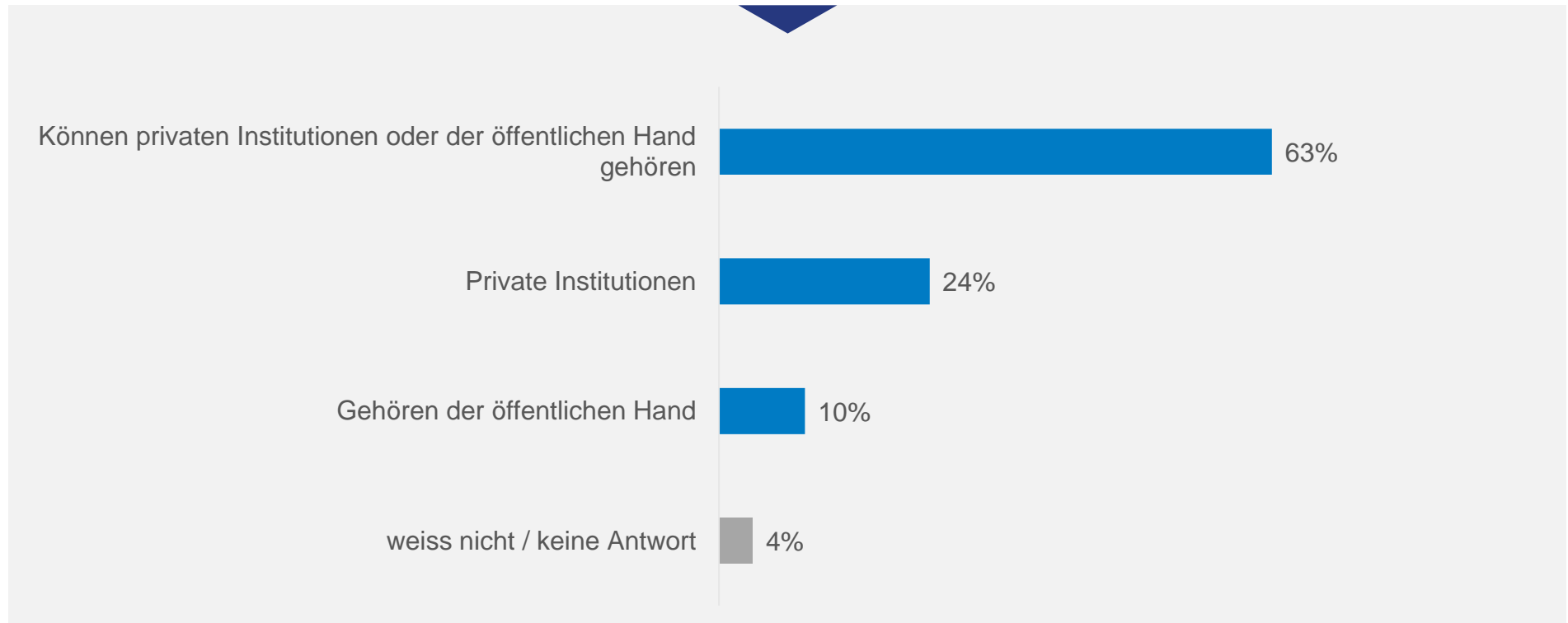
Bei berufstätigen Personen über 25 Jahren wird jeden Monat ein gewisser Prozentsatz vom Lohn für die berufliche Vorsorge abgezogen und bei der Vorsorgeeinrichtung einbezahlt. **Was denken Sie, wem gehört dieses Geld?**



Rentenbezug

Organisationsform der Pensionskassen

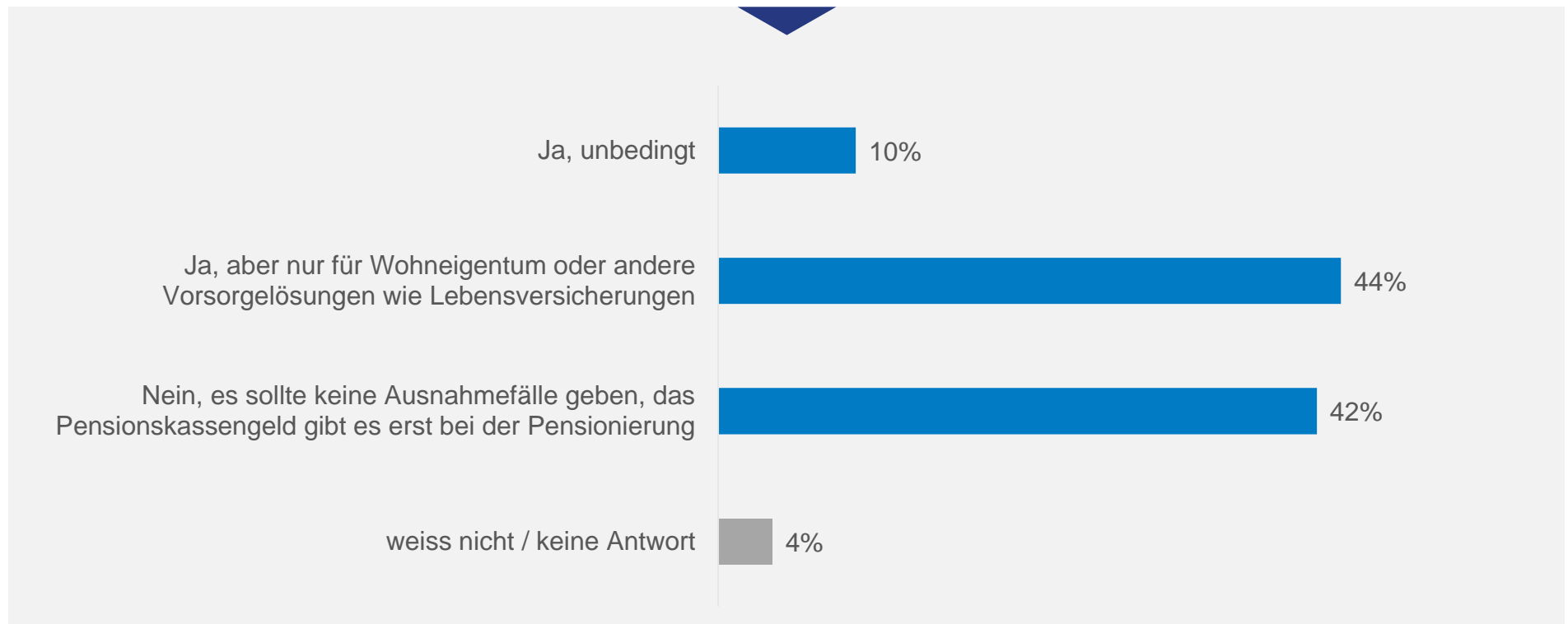
Sind Pensionskassen private Institutionen oder gehören sie der öffentlichen Hand oder können sie sowohl privaten Firmen als auch dem Staat gehören?



