

PK-Studie



Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zur 2. Säule

Bevölkerungsbefragung

Untersuchungssteckbrief

Zielsetzung

Die aktuelle Studie untersucht die Einstellung der Schweizer PK-Versicherten zum System der 2. Säule mit einem Schwerpunkt auf der Kommunikation zwischen Versicherten und Pensionskassen. 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=700, davon 540 aktiv und 160 passiv versichert

Zeitraum

30. Mai bis 15. Juni 2017

Auswahlverfahren

Random-Quota aus dem Telefonbuch

Methode

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

Gewichtung

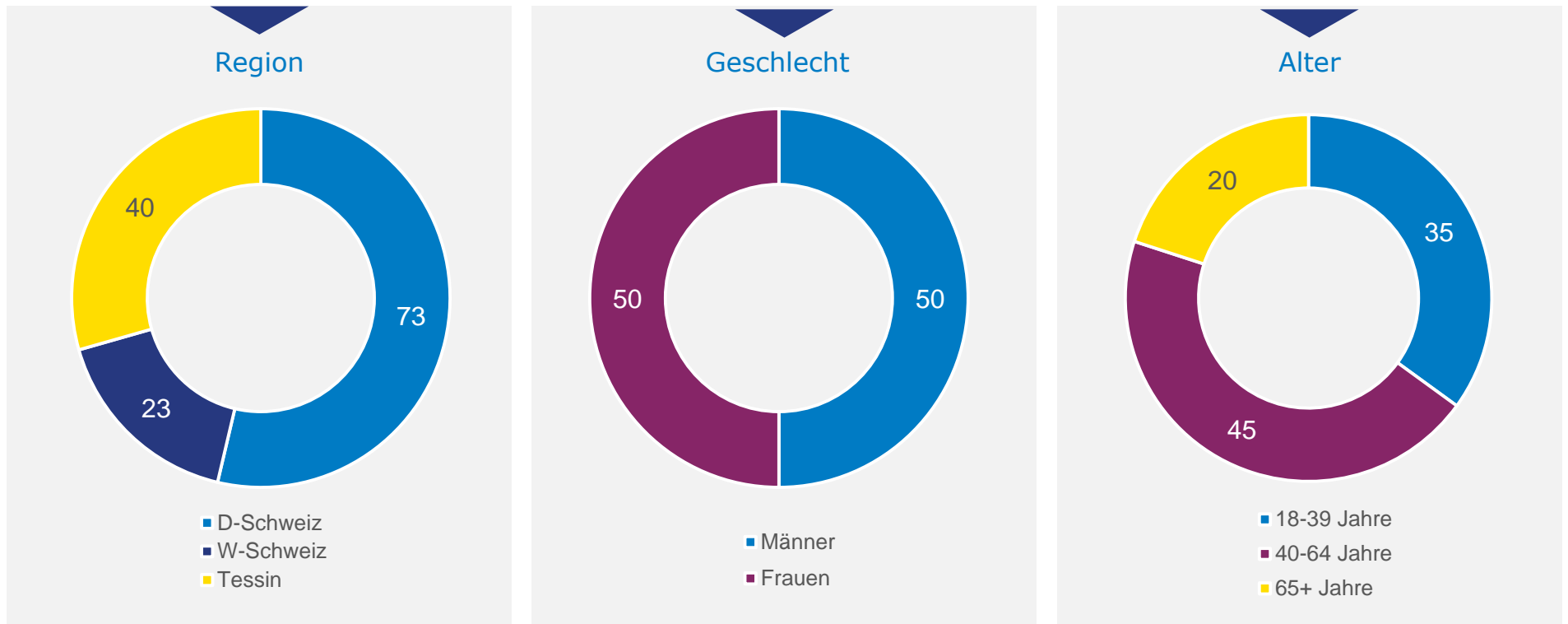
Bevölkerungsrepräsentativ auf Brutto-Stichprobe

Institut

gfs-zürich, Markt- und Sozialforschung

Stichprobenbeschreibung

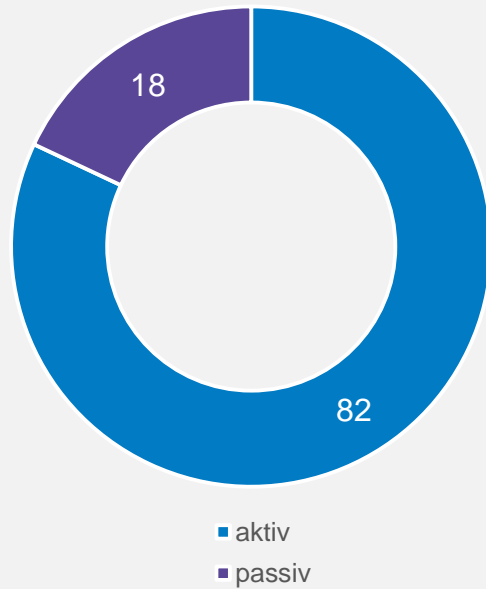
Verteilung der Brutto-Stichprobe (quotiert)



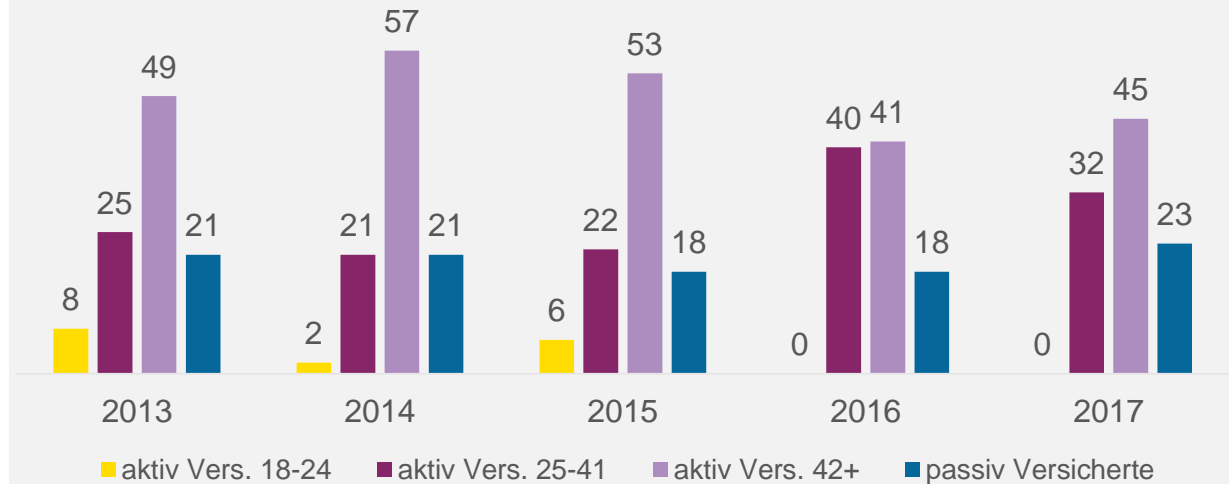
Stichprobenbeschreibung

Verteilung der Netto-Stichprobe

Versicherungsstatus




Altersgruppen im Jahresvergleich



Wichtige Erkenntnisse aus der 7. Studie

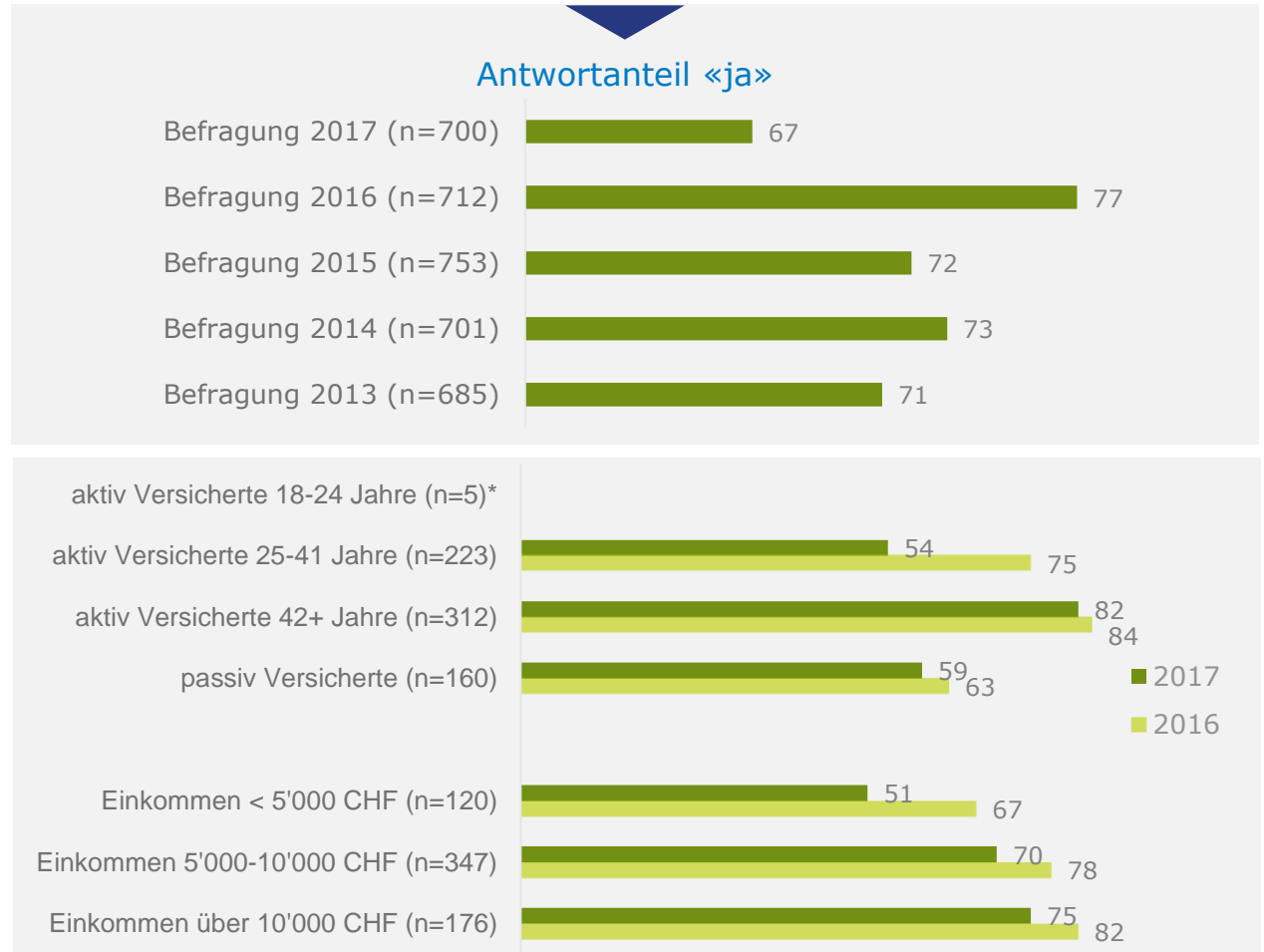
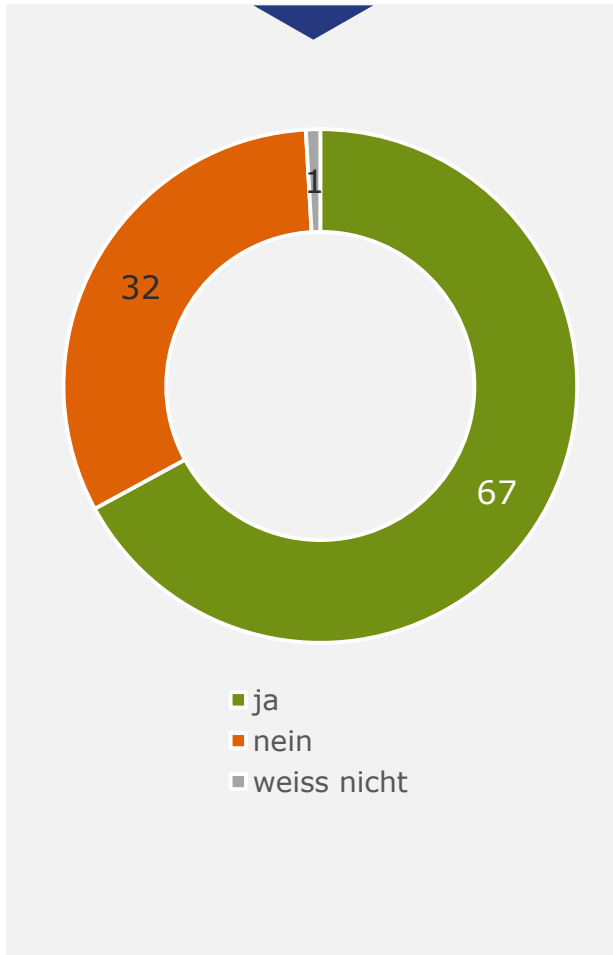
Allgemein



Fast ein Drittel der Befragten gibt an, nicht am Thema Vorsorge interessiert zu sein. Das ist seit 2013 der höchste Stand an Uninteressierten.

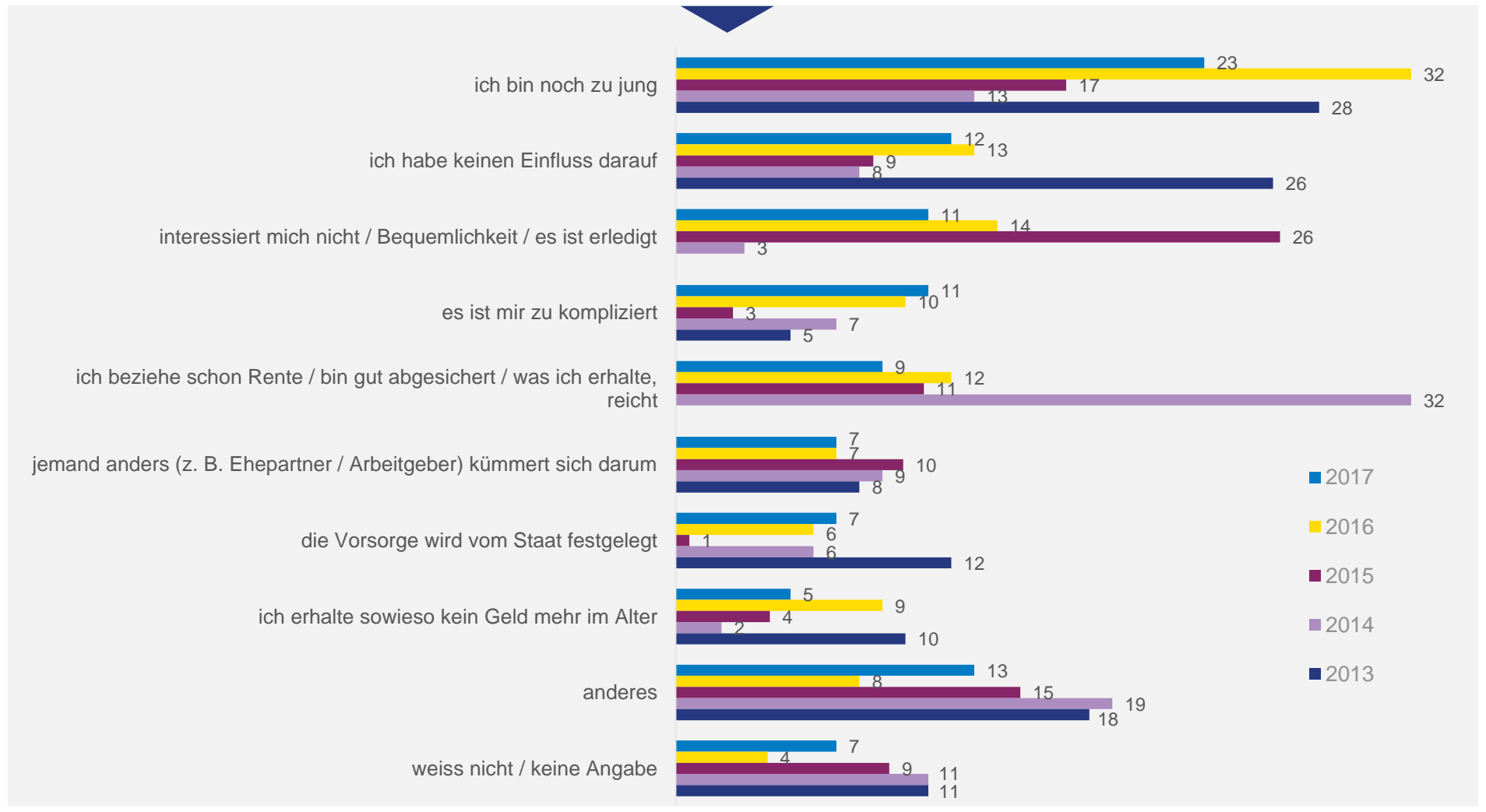
Interesse am Thema Vorsorge

Interessieren Sie sich grundsätzlich für das Thema Vorsorge?



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 denke nicht so weit.

Jetzt ist ja alles klar.

Komme nicht draus.

Ich hab schon meine AHV.

Das macht mein Mann.

