

AXA Ruhestand-Barometer 2004



Ergebnisse für Deutschland

(Herausgegeben von AXA zur freien Verwendung)



**FÜR IHRE SICHERHEIT
FÜR IHR VERMÖGEN**

Für Vertrauen im Leben

Inhalt

■ 1 : Einführung

- Ziele der Studie
- Methodik

■ 2 : Analyse

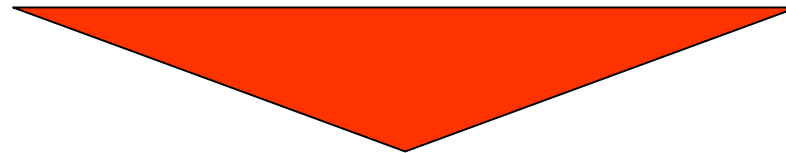
- Der Traum vom Ruhestand? Wünsche, Erwartungen und Realität
- Aktiv im Alter? Geplante und tatsächlich ausgeübte Aktivitäten
- Ruhestand und Alter: ein Gegensatz? Ansichten, Planungen und Vorbereitungen
- Wie glücklich sind wir?

■ 3 : Schlussfolgerungen



1. Ziele der Studie

- **Qualitative Analyse der Einstellung der Bevölkerung gegenüber dem Lebensabschnitt “Ruhestand”**
- **Vergleich von Wunsch und Wirklichkeit - der Ruhestand aus der Sicht von Erwerbstätigen und Ruheständlern**
- **Gegenüberstellung landesspezifischer Ergebnisse**



**Ein aktuelles und einzigartiges Bild
zu einem der derzeit wichtigsten Themen
der Gesellschaft**

2. Methodik

Befragung von 9.200 Personen in 15 der wichtigsten Industrienationen



[2. Methodik

- Stichprobenstruktur Deutschland:
 - 300 Erwerbstätige ab 25 Jahren
 - 300 Ruheständler (oder Vorruhestandler) bis 75 Jahren
 - Repräsentativ in Bezug auf Alter, Geschlecht, Region und Wohnort sowie Tätigkeit (der Erwerbstätigen)
[*Quotenstichprobenverfahren*]

- Telefonbefragung: durchgeführt von der GfK Gesellschaft für Konsum-, Markt- und Absatzforschung, Nürnberg

- Befragungsdauer: 20 Minuten

- Erfassungszeitraum: 08. bis 21. Oktober 2004



Stichprobe (1/4)

Geschlecht & Alter

	Erwerbstätige	Ruheständler
<u>Geschlecht</u> (in %)	(Quoten)	(Quoten)
Männer	49	45
Frauen	51	55
<u>Alter</u> (in %)	(Quoten)	(Quoten)
25-34	25	-
35-44	36	0
45-54	23	2
55-64	15	26
65-75	1	72

Stichprobe (2/4)

Tätigkeit

	Erwerbstätige	Ruheständler
Tätigkeit des Befragten (in %)	(Quoten)	
Selbständige – Kleines und mittleres Unternehmen	8	6
Selbständige Landwirte	0	0
Freie Berufe	2	0
Angestellte im gehobenen Management	3	5
Leitende Angestellte	12	8
Mittlere Angestellte	14	21
Einfache Angestellte	24	32
Facharbeiter	34	18
Sonstige ungelernte Arbeiter	2	4
Nicht Berufstätig/ Hausfrau/ -mann	0	6

Stichprobe (3/4)

Regionen & Stadtgröße



	Erwerbstätige	Ruheständler
Region in %		
Westen	80	74
Osten	20	26

	Erwerbstätige	Ruheständler
Stadtgröße (in %)		
bis 5 000 Einwohner	18	16
bis 20 000 Einwohner	27	26
bis 100 000 Einwohner	27	28
bis 500 000 Einwohner	15	16
500 000 Einwohner und mehr	13	14

Stichprobe (4/4)

Familienstand

	Erwerbstätige	Ruheständler
<u>Familienstand (in %)</u>		
verheiratet	72	67
geschieden	9	9
ledig	17	7
verwitwet	2	17
<u>Kinder(in %)</u>		
hat Kinder	74	86
hat keine Kinder	26	14
<u>Enkelkinder in %)</u>		
hat Enkelkinder	14	71
hat keine Enkelkinder	86	29
<u>Erster Wohnsitz (Mieter oder Eigentümer (in %)</u>		
Mieter	52	38
Eigentümer	48	60
Lebt bei Familie, Freunden, Eltern oder im Hause der Kinder	0	2
<u>Ferienhaus (in %)</u>		
besitze ein Ferienhaus	6	6
besitze kein Ferienhaus	94	94

3. Analyse

- **Der Traum vom Ruhestand?**
 - Wünsche, Erwartungen und Realität

- **Aktiv im Alter?**
 - Geplante und tatsächlich ausgeübte Aktivitäten

- **Ruhestand und Alter: ein Gegensatz?**
 - Ansichten, Planungen und Vorbereitungen

- **Wie glücklich sind wir?**



Der Traum vom Ruhestand? Wünsche, Erwartungen und Realität

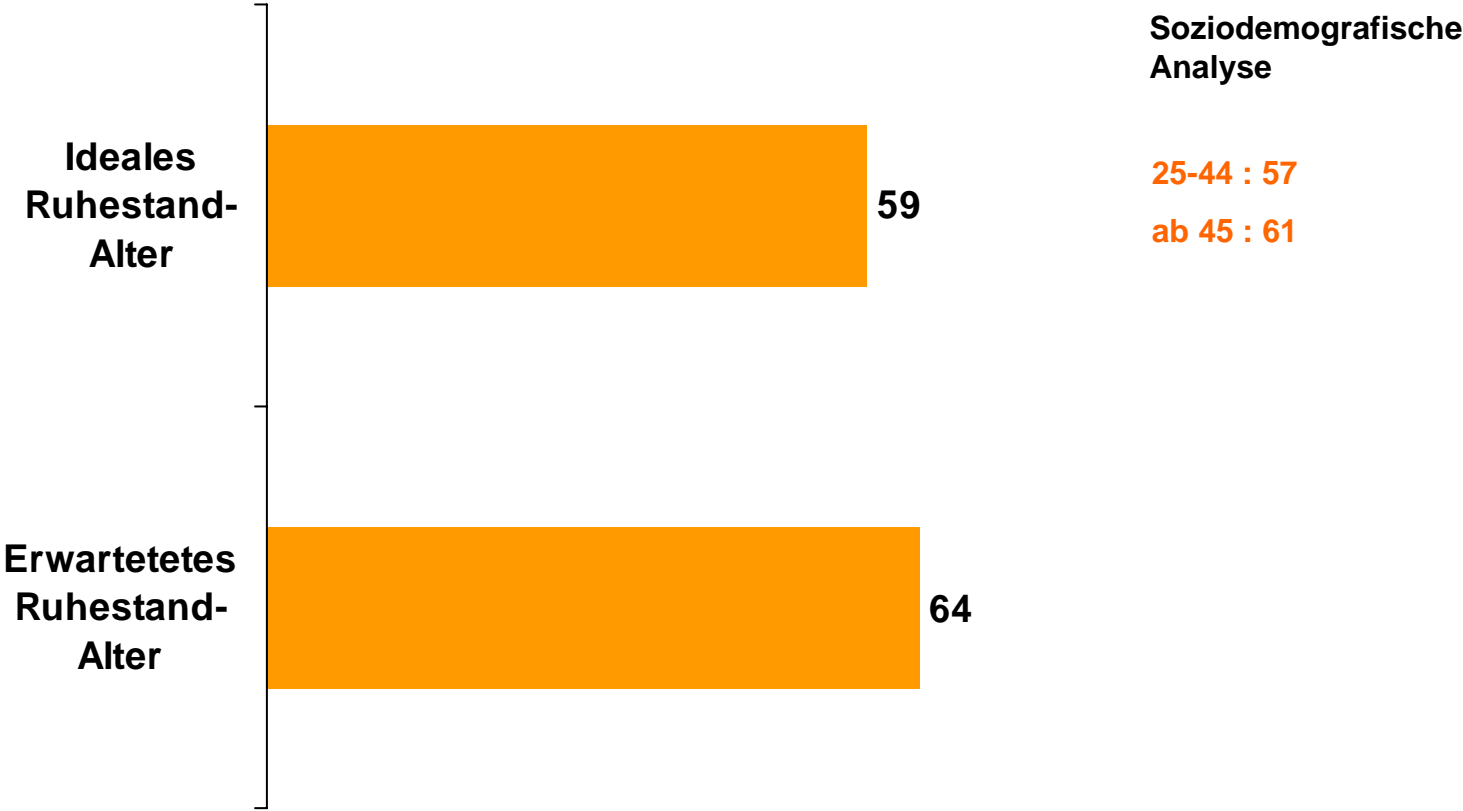




Beginn des Ruhestands

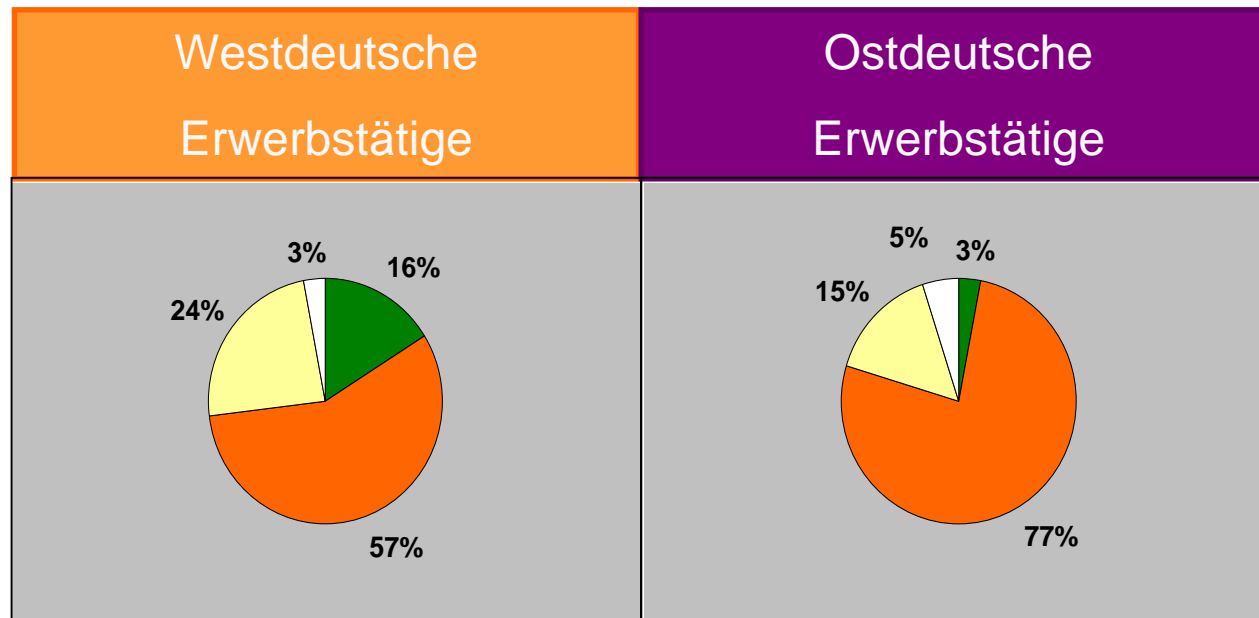
Fünf Jahre Differenz zwischen Wunsch und Erwartung

