

Ruhestandsmonitor

Studie zur Einstellung der Schweizer Bevölkerung zu 2. Säule und Pensionierung

23. August 2022

Untersuchungssteckbrief

Zielsetzung

Die aktuelle Studie untersucht die Einstellung der Schweizer Bevölkerung hinsichtlich der kommenden oder erfolgten Pensionierung. Schwerpunktthema 2022 ist die Selbstverantwortung für die Pension und die finanzielle Absicherung. Es werden dazu Teile aus der zehnjährigen Studie «Pensionskassen-Wissen» (2010 bis 2021) wiederholt.

Grundgesamtheit

Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (inkl. Deutschschweiz, Westschweiz und Tessin)

Nettostichprobe

n=1200, davon 251 pensioniert

Zeitraum

17. Mai bis 1. Juni 2022

Methode

Online-Panel-Befragung

Quoten/Gewichtung

Quoten bezüglich Alter, Geschlecht und Sprachregion.

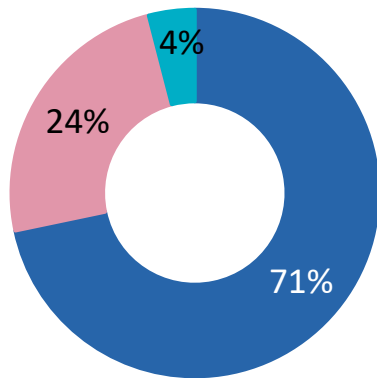
Gewichtung: Das Tessin wurde leicht überproportional befragt, um Einzelauswertungen zu ermöglichen. Für Gesamtaussagen wurde die Stichprobe deshalb nach den Sprachregionen gewichtet.

Institut

gfs-zürich, Markt- und Sozialforschung

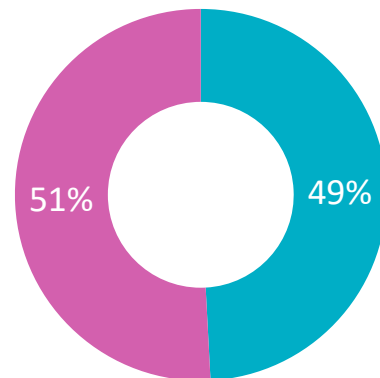
Stichprobenbeschreibung

Region



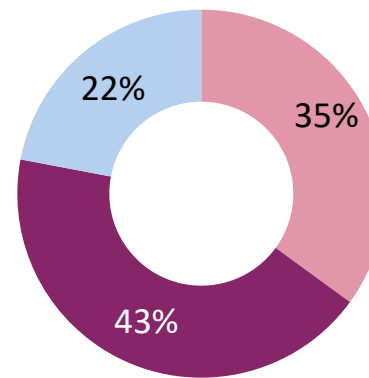
- D-Schweiz
- W-Schweiz
- Tessin

Geschlecht



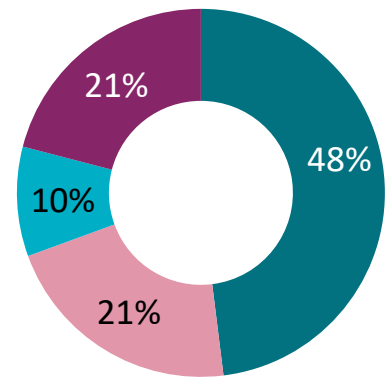
- Männer
- Frauen

Alter



- 18-39 Jahre
- 40-64 Jahre
- 65+ Jahre

Arbeitstätigkeit/Status



- berufstätig Vollzeit
- berufstätig Teilzeit
- nicht berufstätig
- pensioniert

Wichtige Erkenntnisse aus dem Ruhestandsmonitor

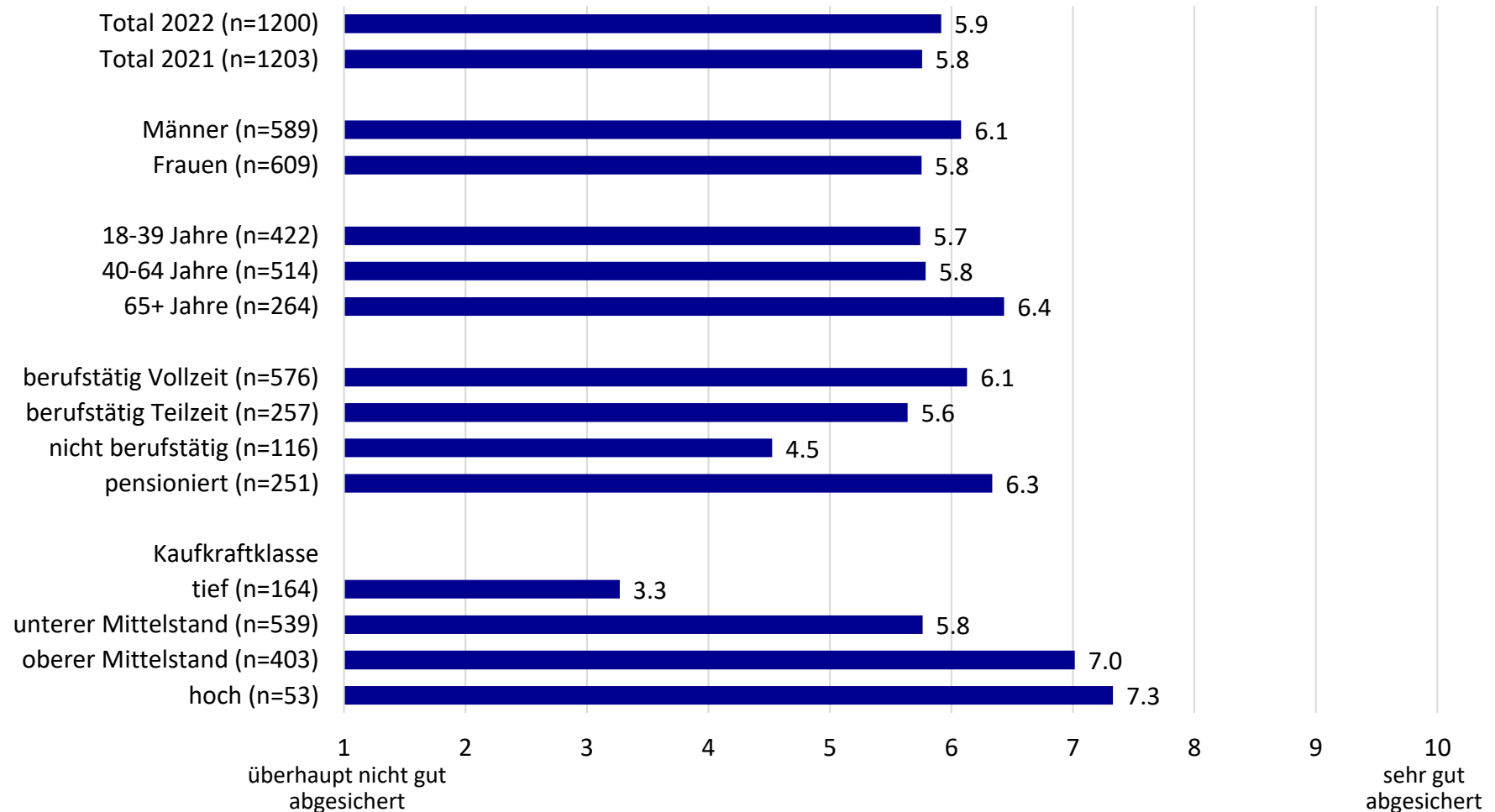
Wechselbeziehung zwischen Pensionierungs- Vorfreude und finanzieller Absicherung, Erwartungen an 1. und 2. Säule sinken

Die Schweizerinnen und Schweizer blicken mehrheitlich glücklich bis sehr glücklich auf ihre Pensionierung. Allerdings hängt der «Glücksfaktor» stark mit den Finanzen zusammen: Wer sich finanziell nicht gut abgesichert fühlt und/oder nicht sparen kann, freut sich weniger auf die Pensionierung. Dabei handelt es sich in erster Linie um Teilzeit- oder nicht-berufstätige Personen der tiefen Kaufkraftklassen. Frauen und Personen unter 65 Jahren fühlen sich signifikant schlechter finanziell abgesichert als Männer und Personen über 65 Jahren.

Erwartet werden durchschnittlich rund 53% des letzten Lohnes von der AHV und Pensionskasse zusammen. Diese Erwartung sinkt kontinuierlich seit der Messung 2014 (65%).

Einschätzung der finanziellen Absicherung

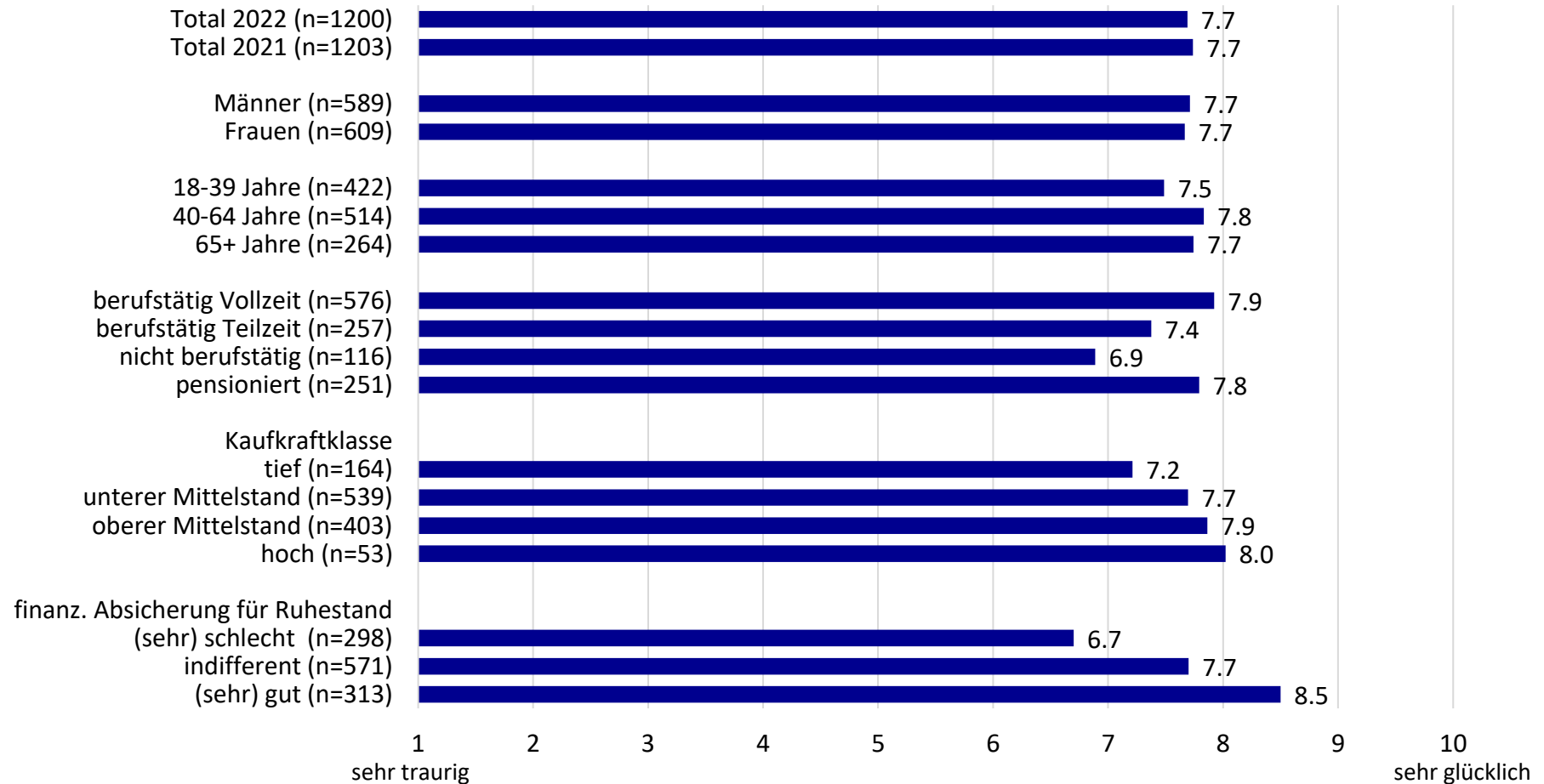
Was denken Sie, wie gut sind/waren Sie finanziell für den Ruhestand abgesichert?



Gefühlslage hinsichtlich Pensionierung

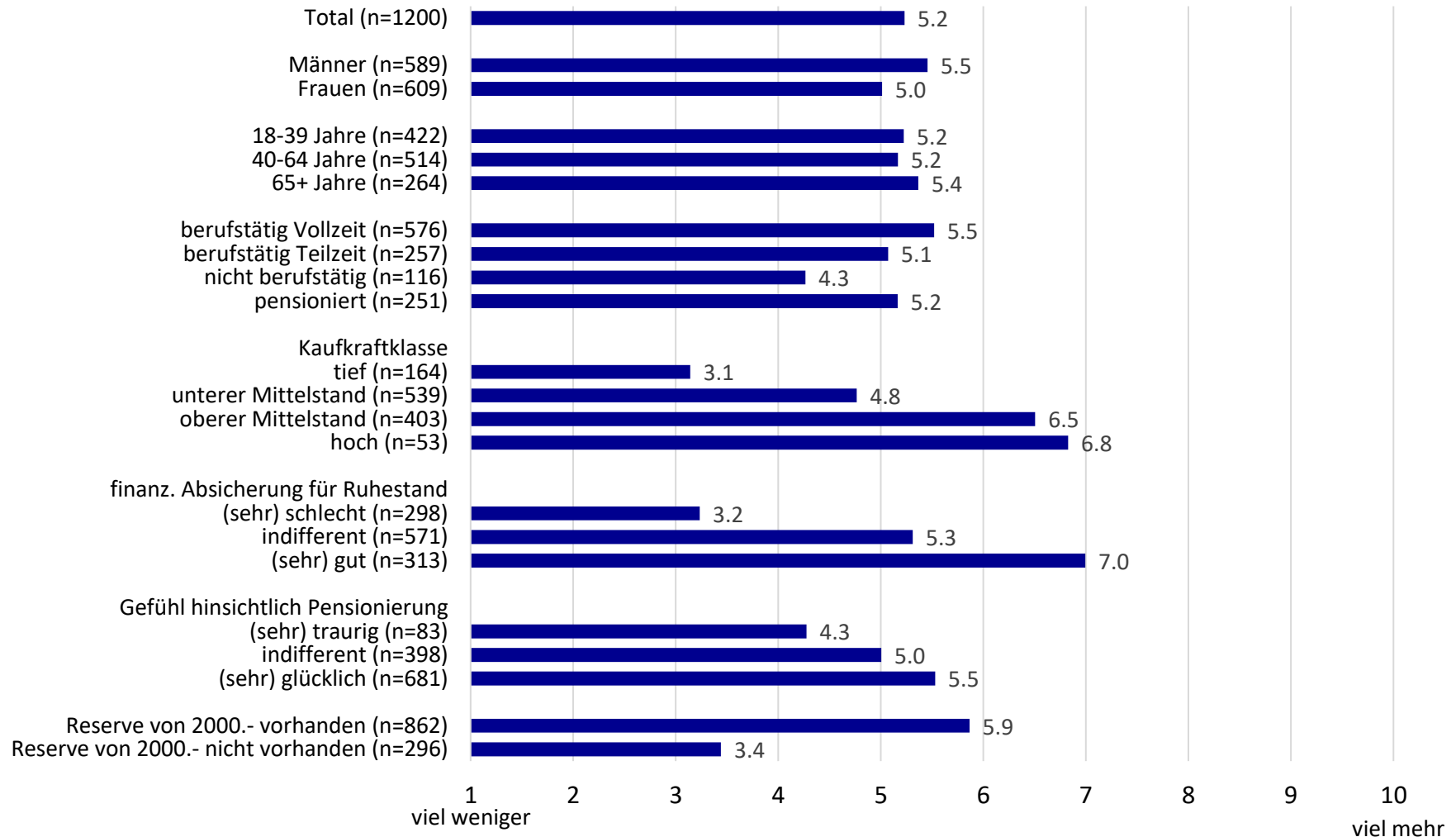
Bitte denken Sie nun an den Tag, an dem Sie pensioniert werden. Was denken Sie aus heutiger Sicht, wie Sie sich dann fühlen werden?