Rentenbezug

Vorbezug des PK-Geldes

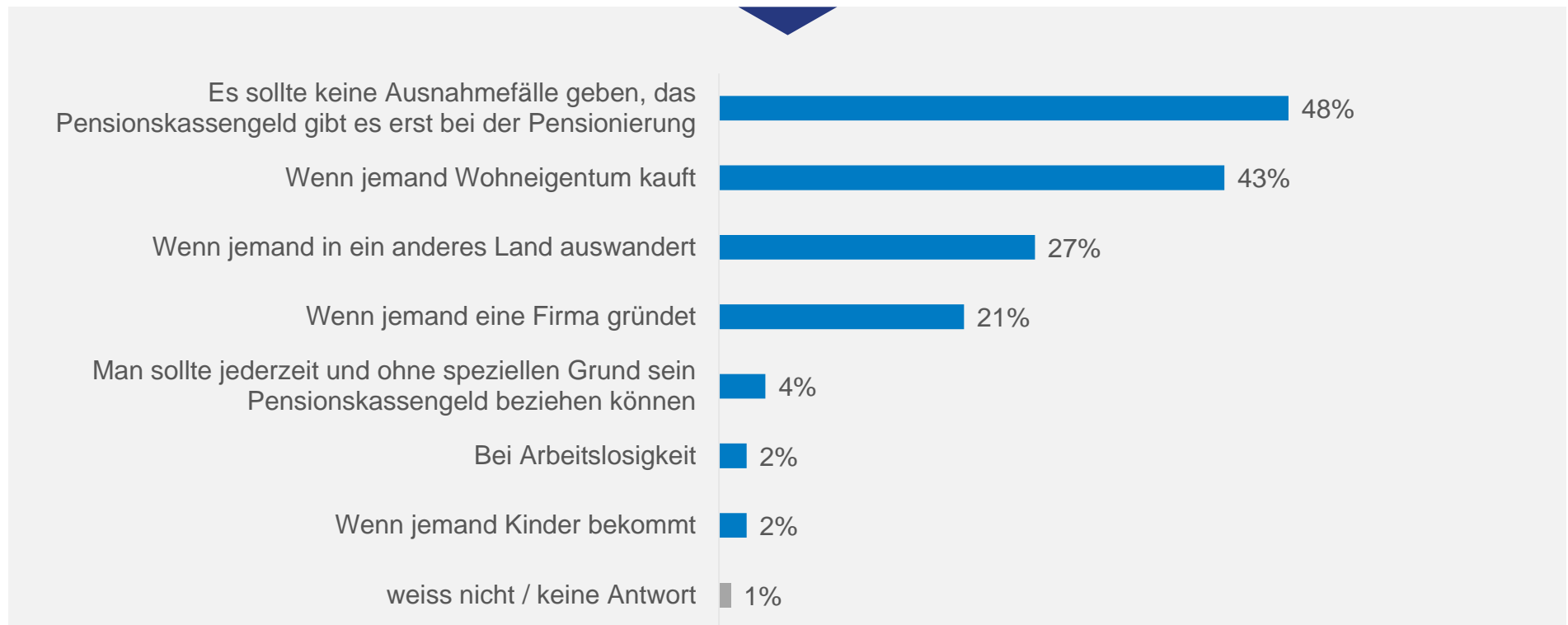
Grundsätzlich wird das gesparte Geld von der Pensionskasse erst bei der Pensionierung ausbezahlt. **Soll man Pensionskassengelder vorzeitig, also noch vor dem Erreichen des Pensionsalters, als Kapital beziehen können?**




Rentenbezug

Vorbezug des PK-Geldes

Bei welchen Gelegenheiten sollte man Ihrer Meinung nach die Pensionskassengelder vor der Pensionierung beziehen können?



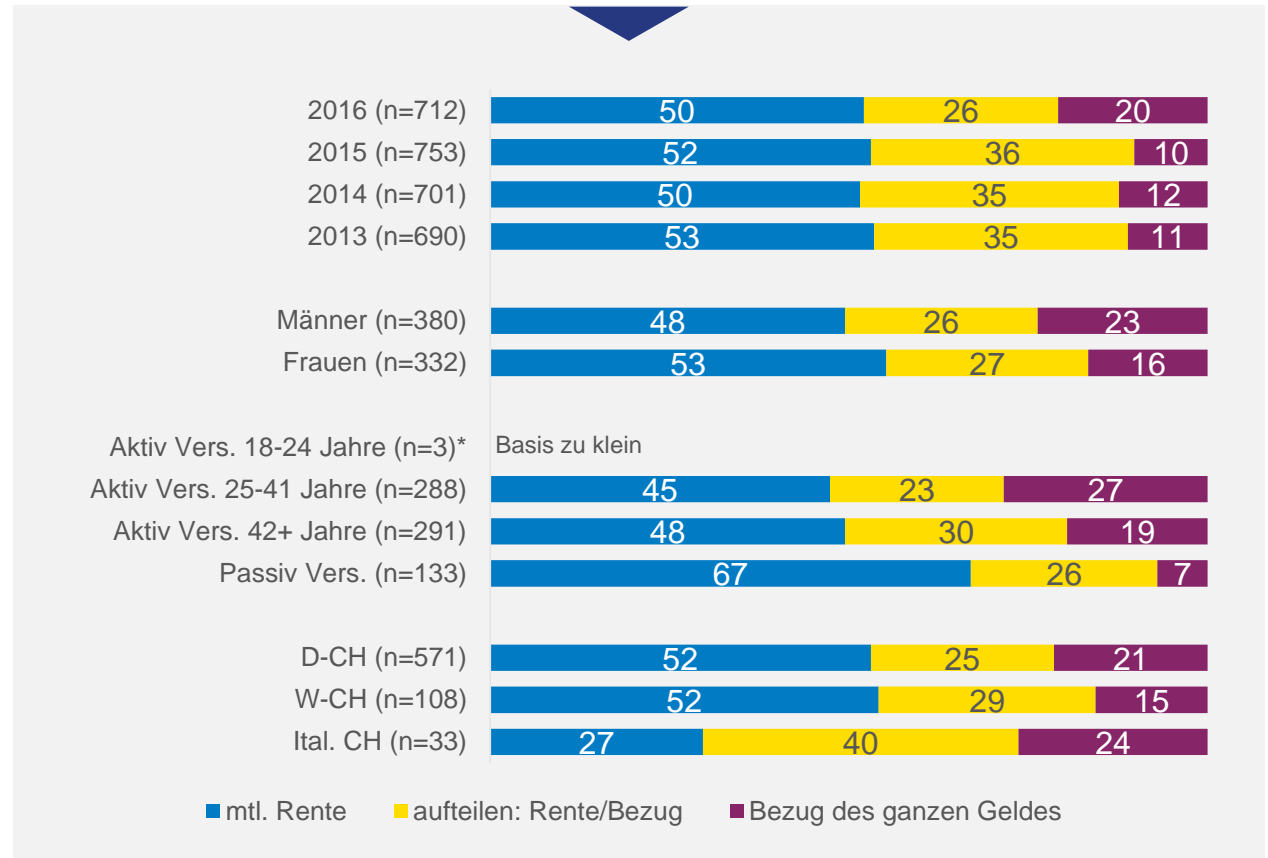
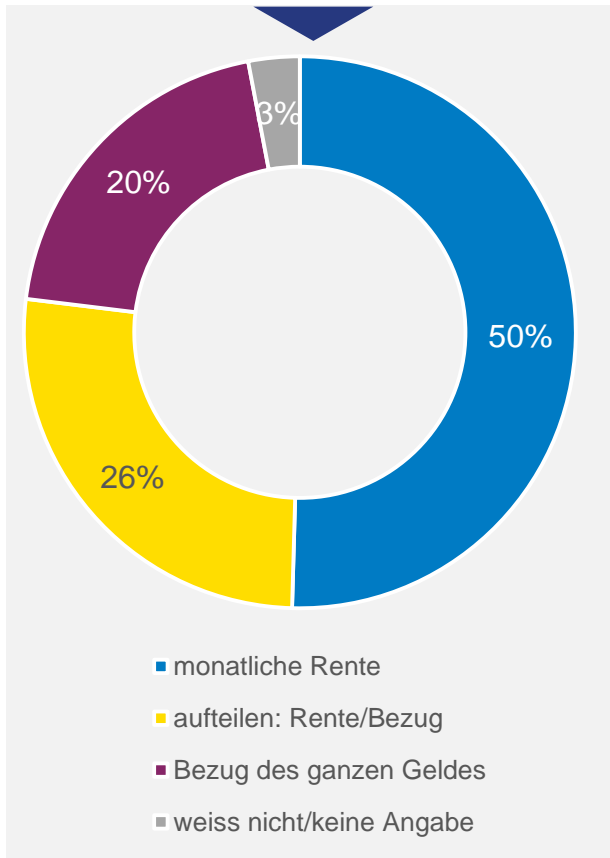


Würden die Befragten heute in Pension gehen, liesse sich jeder Fünfte sein ganzes Pensionskassengeld auszahlen – eine Verdoppelung gegenüber 2015.