Durchschnittsalter

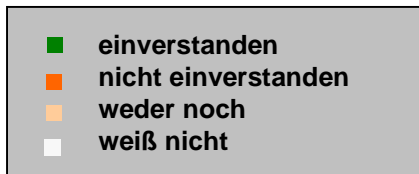


Insbesondere ostdeutsche Erwerbstätige lehnen einen späteren Rentenbeginn deutlich ab

In %



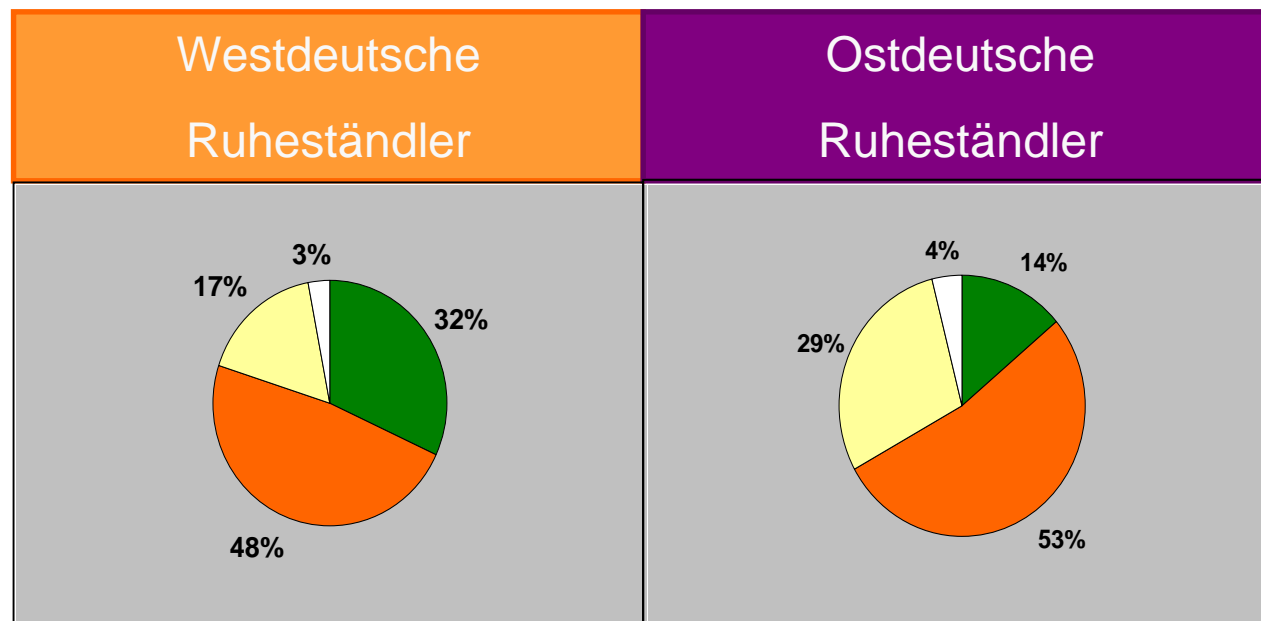
Mit späterem Rentenbeginn...



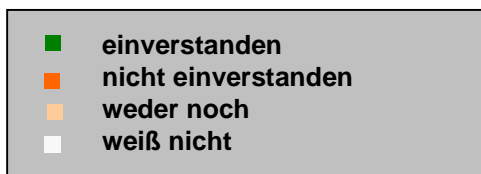
Ruheständler sehen das Thema „späterer Rentenbeginn“ lockerer

Nur jeder Zweite ist mit einem späteren Rentenbeginn nicht einverstanden

In %



Mit späterem Rentenbeginn...



Aktiv im Alter?

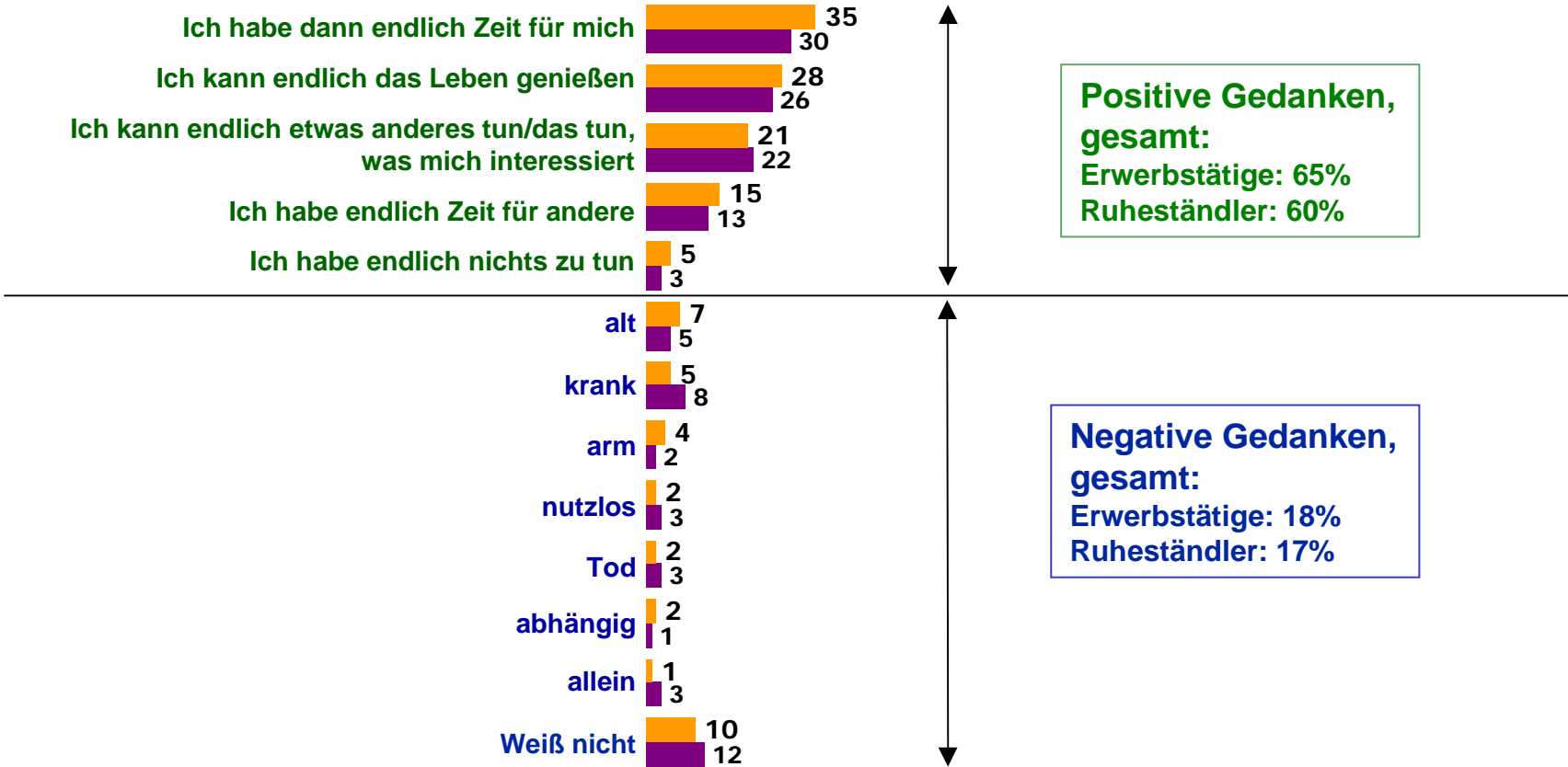
Geplante und tatsächlich ausgeübte Aktivitäten





Die Deutschen verwirklichen ihre Träume im Ruhestand

In %



Positive Gedanken, gesamt:
 Erwerbstätige: 65%
 Ruheständler: 60%

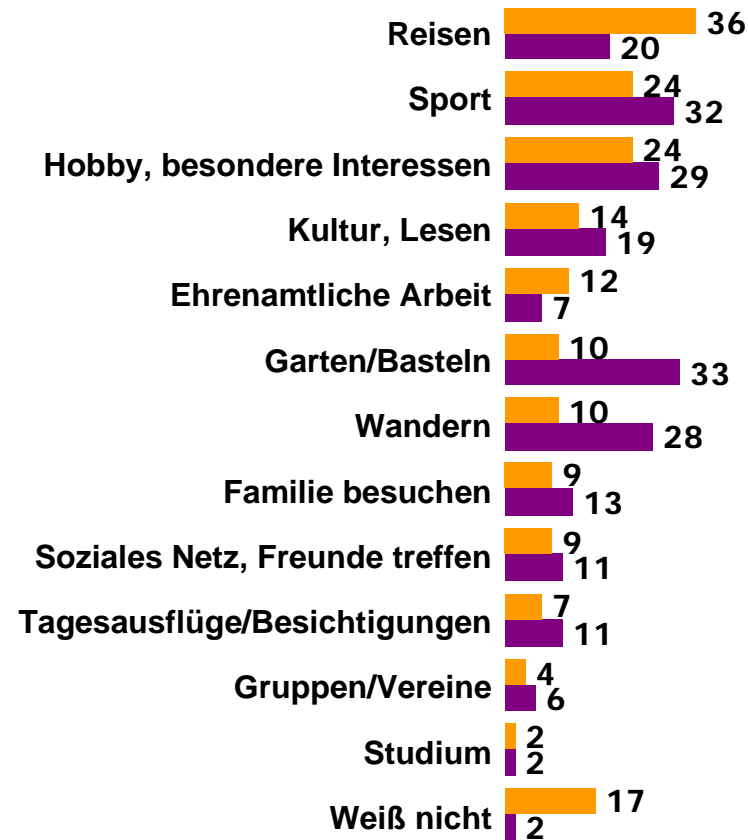
Negative Gedanken, gesamt:
 Erwerbstätige: 18%
 Ruheständler: 17%