Bitte denken Sie an den Tag Ihrer Pensionierung zurück. Wie haben Sie sich damals gefühlt?



Vergleich der eigenen Sparmassnahmen mit dem Schweizer Durchschnitt

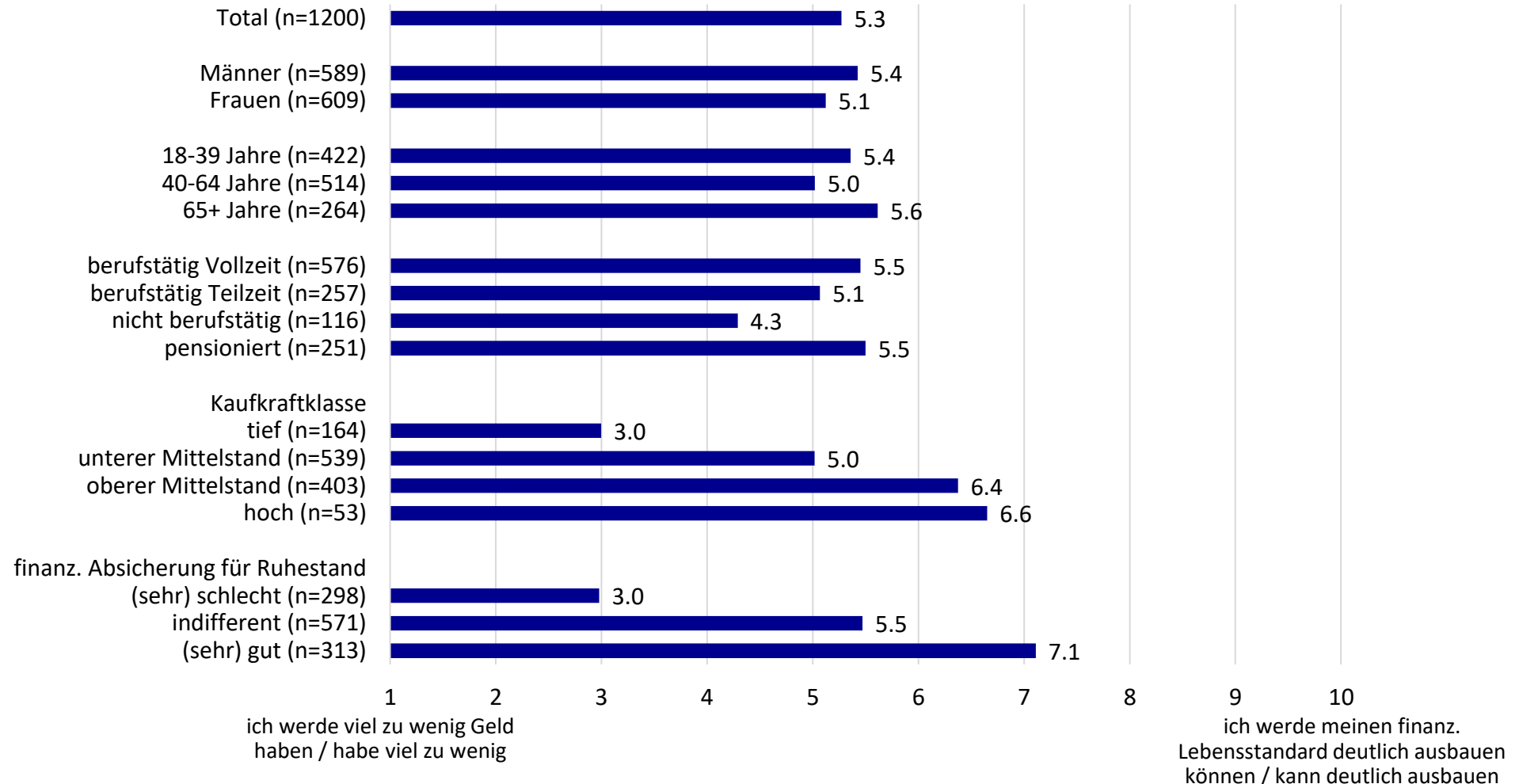
Wie schätzen Sie sich selbst ein: Zählen Sie sich selbst eher zu den Menschen, die weniger oder mehr als der Schweizer Durchschnitt für die Pensionierung sparen/gespart haben?



Einschätzung des finanziellen Standards nach/seit der Pensionierung

Was denken Sie, wie gut werden Sie nach der Pensionierung finanziell zurechtkommen?

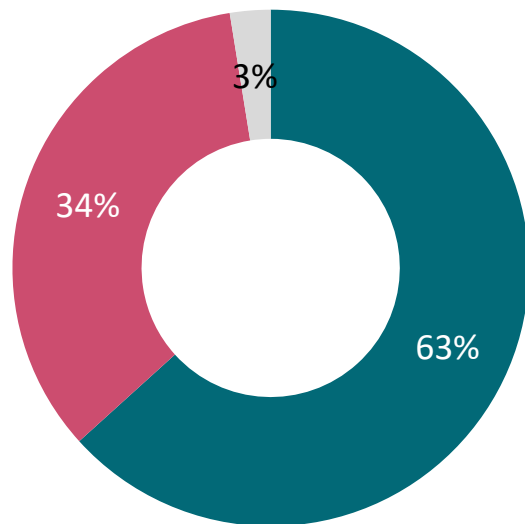
Wie gut kommen Sie seit Ihrer Pensionierung finanziell zurecht?



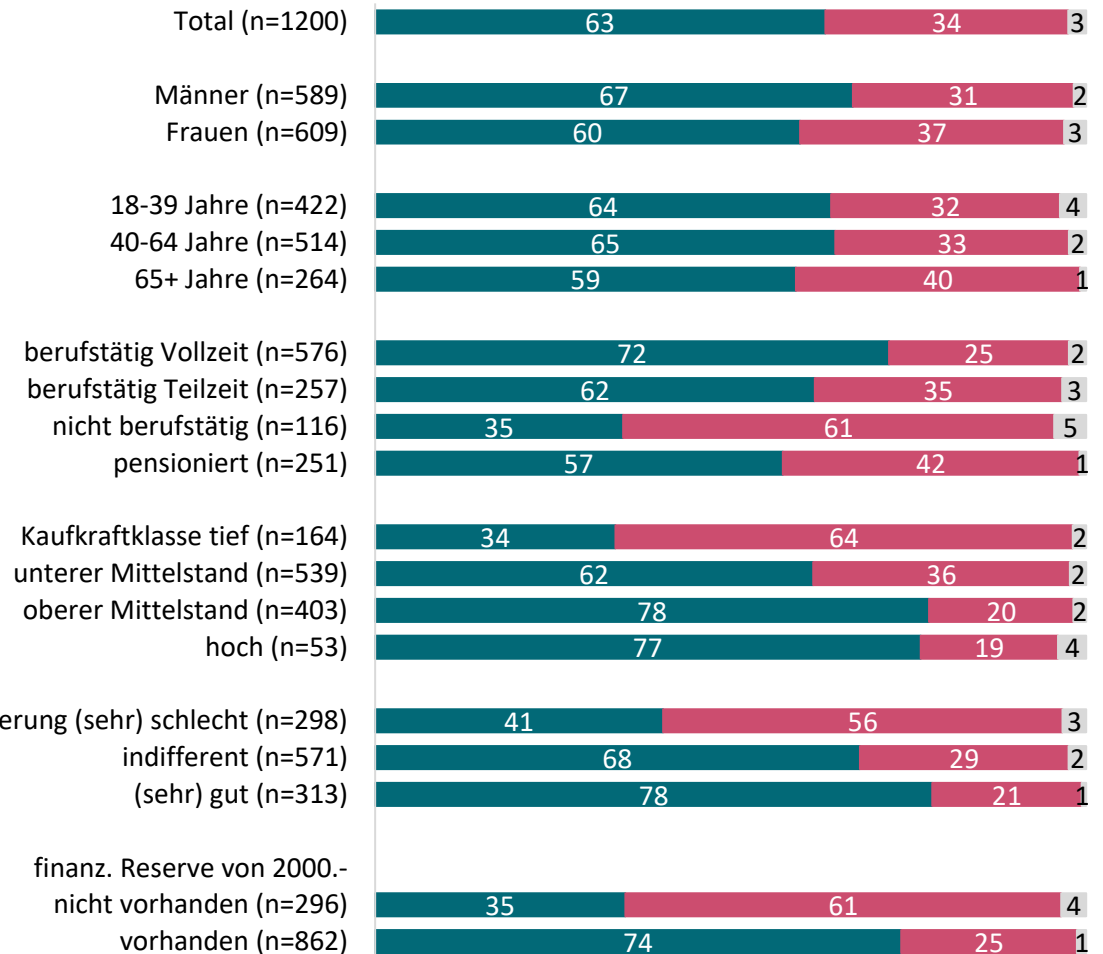
Zusätzliches Sparen für Pensionierung

Sparen Sie noch zusätzlich zur AHV und/oder Pensionskasse für Ihre Pensionierung?

Haben Sie noch zusätzlich zur AHV und/oder Pensionskasse für Ihre Pensionierung gespart?

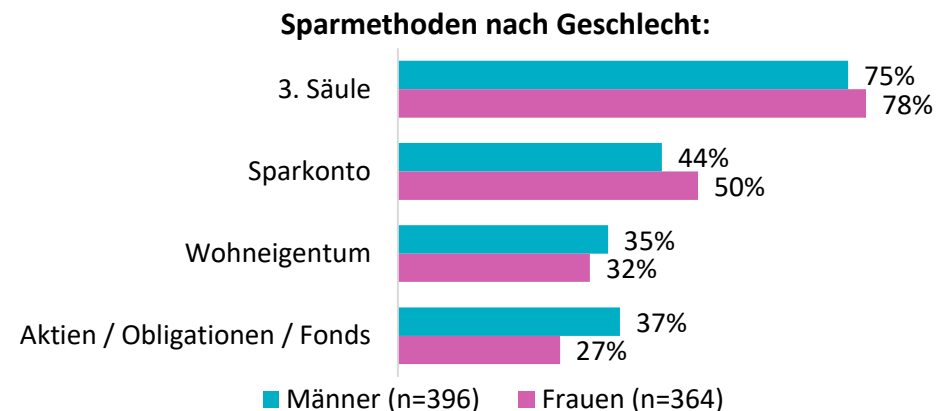
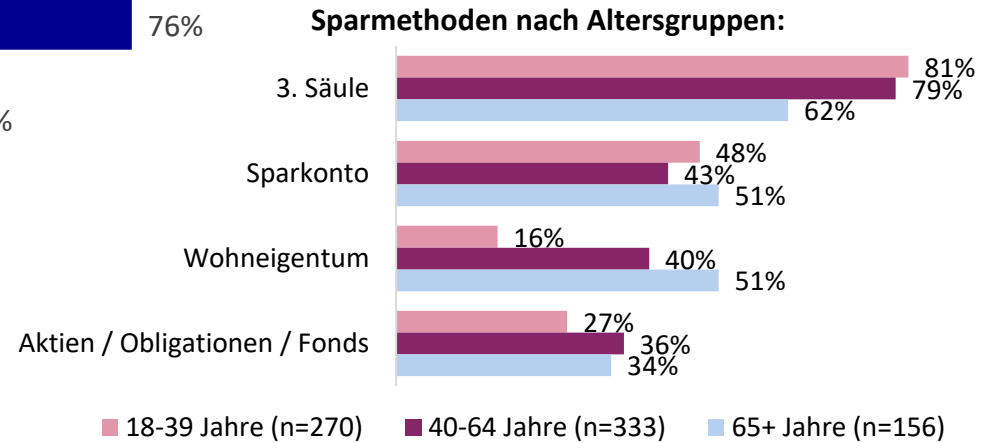
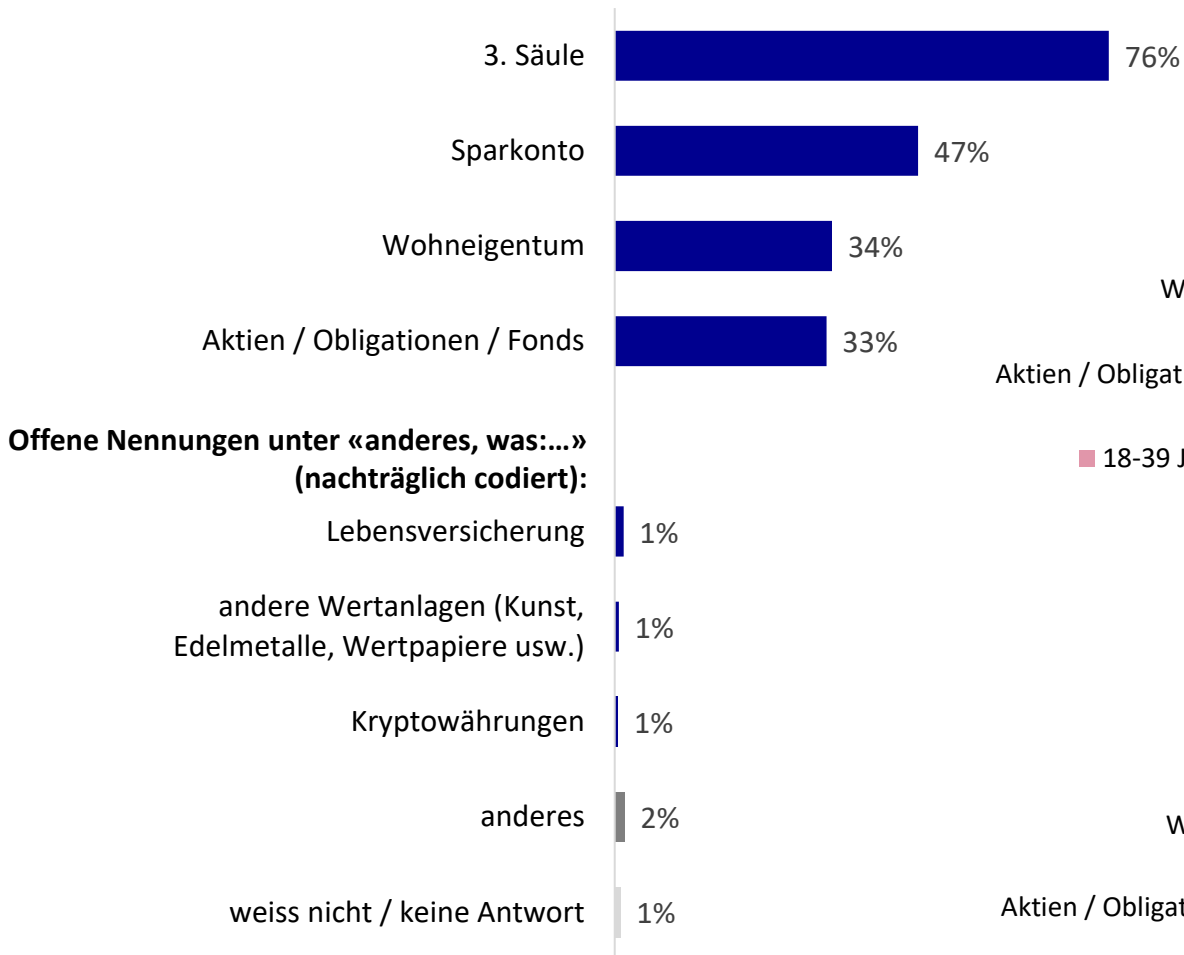