Rentenbezug

Persönliche Wahl der Auszahlvariante

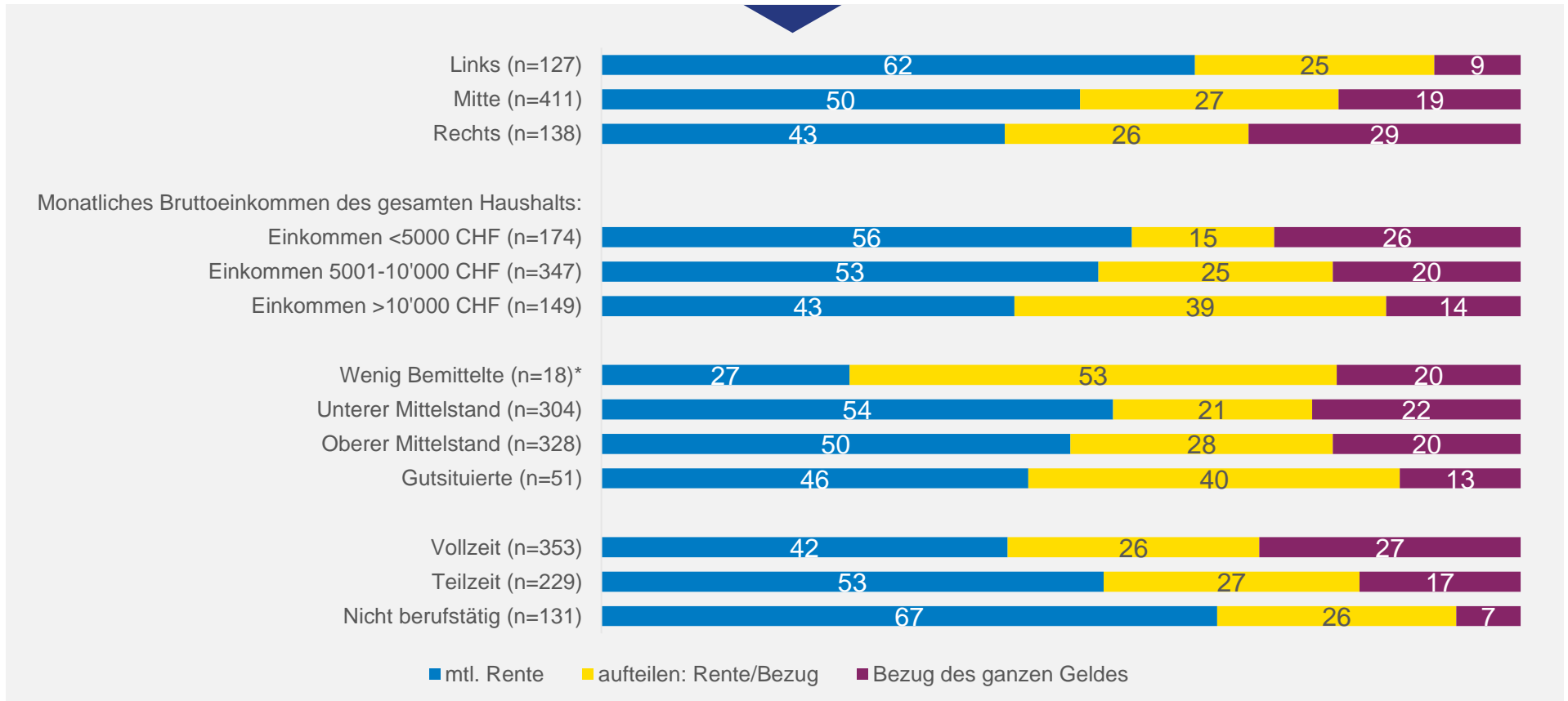
Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**



Rentenbezug

Persönliche Wahl der Auszahlvariante

Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**



Rentenzzeit

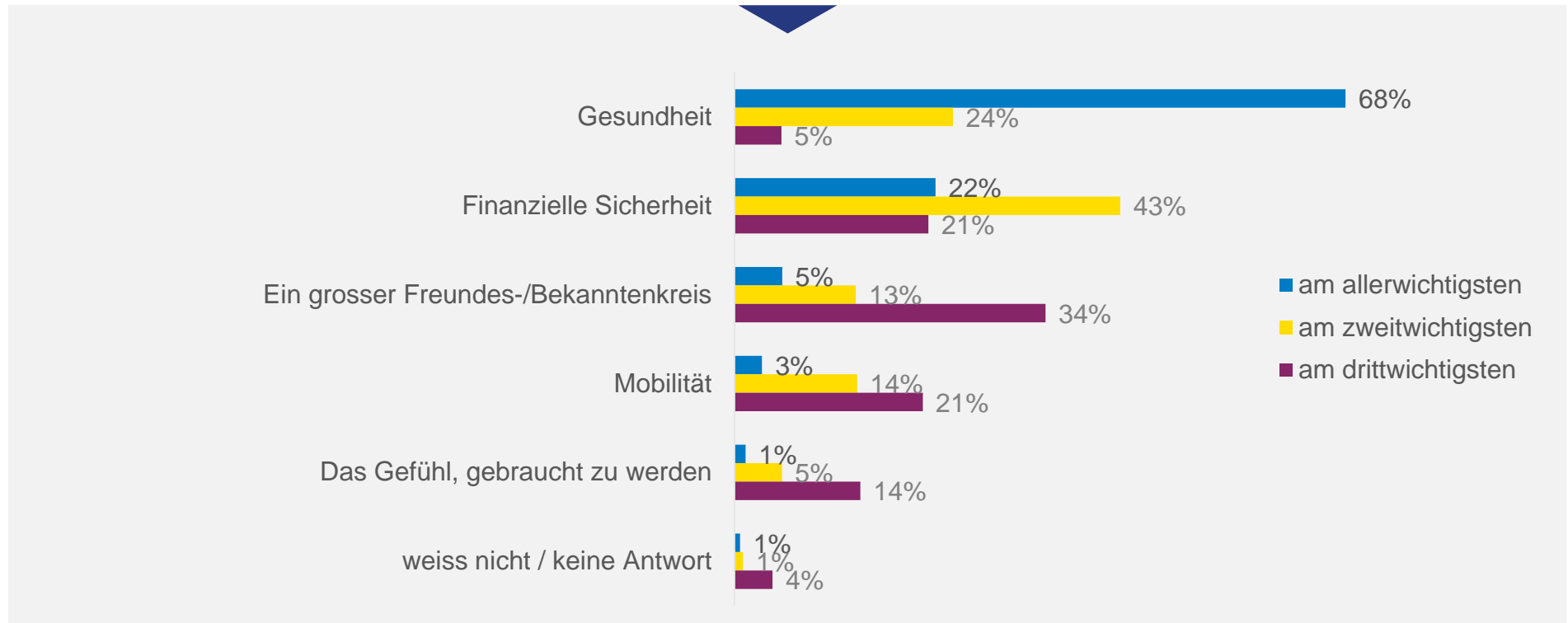


Für die Zeit als Rentner
wünschen sich die Befragten
Gesundheit, finanzielle Sicherheit
und einen grossen Freundeskreis.