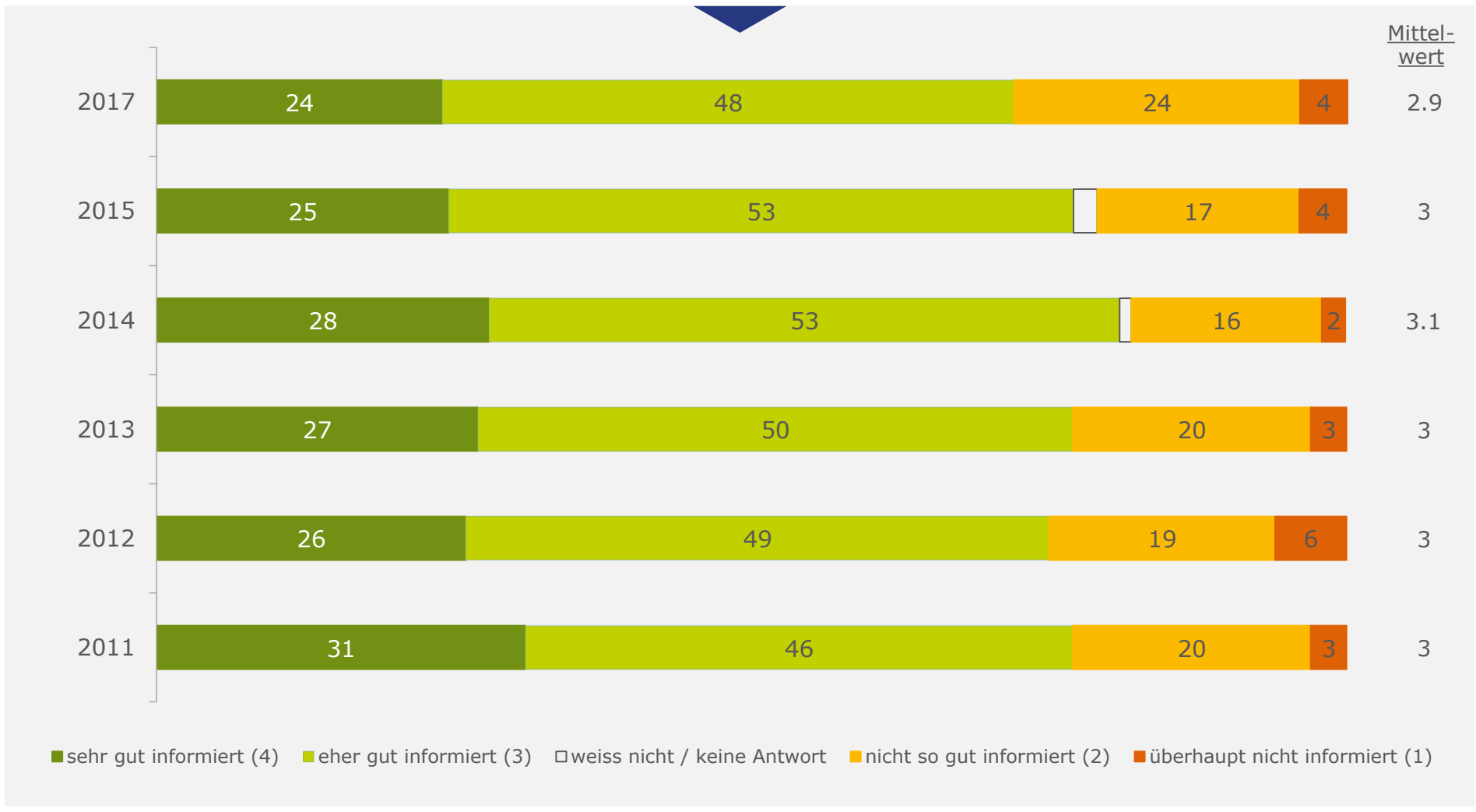
Weil das in der Schweiz automatisch läuft.

Keine Zeit.


Ist noch zu früh.

Informationsstand Selbsteinschätzung – Jahresvergleich

Wie gut sind Sie, alles in allem, über die berufliche Vorsorge, also die 2. Säule bzw. die PK, informiert?



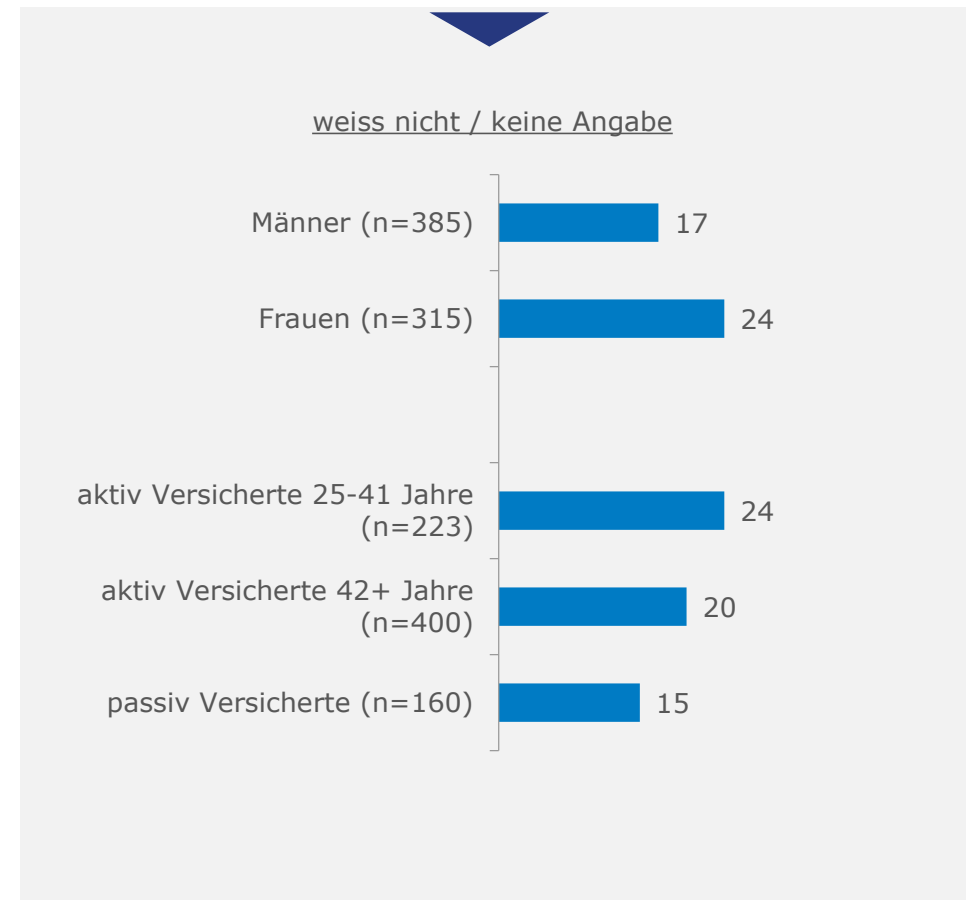
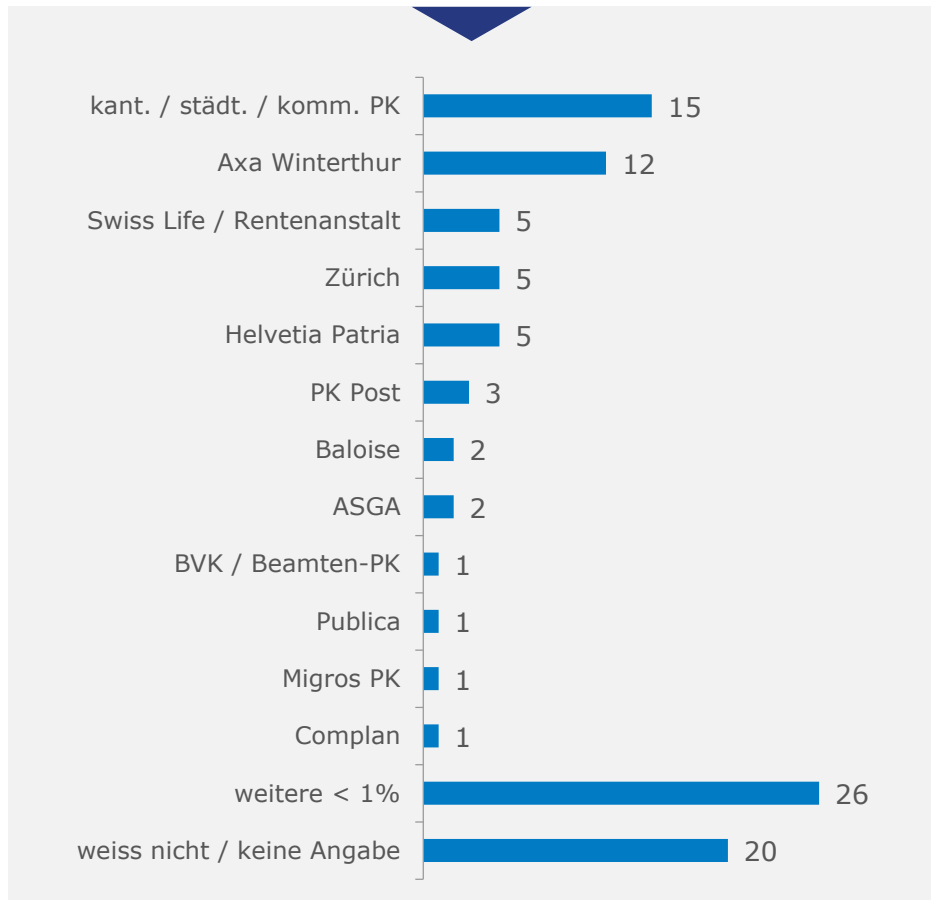
Kenntnis der eigenen beruflichen Altersvorsorge



22% der aktiv Versicherten und 15% der passiv Versicherten wissen nicht, bei welcher Pensionskasse sie versichert sind.

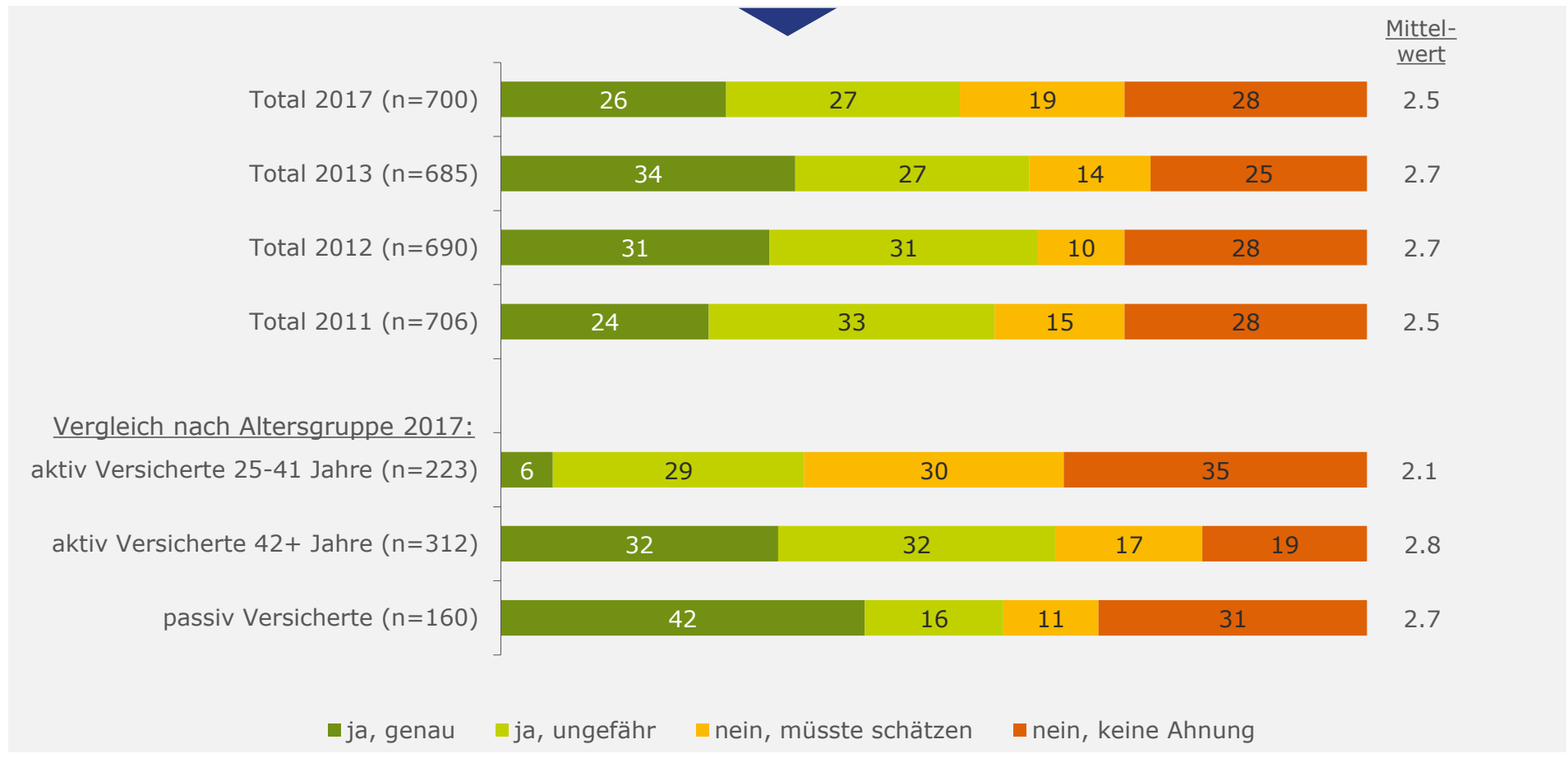
Eigene Pensionskasse – 2017

Wissen Sie, wo, also bei welcher Firma, Sie Ihre Pensionskasse haben? Es handelt sich hierbei nicht um eine Prüfung – wir sind lediglich am Wissensstand der Schweizer Bevölkerung interessiert.



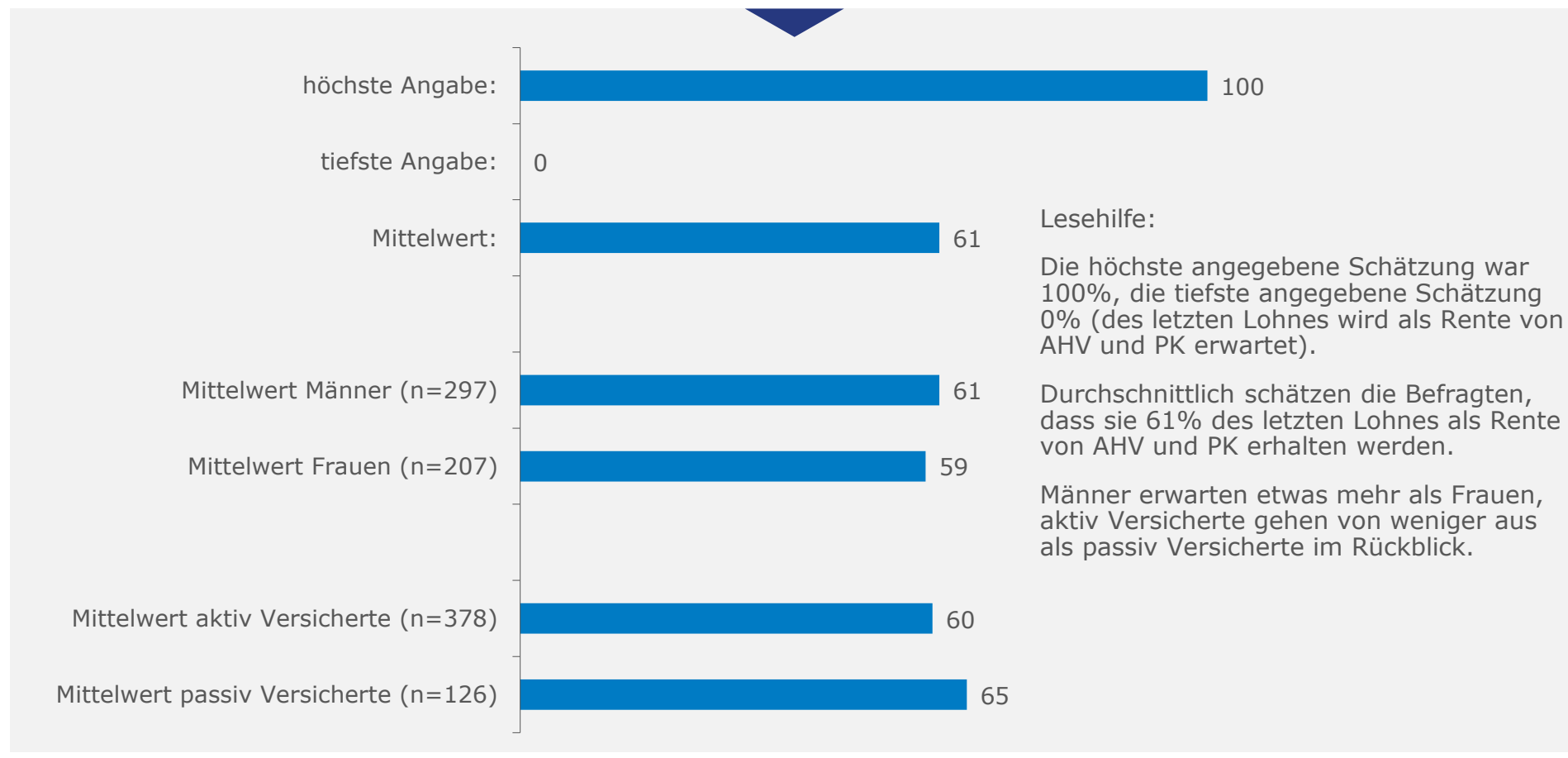
Kenntnis des angesparten Geldes

Wissen Sie, wie viel Pensionskassengelder Sie bis heute angespart haben?