- ja
- nein
- weiss nicht / keine Antwort



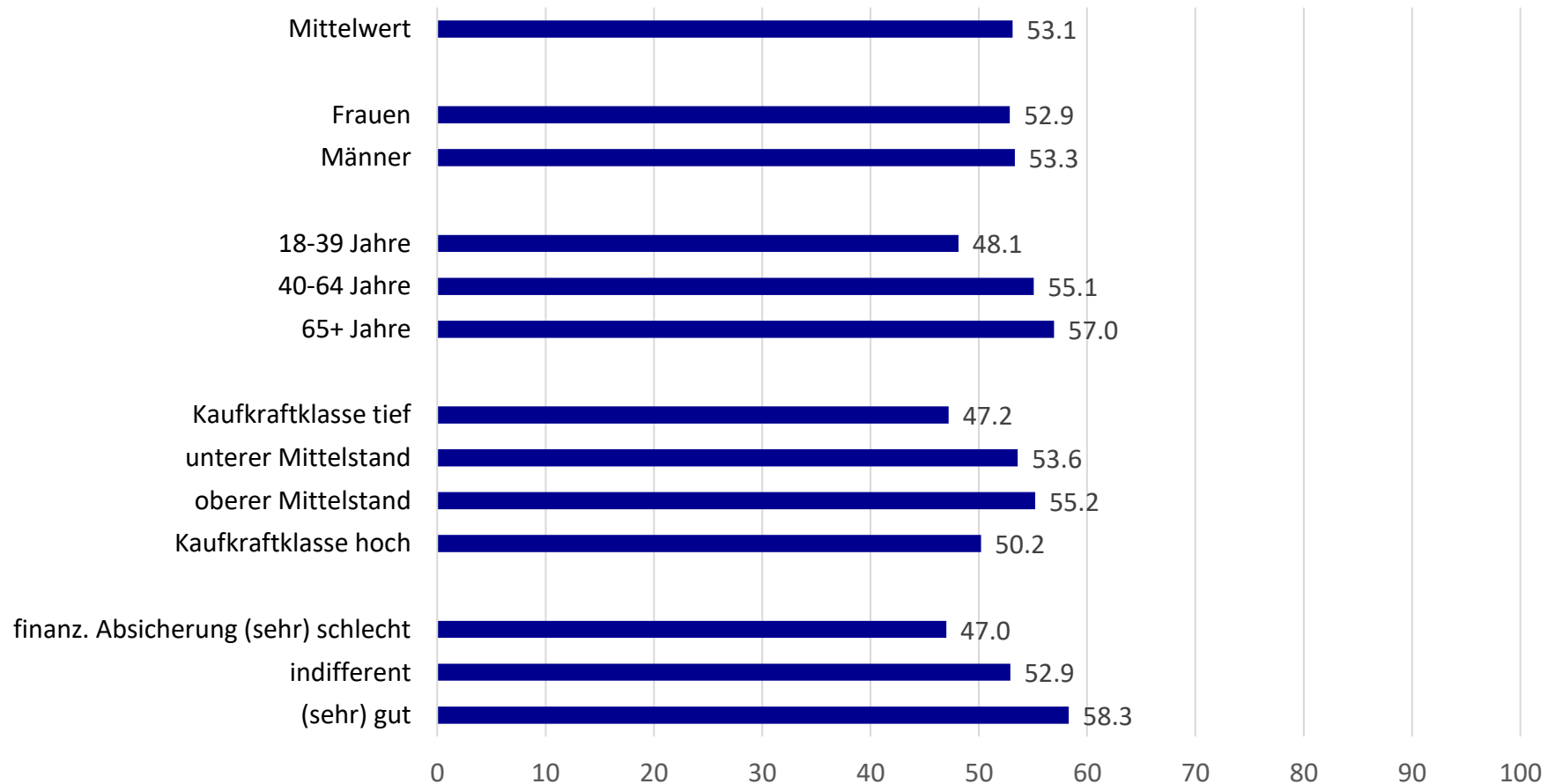
Zusätzliches Sparen für Pensionierung

Wenn ja, wie oder womit sparen Sie/haben Sie gespart?



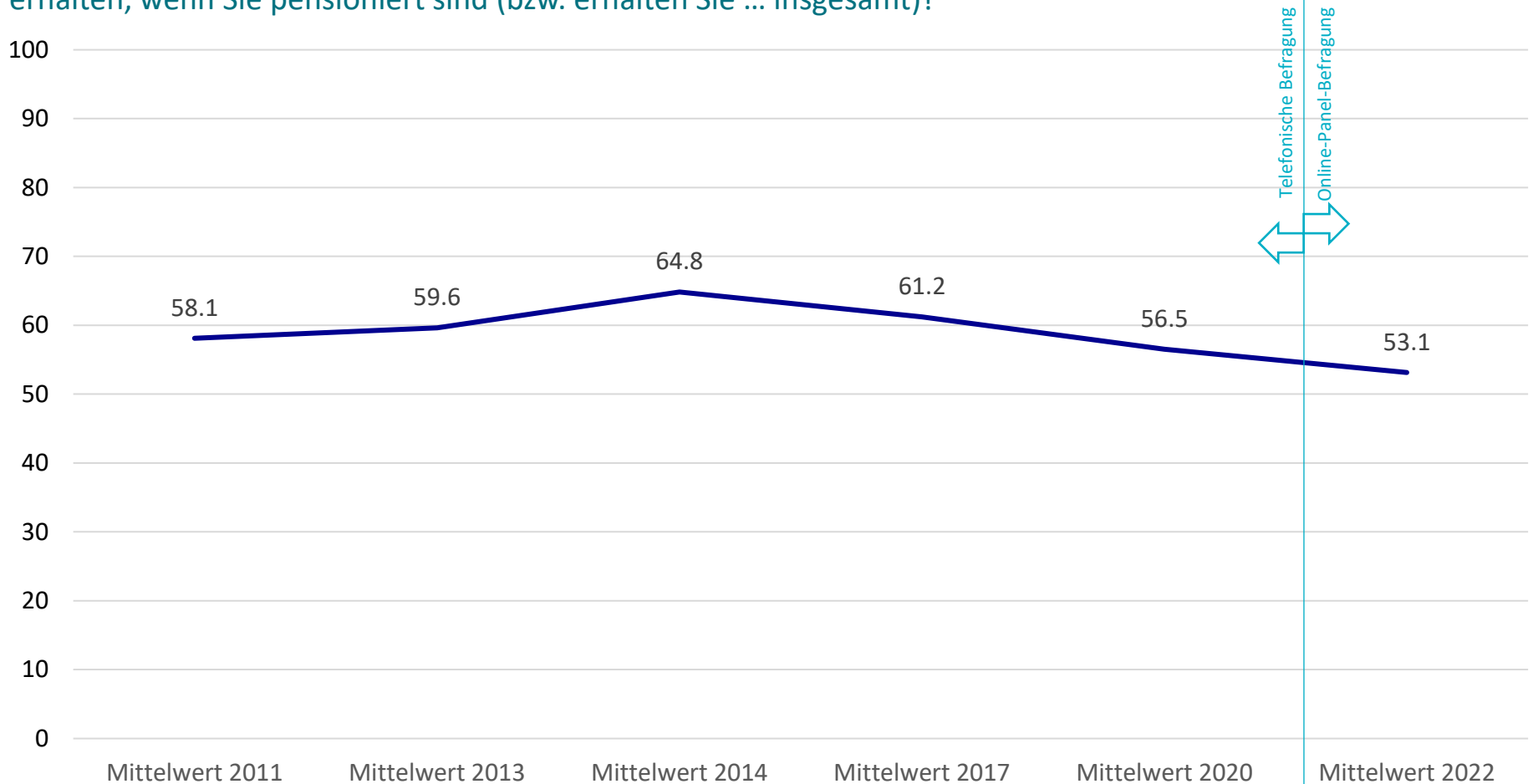
Schätzfrage zur Höhe von AHV- und PK-Rente

Was schätzen Sie: Wie viel Prozent Ihres letzten Lohnes werden Sie als Rente von der AHV und der PK insgesamt erhalten, wenn Sie pensioniert sind (bzw. erhalten Sie ... insgesamt)?



Schätzfrage zur Höhe von AHV- und PK-Rente

Was schätzen Sie: Wie viel Prozent Ihres letzten Lohnes werden Sie als Rente von der AHV und der PK insgesamt erhalten, wenn Sie pensioniert sind (bzw. erhalten Sie ... insgesamt)?



Vorsicht, Abstände zwischen den Achsenwerten sind nicht gleichmässig (1 bis 3 Jahre Differenz).

Medizin und Wohnkosten am wichtigsten, 3. Säule ist beliebteste zusätzliche Sparmassnahme

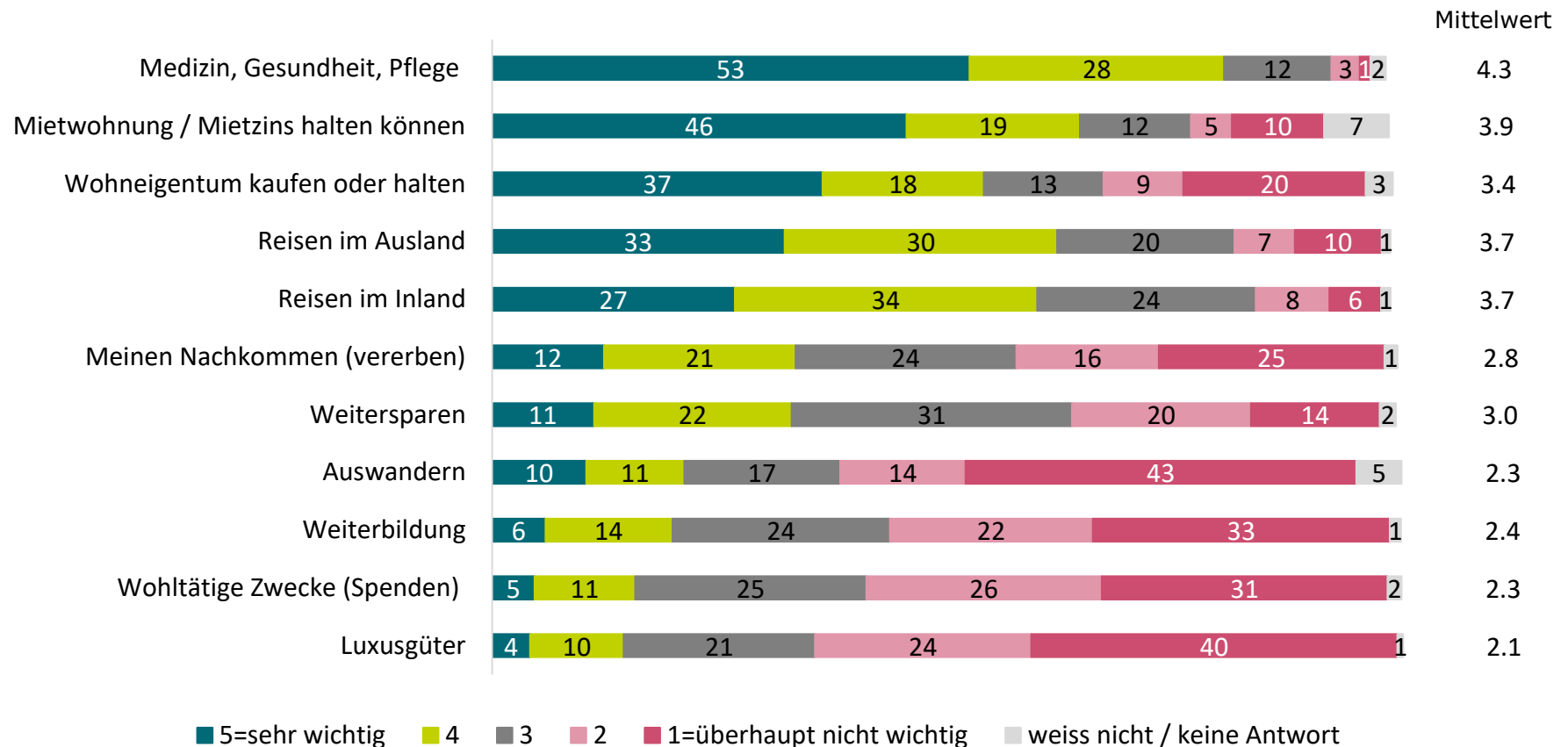
Medizin- und Wohnkosten sind den Befragten am wichtigsten im Budget für die Pensionierung. Falls die Rente mal knapp würde, sehen sie da auch kein Einsparpotenzial. Stattdessen würden sich die Befragten am ehesten bei Luxusgütern, Spenden für wohltätige Zwecke und (Weiter-)Sparen einschränken. Je jünger die Befragten sind, desto höhere Wichtigkeitswerte geben sie den verschiedenen Budgetposten. Besonders ausgeprägt zeigt sich das beim Wohneigentum und der Weiterbildung.

Auch die Kaufkraftklasse hängt mit der Priorisierung der Budgetposten zusammen: Je höher die Kaufkraftklasse ist, desto höher werden die Posten priorisiert.

Die beliebteste Sparmassnahme, um schon vor der Pensionierung für ein höheres Budget zu sorgen, ist die 3. Säule, gefolgt vom Sparkonto und freiwilligen Einzahlungen in die 2. Säule.

Prioritäten beim Geldausgeben

Wie wichtig ist es Ihnen, nach/seit Ihrer Pensionierung Geld für die folgenden Tätigkeiten und Anschaffungen zu haben?



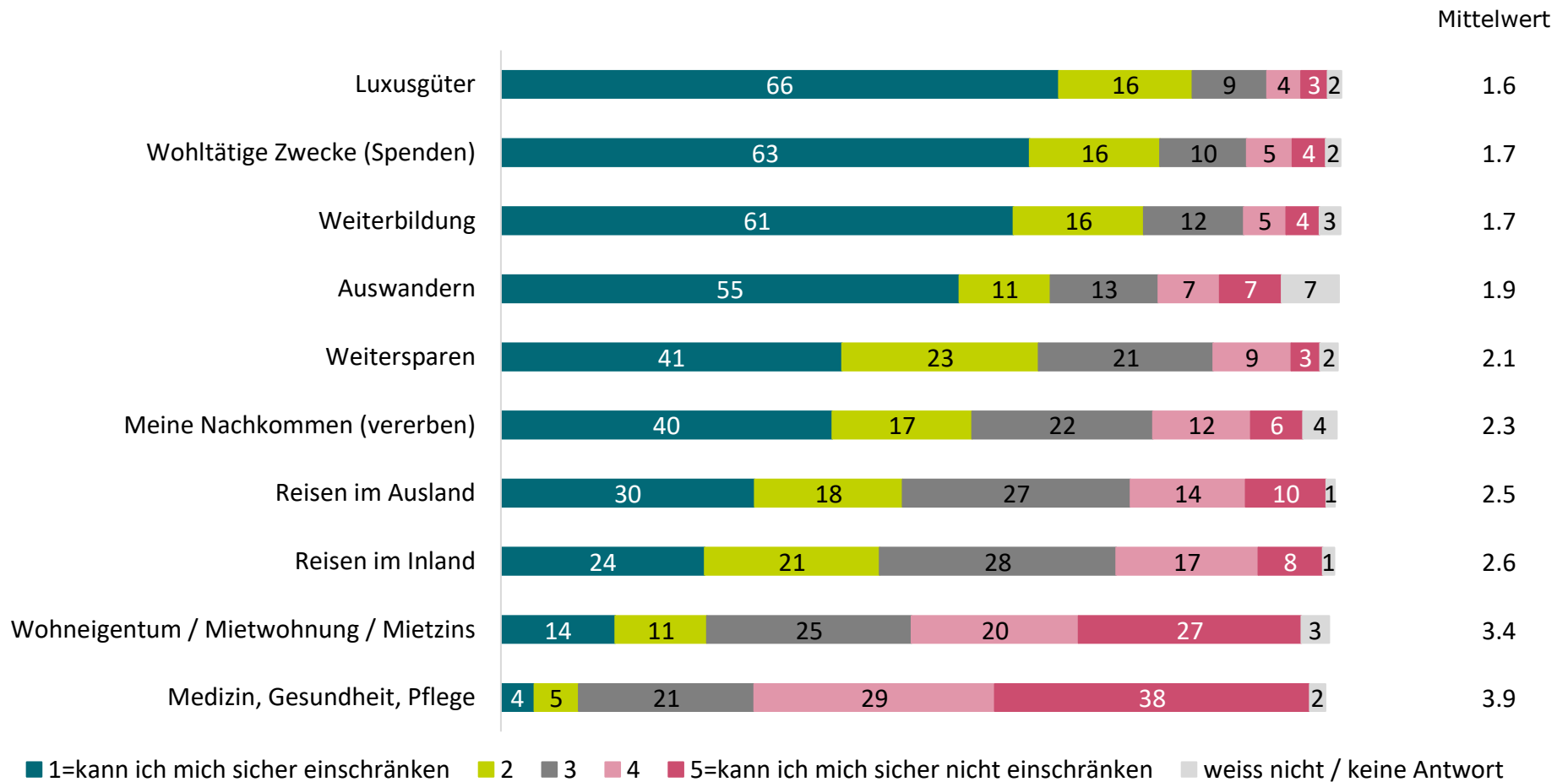
Prioritäten beim Geldausgeben: Subgruppenvergleich

Wie wichtig ist es Ihnen, nach/seit Ihrer Pensionierung **Geld** für die folgenden Tätigkeiten und Anschaffungen zu haben?