Rentenzzeit

Prioritäten für den 3. Lebensabschnitt

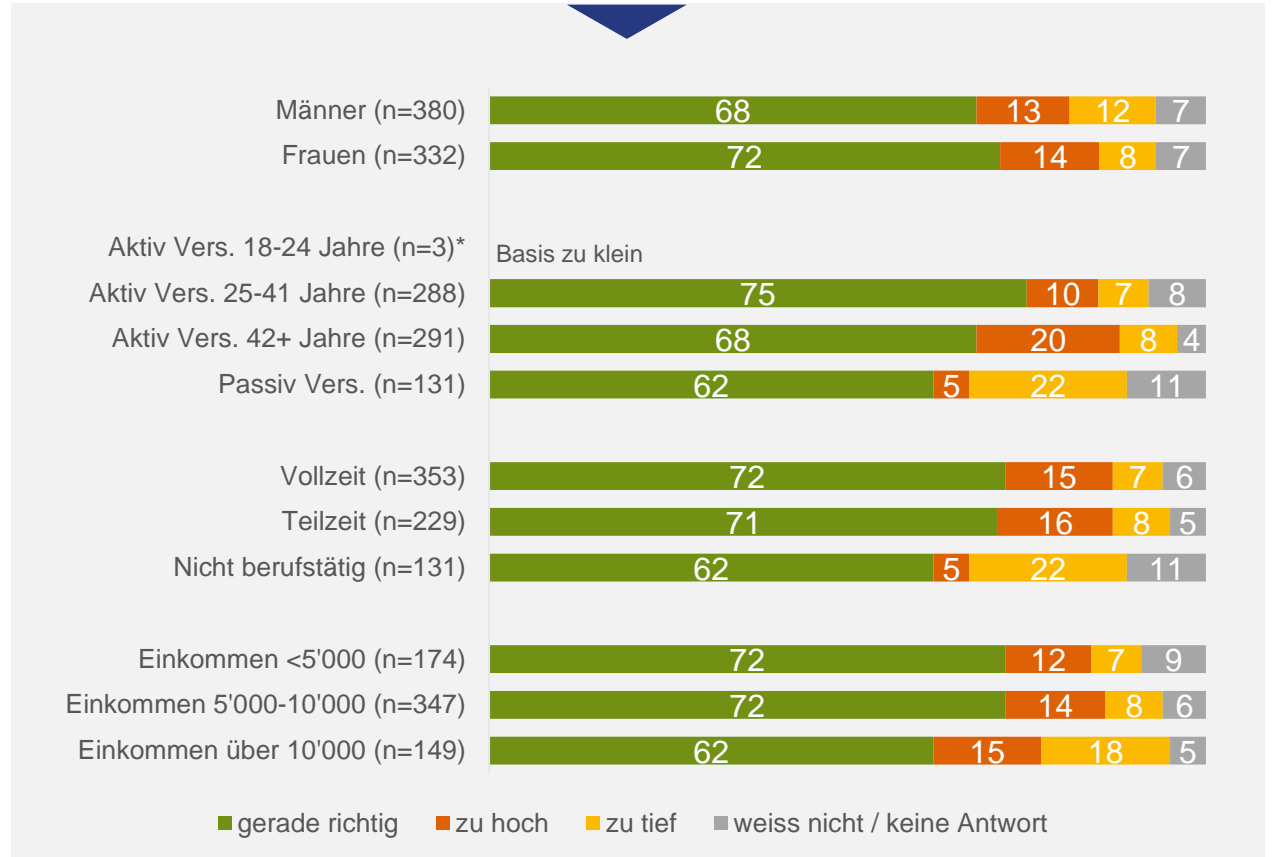
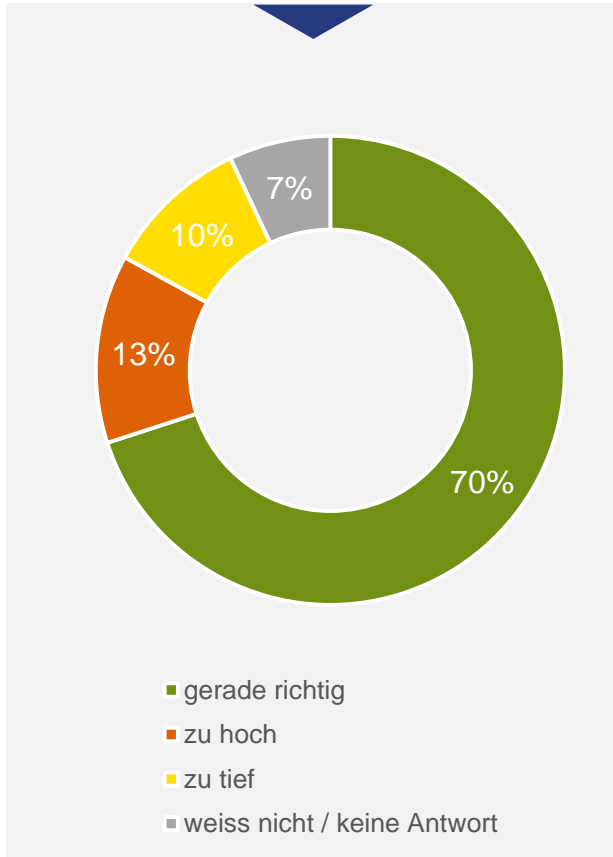
Wenn Sie an Ihren (zukünftigen) Lebensabschnitt als Rentner/-in denken: **Was ist Ihnen persönlich im Alter am allerwichtigsten, am zweitwichtigsten und am dritt wichtigsten?**




Rentenzzeit

Persönliche Auszahlvariante

Finden Sie das heutige Pensionsalter gerade richtig, zu hoch oder zu tief?