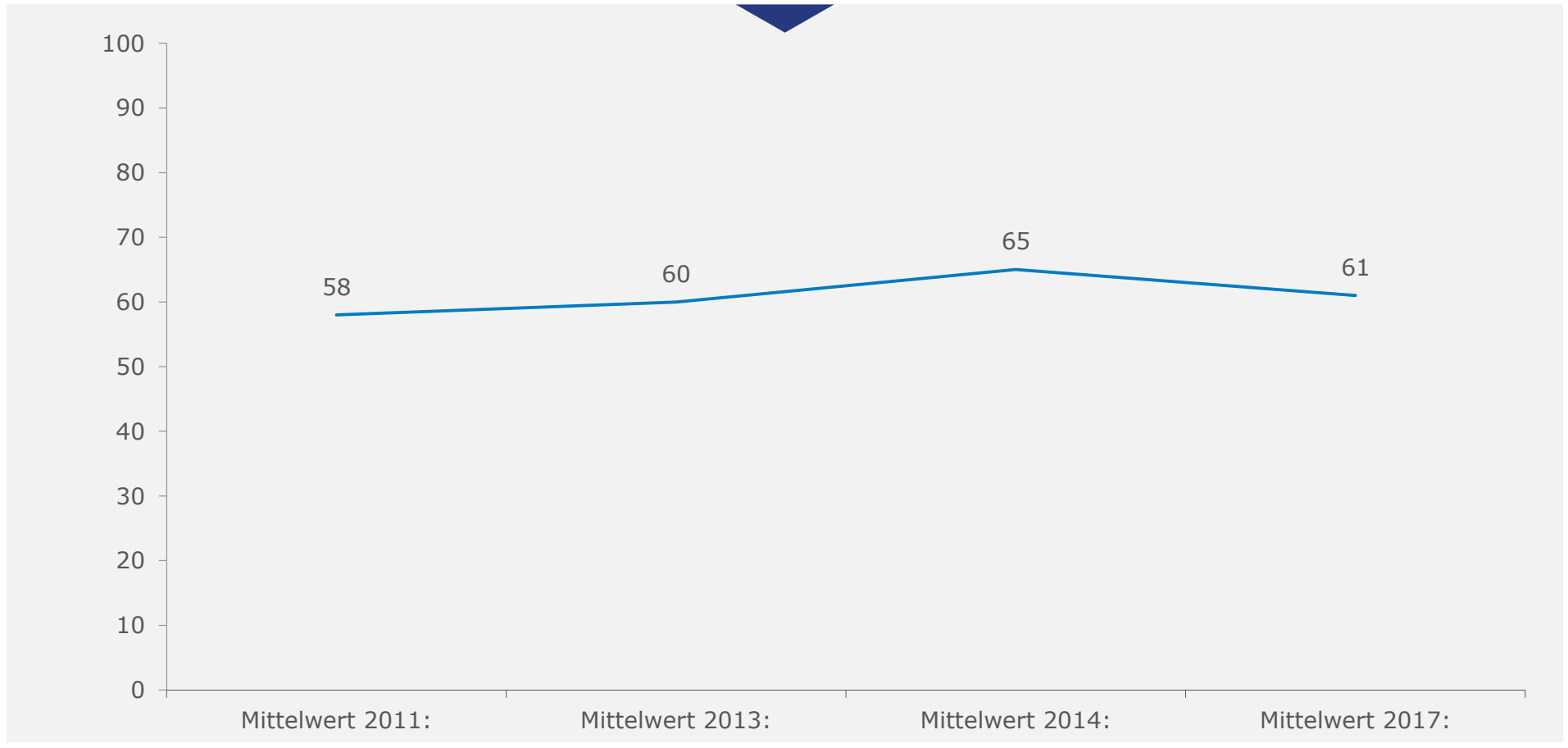
Schätzfrage zur Höhe der AHV- und PK-Rente

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 als Rente von der AHV und der PK insgesamt?)



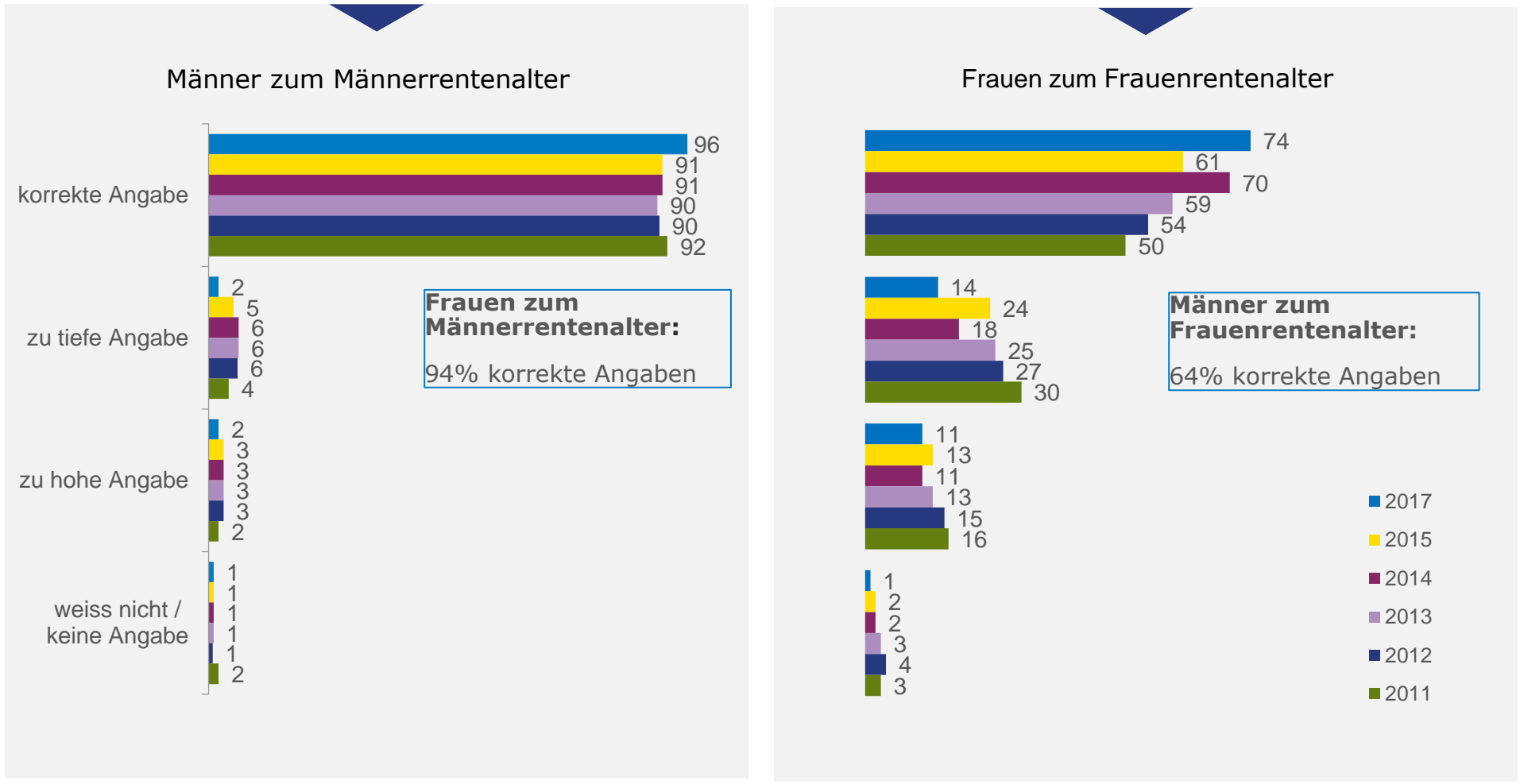
Schätzfrage zur Höhe der AHV- und PK-Rente 2011/13/14/17

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 als Rente von der AHV und der PK insgesamt?)




Kenntnis des gesetzlichen Rentenalters – Jahresvergleich

Welches ist das gesetzliche Rentenalter (also AHV-Alter) für Männer/Frauen?



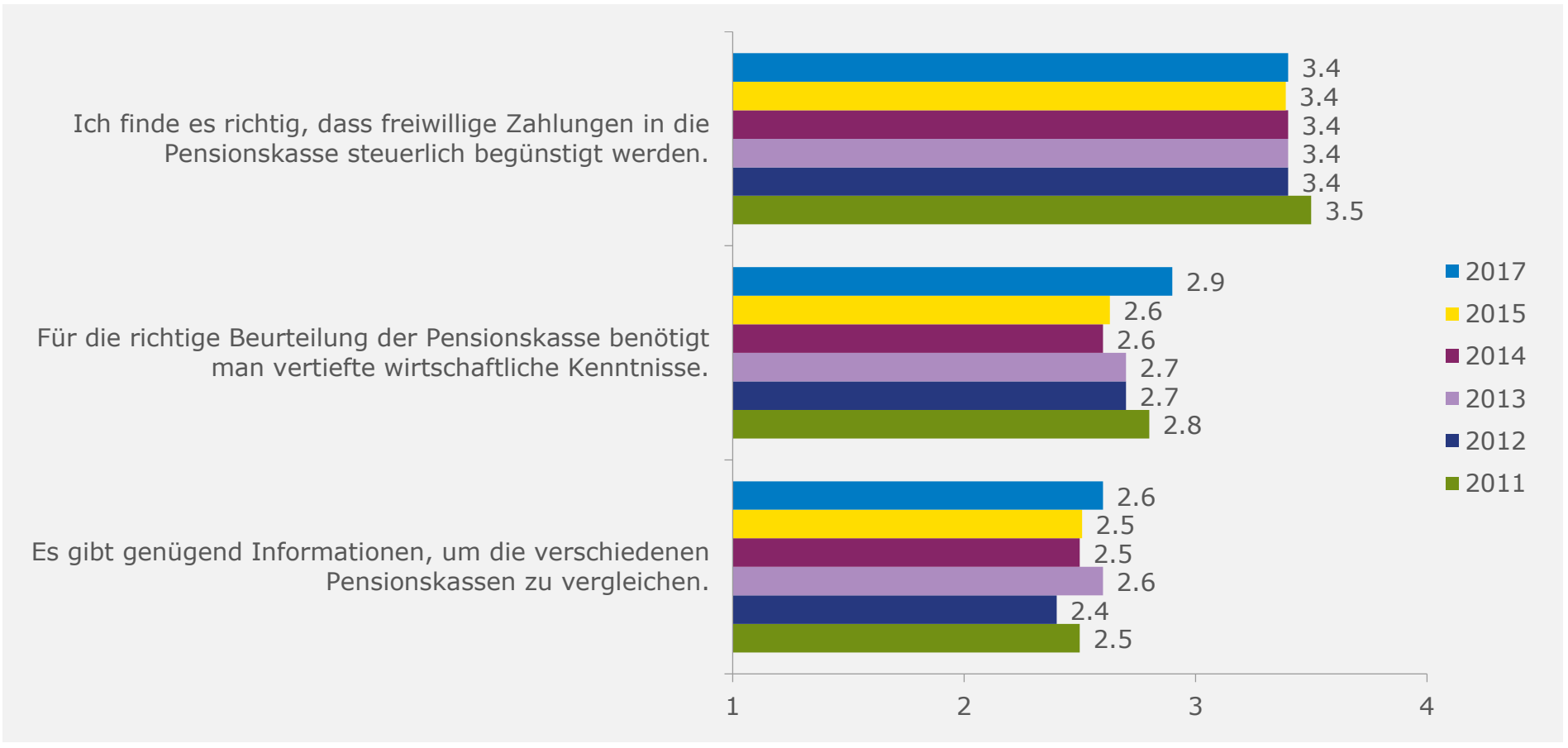
Zukunft der beruflichen Altersvorsorge



Die Massnahme Sparen durch
Steuervergünstigungen ist am
Beliebtesten.

Informationen zum Pensionskassen-System – Jahresvergleich

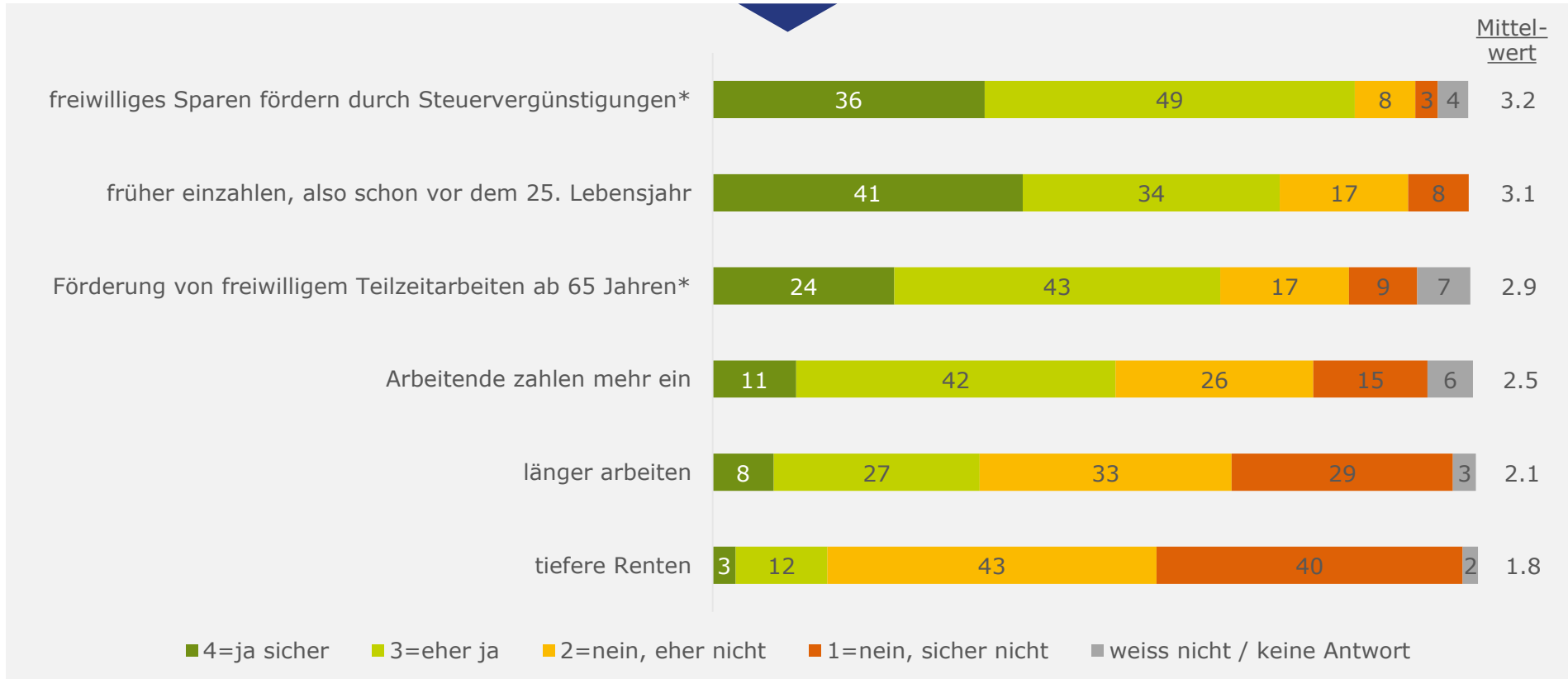
Ich lese Ihnen jetzt einige Aussagen vor, die andere über Pensionskassen gemacht haben. Bitte sagen Sie mir dazu, ob Sie damit sehr einverstanden, eher einverstanden, eher nicht einverstanden oder überhaupt nicht einverstanden sind:



Reform Altersvorsorge 2020

Beurteilung von Korrekturmaßnahmen

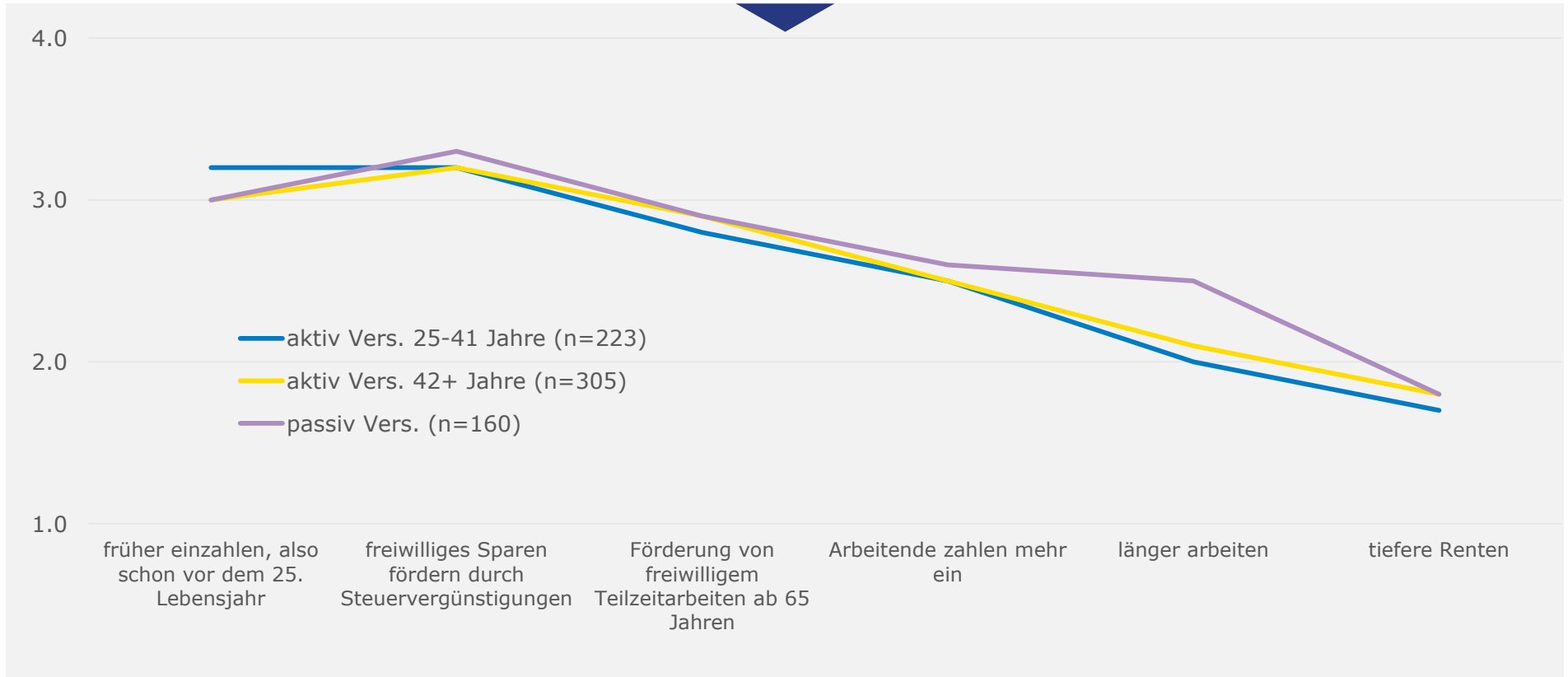
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «ja sicher», «eher ja», «nein, eher nicht» oder «nein, sicher nicht».