	Total (n=1200)	Männer (n=589)	Frauen (n=609)	Kaufkraftklasse						
				18-39 Jahre (n=422)	40-64 Jahre (n=514)	65+ Jahre (n=264)	tief (n=164)	unterer Mittelstand (n=539)	oberer Mittelstand (n=403)	hoch (n=53)
Total, alle Kategorien zusammen	3.1	3.1	3.1	3.3	3.0	2.9	2.9	3.0	3.2	3.4
Medizin, Gesundheit, Pflege	4.3	4.3	4.4	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.5
Reisen im Inland	3.7	3.6	3.8	3.6	3.8	3.6	3.5	3.7	3.8	3.8
Reisen im Ausland	3.7	3.7	3.7	4.0	3.7	3.2	3.2	3.6	3.9	4.0
Mietwohnung / Mietzins halten können	3.9	3.8	4.0	4.0	4.0	3.8	4.4	4.1	3.6	3.8
Weitersparen	3.0	2.9	3.0	3.0	2.9	2.9	2.9	2.8	3.1	3.1
Wohneigentum kaufen oder halten	3.4	3.5	3.4	3.7	3.3	3.2	2.8	3.3	3.9	4.0
Meine Nachkommen (vererben)	2.8	2.8	2.8	3.1	2.6	2.6	2.5	2.7	2.9	3.2
Wohltätige Zwecke (Spenden)	2.3	2.3	2.3	2.4	2.2	2.4	2.0	2.3	2.4	2.9
Weiterbildung	2.4	2.4	2.3	2.6	2.3	2.3	2.2	2.2	2.5	2.9
Luxusgüter	2.1	2.2	2.1	2.5	2.1	1.7	1.7	2.0	2.5	2.6
Auswandern	2.3	2.4	2.2	2.6	2.3	1.7	2.3	2.3	2.2	2.5

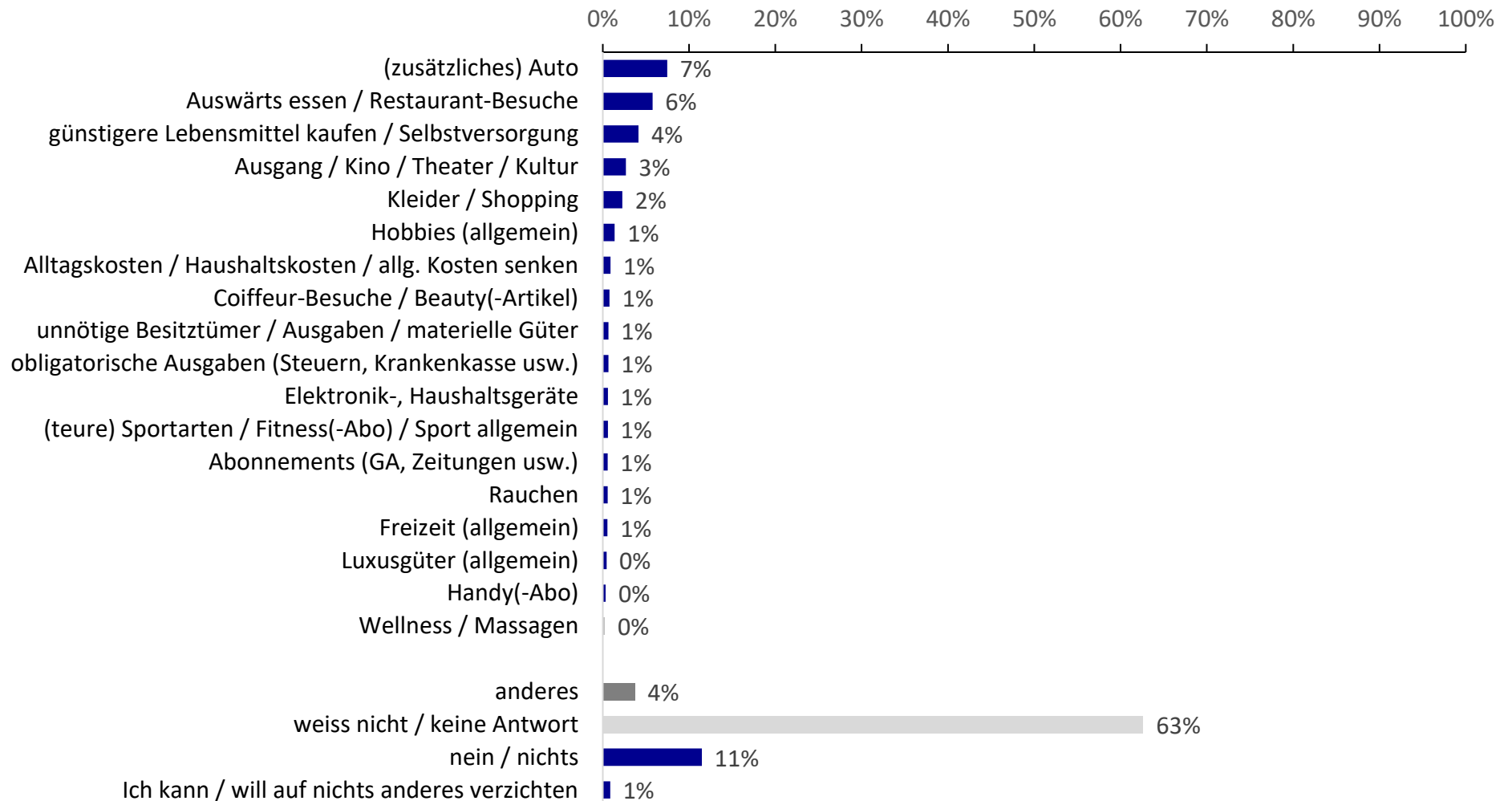
Einsparbereitschaft

Angenommen, (Sie sind pensioniert und) Ihr Ersparnis reicht nicht für alles, das Sie gerne hätten während Ihrer Rentenzeit. In welchen der folgenden Kategorien wären Sie bereit, sich einzuschränken bzw. Ihre Kosten zu senken?



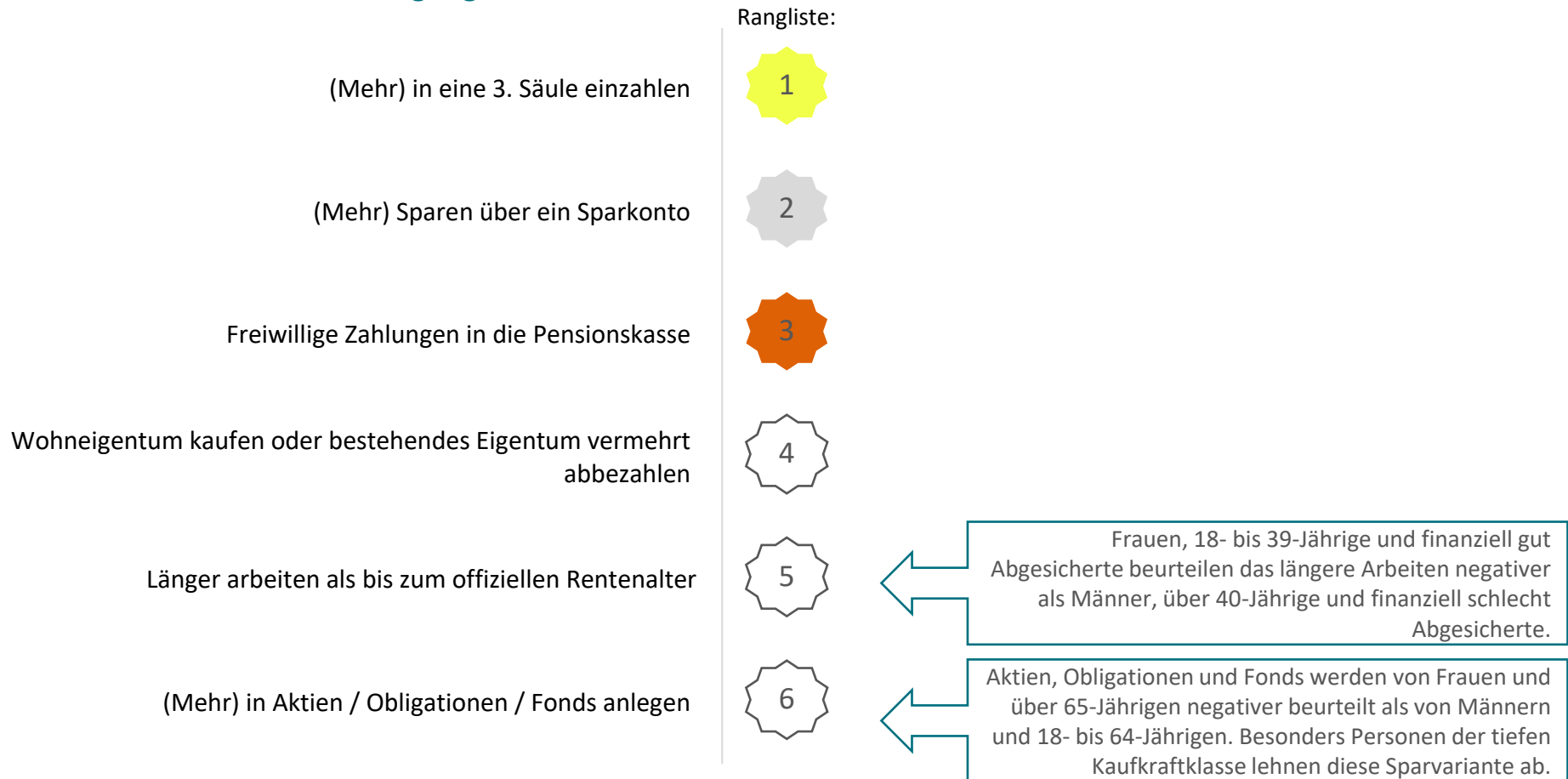
Einsparbereitschaft: Weitere Nennungen

Gibt es anderes, worauf Sie verzichten würden, das nicht in unserer Liste vorgekommen ist?



Sparmassnahmen vor der Pensionierung

Statt sich einzuschränken, könnte man auch Massnahmen treffen, um vor der Pensionierung mehr Geld zu sparen. (Wenn Sie sich nochmals in die letzten Jahre vor Ihrer Pensionierung versetzen :) Wie hoch schätzen Sie Ihre (damalige) persönliche Bereitschaft ein, um über folgende Sparmassnahmen eine bessere Rente zu erzielen? Bitte bilden Sie eine Rangfolge.



Reform notwendig, Wunsch-Pensionierungsalter aber deutlich tiefer als von der Politik vorgesehen

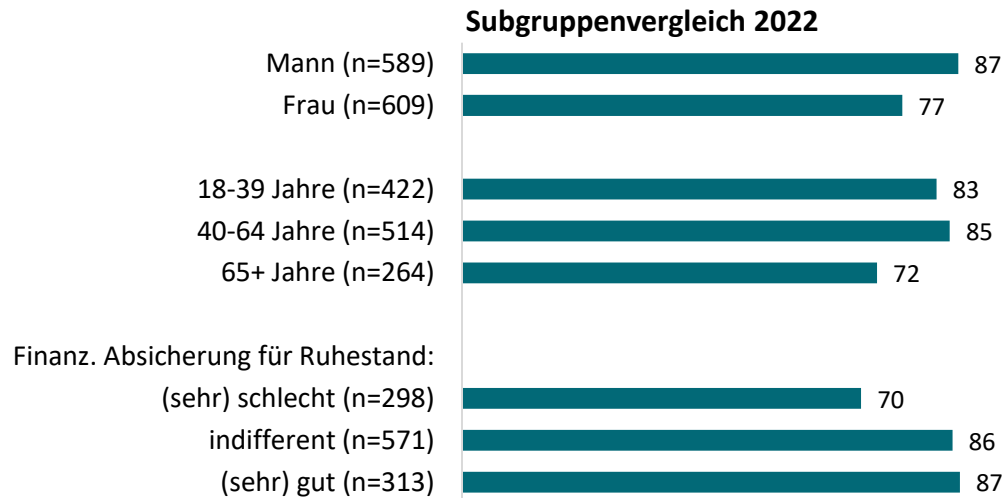
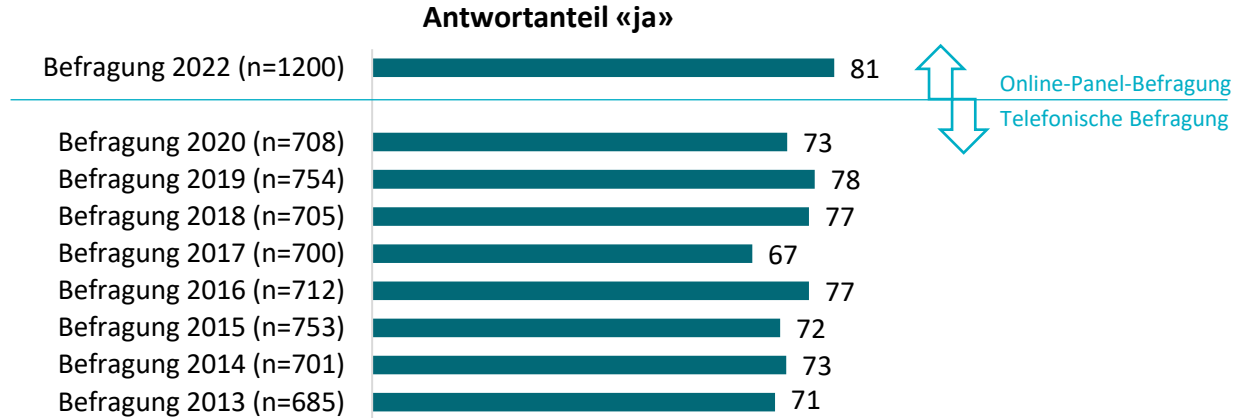
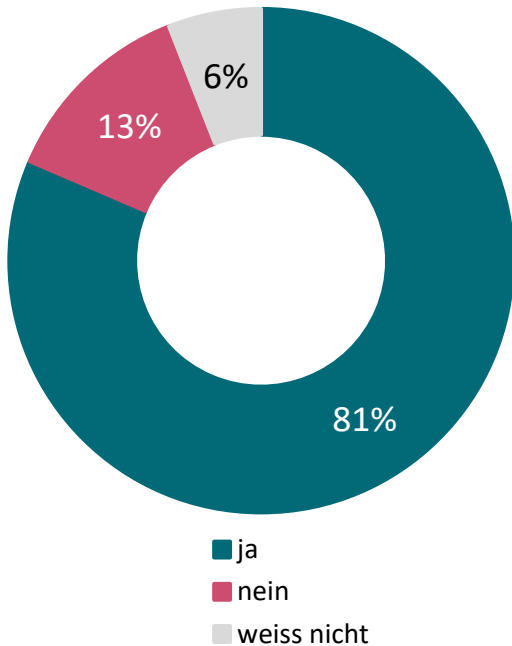
Rund zwei Drittel der Befragten halten eine Altersvorsorgereform für notwendig; Männer eher als Frauen.

Berufstätige wünschen sich eine frühere Pensionierung (62 Jahre) als das durchschnittliche Pensionierungsalter 2021 (65,1 Jahre gemäss BfS), Pensionierte hätten gerne länger gearbeitet. Ihr Wunsch-Pensionierungsalter lag bei 64 Jahren, sie traten aber mit durchschnittlich 63 Jahren aus dem Arbeitsmarkt aus.