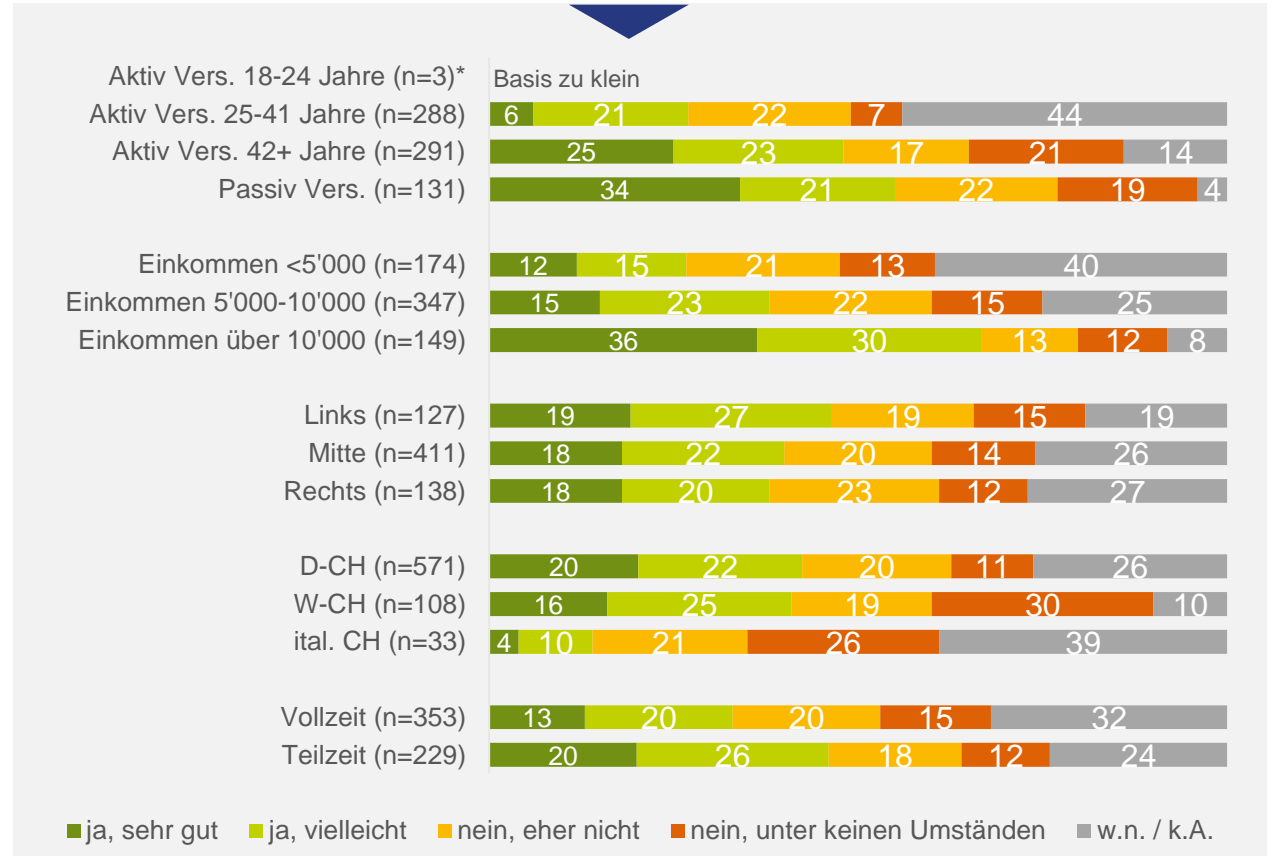
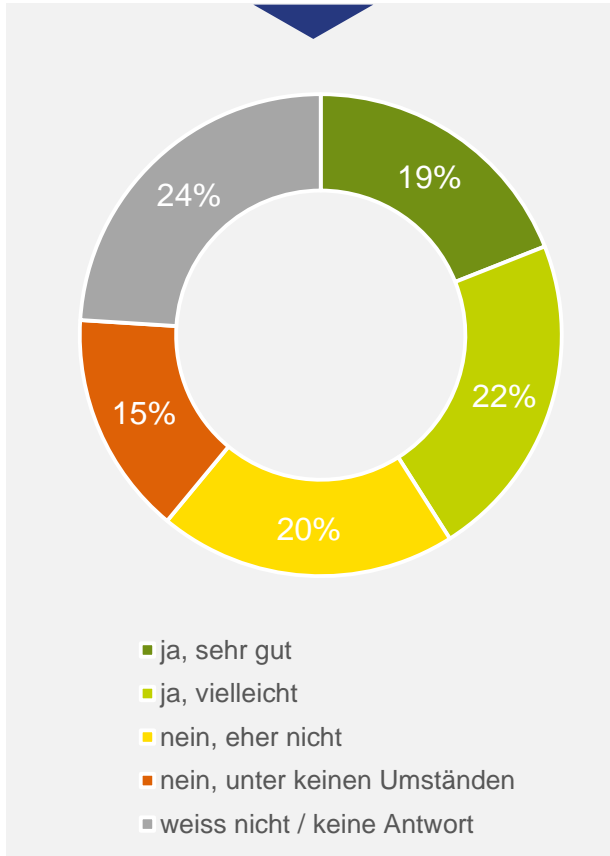


41% der Befragten würden
freiwillig gerne länger arbeiten
bzw. hätten gerne länger
gearbeitet als bis zum
Rentenalter.

Rentenzzeit

Bereitschaft, länger als bis zum Rentenalter zu arbeiten

Hätten/Könnten Sie sich persönlich grundsätzlich vorstellen (können), freiwillig länger als bis zum gesetzlichen Rentenalter von 64 bzw. 65 Jahren zu arbeiten?



Rentenzzeit

Gründe **FÜR** das längere Arbeiten

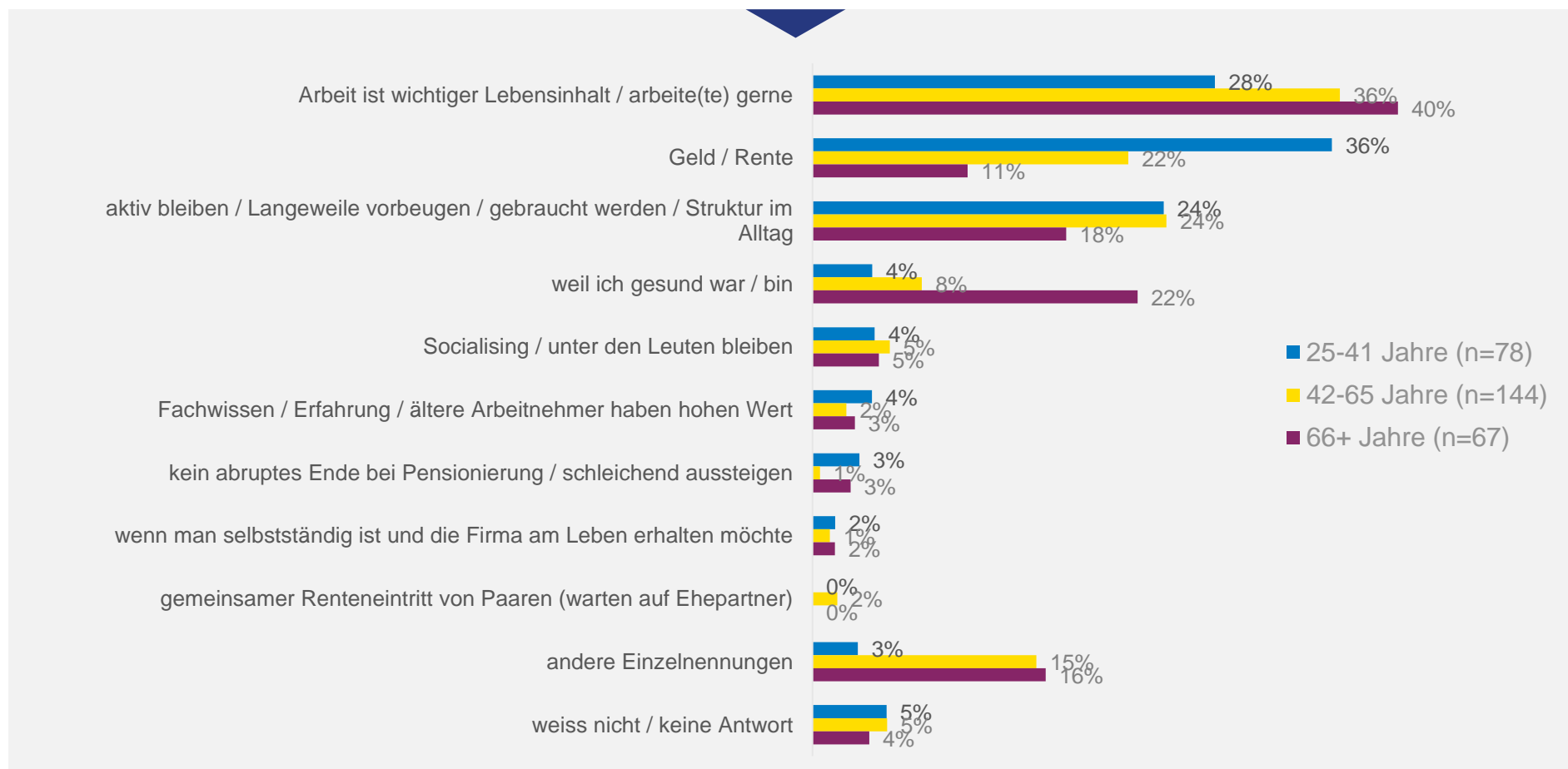
Warum sind Sie bereit, länger zu arbeiten? Warum wären Sie bereit gewesen, länger zu arbeiten?



Rentenzzeit

Gründe FÜR das längere Arbeiten – nach Alter

Warum sind Sie bereit, länger zu arbeiten? Warum wären Sie bereit gewesen, länger zu arbeiten?