Aktiv im Alter

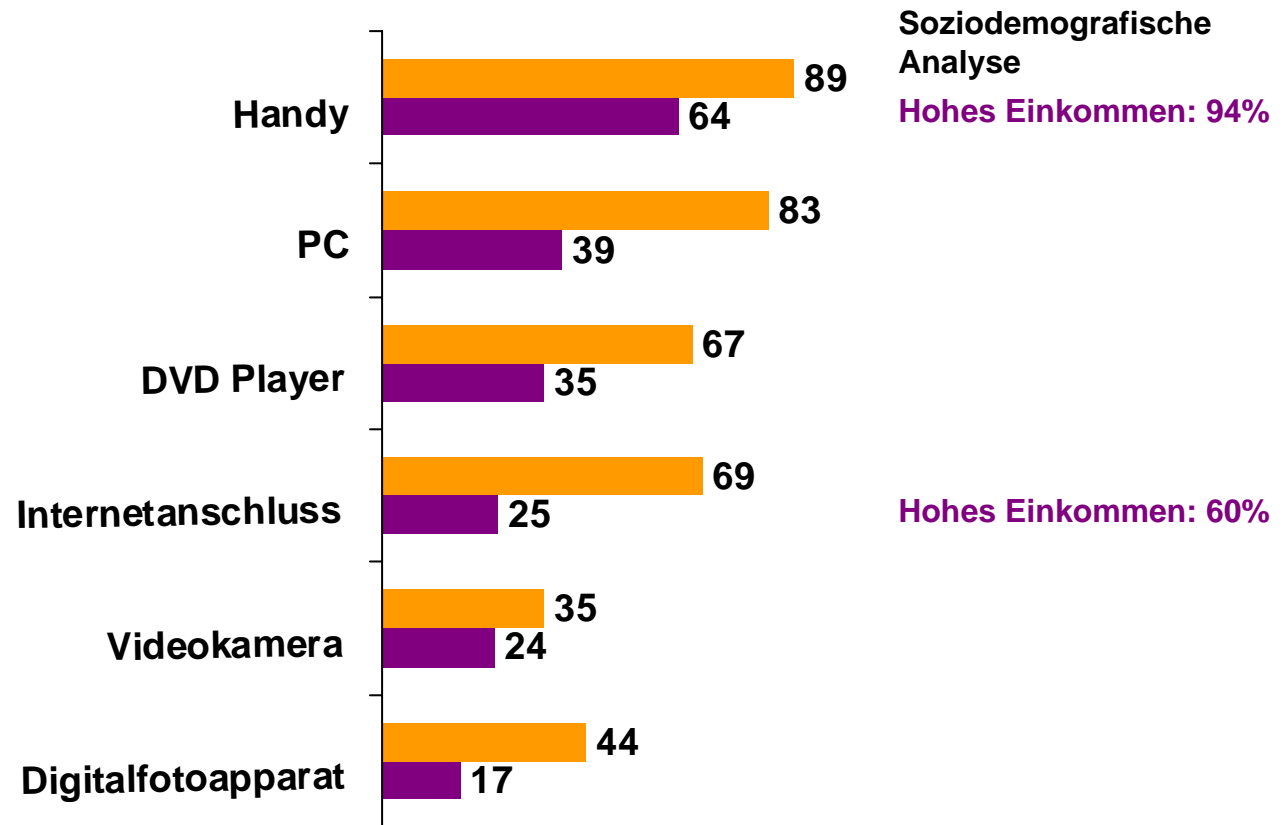
Ruheständler sind aktiver als Erwerbstätige es für sich zukünftig erwarten. Ausnahme: Reisen

In %



Handy, PC und Internet: Ruheständler sind aufgeschlossen für neue Technologien

In % von "JA"



Durchdringung mit neuen Technologien altersabhängig

In %

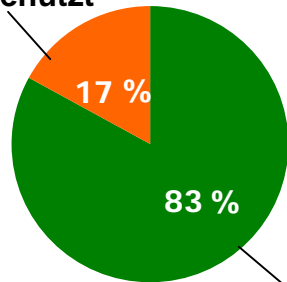


Internet-aktive Ruheständler und Erwerbstätige surfen ähnlich

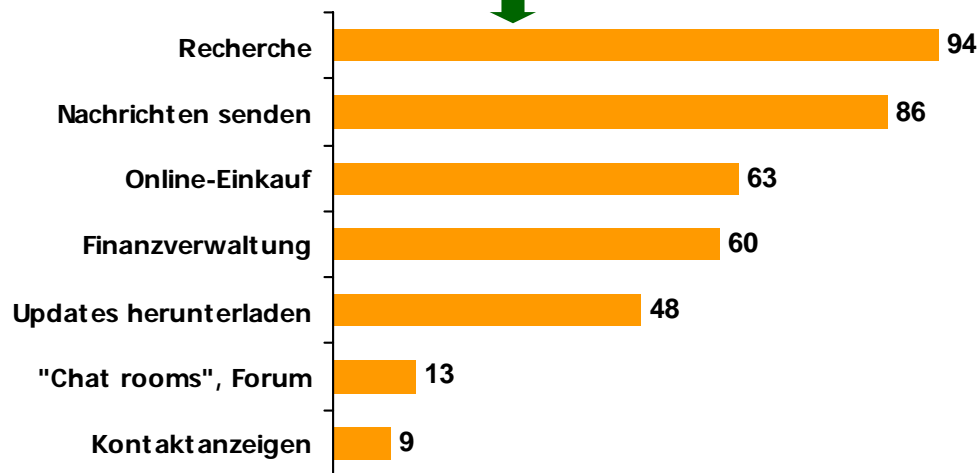
In %

Erwerbstätige

hat Internet in den letzten 2 Wochen nicht benutzt

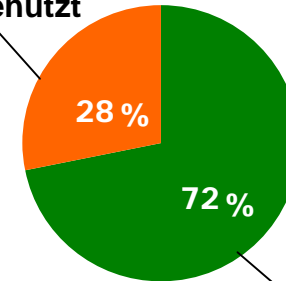


hat Internet in den letzten 2 Wochen benutzt

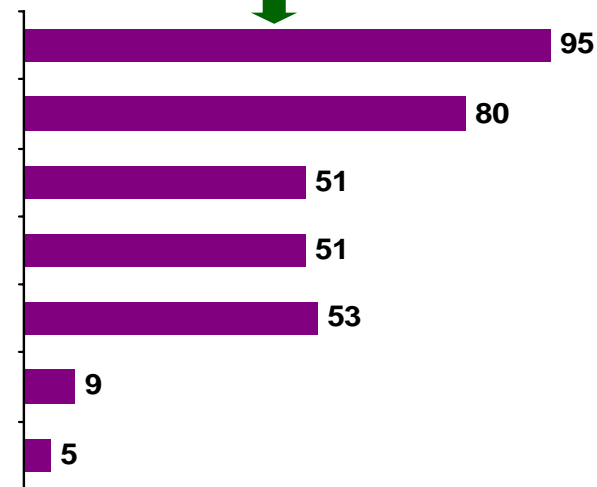


Ruheständler

hat Internet in den letzten 2 Wochen nicht benutzt



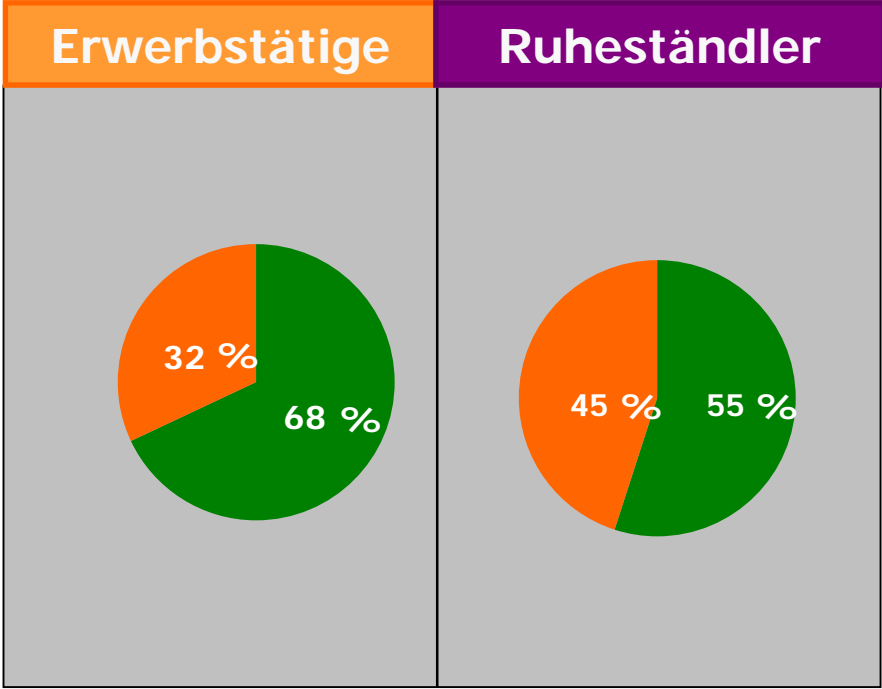
hat Internet in den letzten 2 Wochen benutzt



In Sachen Urlaubszeit heißt die Devise für Ruheständler: seltener, aber dafür länger

In %

Sind Sie in
Urlaub
gefahren?



Wie lange?
(in Tagen)

↓
19 Tage

↓
25 Tage



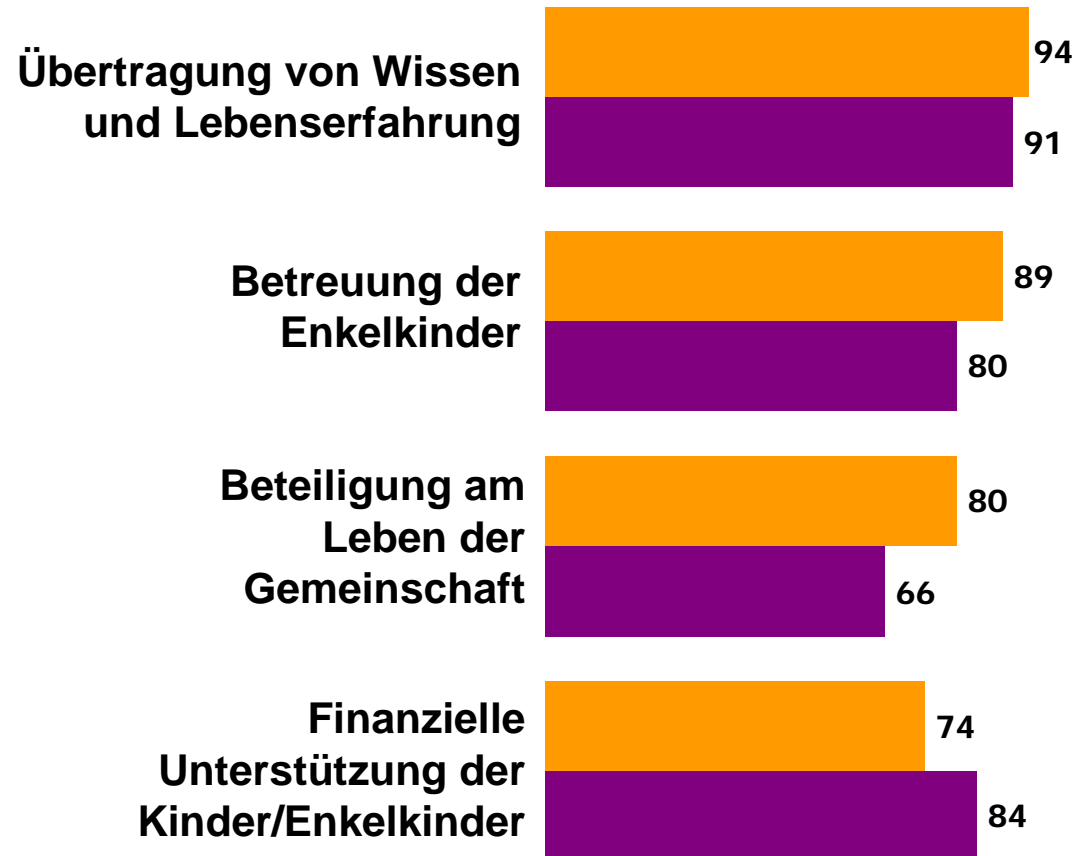
Ruhestand und Alter: ein Gegensatz?