Der Wunsch nach einem vollständigen Kapitalbezug bei der Pensionierung sinkt deutlich, monatliche Renten und Teilbezüge werden dafür beliebter.

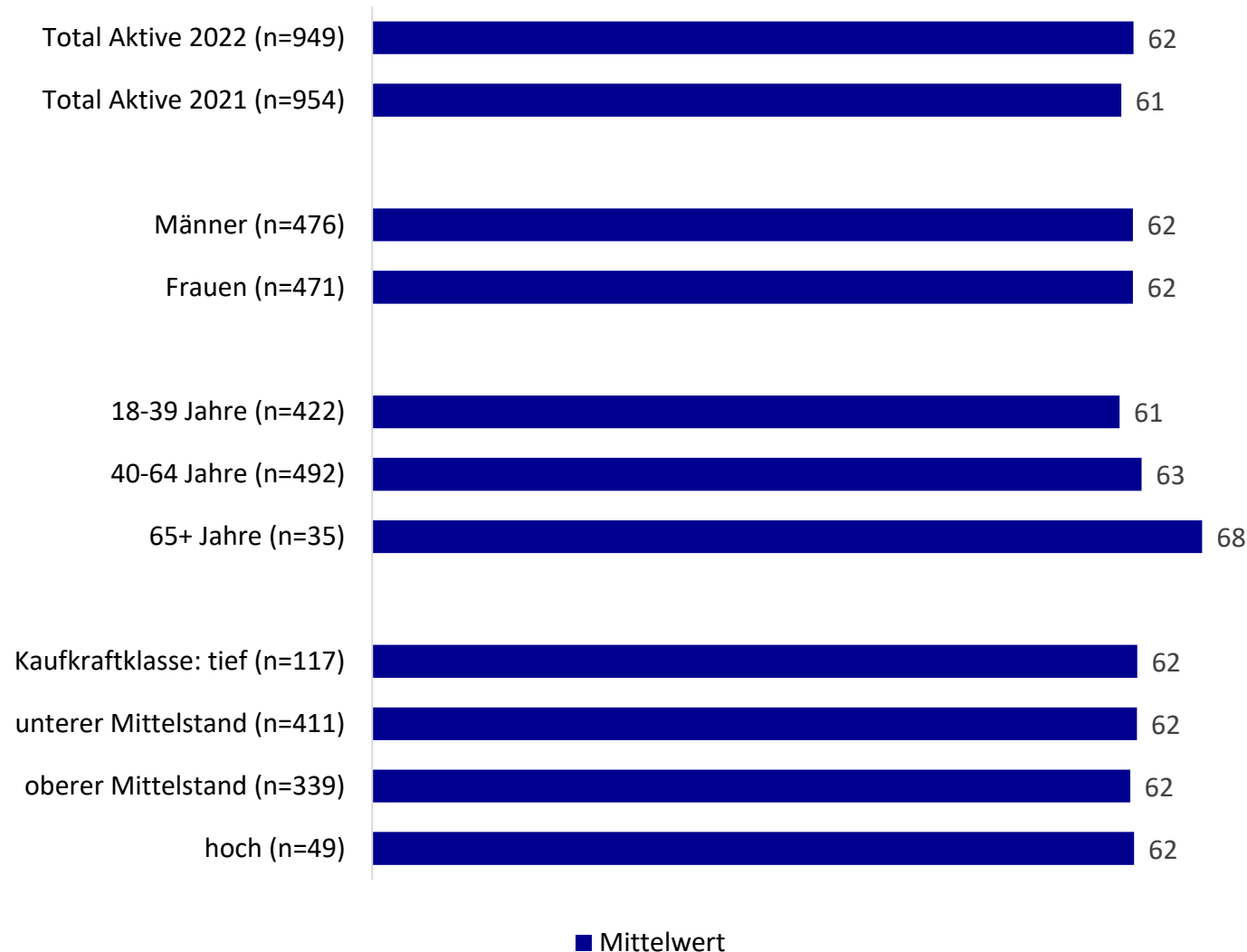
Interesse am Thema Vorsorge – PK-Versicherte

Interessieren Sie sich grundsätzlich für das Thema Vorsorge?



Wunsch-Pensionierungsalter von Noch-Nicht-Pensionierten

In welchem Alter würden Sie gerne pensioniert werden?

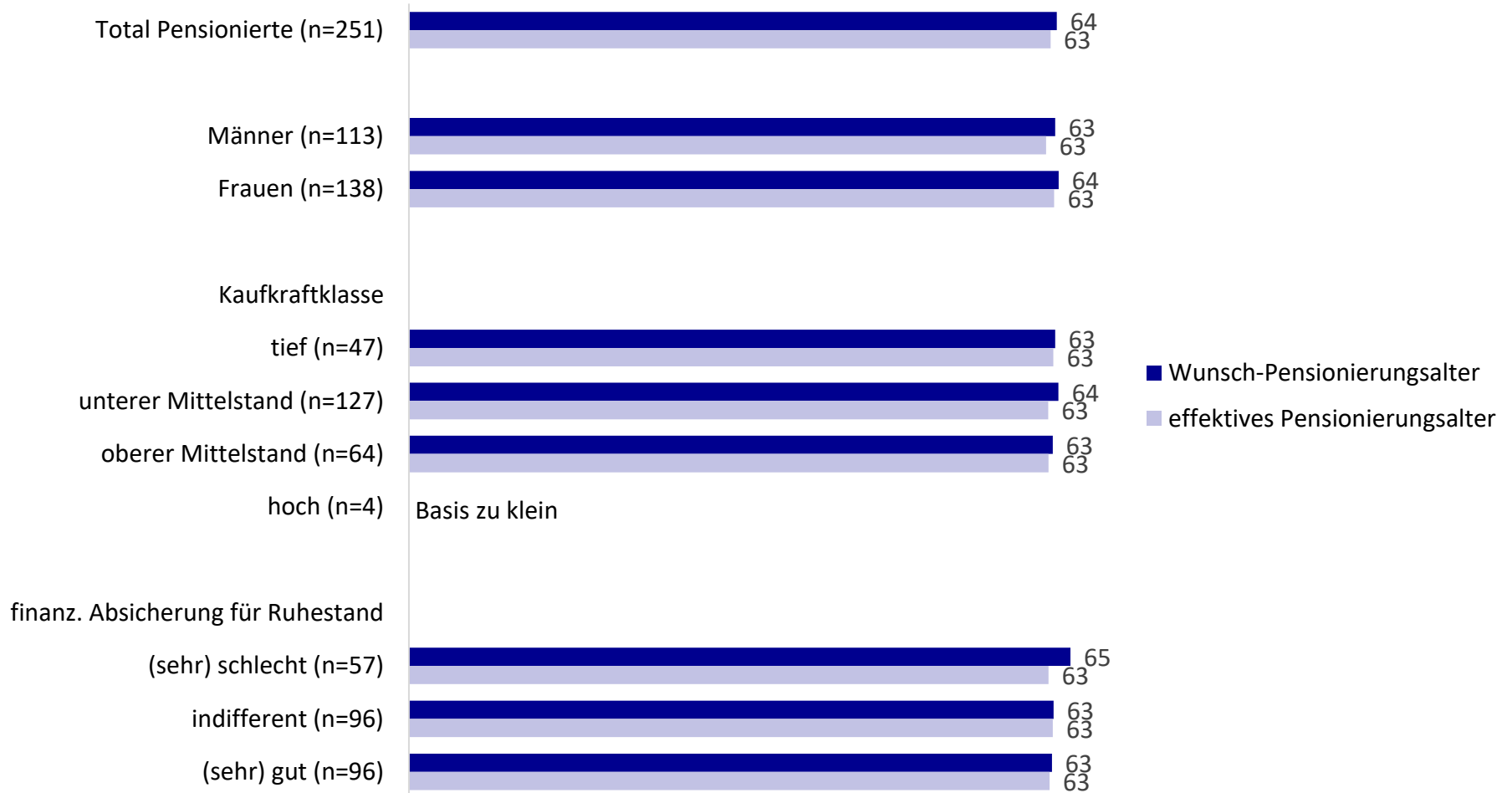


Zum effektiven Pensionierungsalter:
Das durchschnittliche Alter beim Austritt aus dem Arbeitsmarkt lag 2021 bei **65,1 Jahren**.

Pensionierungsalter: Wunsch und Realität bei den Pensionierten

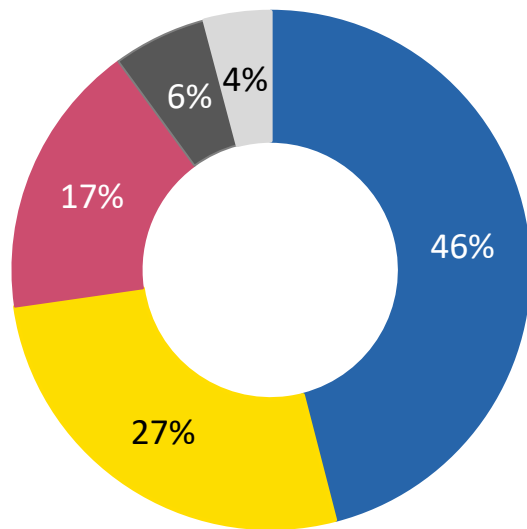
In welchem Alter wurden Sie pensioniert?

In welchem Alter wären Sie gerne pensioniert worden?



Rentenbezug

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

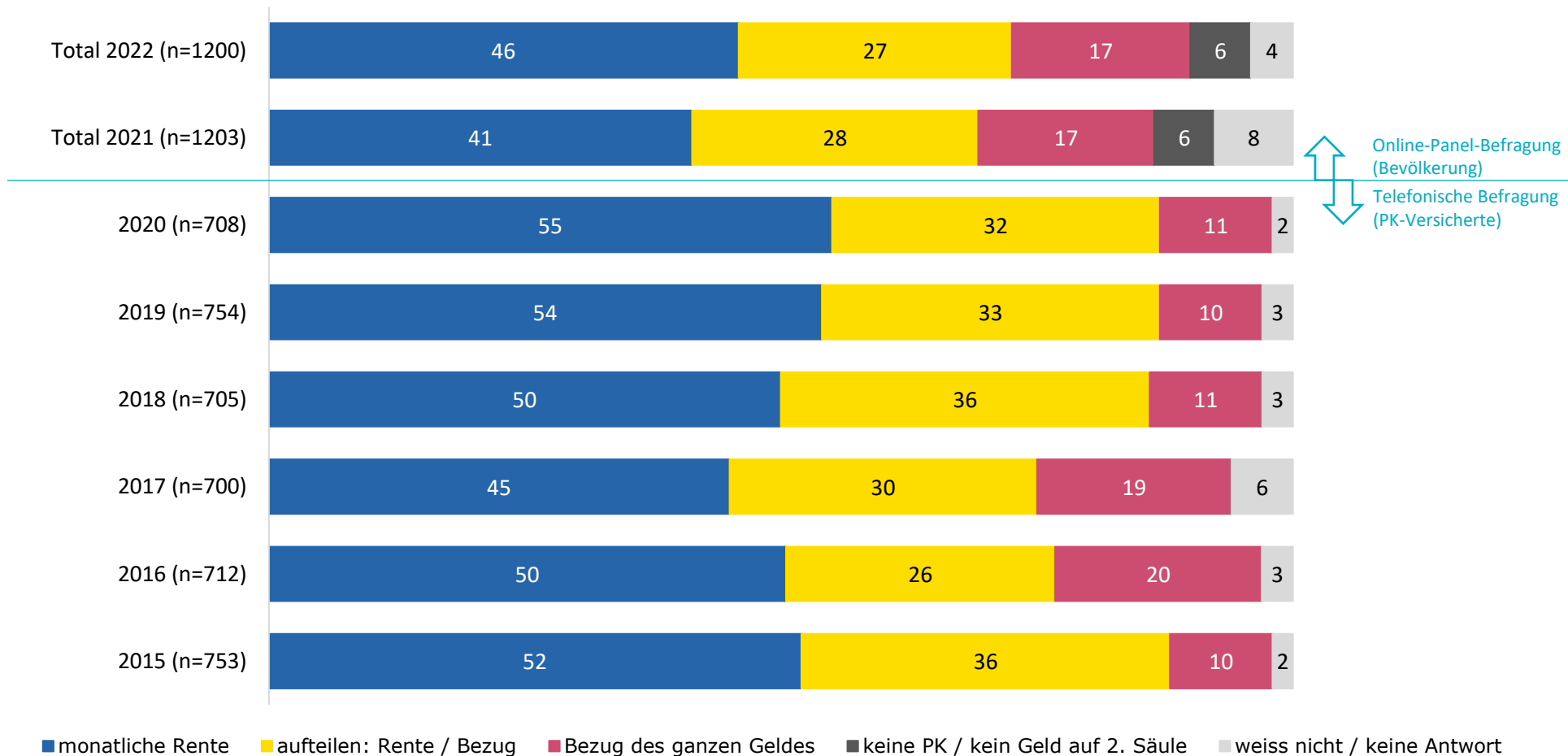


- monatliche Rente
- aufteilen: Rente / Bezug
- Bezug des ganzen Geldes
- keine PK / kein Geld auf 2. Säule
- weiss nicht / keine Antwort

Total 2022 (n=1200)	46	27	17	6	4
Total 2021 (n=1203)	41	17	28	6	8
Männer (n=589)	46	29	18	4	2
Frauen (n=609)	46	24	17	8	6
18-39 Jahre (n=422)	47	27	18	3	5
40-64 Jahre (n=514)	43	29	16	8	5
65+ Jahre (n=264)	51	22	19	6	2
berufstätig Vollzeit (n=576)	47	31	17	2	3
berufstätig Teilzeit (n=257)	44	21	19	9	7
nicht berufstätig (n=116)	37	23	19	16	5
pensioniert (n=251)	50	24	17	7	2
Kaufkraftklasse tief (n=164)	38	22	18	18	4
unterer Mittelstand (n=539)	52	25	16	4	3
oberer Mittelstand (n=403)	44	31	18	3	3
hoch (n=53)	40	33	20	5	2
finanz. Absicherung (sehr) schlecht (n=298)	44	22	15	13	6
indifferent (n=571)	46	29	18	3	4
(sehr) hoch (n=313)	49	27	19	4	1