Reform Altersvorsorge 2020

Beurteilung von Korrekturmaßnahmen – Vergleich Altersgruppen

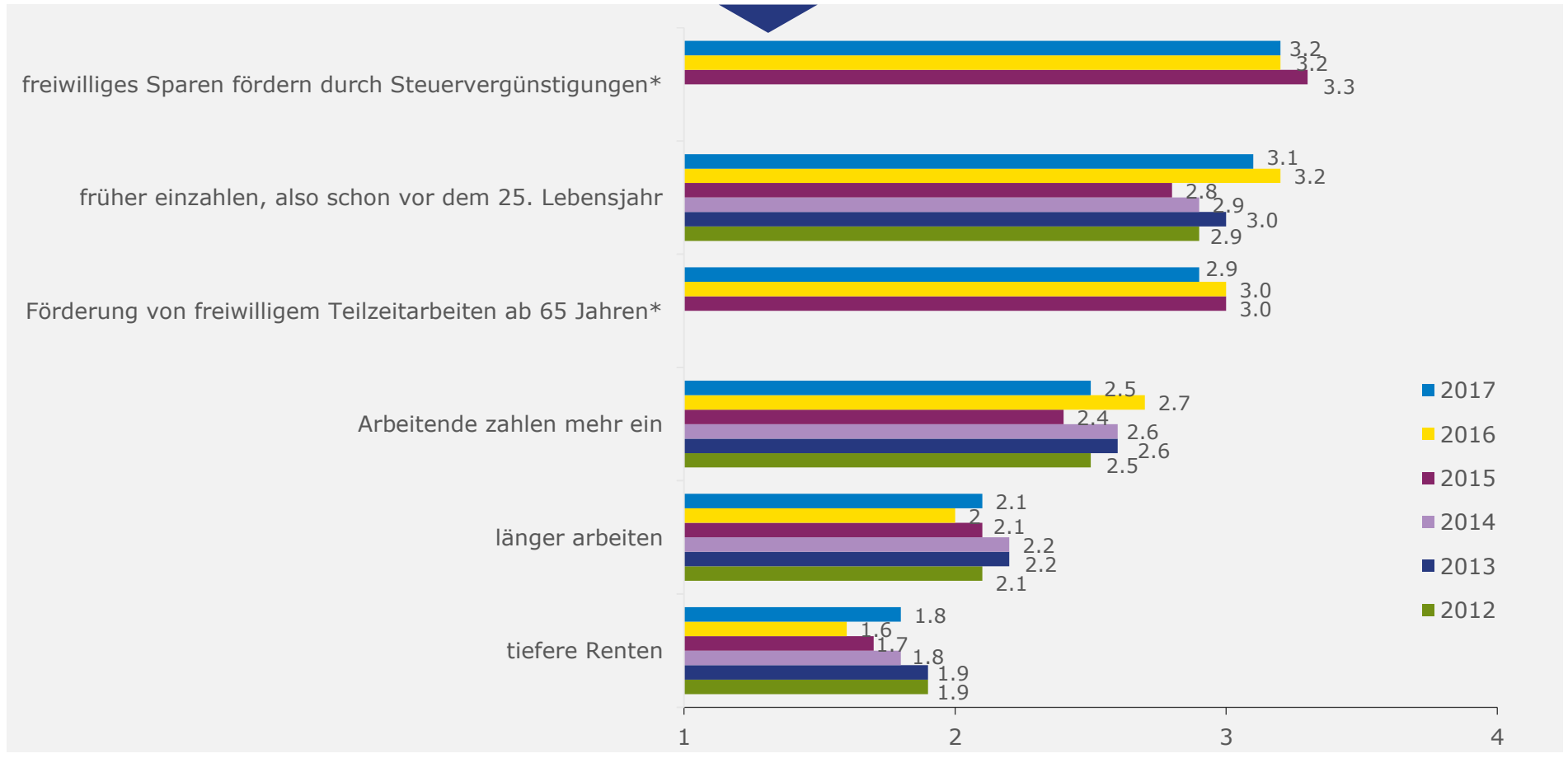
Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskasse sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?** Sie können antworten mit «nein, sicher nicht», «nein, eher nicht», «eher ja» oder «ja sicher».



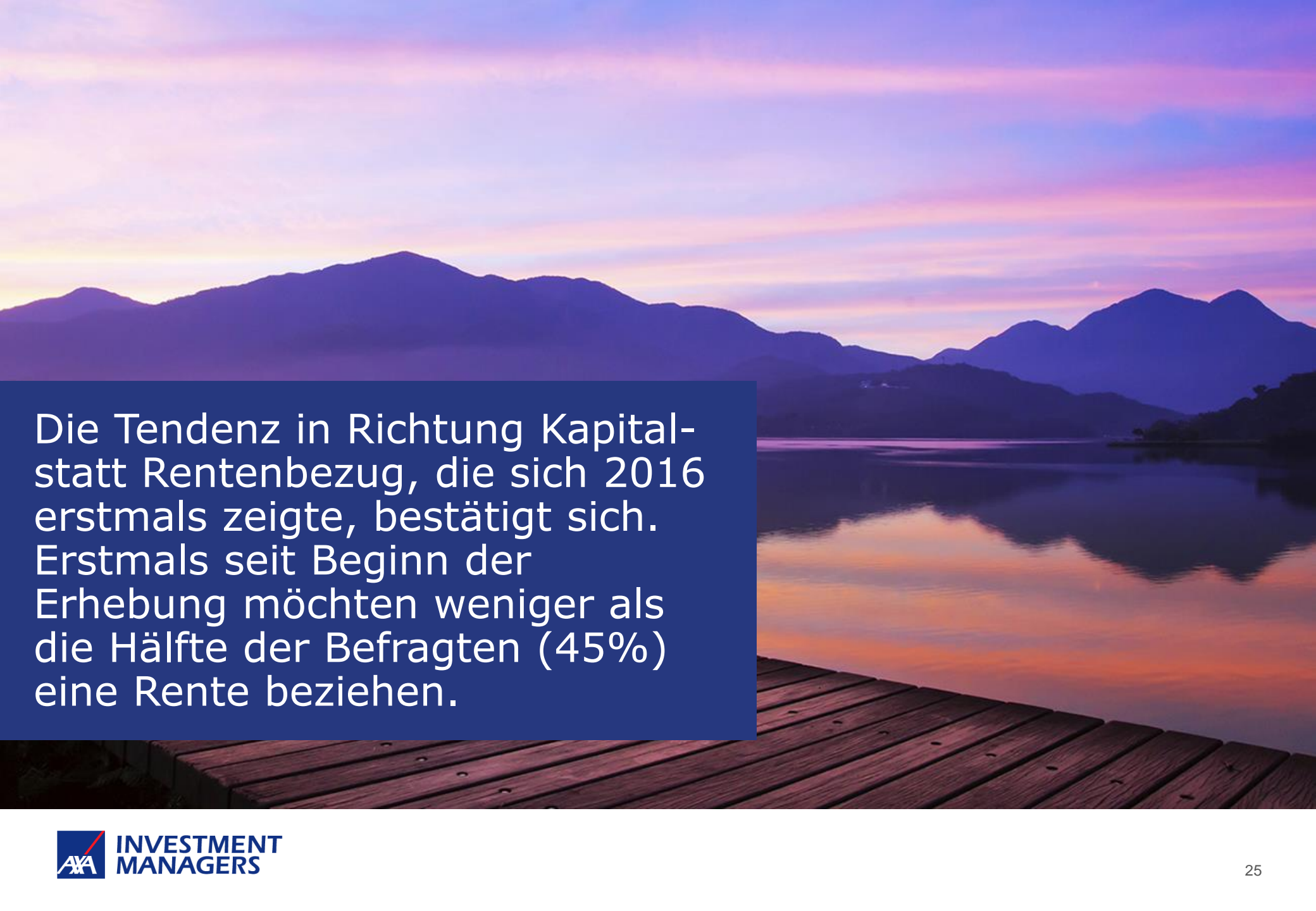
Reform Altersvorsorge 2020

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

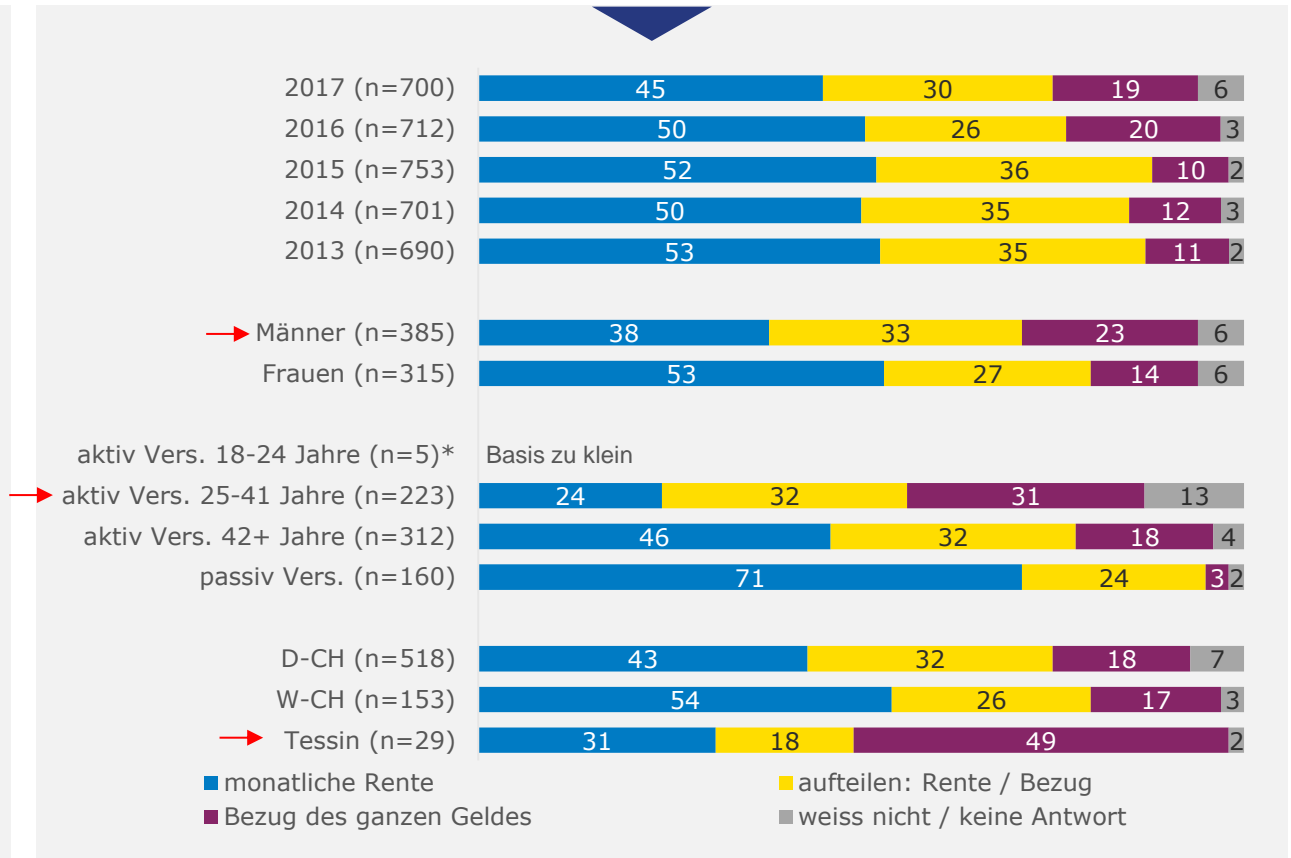
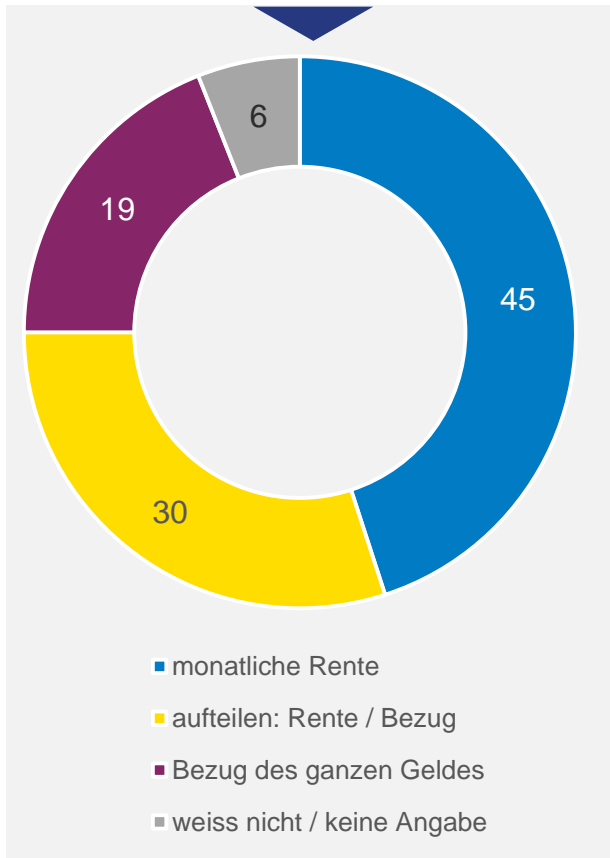


Die Tendenz in Richtung Kapital-
statt Rentenbezug, die sich 2016
erstmals zeigte, bestätigt sich.
Erstmals seit Beginn der
Erhebung möchten weniger als
die Hälfte der Befragten (45%)
eine Rente beziehen.