Rentenzzeit

Gründe **FÜR** das längere Arbeiten

zuhause sitzen
ist langweilig

weil ich meinen
Beruf sehr gerne
habe

ist ein krasser
Schnitt, wenn
man sofort
aufhört

wenn man noch
gebraucht wird,
dann warum nicht

weil ich mich sehr
fit fühle und
Arbeiten gesund
macht

weil mir meine
Arbeit gefällt

um meine
Rente zu
erhöhen

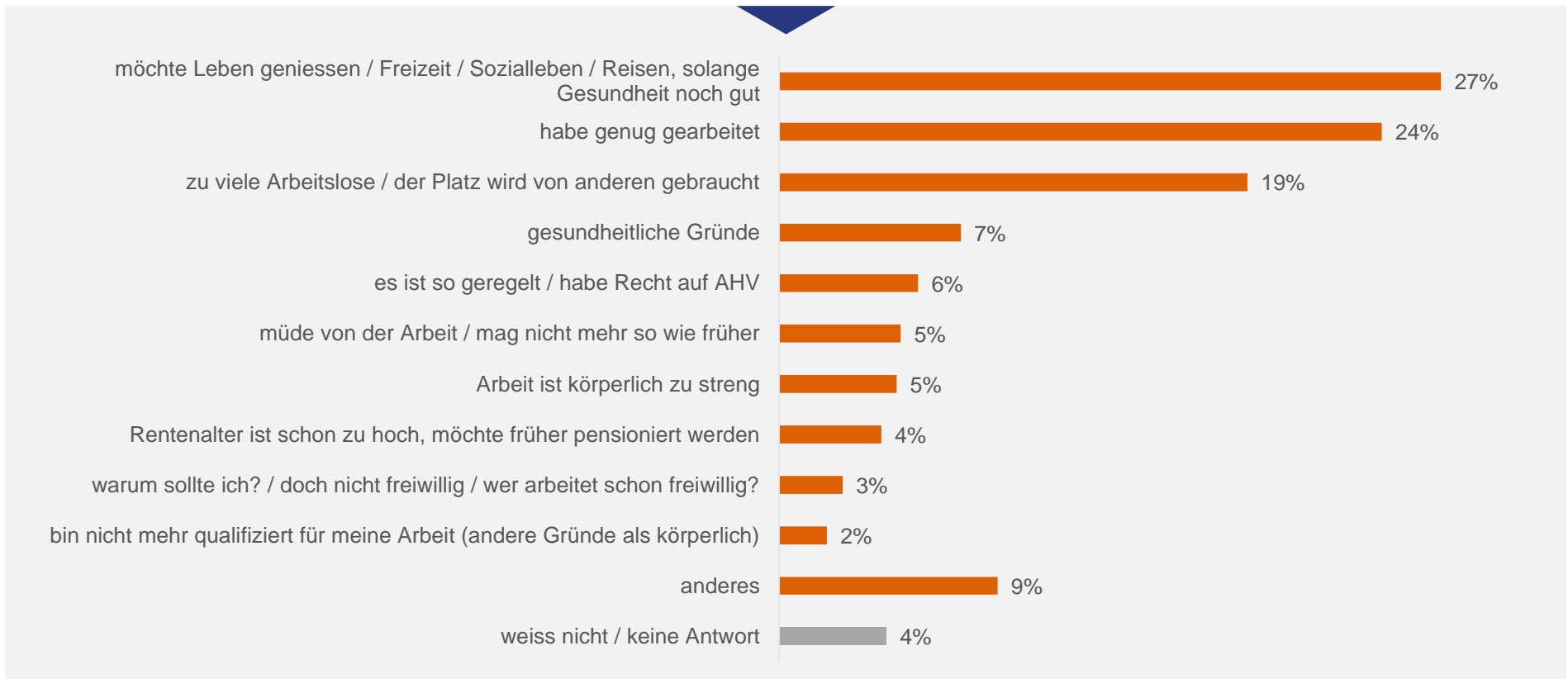
wenn ich mein
Arbeitsfeld hätte
verlagern können
von Führung zur
Beratung

wenn das Geld sonst
nicht reichen würde;
ansonsten sehe ich
keinen Grund, den
Jungen den "Platz
wegzunehmen"

Rentenzzeit

Gründe **GEGEN** das längere Arbeiten

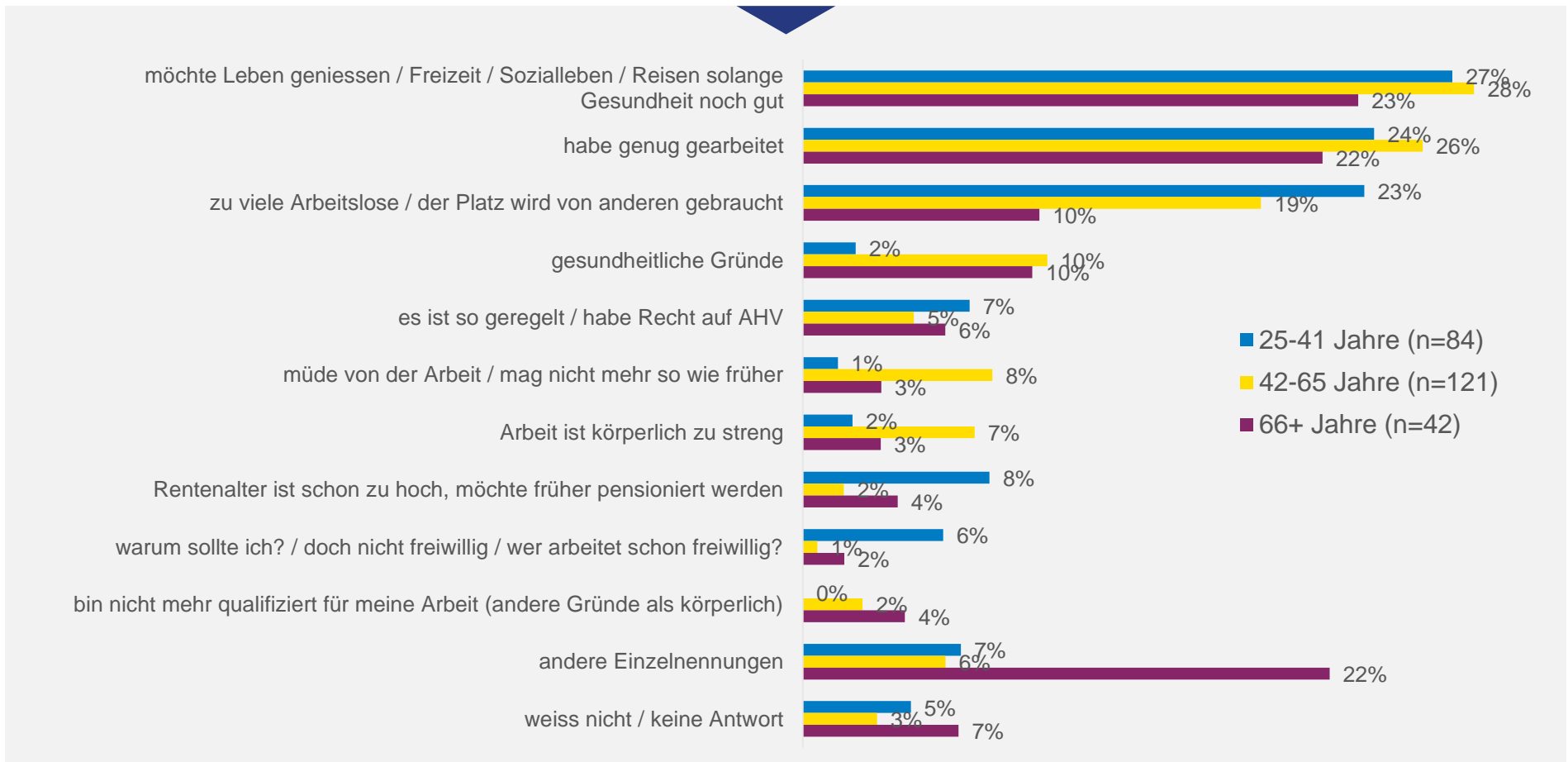
Was sind die Gründe? Warum möchten/wollten Sie nicht länger arbeiten?