Ansichten, Planungen und Vorbereitungen



Aktive Rolle in der Gesellschaft: Ruheständler erfüllen die Erwartungen der Erwerbstätigen

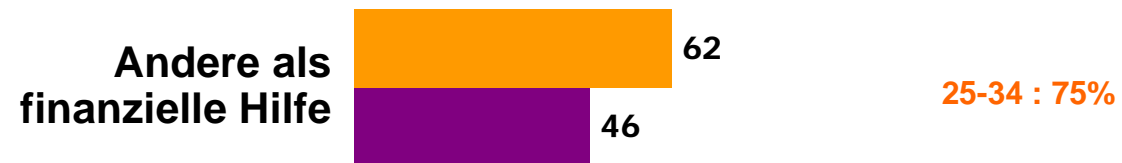
In % von "JA"



Beziehungspflege: Regelmäßiger Kontakt ist wichtiger als materielle und finanzielle Unterstützung

In % von "JA"

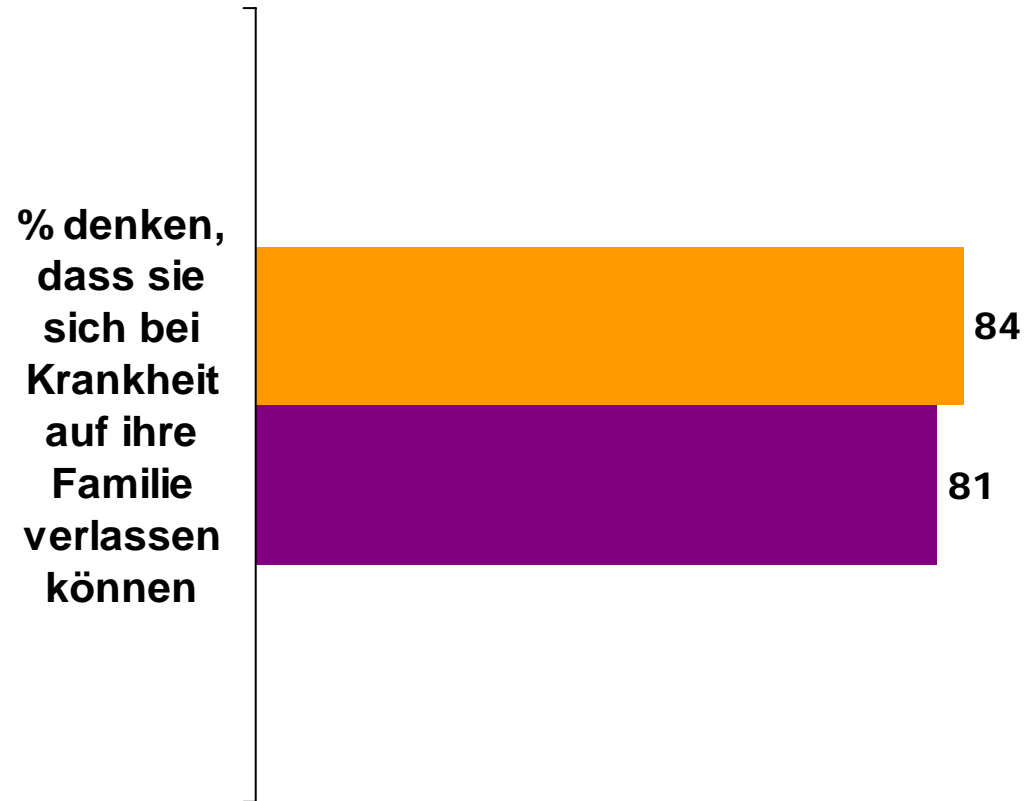
Soziodemografische Analyse





Im Krankheitsfall kann man sich auf die Familie verlassen

In % von "JA"



Ab wann ist man alt?