Rentenbezug

Persönliche Wahl der Auszahlvariante

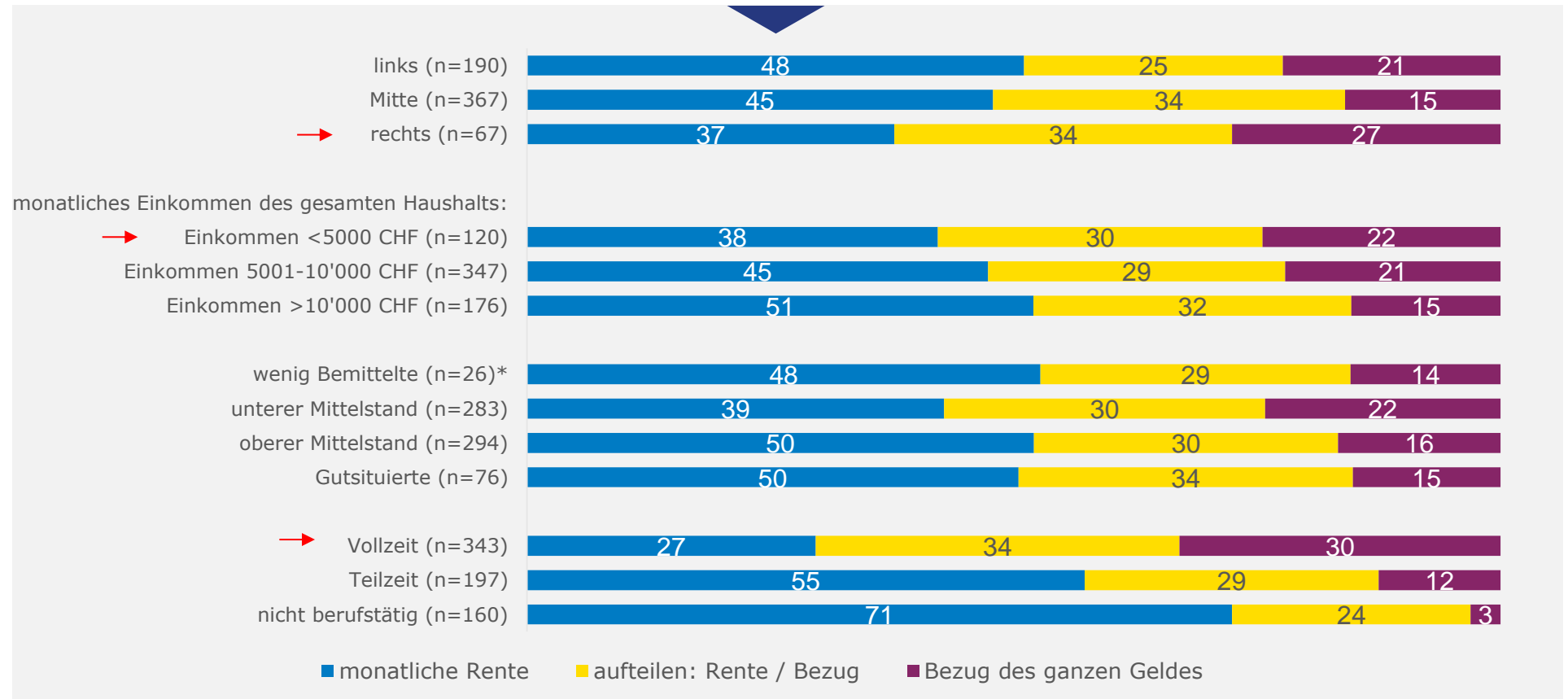
Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**



Rentenbezug

Persönliche Wahl der Auszahlvariante

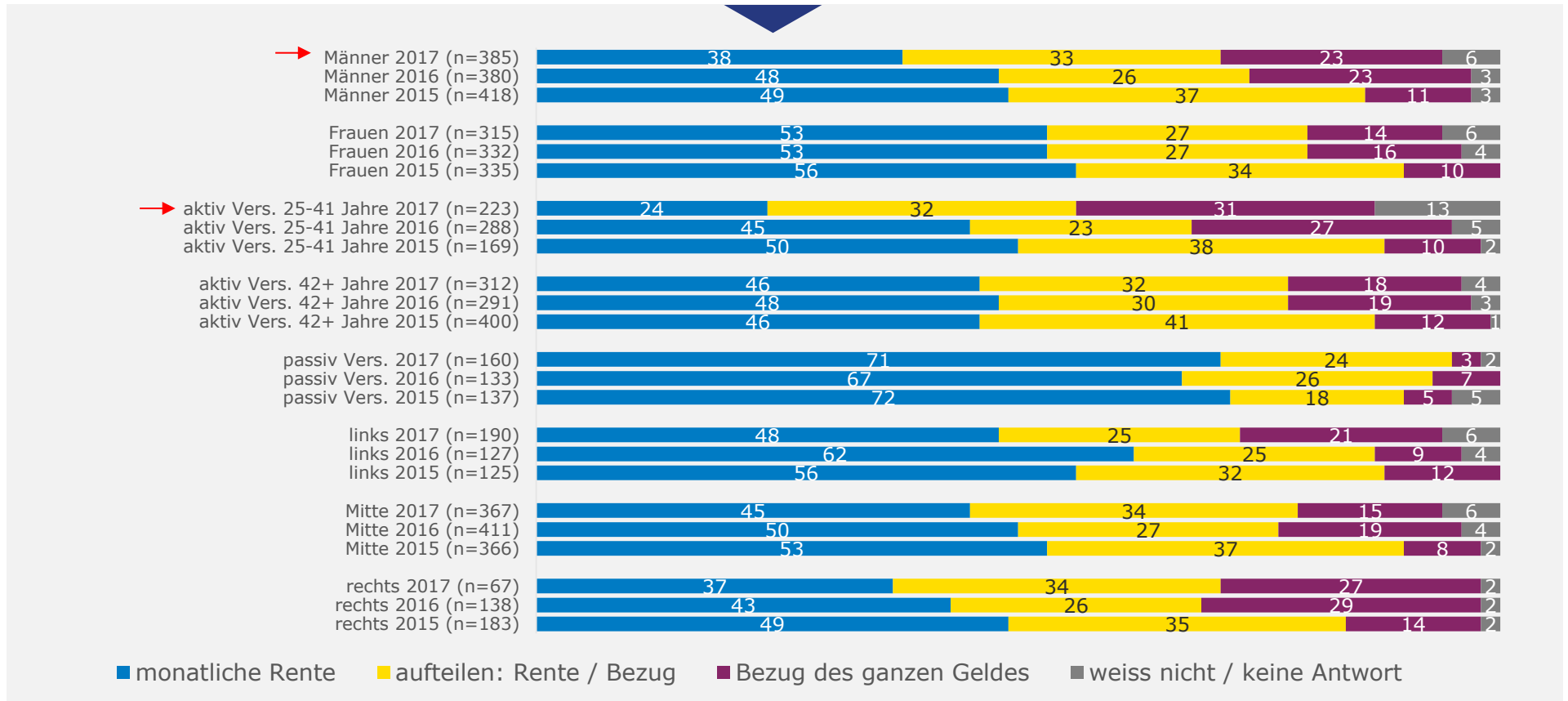
Gehen wir einmal davon aus, Sie würden heute in Pension gehen. **Welche Auszahlvariante würden Sie aktuell wählen?**




Rentenbezug – Jahresvergleich der Subgruppen

Persönliche Wahl der Auszahlvariante

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



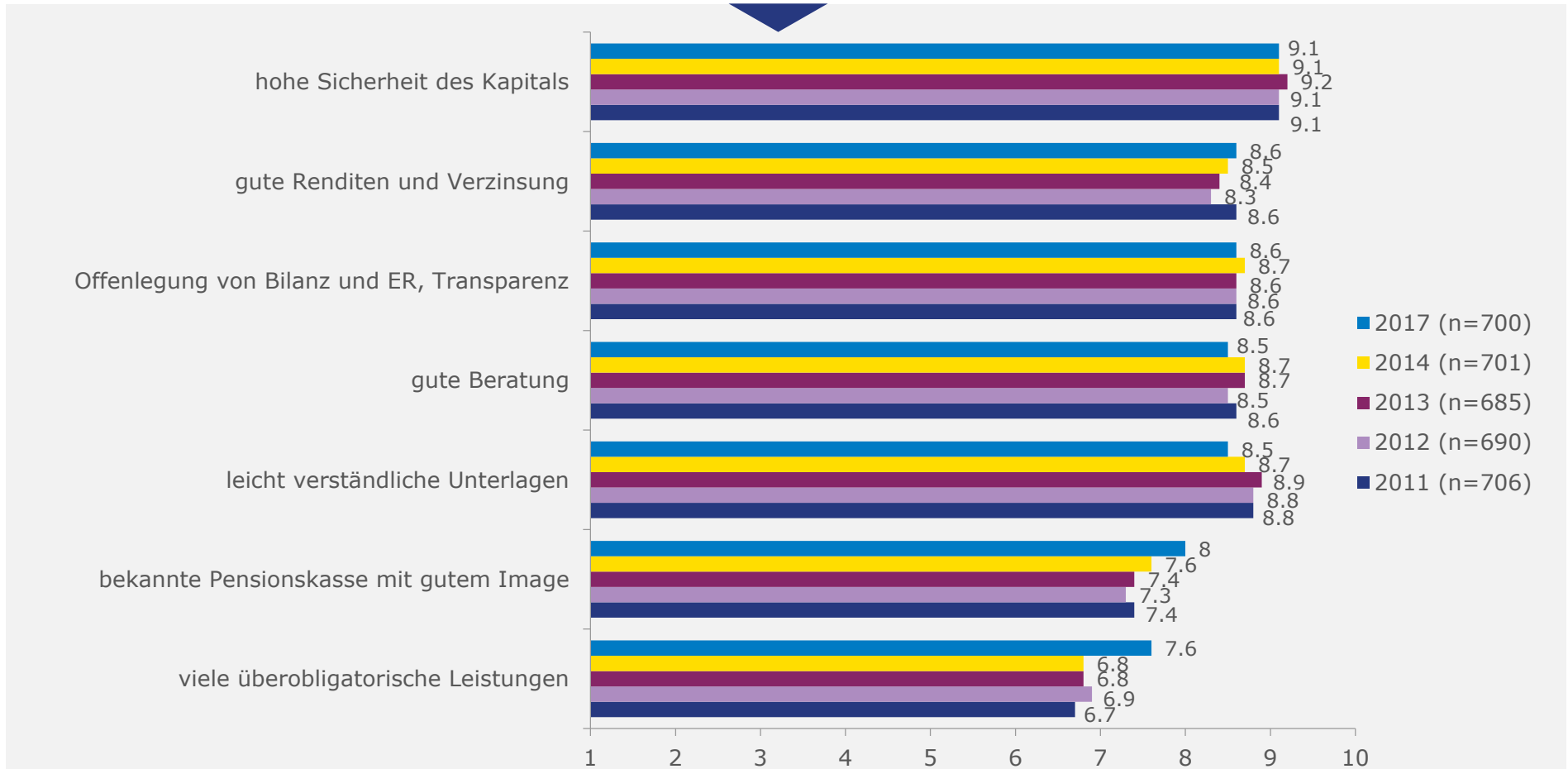
Zufriedenheit mit der eigenen Pensionskasse



Die Sicherheit des Kapitals ist
den Befragten wichtiger als hohe
Renditen.

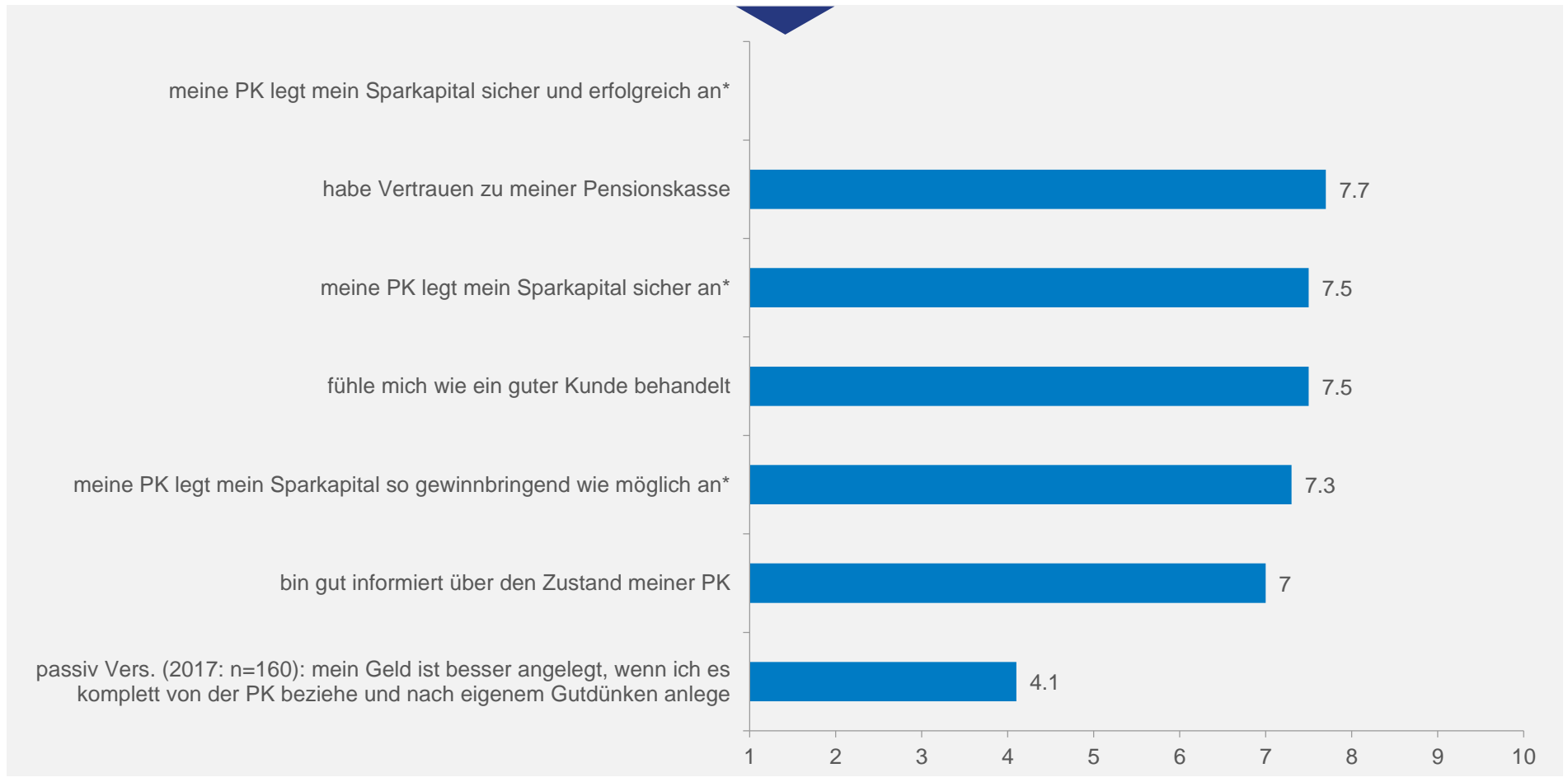
Theoretische Auswahlkriterien für eigene PK – Jahresvergleich

Wenn Sie Ihre Pensionskasse selber aussuchen könnten, wie wichtig wären Ihnen dann die folgenden Kriterien?



Persönliche Zufriedenheit mit der eigenen PK – 2017

Und nun würden wir gerne etwas zu Ihrer Zufriedenheit mit Ihrer Pensionskasse wissen. Ich lese Ihnen dazu nochmals einige Aussagen vor. (Skala 1-10)



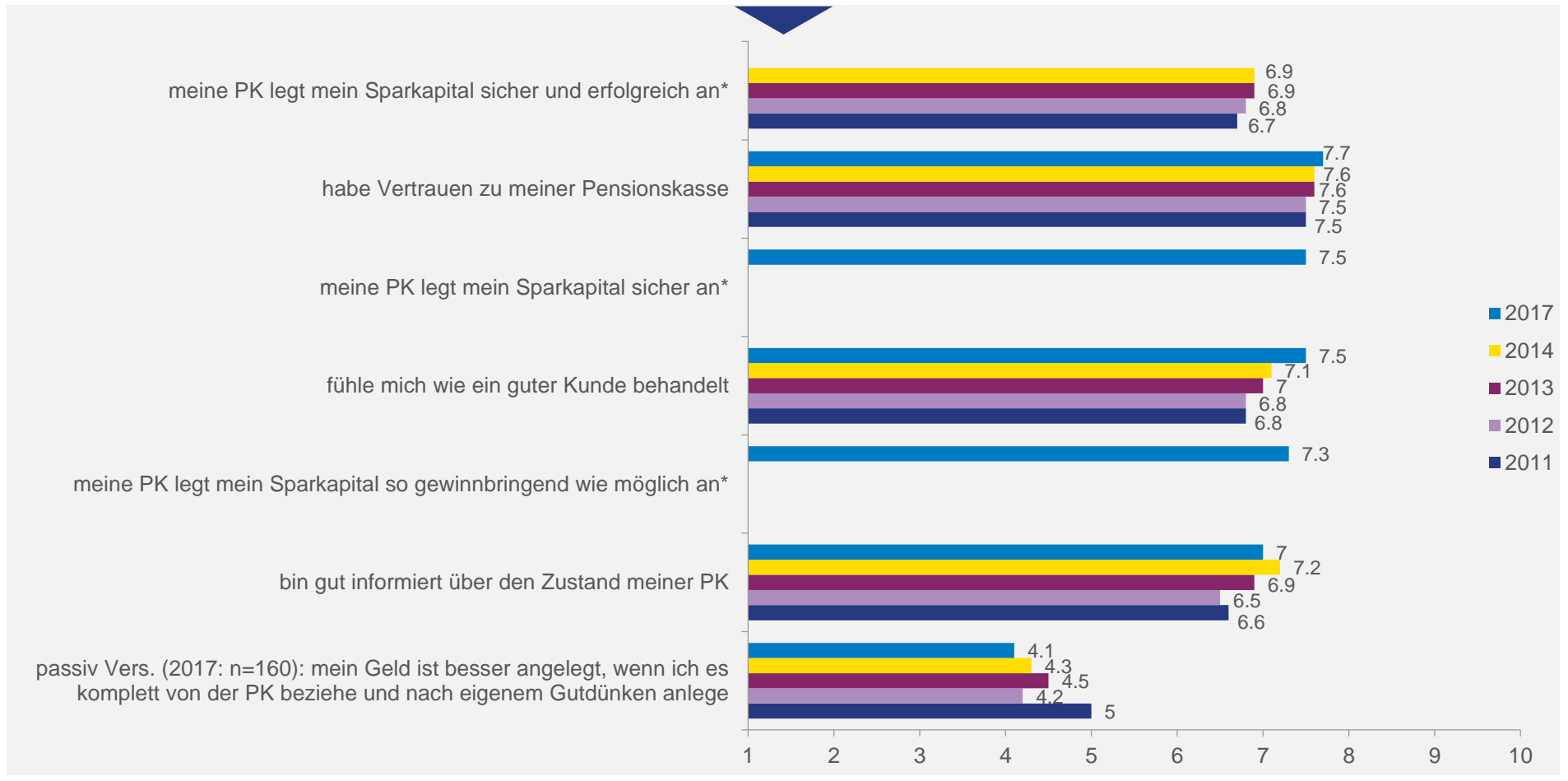
Basis: Total, 2017: n=700

Skalenfrage (1-10), Angaben in Mittelwerten


*Dieser Punkt «meine PK legt mein Sparkapital sicher und erfolgreich an» wurde 2017 aufgeteilt in «meine PK legt mein Sparkapital sicher an» und «meine PK legt mein Sparkapital so gewinnbringend wie möglich an».