Rentenzzeit

Gründe **GEGEN** das längere Arbeiten – nach Alter

Was sind die Gründe? Warum möchten/wollten Sie nicht länger arbeiten?





Als Bedingungen, um länger zu arbeiten, werden eine gute Gesundheit, Freude am Beruf und Teilzeitmöglichkeiten genannt.

Rentenzzeit

Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten

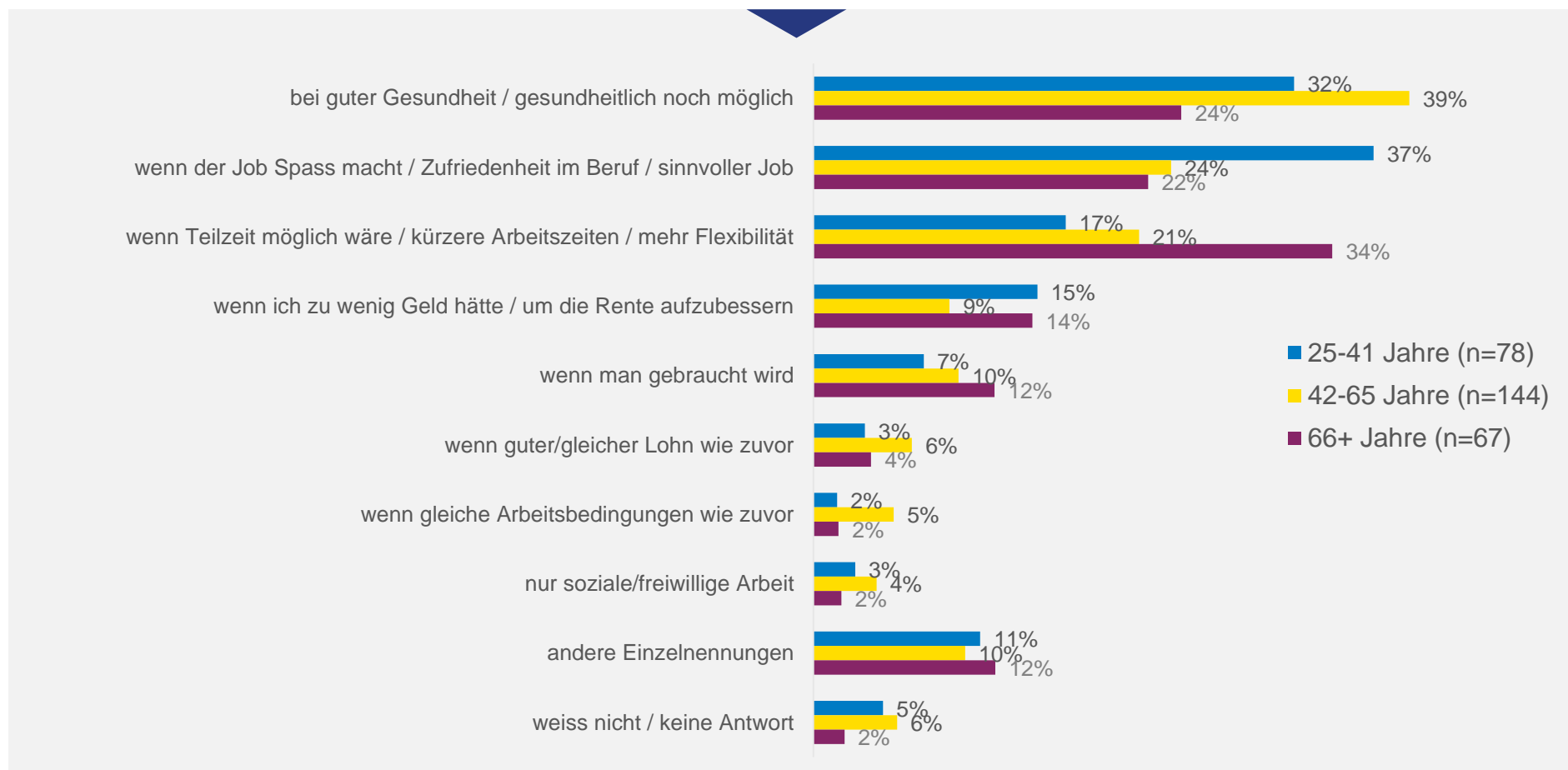
Unter welchen Umständen würden/hätten Sie dann länger arbeiten/gearbeitet? **Welche Bedingungen müssten erfüllt sein / hätten erfüllt sein müssen?**



Rentenzzeit

Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten – nach Alter

Unter welchen Umständen würden/hätten Sie dann länger arbeiten/gearbeitet **Welche Bedingungen müssten erfüllt sein / hätten erfüllt sein müssen?**



Rentenzzeit

Bedingungen **FÜR** das längere Arbeiten

wenn ich weiter
gesund bleibe,
könnte ich es mir
vorstellen,
weiterzuarbeiten

bei guter
Gesundheit

das soziale Umfeld hat
mir sehr gefallen und ich
vermisse es sehr

nur wenn ich
Teilzeit arbeiten
könnte und keine
Schichtdienste

keine Bedingungen,
weil man immer älter
wird und man kann/
muss für die Vorsorge
etwas unternehmen

wenn mir
meine Arbeit
gefällt

es muss
freiwillig sein

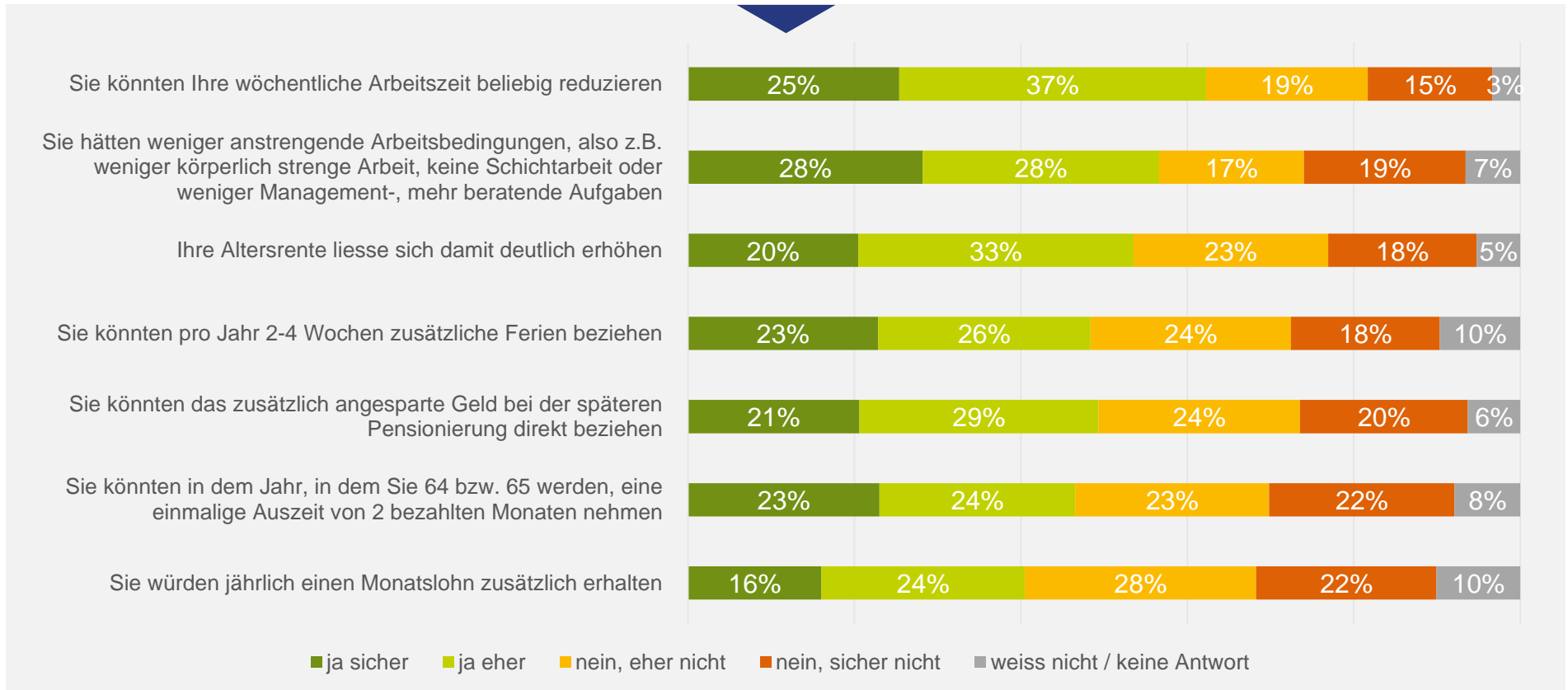
wenn ich die
Arbeitszeit
reduzieren
könnte