Erwerbstätige und Ruheständler sind sich einig

Erwerbstätige

Ruheständler

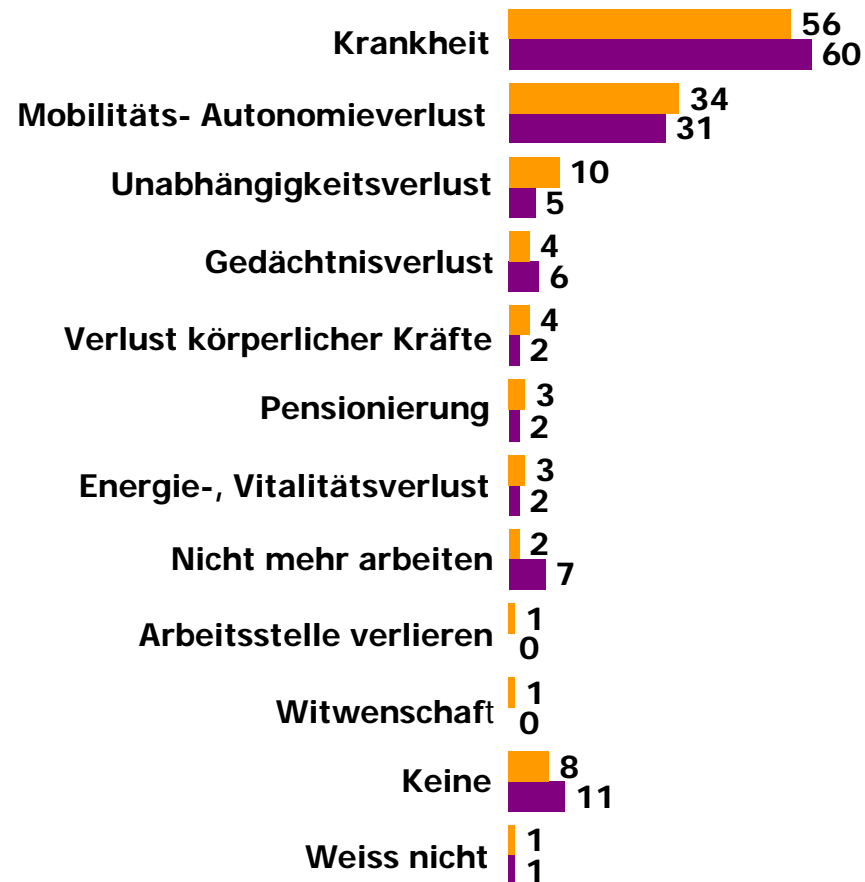
Durchschnittsalter

74

75

Das gemeinsame Credo: „Alt“ ist, wer krank oder immobil ist

In %

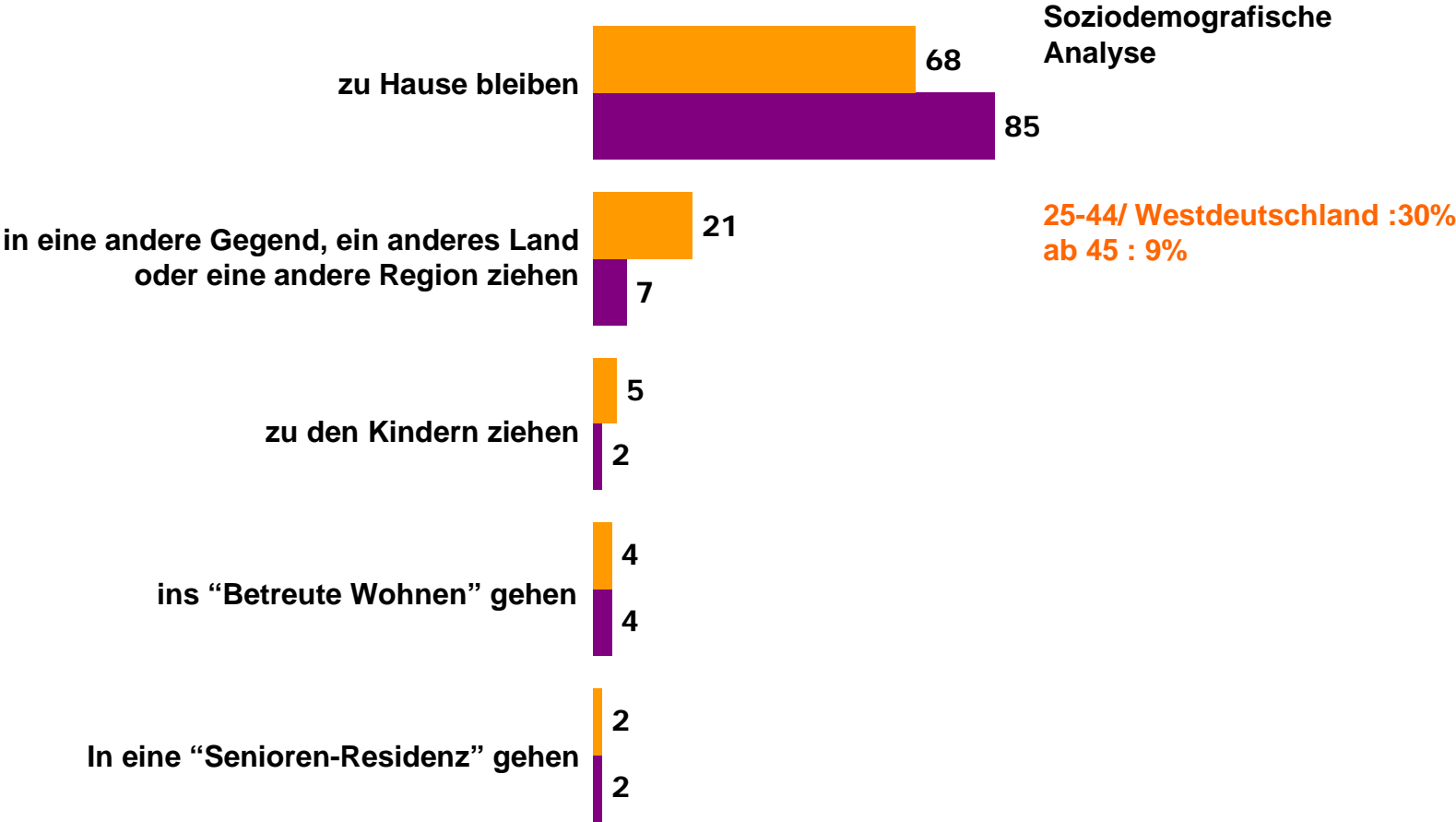




Ruheständler sind bodenständig

« Ein Haus am Meer »: für wenige ein Traum, für noch weniger Realität

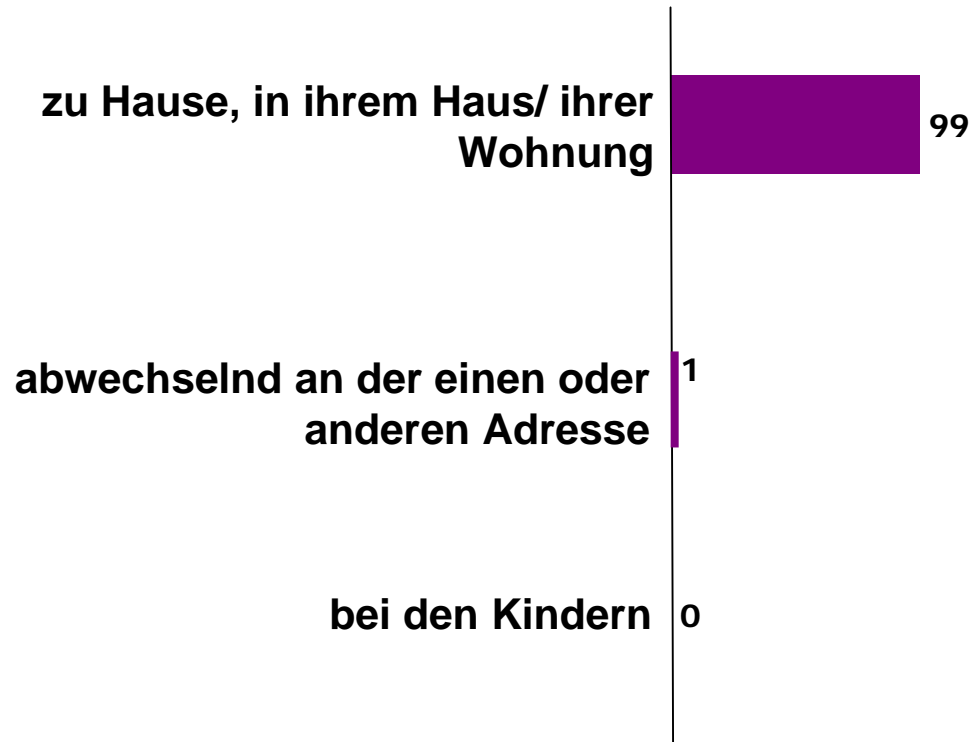
In %





Im Ruhestand am liebsten in den eigenen vier Wänden

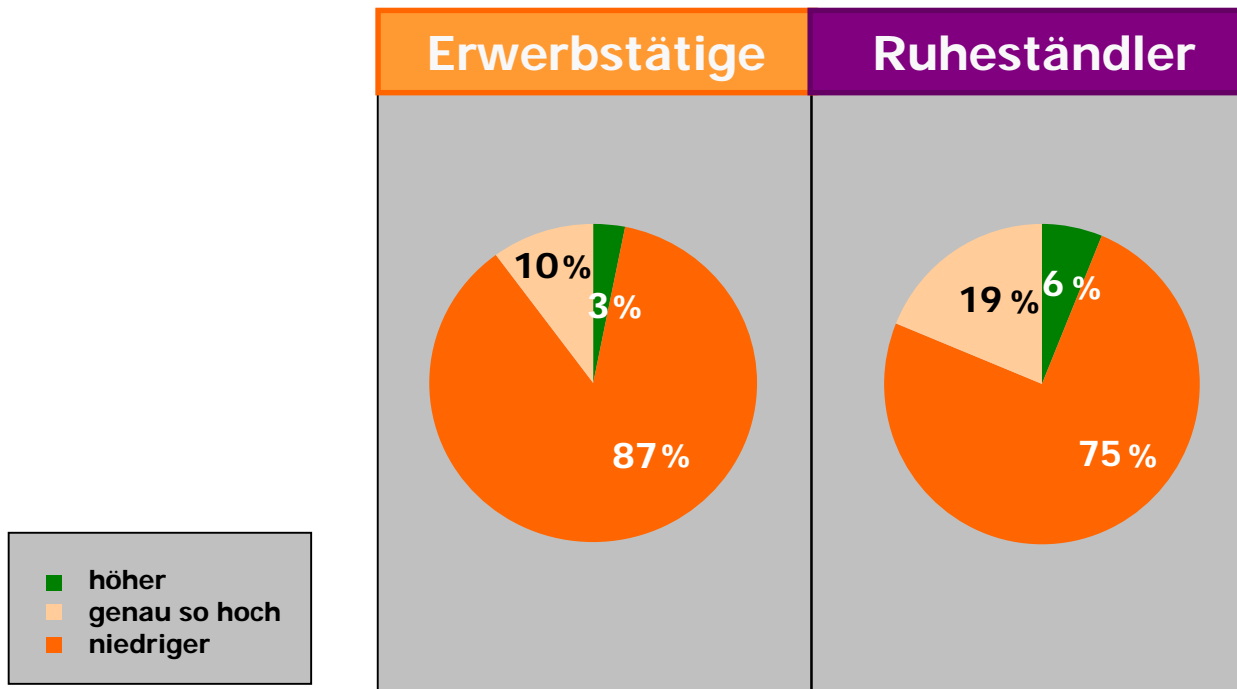
In %



Einkommenshöhe im Ruhestand: Fast alle Erwerbstätigen befürchten, mit weniger auskommen zu müssen

In %

Ist das Einkommen im Rentenalter höher, genauso hoch oder niedriger?

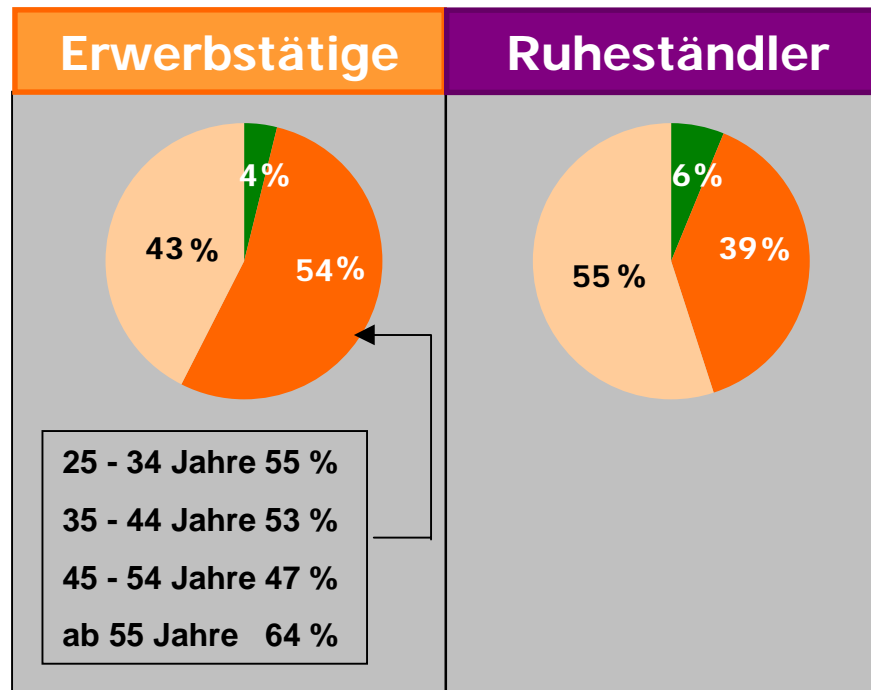




Lebensstandard im Alter

Mehr als die Hälfte der deutschen Erwerbstätigen rechnet mit einer Verschlechterung

In %



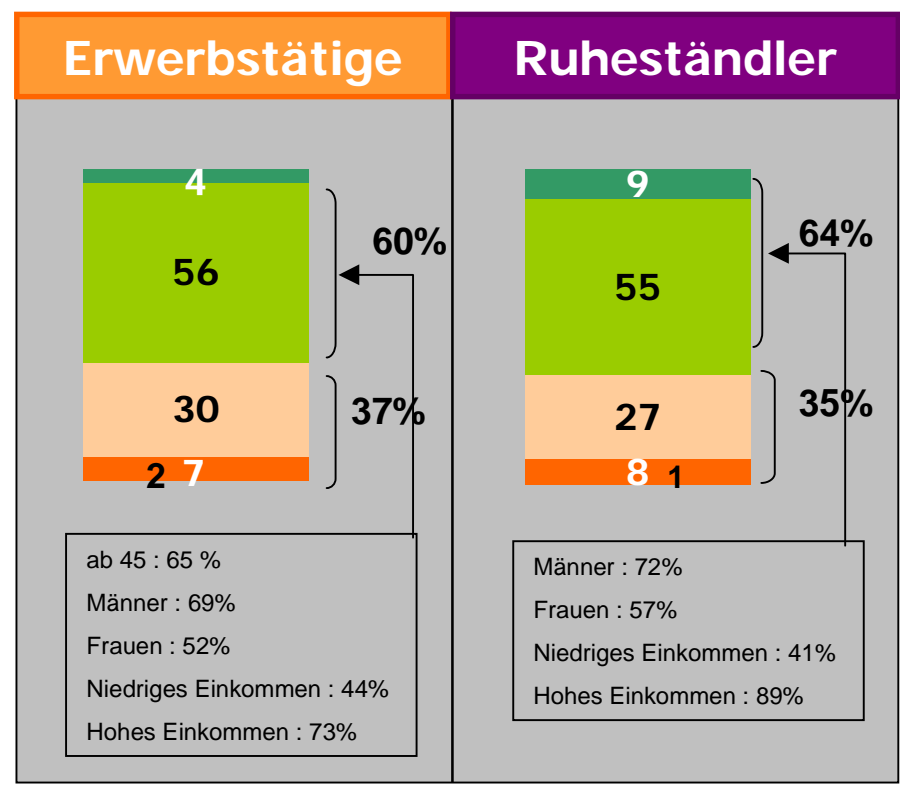
- wird besser/ist besser geworden
- wird gleich bleiben/ist gleich geblieben
- wird niedriger/ist niedriger geworden





Einkommenssituation im Ruhestand für zwei Drittel ausreichend

In %



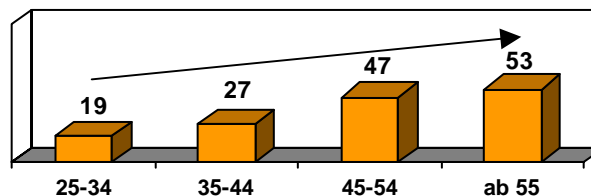
- **absolut ausreichend**
- **ausreichend**
- **nicht ausreichend**
- **überhaupt nicht ausreichend**
- **weiss nicht**



Kenntnis über die eigene Rentenhöhe steigt mit dem Alter

Erwerbstätige

Im Durchschnitt kennen 34 % die Höhe ihres zukünftigen Renteneinkommens



Ruheständler

Durchschnittliche Höhe
Alterseinkünfte

1644 Euro

Median*
Alterseinkünfte

1331 Euro

weiss nicht/
keine Antwort

42%

Notwendiger Betrag
für Haushalt

827 Euro

Median*
Haushaltsausgaben

667 Euro

weiss nicht/
keine Antwort

31%

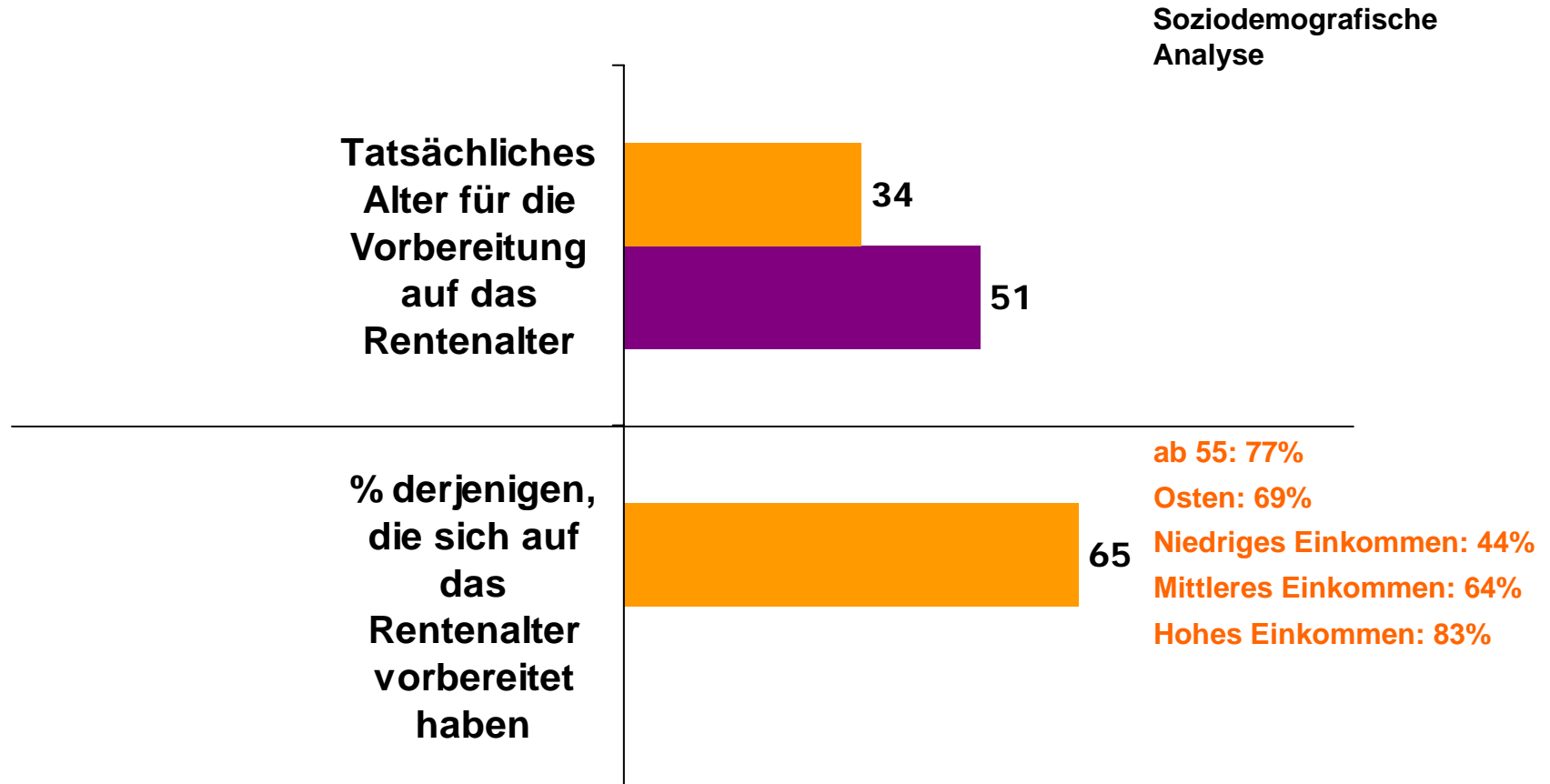


* Der Median gibt denjenigen Wert an, bei dem 50% der Angaben niedriger oder gleich diesem Wert sind und 50% der Angaben über demselben liegen.