Persönliche Zufriedenheit mit der eigenen PK – Jahresvergleich

Und nun würden wir gerne etwas zu Ihrer Zufriedenheit mit Ihrer Pensionskasse wissen. Ich lese Ihnen dazu nochmals einige Aussagen vor. (Skala 1-10)



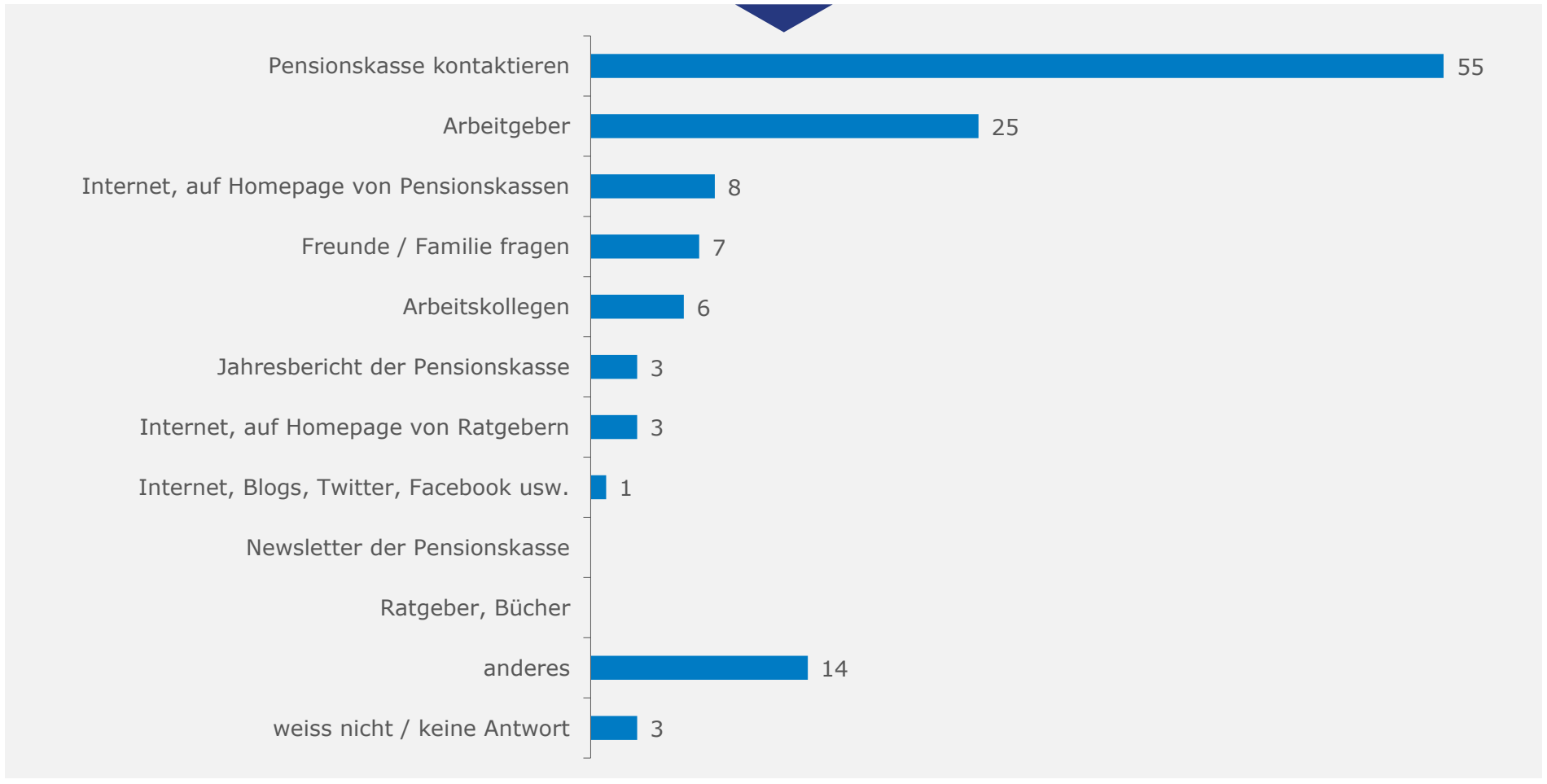
Kommunikation mit der Pensionskasse



45% der Befragten hatten schon ein- oder mehrmals Kontakt mit der eigenen Pensionskasse. Der Kontakt wird vorwiegend per Telefon aufgenommen und 90% der Betroffenen sind sehr oder eher zufrieden damit, wie der Kontakt verlaufen ist.

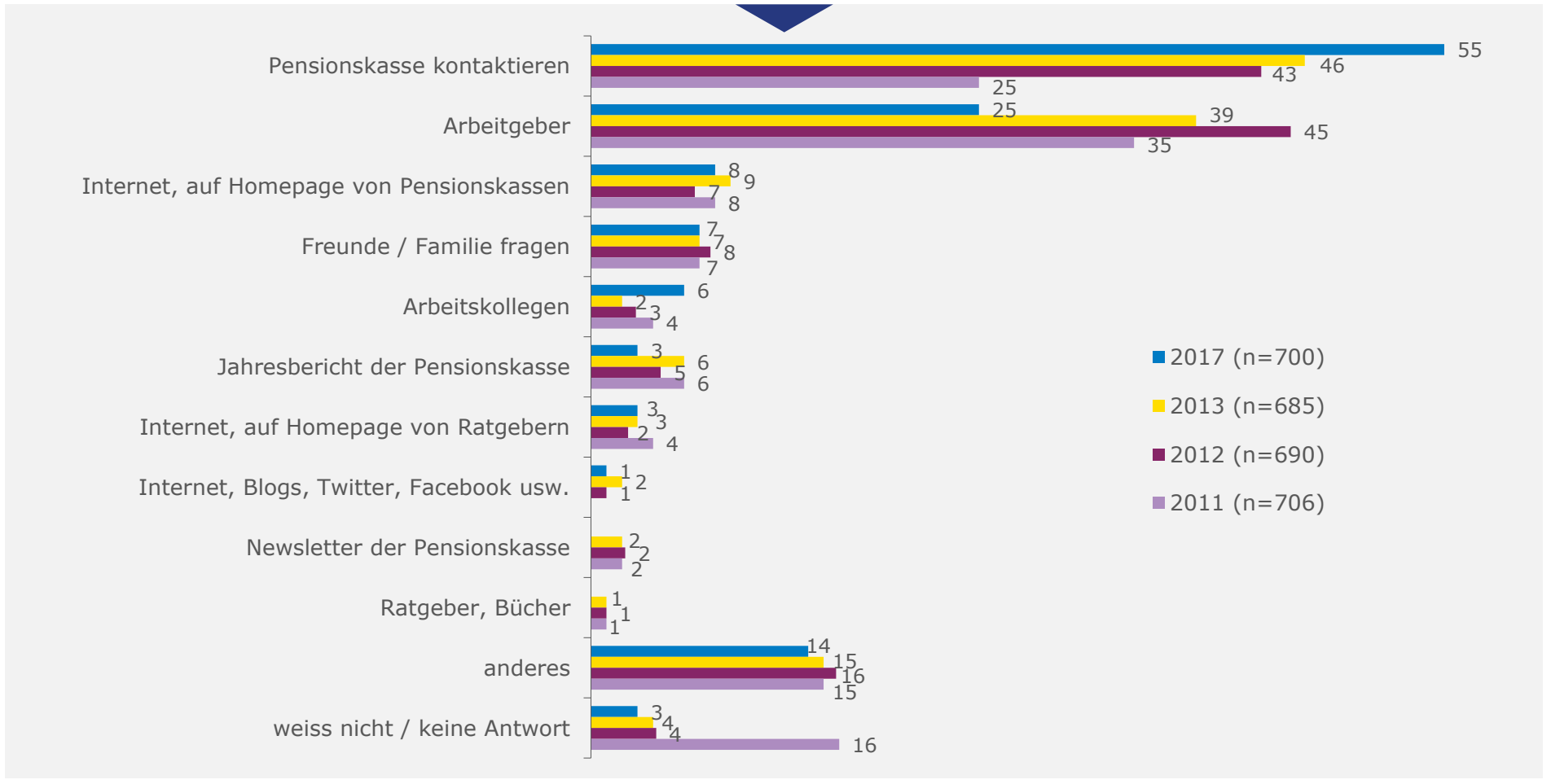
Informationsquellen 2017

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



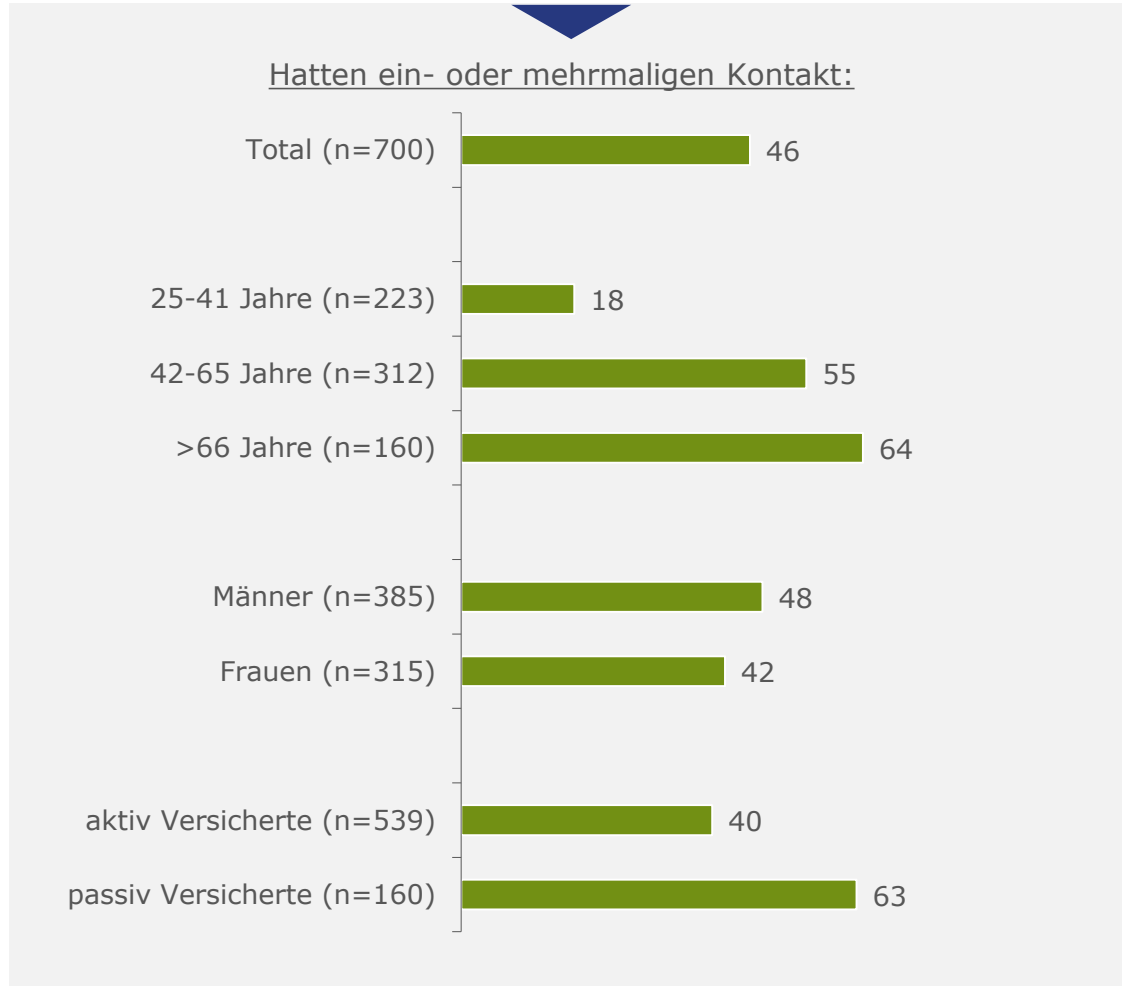
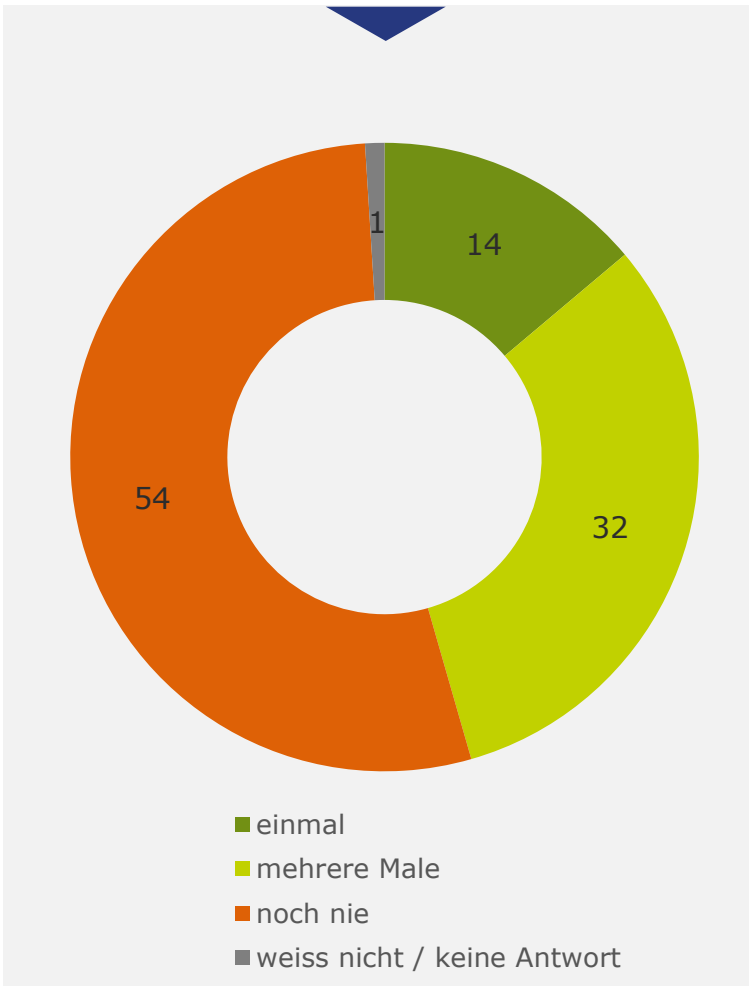
Informationsquellen – Jahresvergleich