meine Autonomie muss
sehr gross sein, und
dass ich Teilzeit
arbeiten kann

Rentenzzeit

Angebote der Arbeitgeber (gestützte Frage)

Wenn Ihnen Ihr Arbeitgeber anbieten würde / angeboten hätte, nach der Pensionierung weiterzuarbeiten: **Was genau müsste er Ihnen anbieten / hätte er Ihnen anbieten müssen? Würden Sie bei den folgenden Angeboten weiterarbeiten oder nicht?**

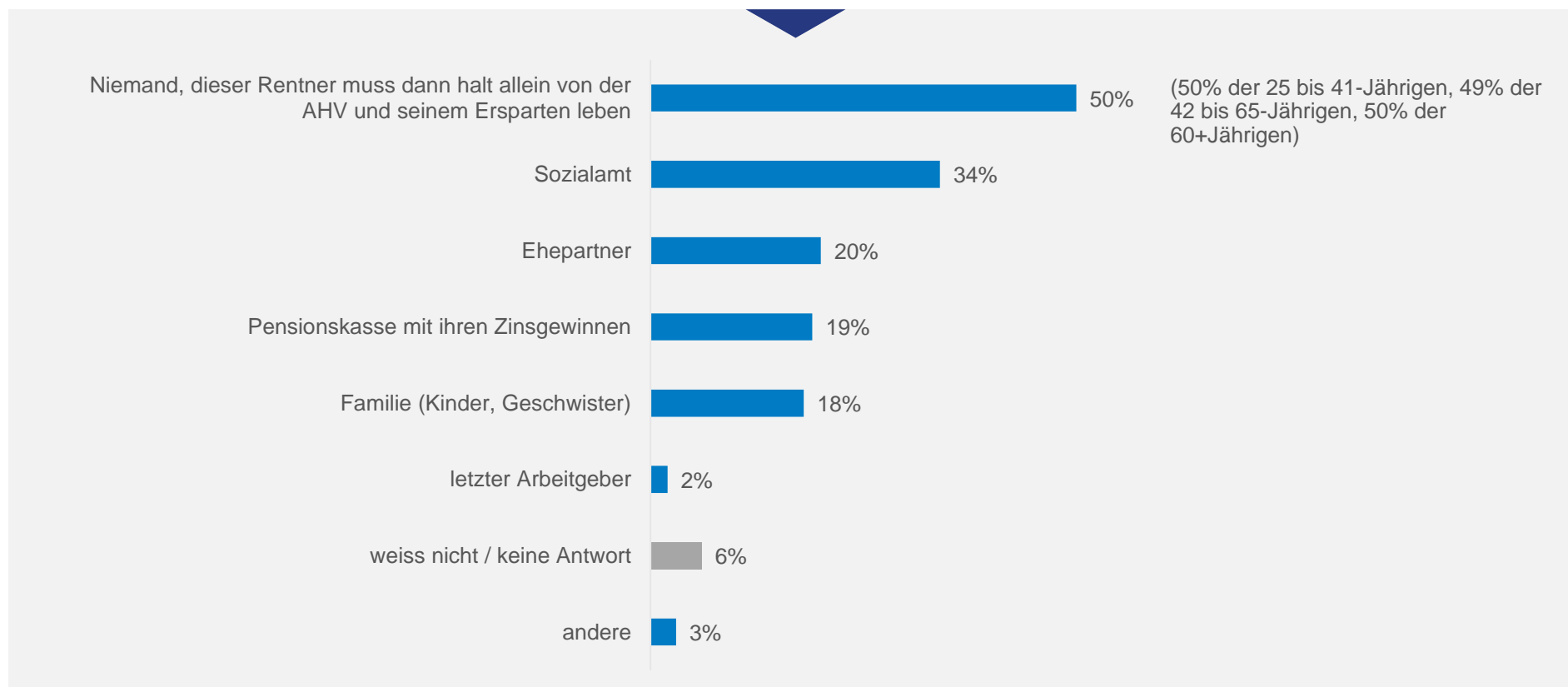


Rentenfinanzierung

Reform Altersvorsorge 2020

Verantwortung für Rentenlücken

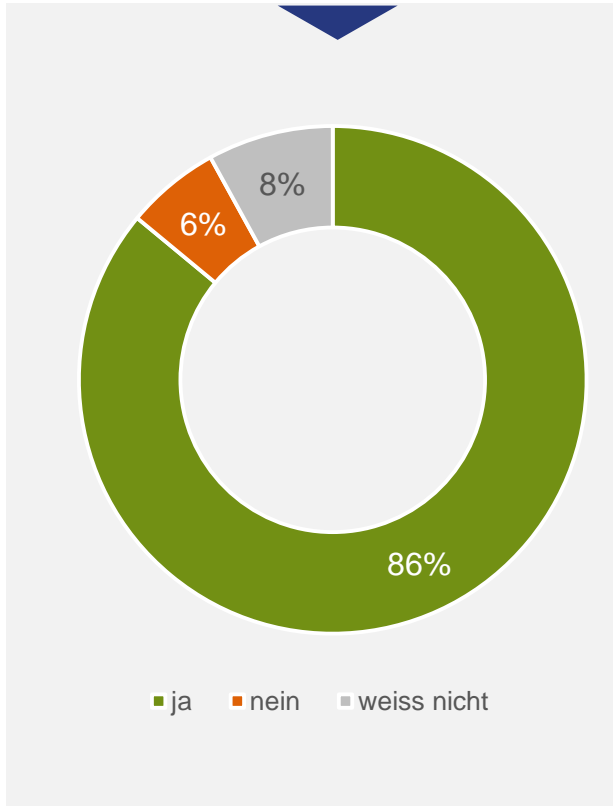
Wenn bei einem Rentner das PK-Guthaben nach Kapitalbezug aufgebraucht ist: **Wer soll dann Ihrer Meinung nach für den Rentner aufkommen?**



Reform Altersvorsorge 2020

Zuständigkeit für Geldanlage

Zurzeit legt Ihre Pensionskasse die Vorsorgegelder für Sie an. Finden Sie das richtig?



Wenn Sie auswählen könnten: Wer sollte für die Anlage Ihrer Vorsorgegelder verantwortlich sein?