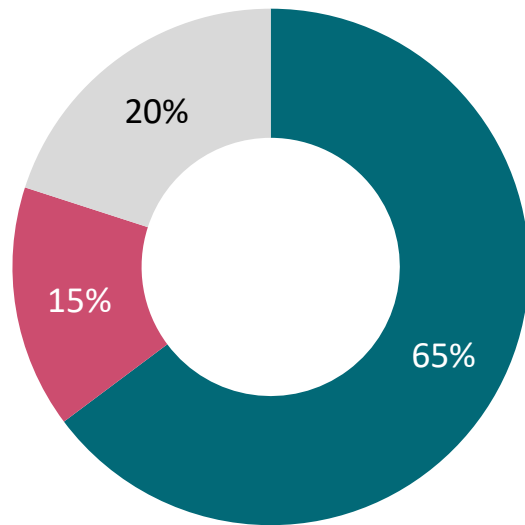
Rentenbezug – Jahresvergleich

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

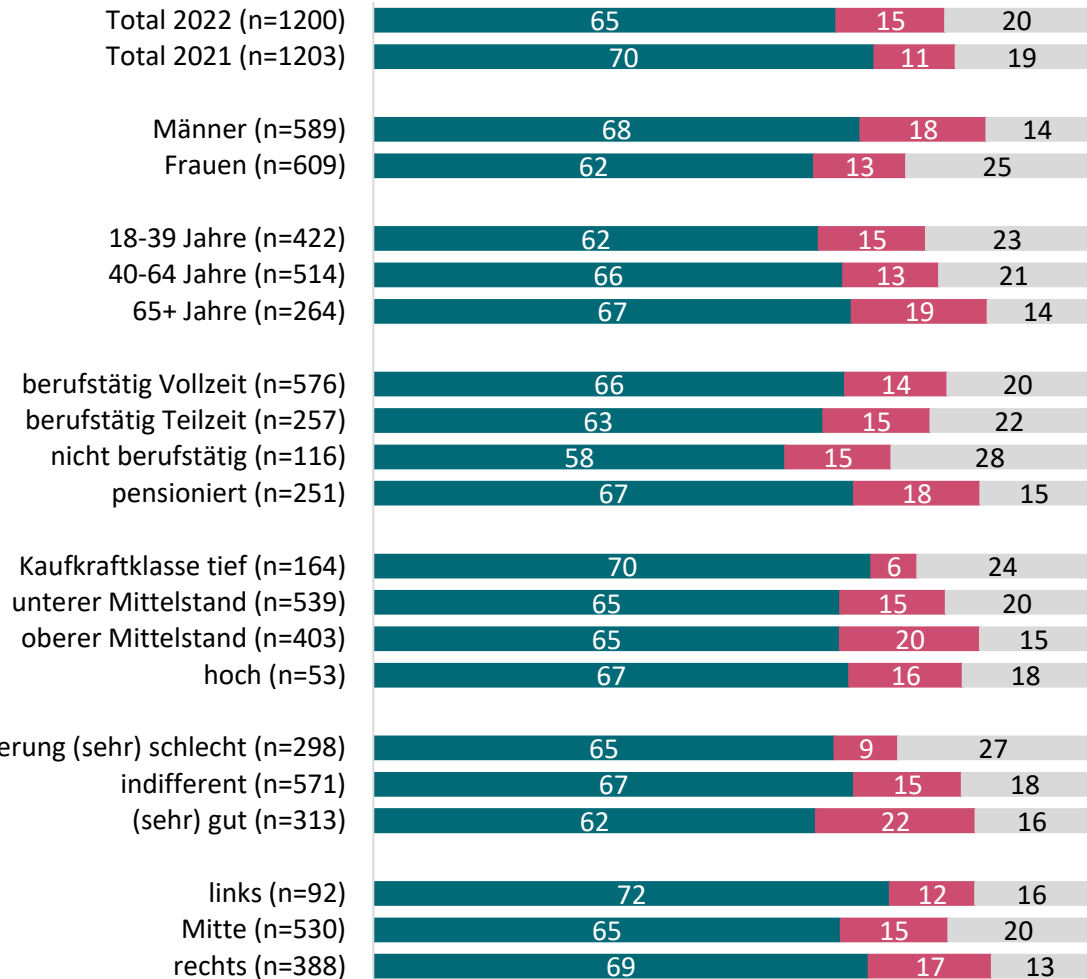


Beurteilung der Notwendigkeit einer Altersvorsorge-Reform

Ist aus Ihrer Sicht eine Reform der Altersvorsorge nötig?



■ ja ■ nein ■ weiss nicht / keine Antwort



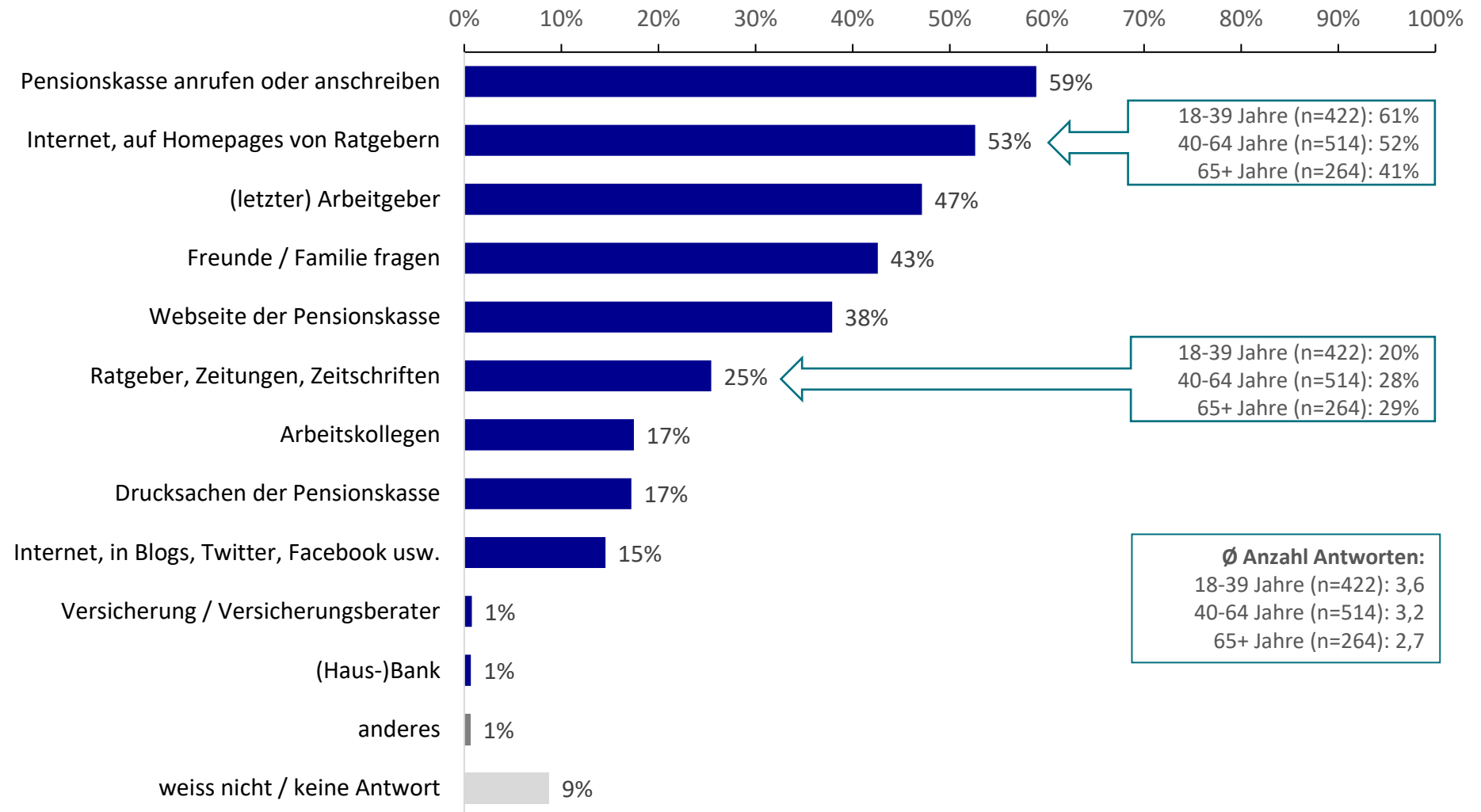
Versicherungsausweise und Rentenbescheide fast nur auf Papier, Inhalt besonders für junge Befragte schwer verständlich

Die direkte Kontaktaufnahme mit der Pensionskasse ist die beliebteste Methode, um Antworten auf Fragen zur Vorsorge zu erhalten. An zweiter Stelle steht das Internet, aber nur bei den Befragten unter 65 Jahren.

Knapp drei Viertel der Befragten geben an, jährlich einen Versicherungsausweis oder Rentenbescheid zu erhalten. Sie erhalten diesen grossmehrheitlich auf Papier (80%), weniger als ein Fünftel (17%) erhält ihn über ein Internetportal. Ausführlich studiert wird der Ausweis von etwas weniger als der Hälfte der Befragten, die meisten werfen nur einen kurzen Blick darauf, eine ganz kleine Anzahl Befragte schaut ihn gar nicht an (vorwiegend Junge). «Sehr gut verständlich» findet ihn weniger als ein Fünftel der Befragten, insbesondere die Jungen bekunden Mühe damit (über die Hälfte von ihnen findet ihn eher oder sehr schwer verständlich).

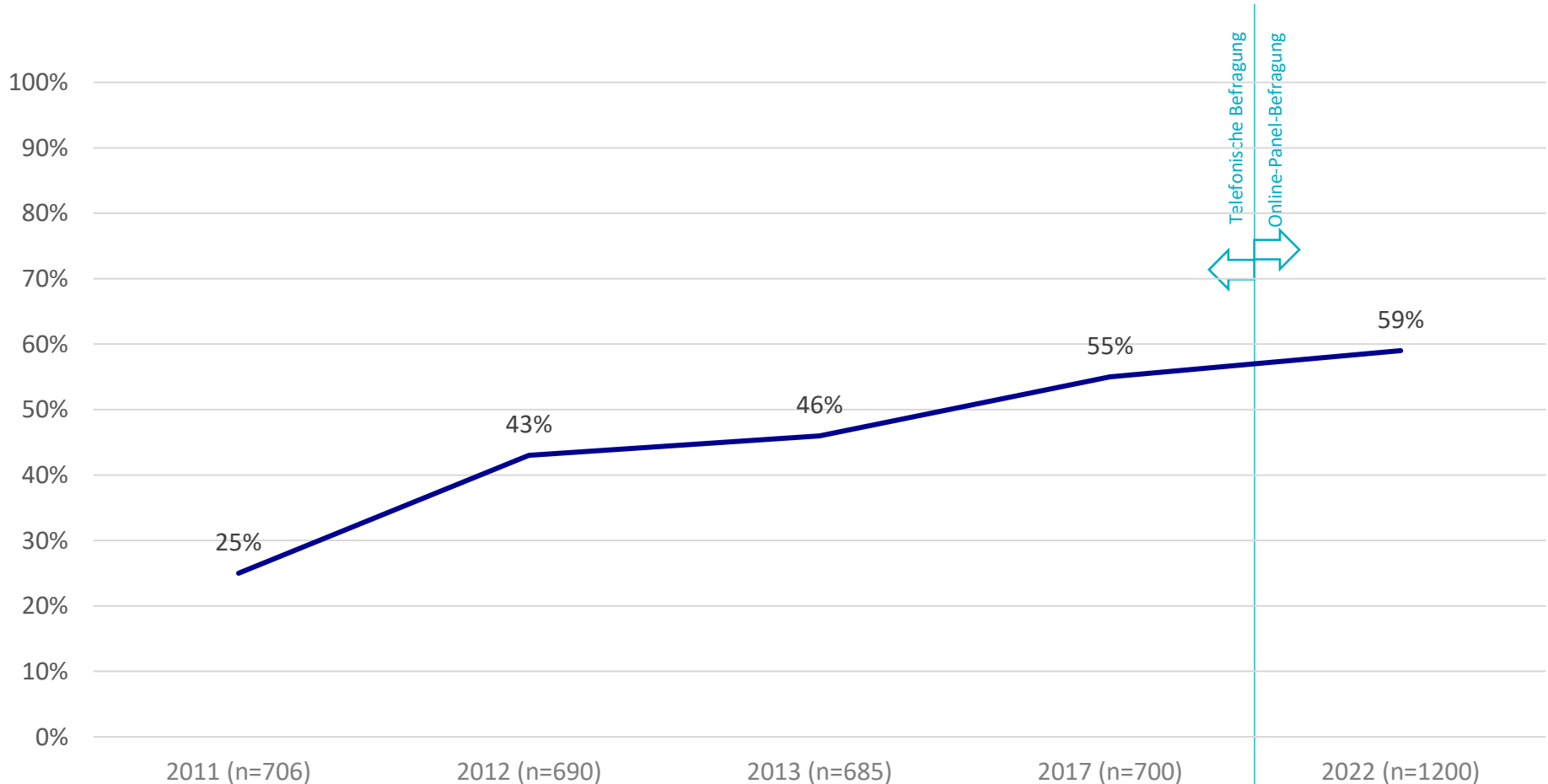
Informationsquellen

Wenn Sie Fragen zur Pensionskasse haben, z.B. bezüglich Alterskapital, Stellenwechsel oder bei Fragen zum Versicherungsausweis: Wo würden Sie sich informieren?



Informationsquelle «Pensionskasse»: Jahresvergleich

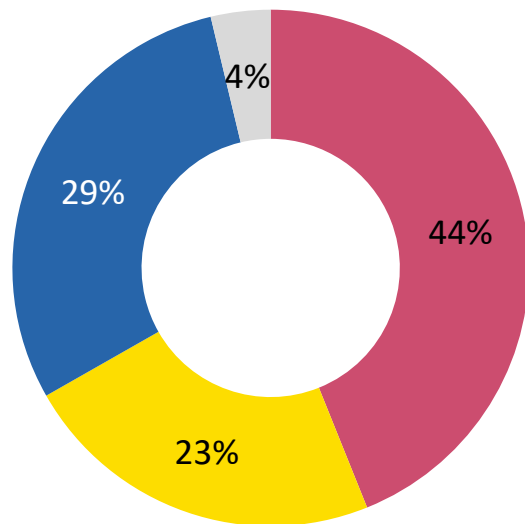
Wenn Sie Fragen zur Pensionskasse haben, z.B. bezüglich Alterskapital, Stellenwechsel oder bei Fragen zum Versicherungsausweis: Wo würden Sie sich informieren? -> Antwort «Pensionskasse kontaktieren»



Vorsicht, Abstände zwischen den Achsenwerten sind nicht gleichmässig (1 bis 5 Jahre Differenz).

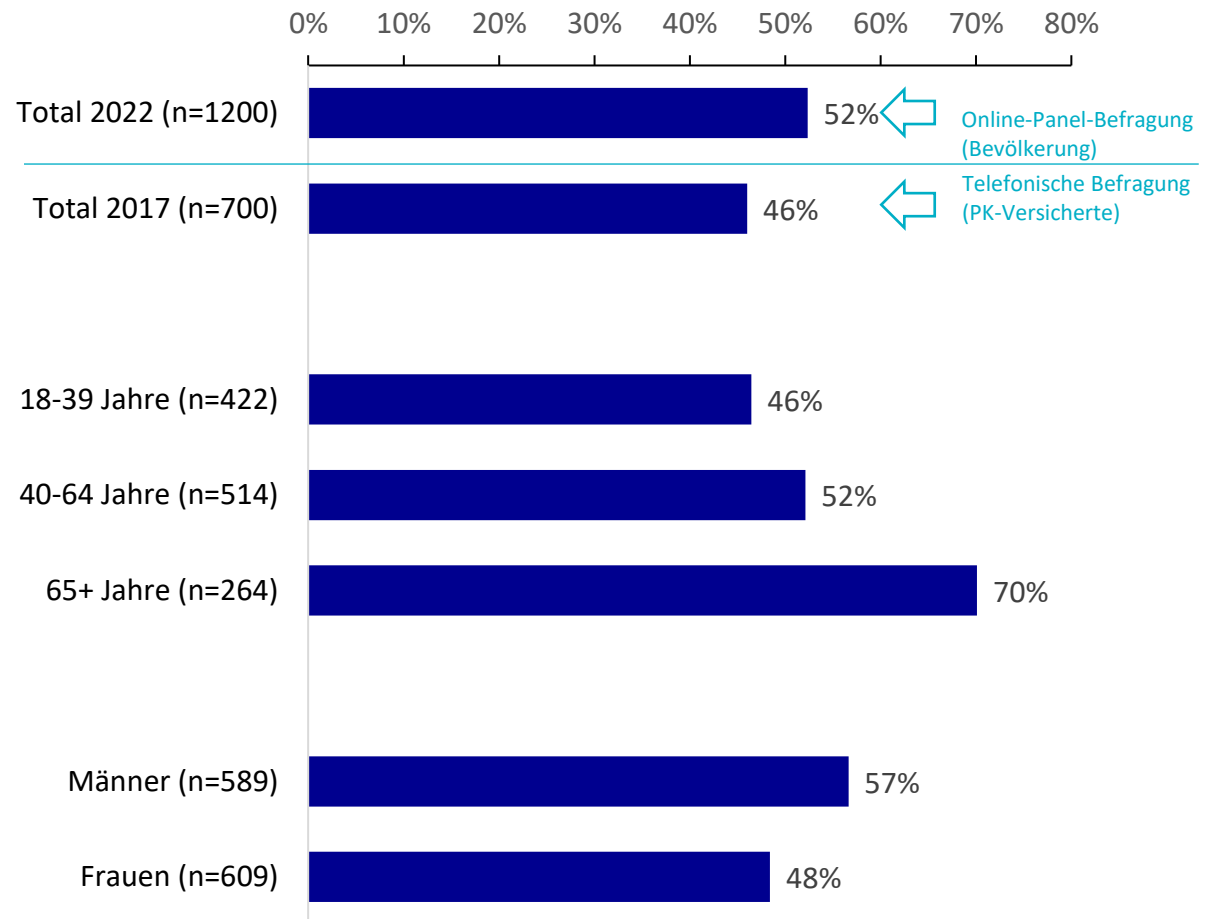
Kontakt mit der Pensionskasse

Hatten Sie schon einmal, mehrere Male oder noch nie persönlichen Kontakt mit Ihrer Pensionskasse gehabt?