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



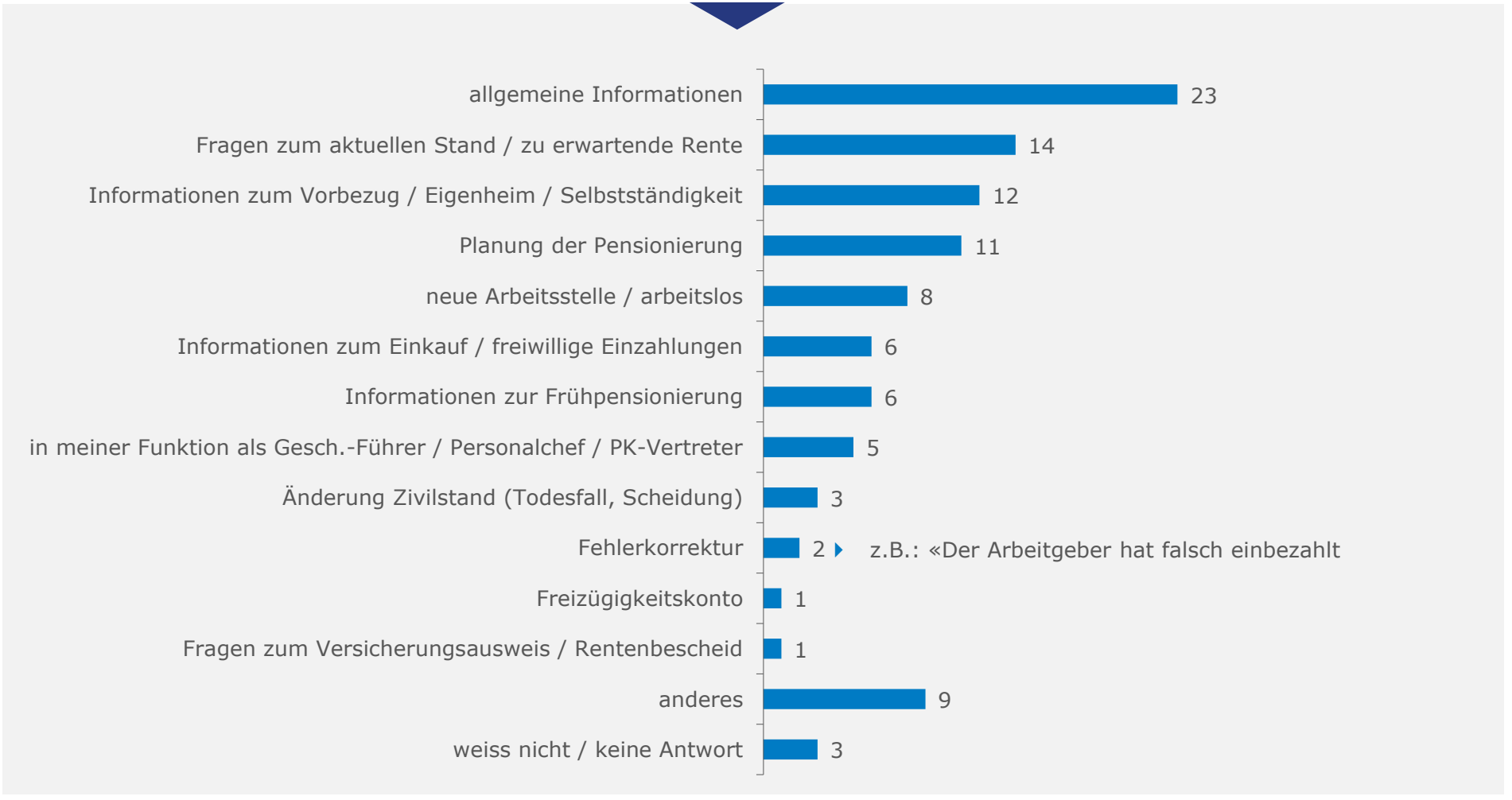
Kontakt mit der Pensionskasse

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



Gründe für Kontakt mit Pensionskasse

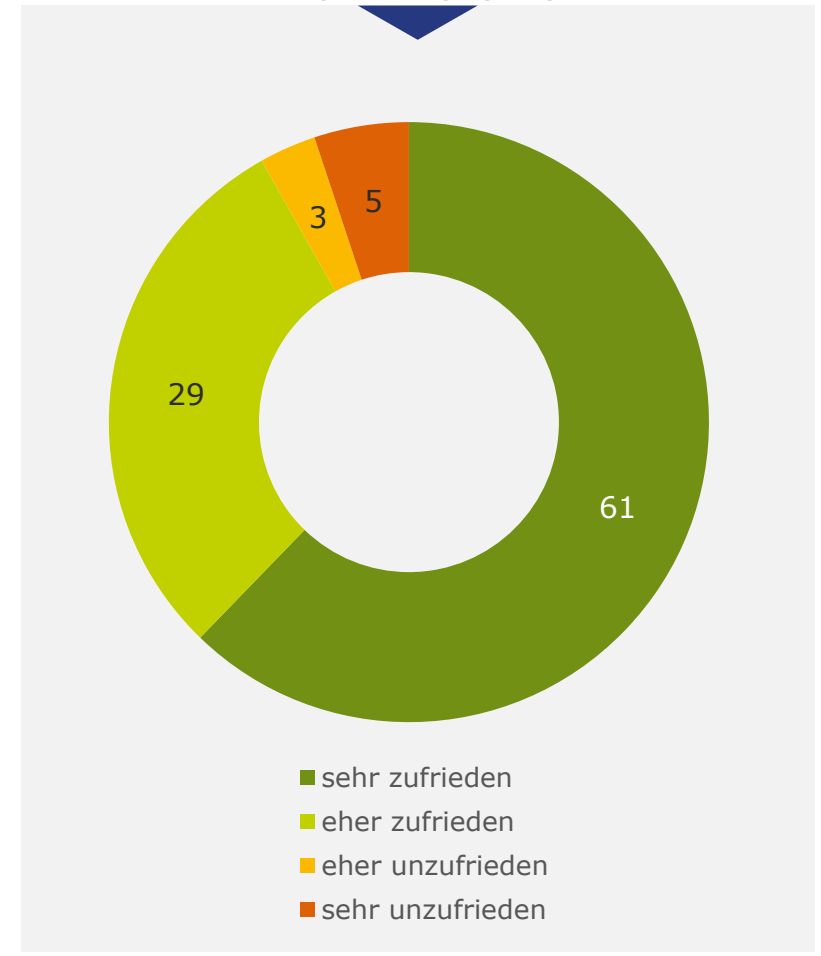
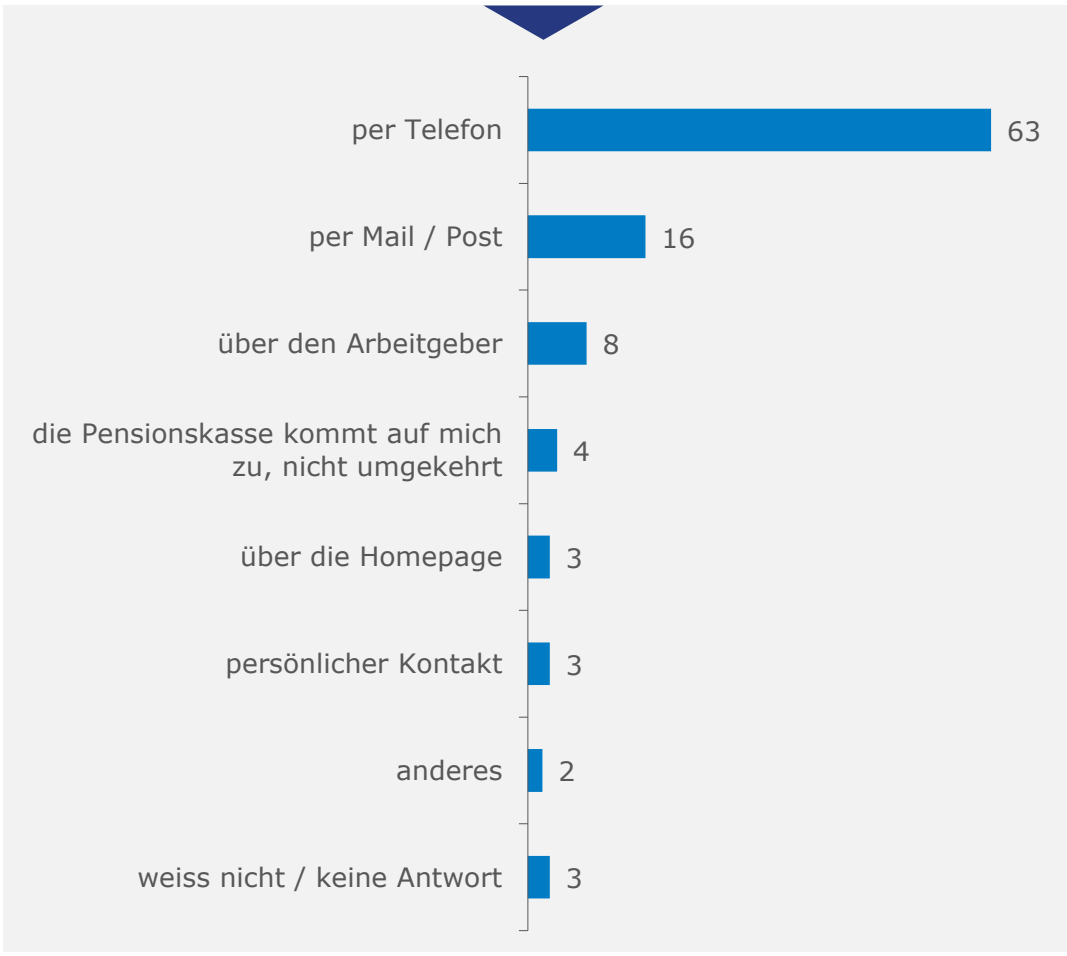
Aus welchem Grund traten Sie mit der Pensionskasse in Kontakt, was war Ihr Anliegen?

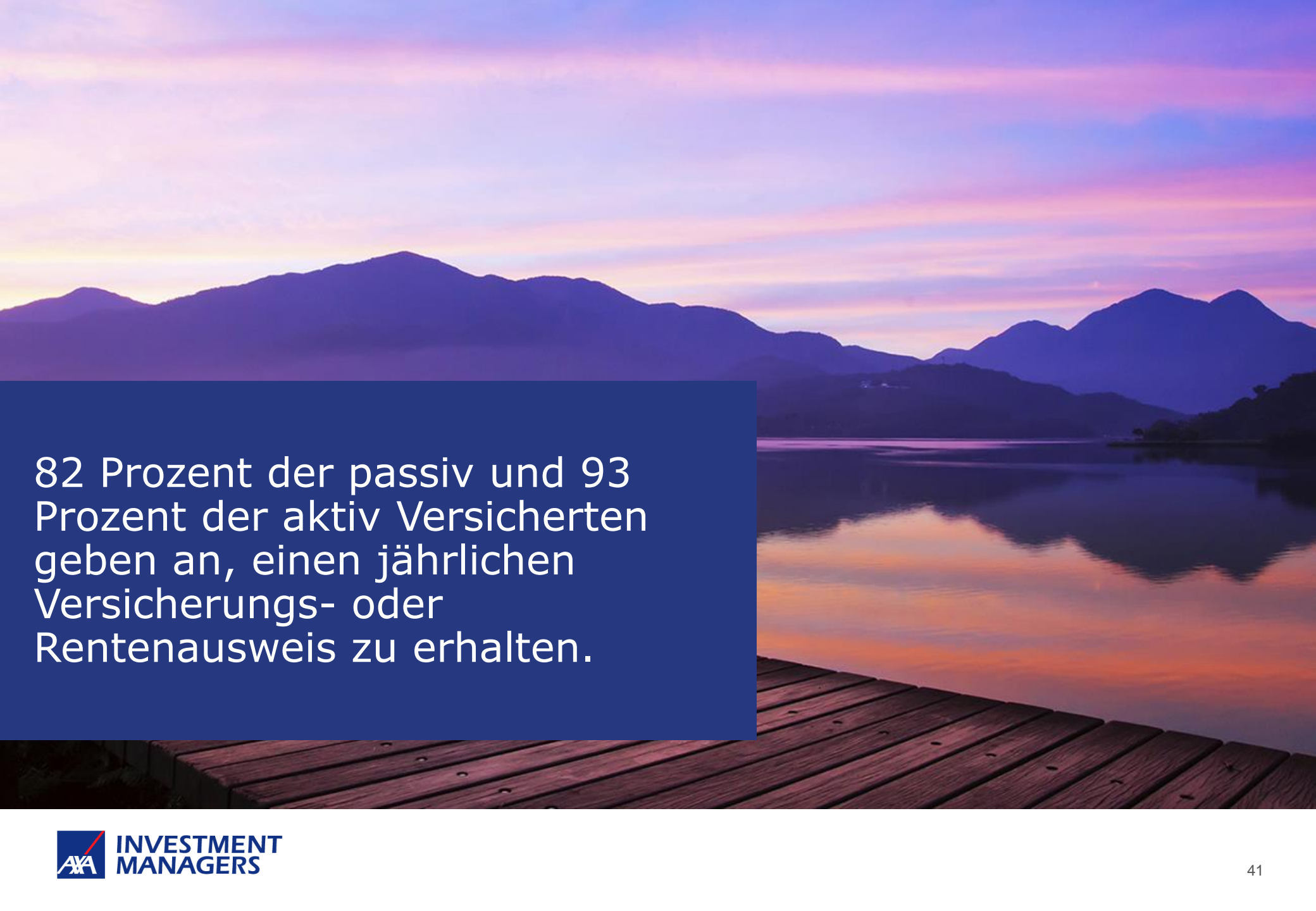


Gründe für Kontakt mit Pensionskasse

Wie treten Sie normalerweise mit der Pensionskasse in Kontakt?

Wie zufrieden waren Sie mit der Art und Weise, wie Ihre Pensionskasse auf Ihr Anliegen eingegangen ist?

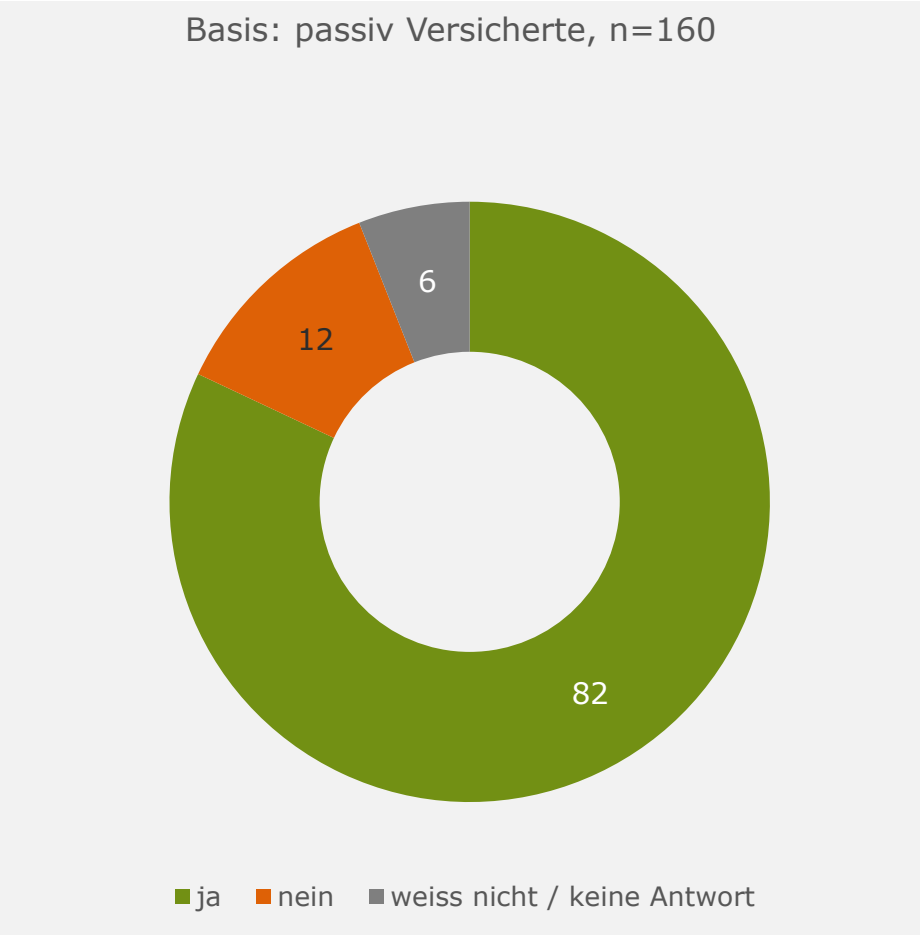
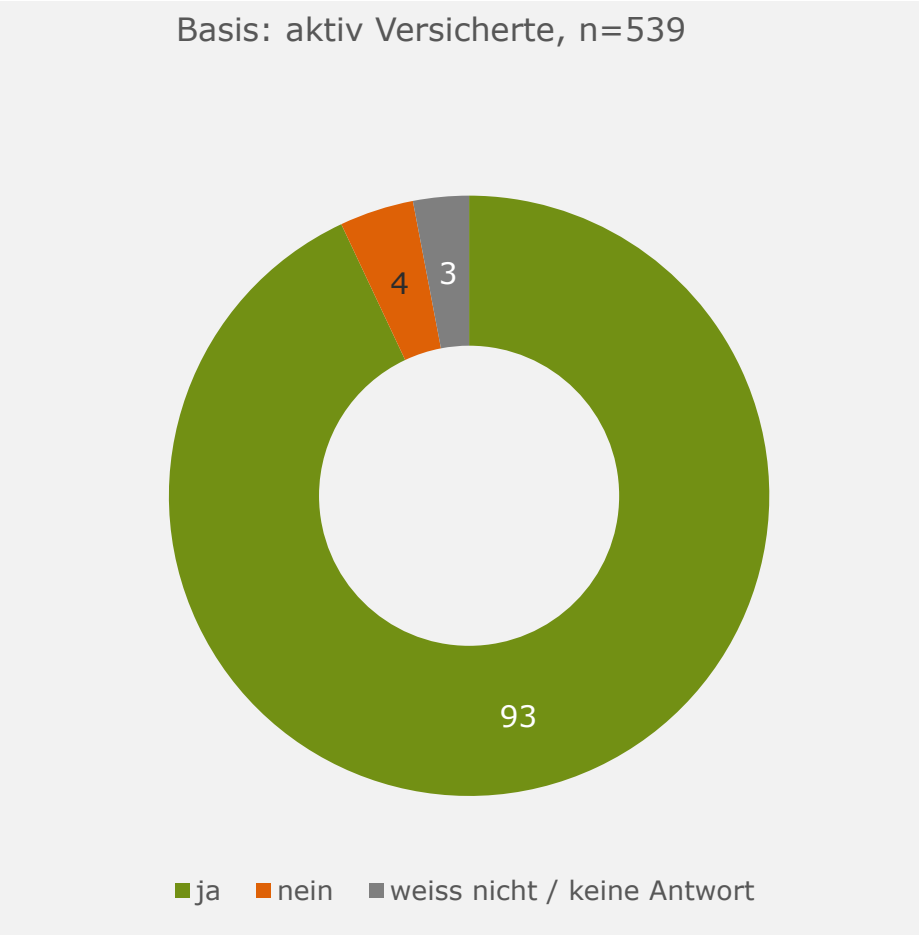




82 Prozent der passiv und 93 Prozent der aktiv Versicherten geben an, einen jährlichen Versicherungs- oder Rentenausweis zu erhalten.