Immer frühere Vorbereitung auf das Thema « Ruhestand »

Durchschnittsalter

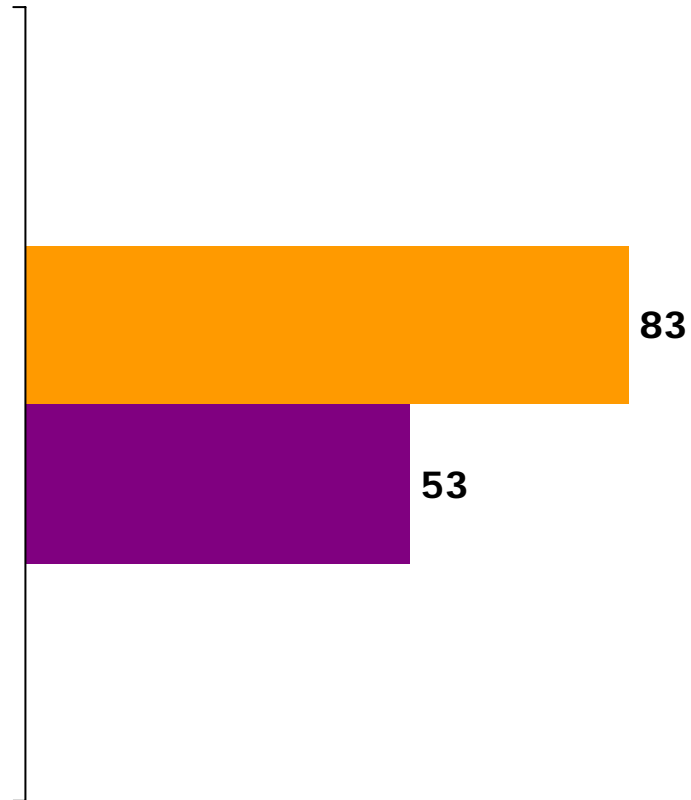


Vorsorge im Krankheitsfall

Vor allem ein Thema für Erwerbstätige

In % von "JA"

% derjenigen,
die der Meinung
sind, dass sie
Vorsorge
treffen sollten,
um ihre
Unabhängigkeit
im
Krankheitsfall
zu bewahren

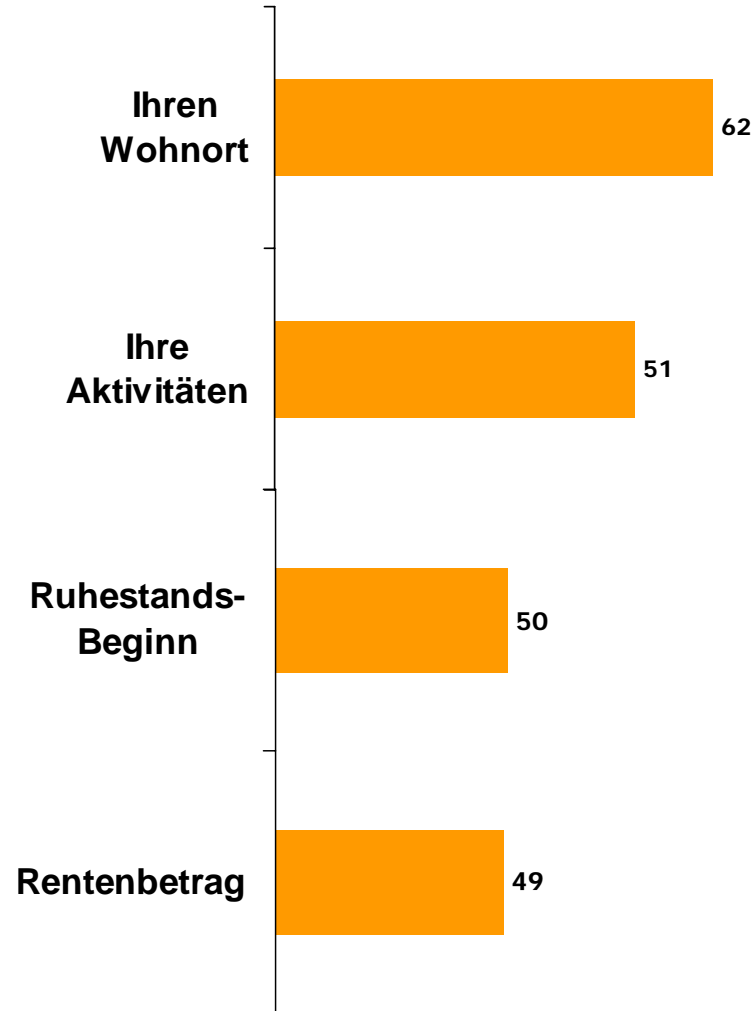


Frühe Vorbereitung

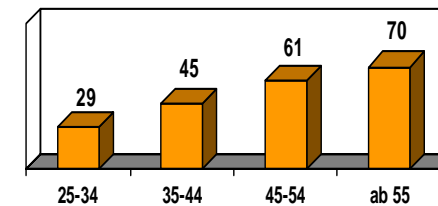
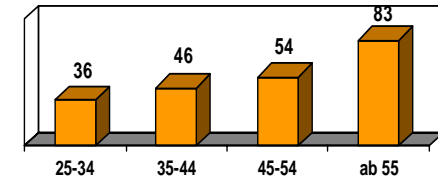
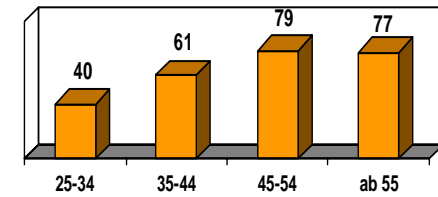
Im Alter von 55 Jahren haben drei Viertel der erwerbstätigen Deutschen ihre Ruhestands-Planung bereits abgeschlossen

In % von "JA"

Planung abgeschlossen in Bezug auf:



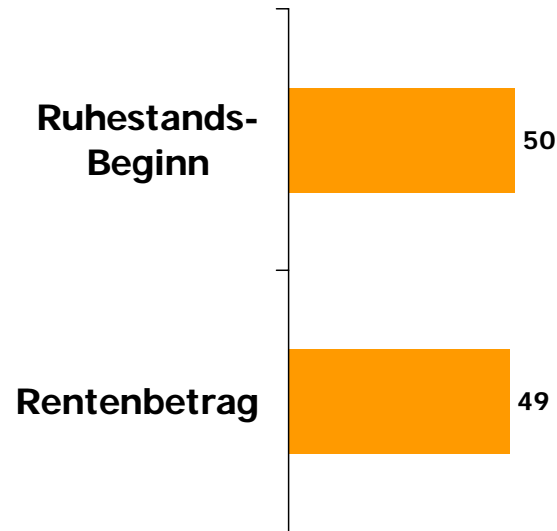
Soziodemografische Analyse, in %



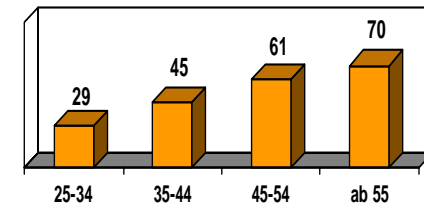
Erwerbstätige in Deutschland planen frühzeitig ihre finanzielle Absicherung im Alter

In % von "JA"

Planung abgeschlossen
in Bezug auf:



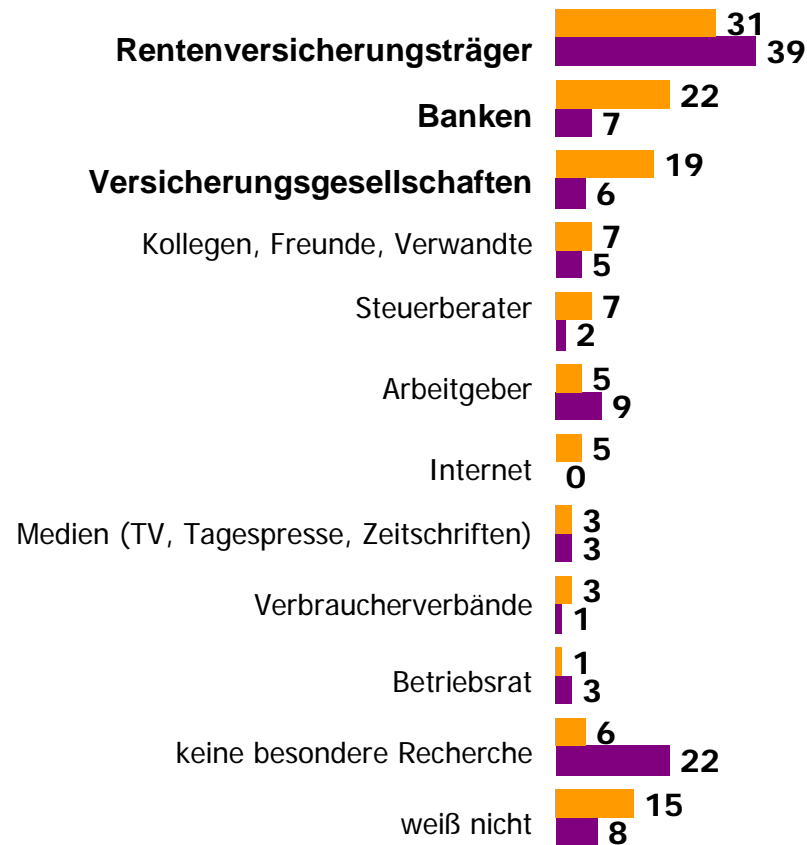
Soziodemografische Analyse, in %



Ratschläge und Informationen zur Rentenplanung

Rentenversicherungsträger, Banken und Versicherungen sind wichtige Quellen

In %



Erwerbstätige sind vielfältig aktiv in Sachen eigener Vorsorge

In % von "JA"