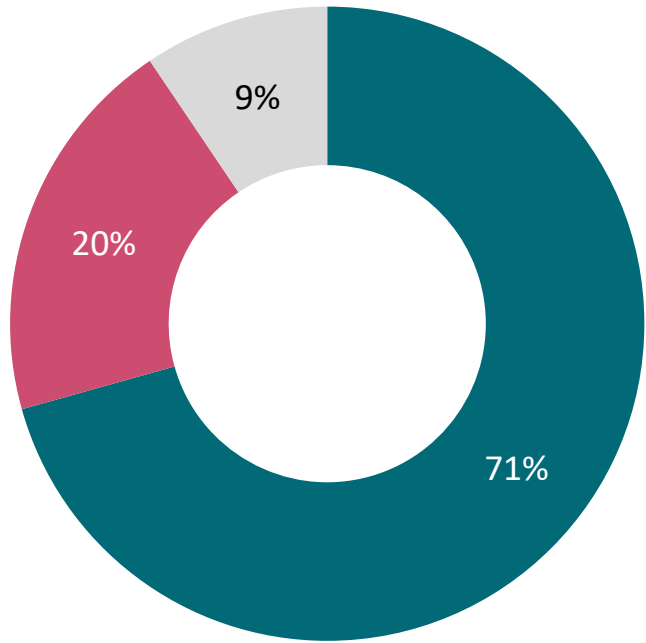
- noch nie
- einmal
- mehrere Male
- weiss nicht / keine Antwort

Hatten ein- oder mehrmaligen Kontakt:

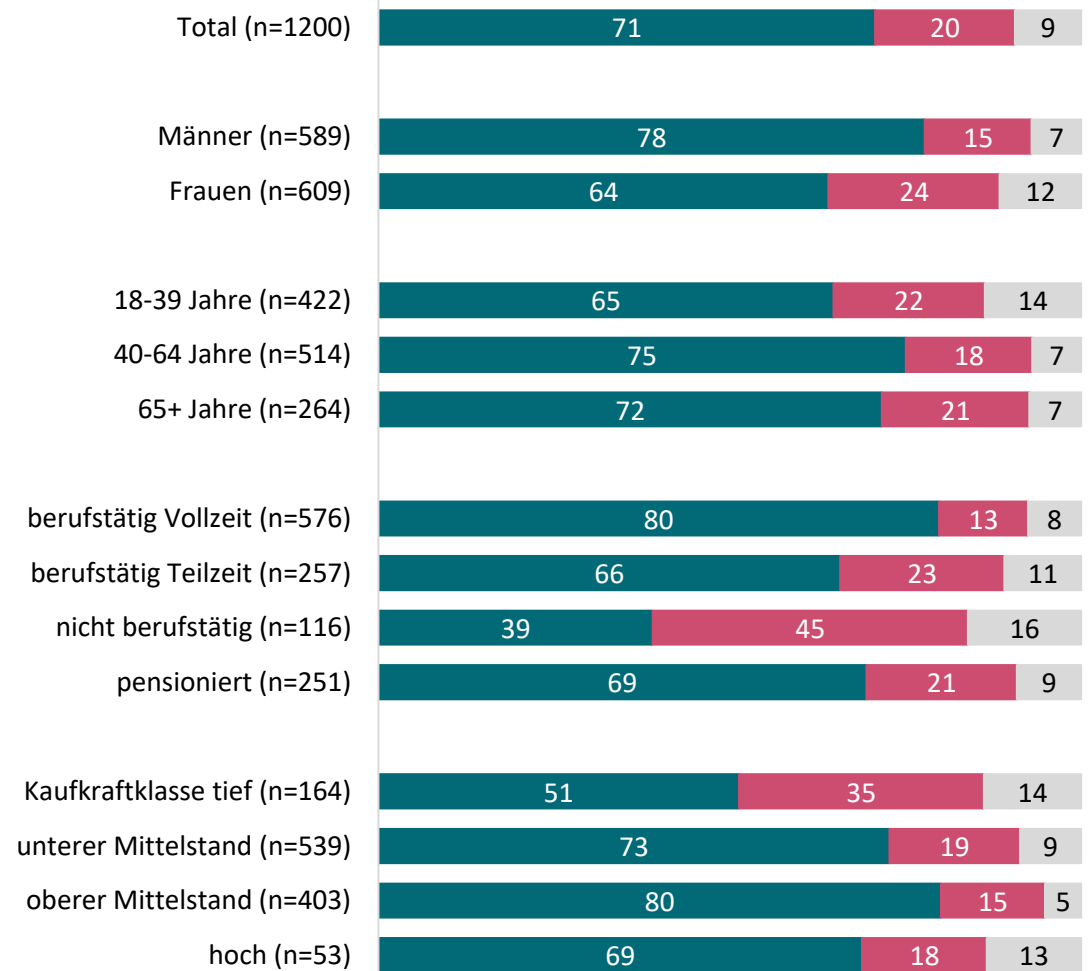


Kenntnis Versicherungsausweis/Rentenbescheid

Erhalten Sie einen jährlichen Versicherungsausweis/Rentenbescheid (oder eine Abrechnung) von Ihrer Pensionskasse?

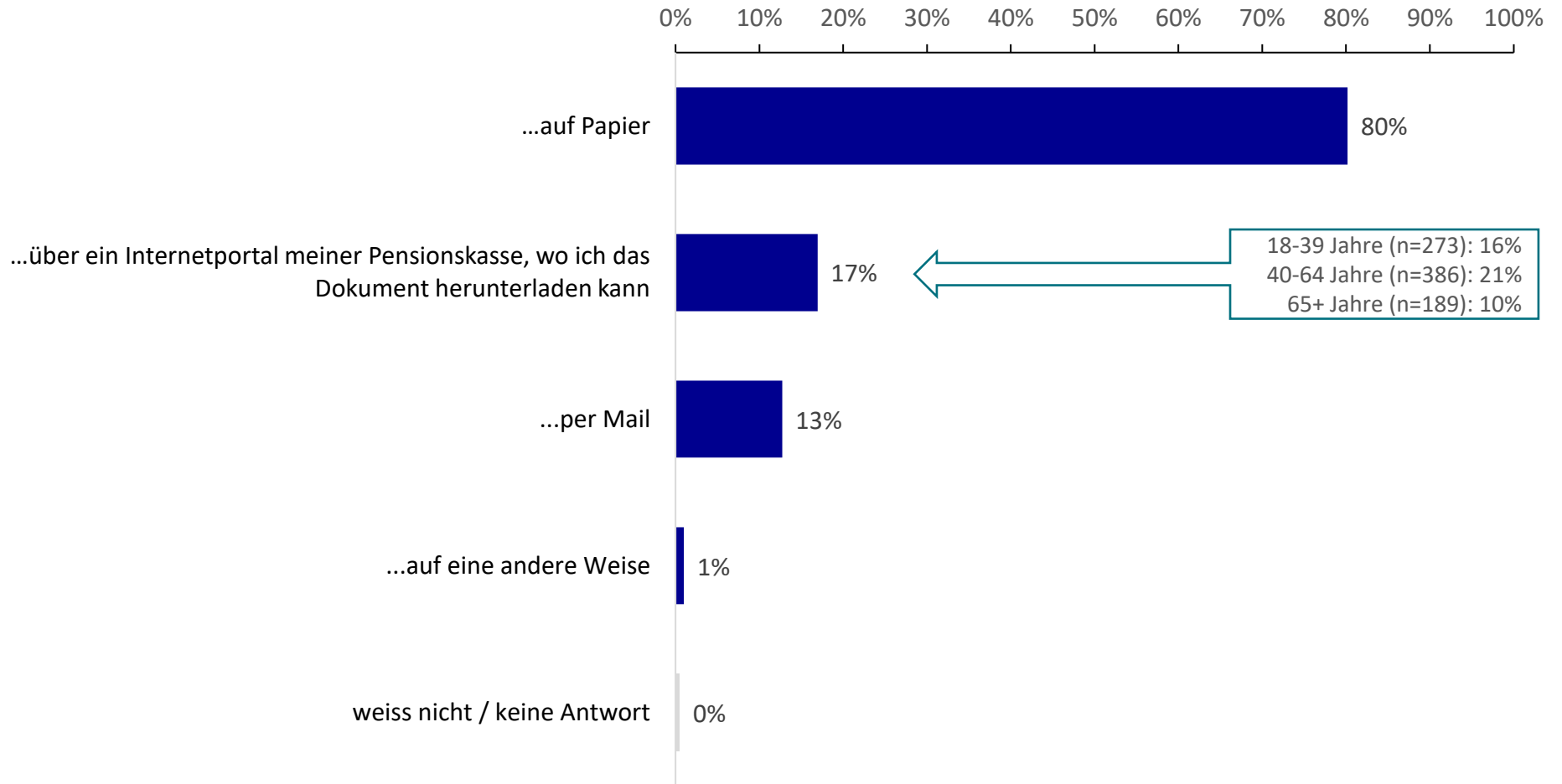


■ ja ■ nein ■ weiss nicht / keine Antwort



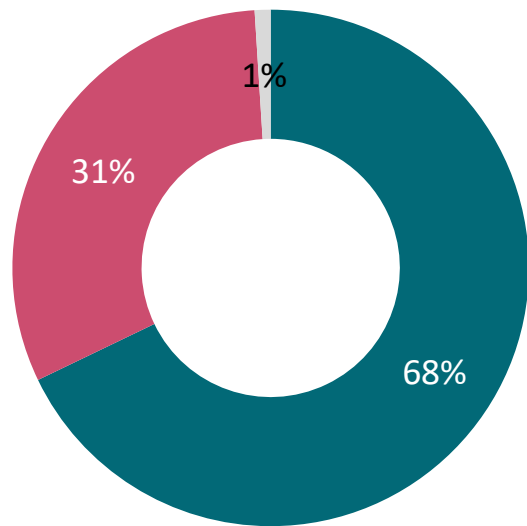
Versicherungsausweis/Rentenbescheid

Erhalten Sie diesen Versicherungsausweis/Rentenbescheid...

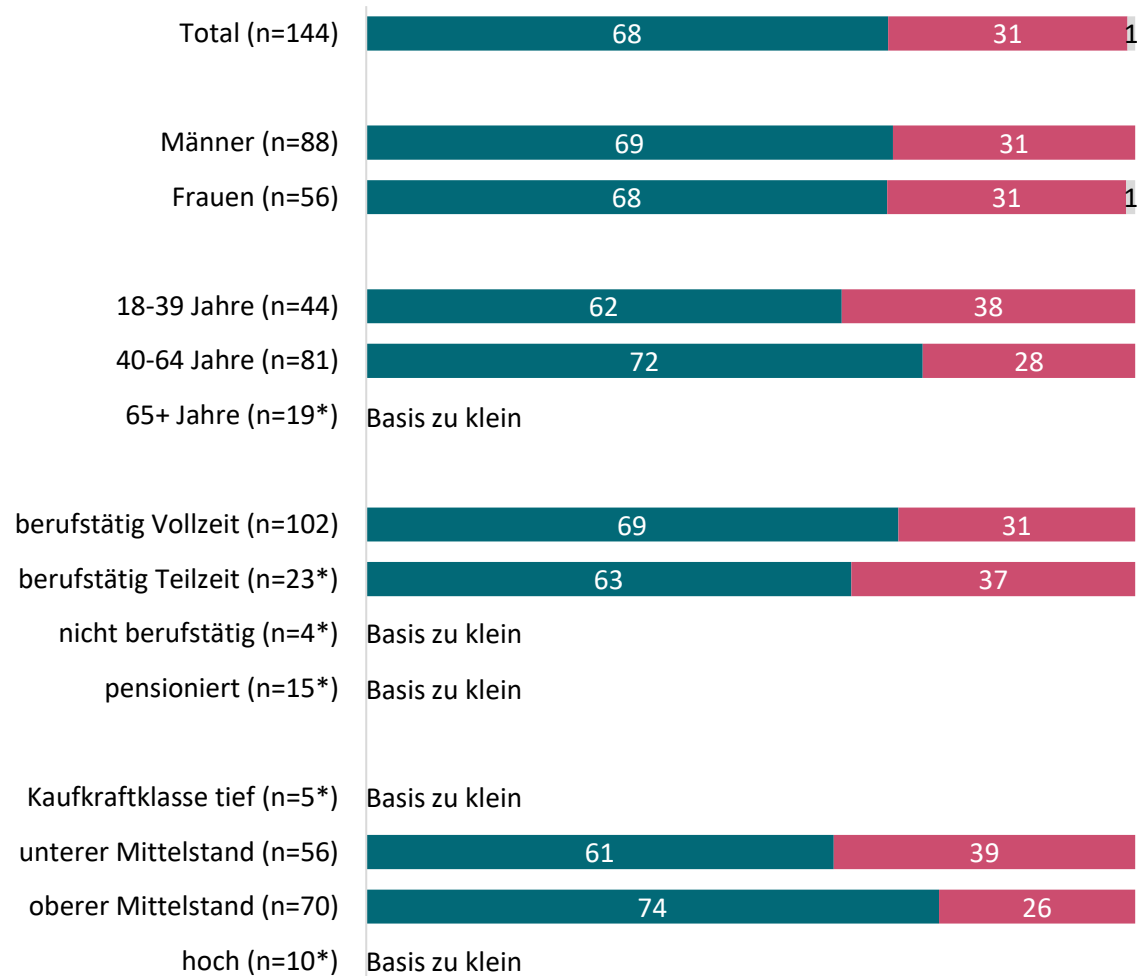


Internetportal der Pensionskasse

Haben Sie sich auch schon einmal die Zeit genommen, sich auf diesem Portal ein bisschen umzusehen und noch andere Informationen oder Angebote anzuklicken?