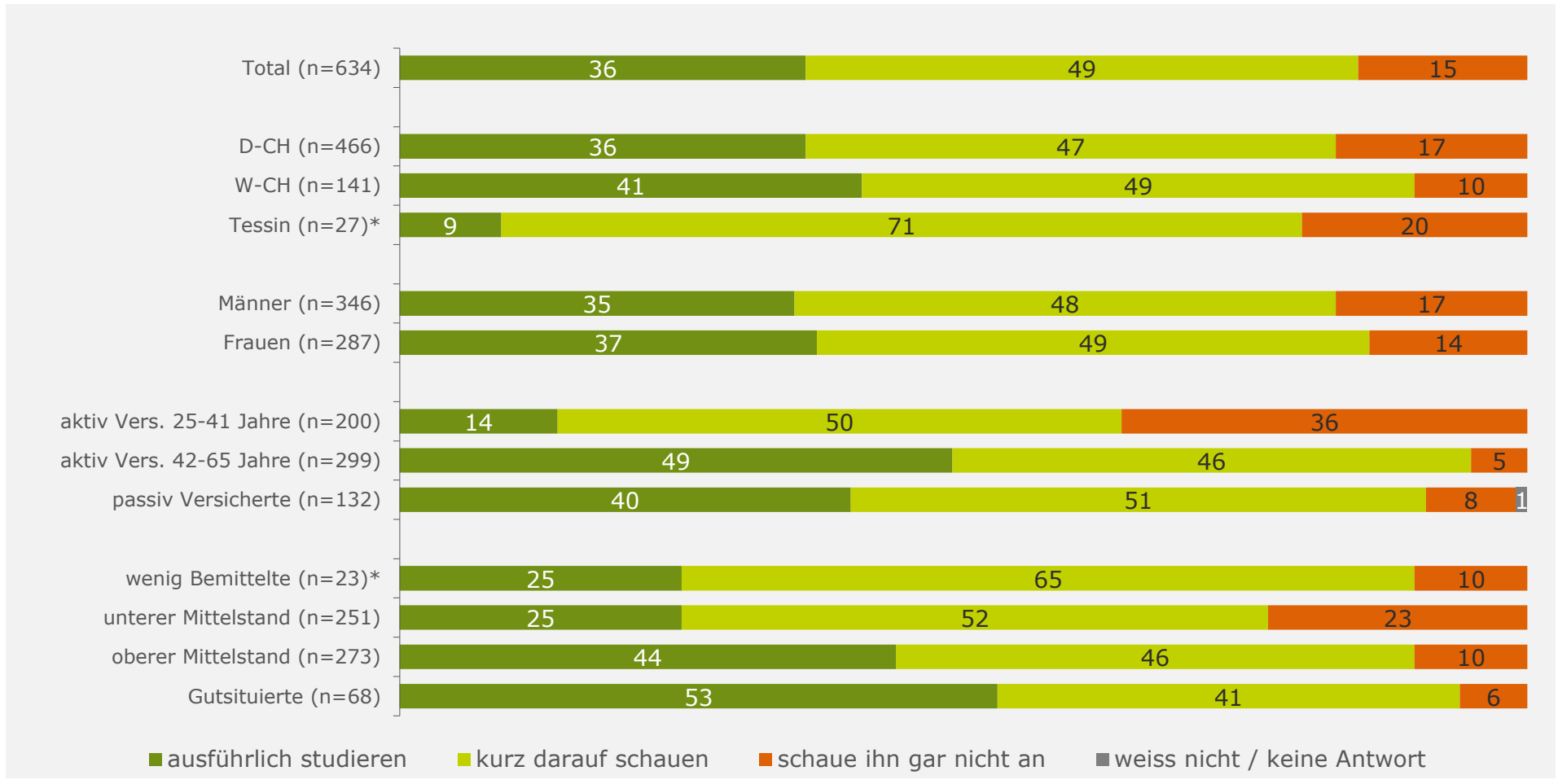
Kenntnis Versicherungsausweis / Rentenbescheid

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



Umgang mit Versicherungsausweis / Rentenbescheid

Was machen Sie jeweils mit diesem Versicherungsausweis / Rentenbescheid, wenn er ankommt?



Wichtige Punkte auf dem Versicherungsausweis / Rentenbescheid

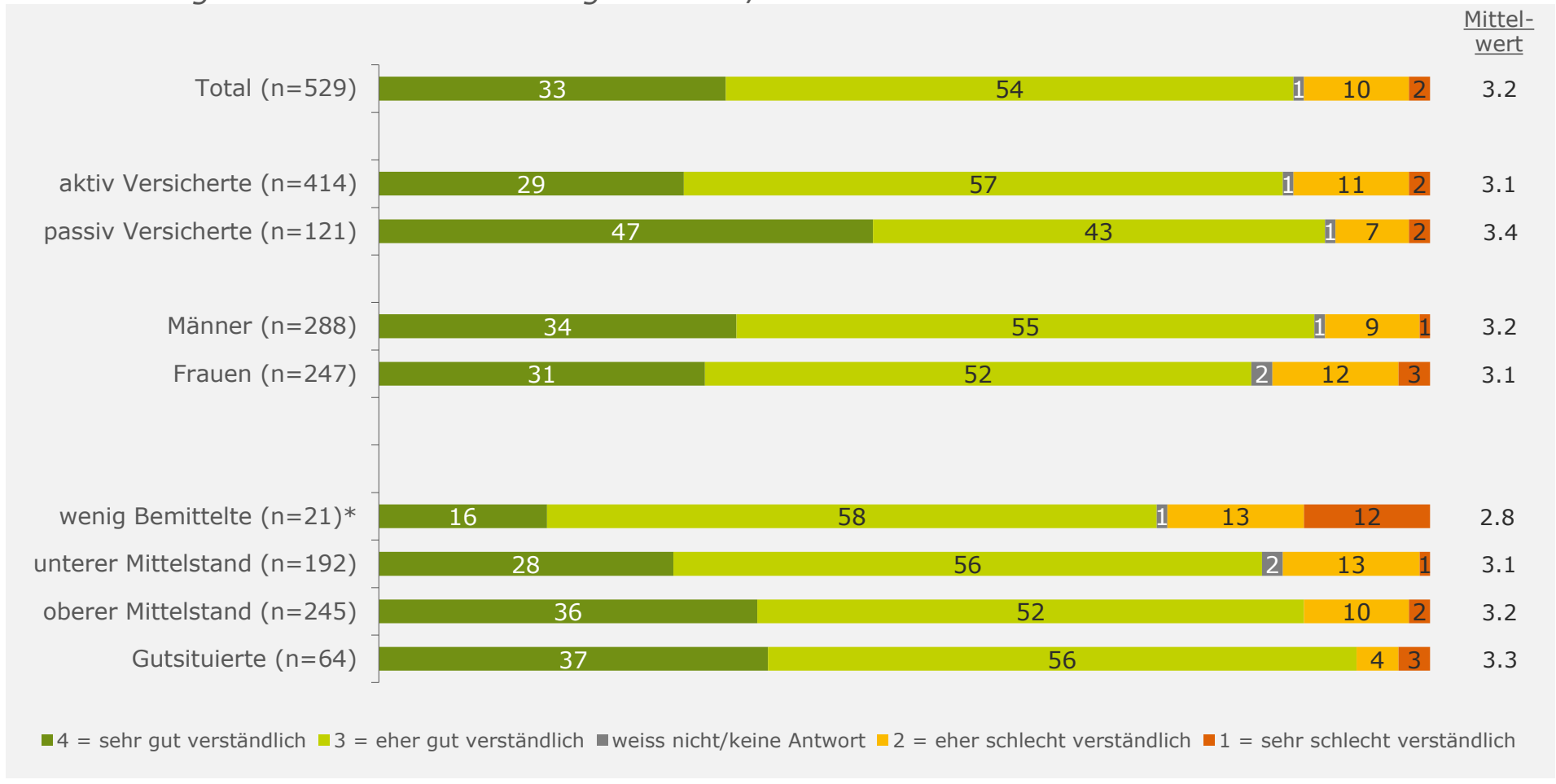
Worauf achten Sie, wenn Sie den Versicherungsausweis / Rentenbescheid anschauen?



Verständnis Versicherungsausweis / Rentenbescheid

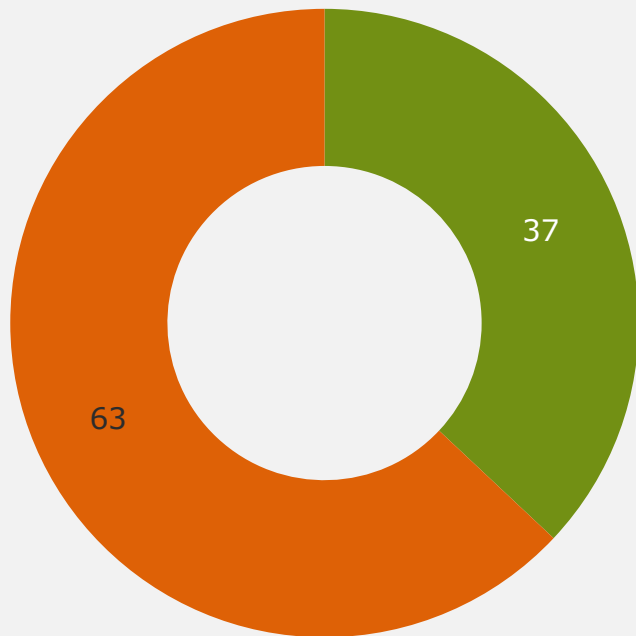
Wie verständlich finden Sie den Versicherungsausweis / Rentenbescheid der Pensionskasse?

Filter: Befragte beachten Versicherungsausweis / Rentenbescheid zumindest kurz



Besuch einer Schulung / eines Informationsanlasses (ohne Bankberatungsgespräche)

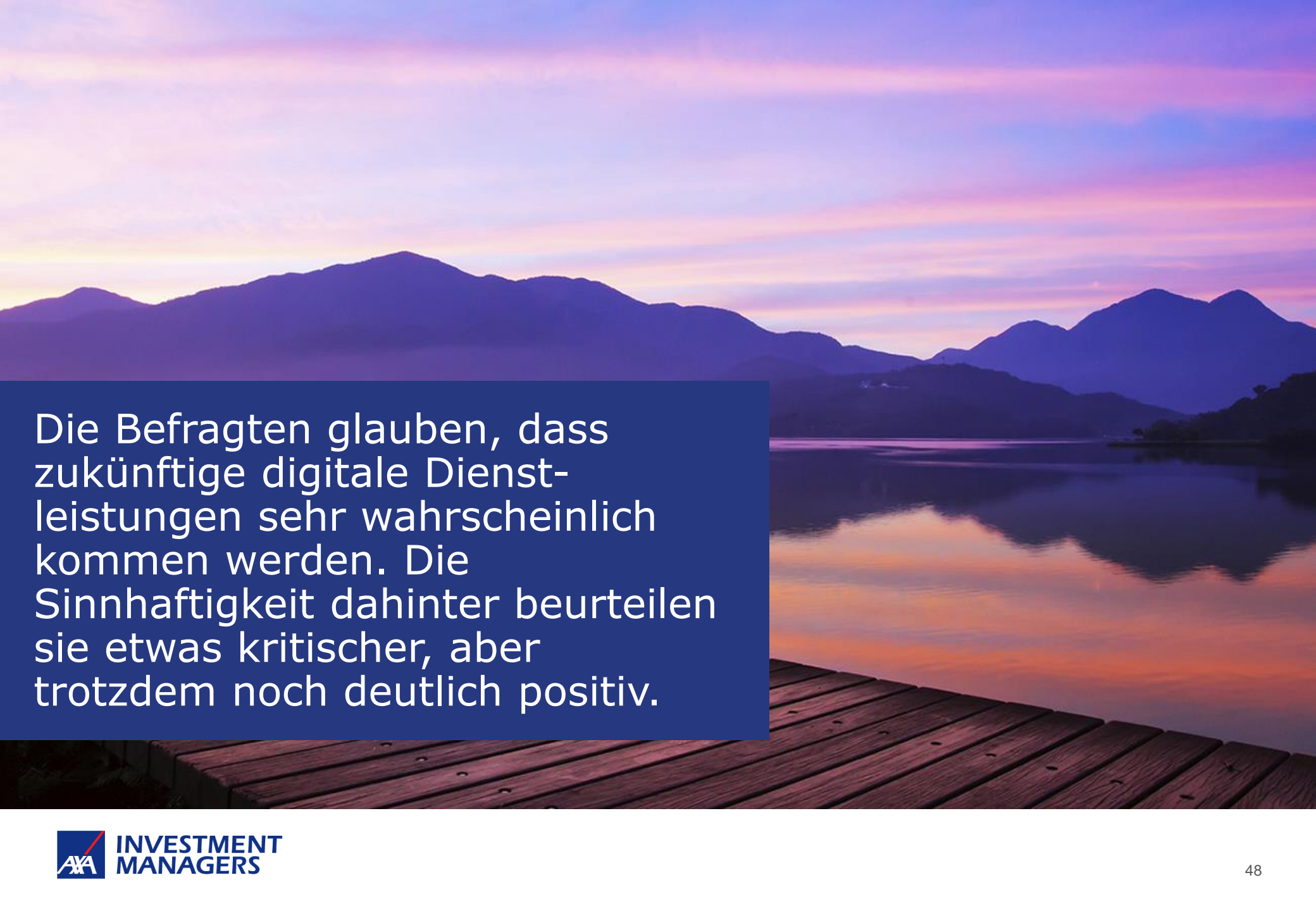
Haben Sie schon einmal eine Schulung, einen Informationsanlass oder ein Beratungsgespräch besucht, bei dem es um die finanzielle Vorsorge fürs Alter ging? Was war das für ein Anlass?



■ ja
■ nein



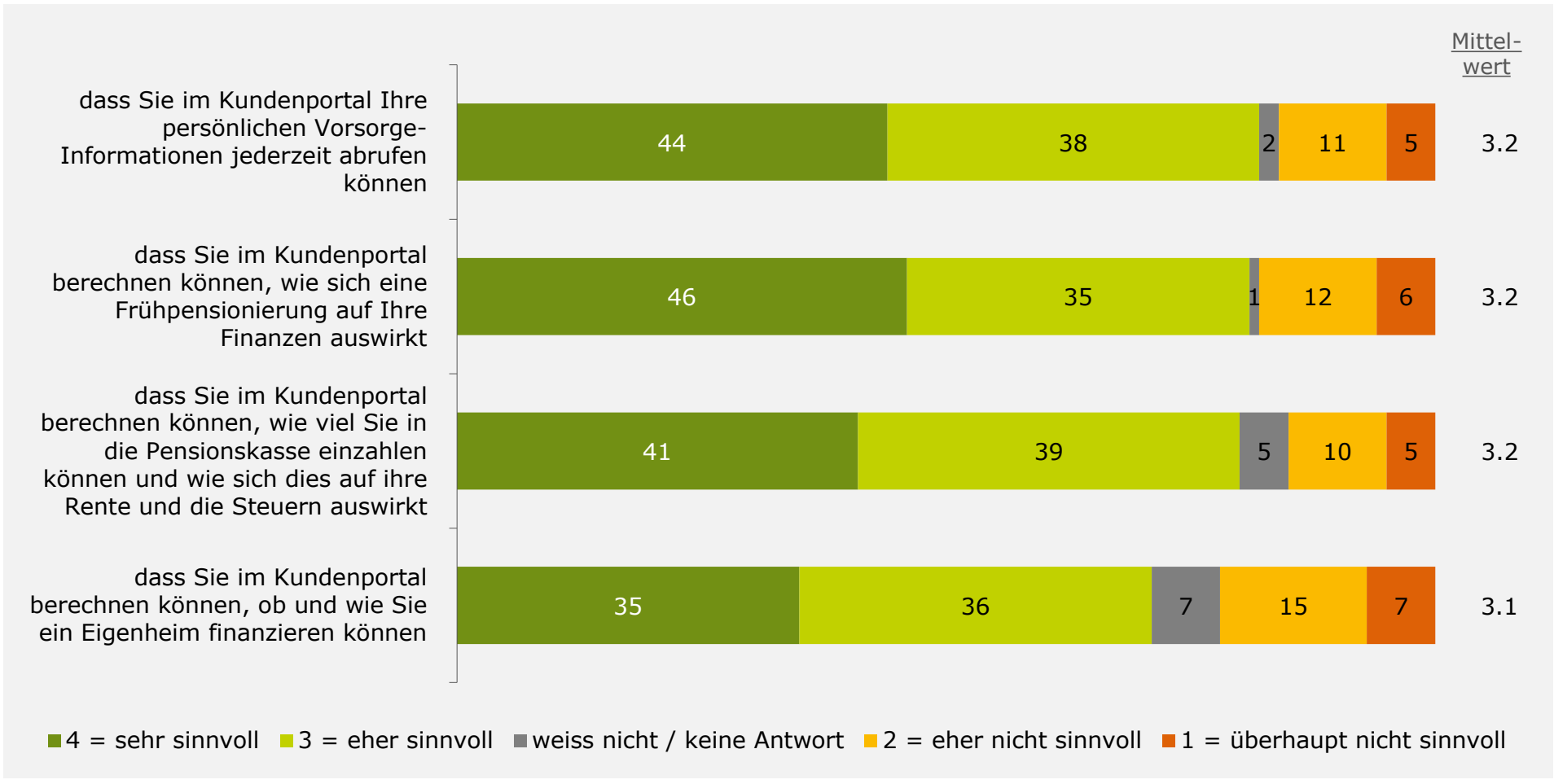
Neue Dienstleistungen



Die Befragten glauben, dass zukünftige digitale Dienstleistungen sehr wahrscheinlich kommen werden. Die Sinnhaftigkeit dahinter beurteilen sie etwas kritischer, aber trotzdem noch deutlich positiv.

Sinnhaftigkeit zukünftiger Angebote von Pensionskassen

Wie sinnvoll fänden Sie es, wenn Schweizer PKs die folgenden Dienstleistungen anbieten würden?



Ihre Ansprechpartner bei AXA IM Schweiz AG

Institutional Business



Head Institutional Business Switzerland

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 & Communication Manager

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