Für den Ruhestand wird heute mehr zurückgelegt

	Erwerbstätige sparen heute	Ruheständler haben gespart
Monatlicher Durchschnittsbetrag, der für die Rente gespart wird	241 Euro	197 Euro
Median*	180 Euro	47 Euro
weiss nicht/ keine Antwort	25%	58%



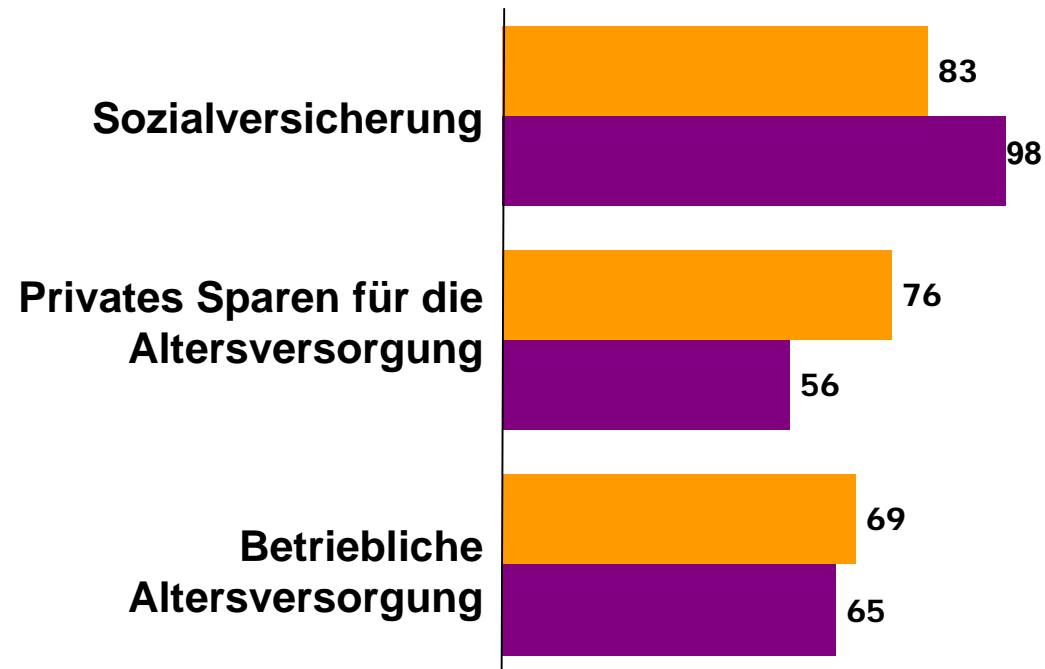
* Der Median gibt denjenigen Wert an, bei dem 50% der Angaben niedriger oder gleich diesem Wert sind und 50% der Angaben über demselben liegen.



Private Initiative gewinnt an Bedeutung

Erwerbstätige verlassen sich immer seltener nur auf die Sozialversicherung

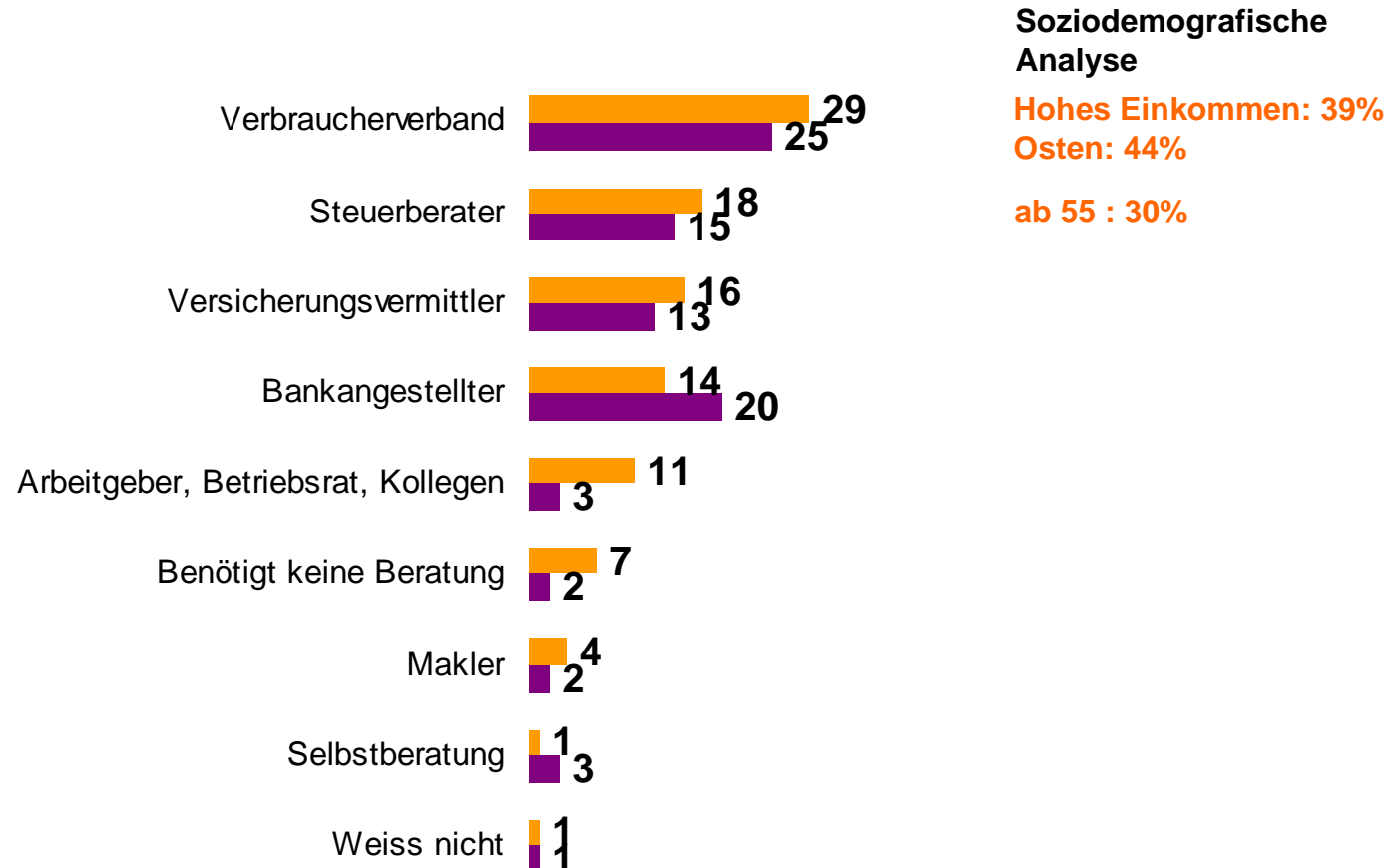
In % von "JA"





Unterschiedliche Informationsquellen für die finanzielle Planung

In % von "JA"



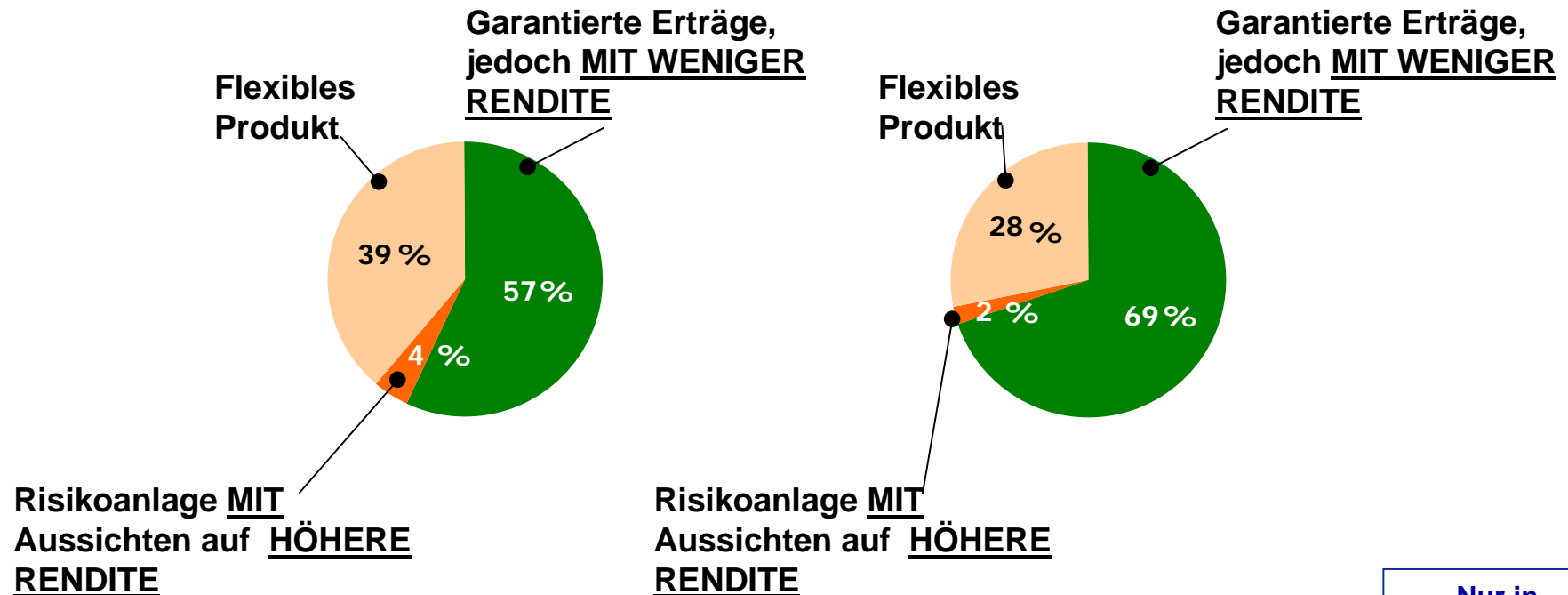
Anforderungen an die eigene Vorsorge: Sicherheit und Flexibilität

In %

Erwerbstätige

Ruheständler

% der wichtigsten Kriterien



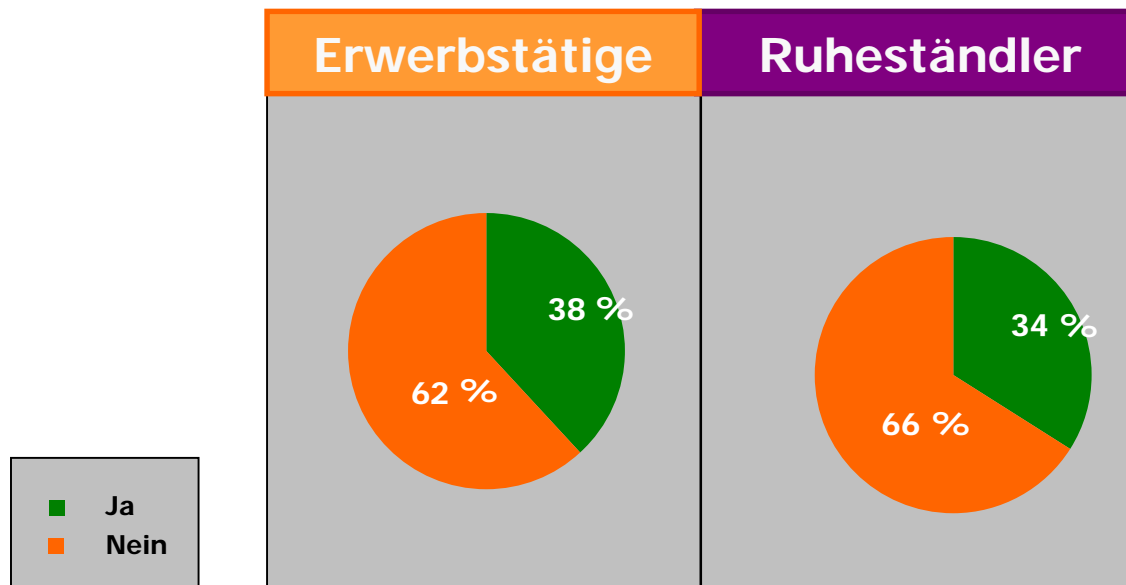
Nur in Deutschland gestellte Frage





Rentenreform erwartet? Für zwei von drei Deutschen ist das Thema im Moment erledigt