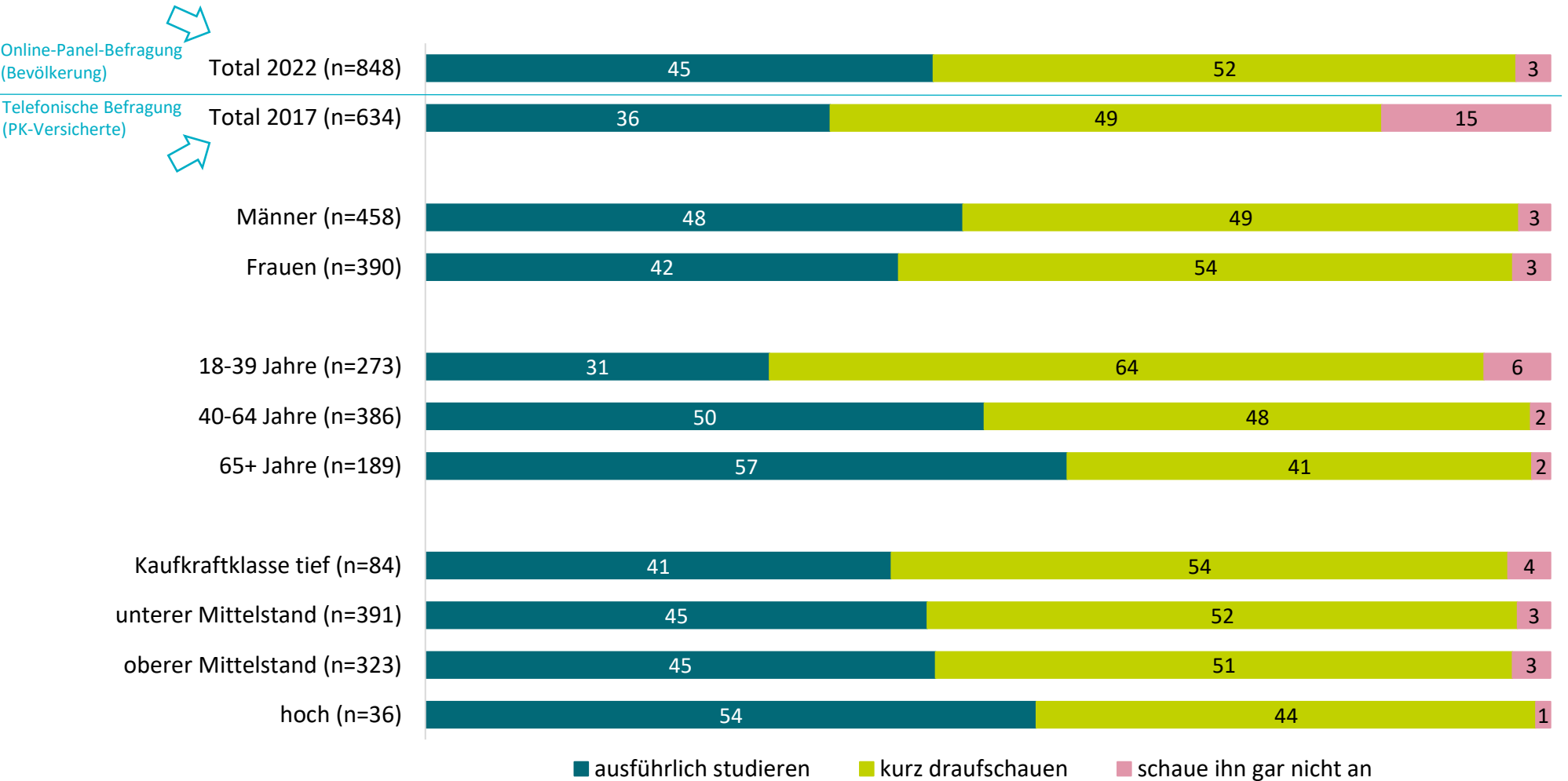


■ ja ■ nein ■ weiss nicht / keine Antwort



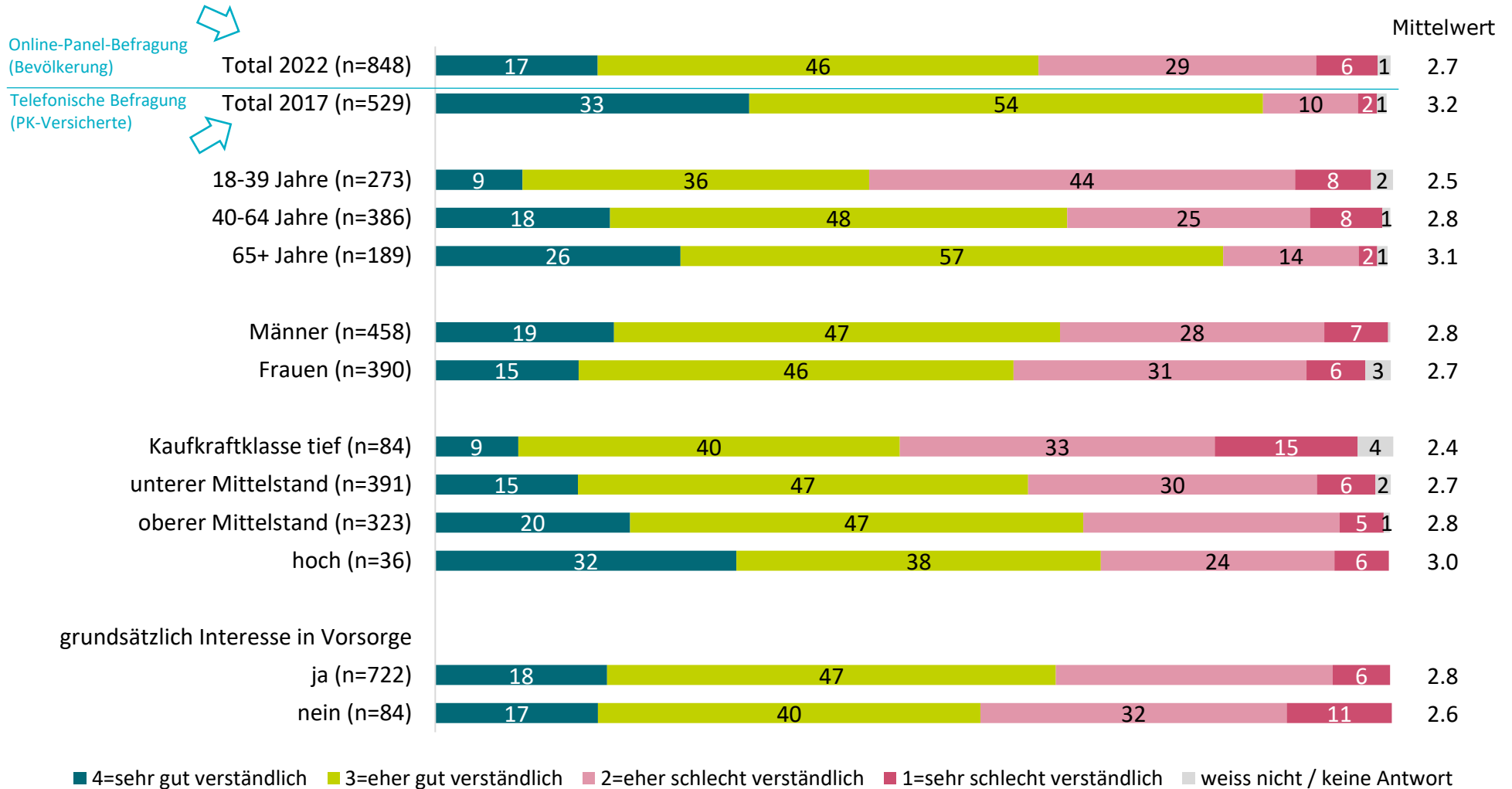
Umgang mit Versicherungsausweis/Rentenbescheid

Was machen Sie jeweils mit diesem Versicherungsausweis/Rentenbescheid?



Verständnis Versicherungsausweis/Rentenbescheid

Wie verständlich finden Sie den Versicherungsausweis/Rentenbescheid der Pensionskasse?



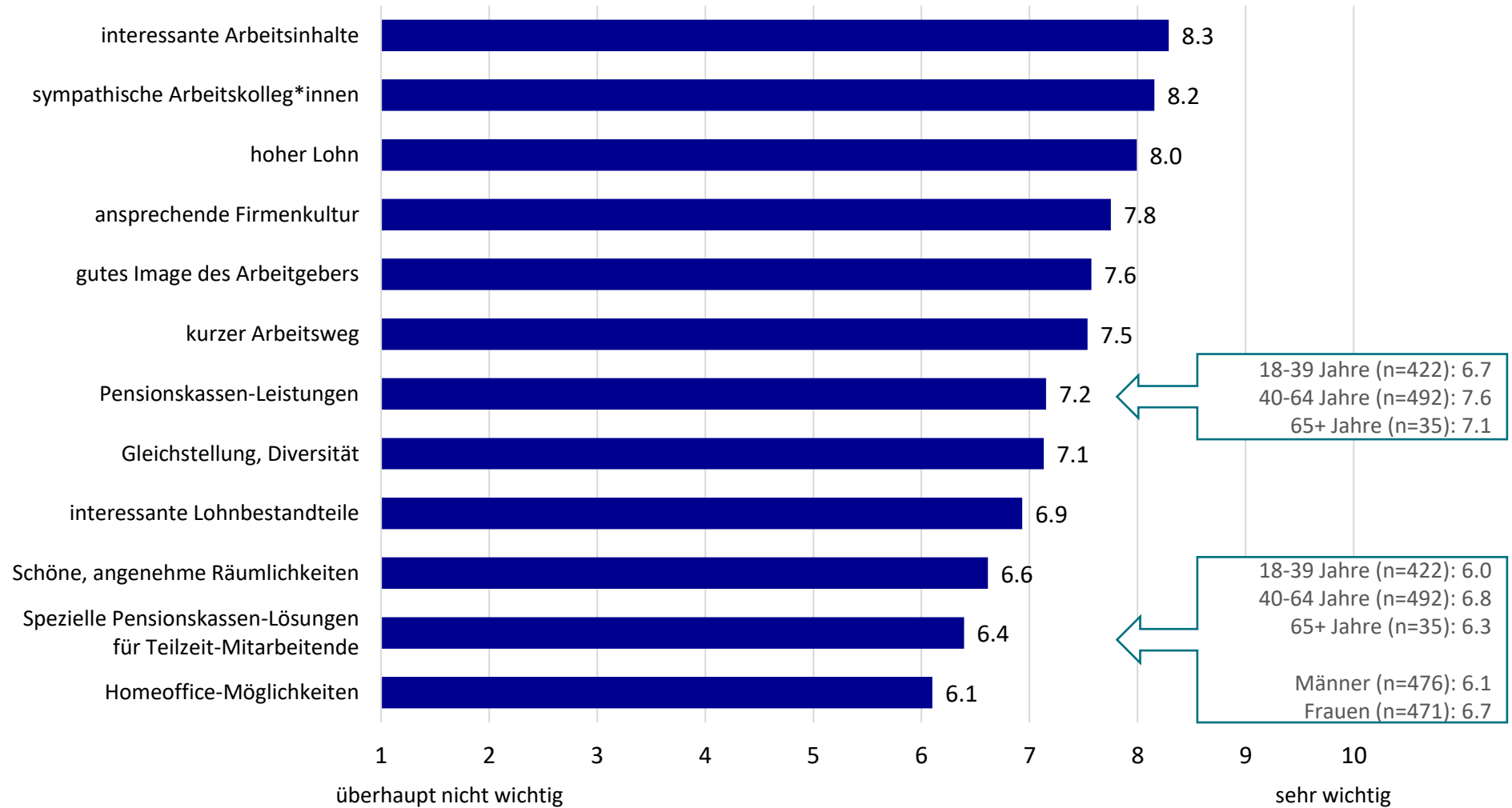
Stellensuche: Pensionskassen-Leistungen wichtiger als Homeoffice-Möglichkeiten

Interessante Arbeitsinhalte sind der wichtigste Aspekt bei der Stellensuche, gefolgt von sympathischen Arbeitskolleg*innen und hohem Lohn. Gute Pensionskassen-Leistungen liegen auf Platz 7 von 11 und sind wichtiger als z.B. Gleichstellung, schöne Räumlichkeiten oder Homeoffice-Möglichkeiten.

Rund zwei Fünftel der Befragten sagen, dass sie sich bei Vorstellungsgesprächen explizit nach Pensionskassen-Leistungen informieren. Männer, ältere Befragte und solche mit hoher Kaufkraftklasse informieren sich eher als Frauen, jüngere Befragte und Befragte mit tiefer Kaufkraftklasse.

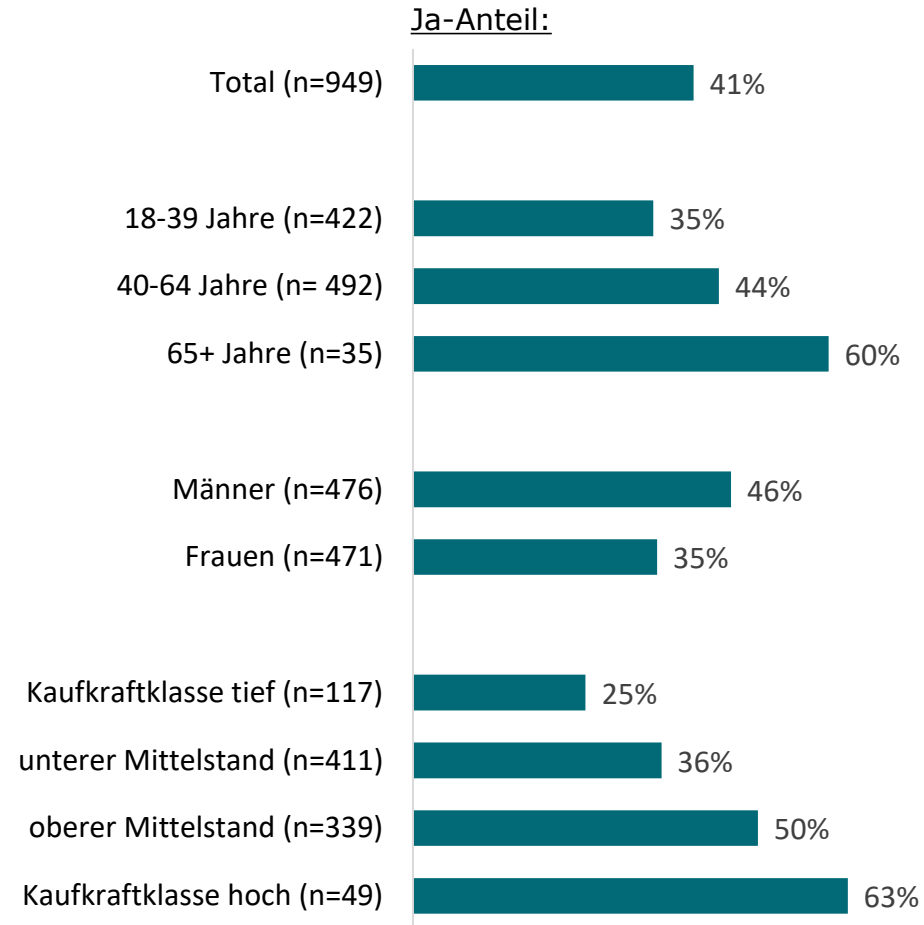
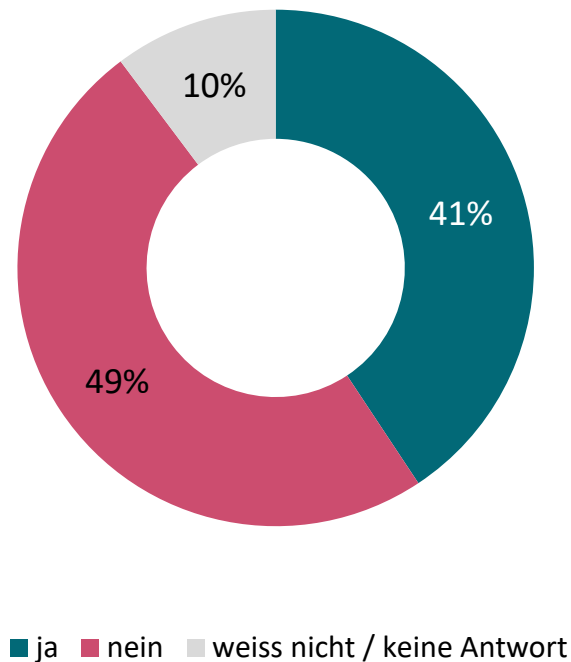
Wichtigkeit verschiedener Aspekte bei Stellensuche

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Aspekte bei der Stellensuche?



Wichtigkeit der Pensionskassen-Leistungen bei der Stellensuche

Erkundigen Sie sich bei einem Stellenwechsel aktiv nach den Pensionskassen-Leistungen des potenziellen Arbeitgebers?



Ihre Ansprechpartner bei AXA IM Schweiz AG



Mitglied der Geschäftsleitung Schweiz

Tel.: +41 (0)58 360 79 09

Mobile: +41 (0)79 668 89 81

E-Mail: werner.rutsch@axa-im.com

Dr. Werner E. Rutsch



Senior Marketing & Communications Manager DACH

Tel.: +41 (0)58 360 78 78

Mobile: +41 (0)79 768 81 77

E-Mail: elke.schaller@axa-im.com

Elke Schaller

Kontaktadresse:

AXA Investment Managers Schweiz AG

Affolternstrasse 42

Postfach 6949

CH-8050 Zürich

www.axa-im.ch

Die hier von AXA Investment Managers bereitgestellten Informationen richten sich an professionelle Anleger nach Schweizer Recht und sind weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Erwerb oder Verkauf von Anlageinstrumenten. Die hier enthaltenen Meinungsäusserungen geben die aktuelle Einschätzung von AXA Investment Managers zum Zeitpunkt der Erstellung wieder. Diese Einschätzung kann sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung ändern. Eine Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen wird von AXA Investment Managers nicht übernommen. Wir bitten Privatanleger, sich an ihren Anlageberater zu wenden. AXA Investment Managers, Affolternstrasse 42, CH-8050 Zürich