In %

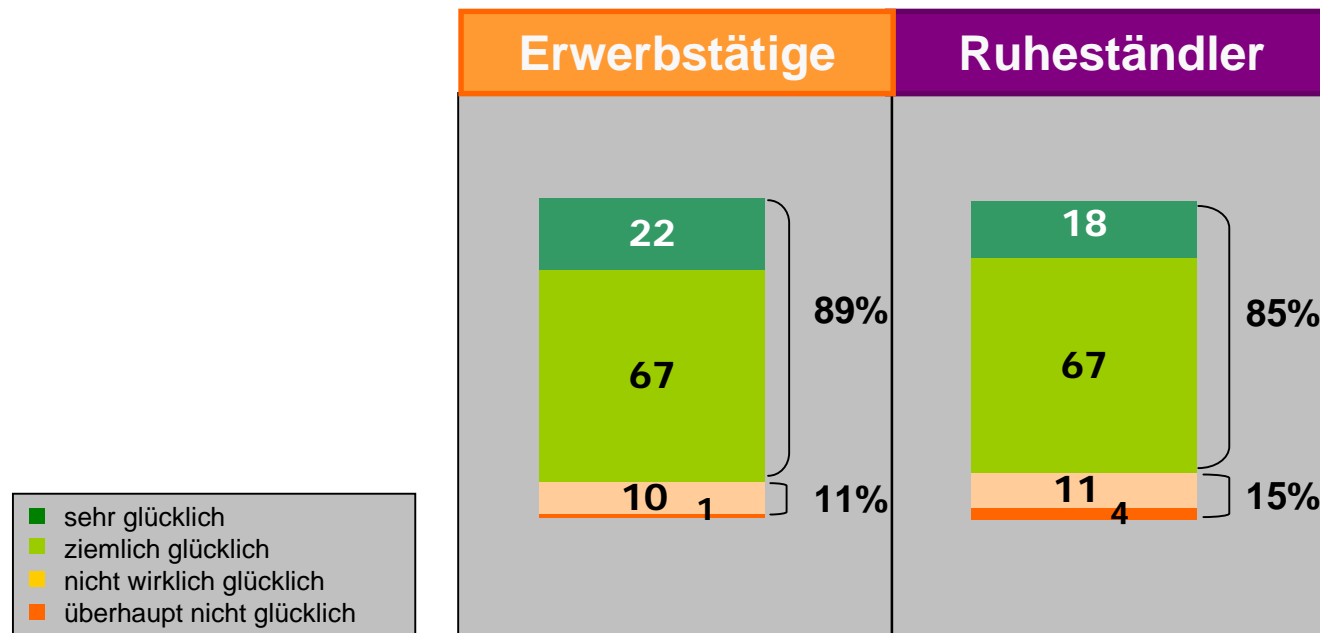


[Wie glücklich sind wir?



Ob Erwerbstätige oder Ruheständler: Die meisten Deutschen sind glücklich

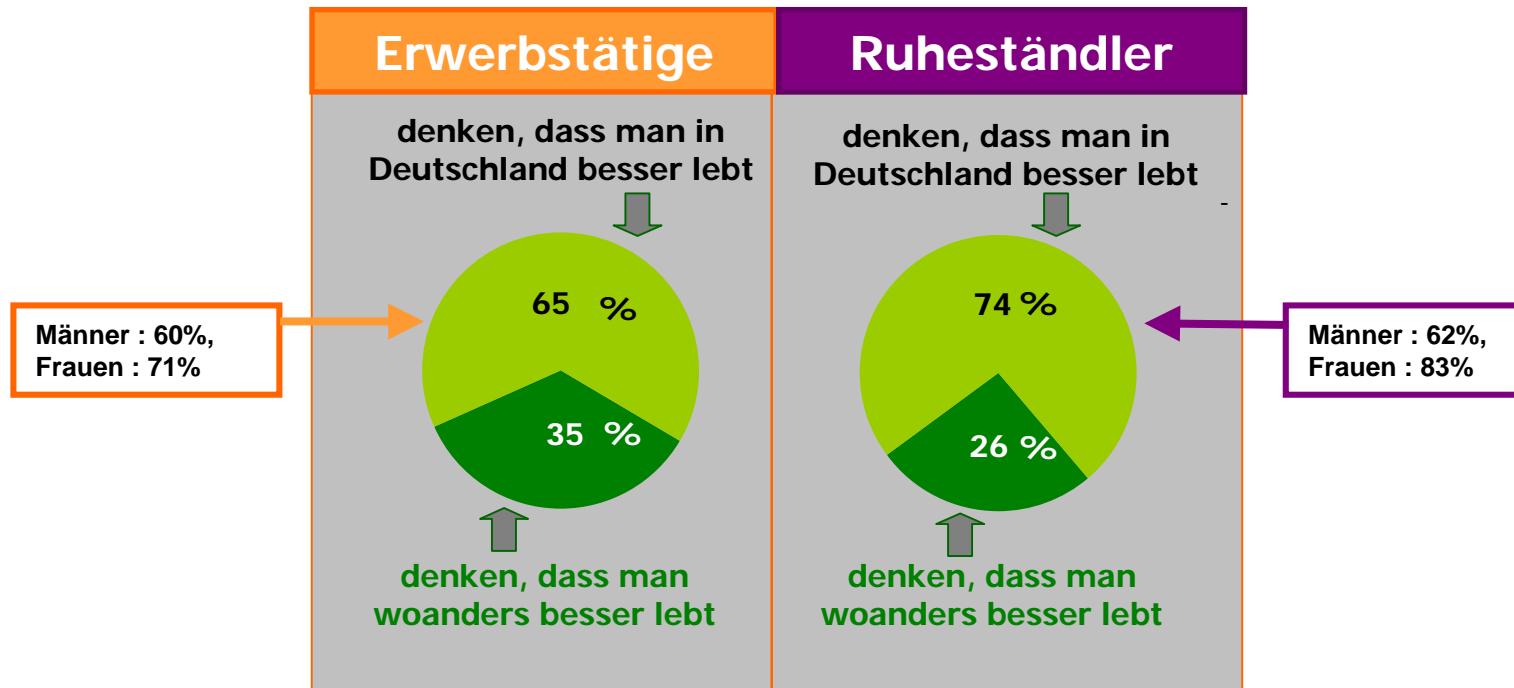
In %



Wohlandsland Deutschland?

Die Mehrheit der Deutschen glaubt, dass es sich in Deutschland am besten lebt - im Ruhestand verstärkt sich der Eindruck

In %



Wo lebt man besser?

Schweiz:	8%
USA:	4%
Schweden:	3%
Spanien:	2%
Italien:	2%
Kanada:	2%
Australien:	0%

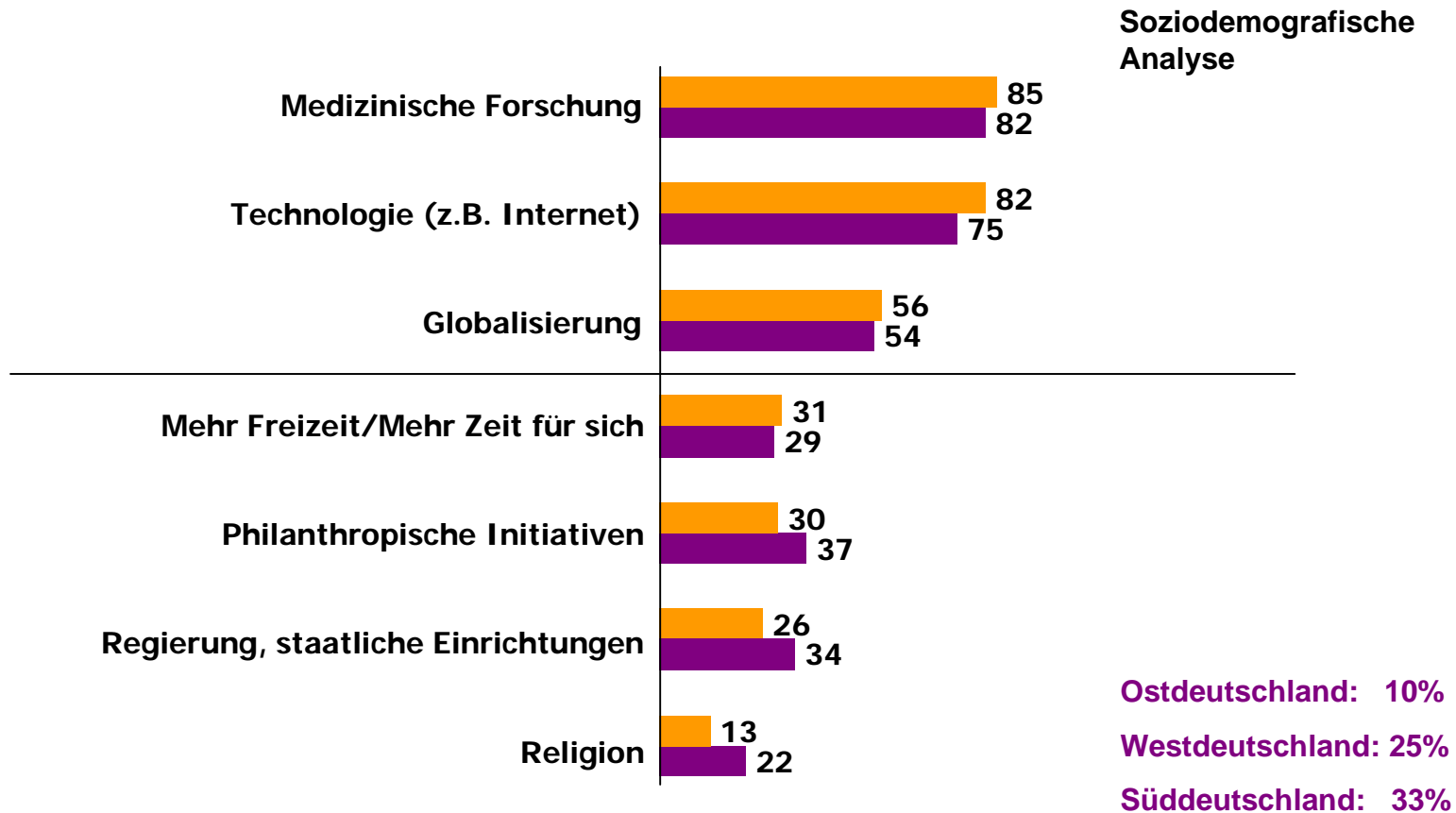
Wo lebt man besser?

Schweiz:	7%
USA :	1%
Schweden:	4%
Spanien:	1%
Italien :	1%
Kanada:	1%
Australien:	2%



Von den Bereichen Medizin und Technologie erwartet man sich den größten Fortschritt

In % von "JA"

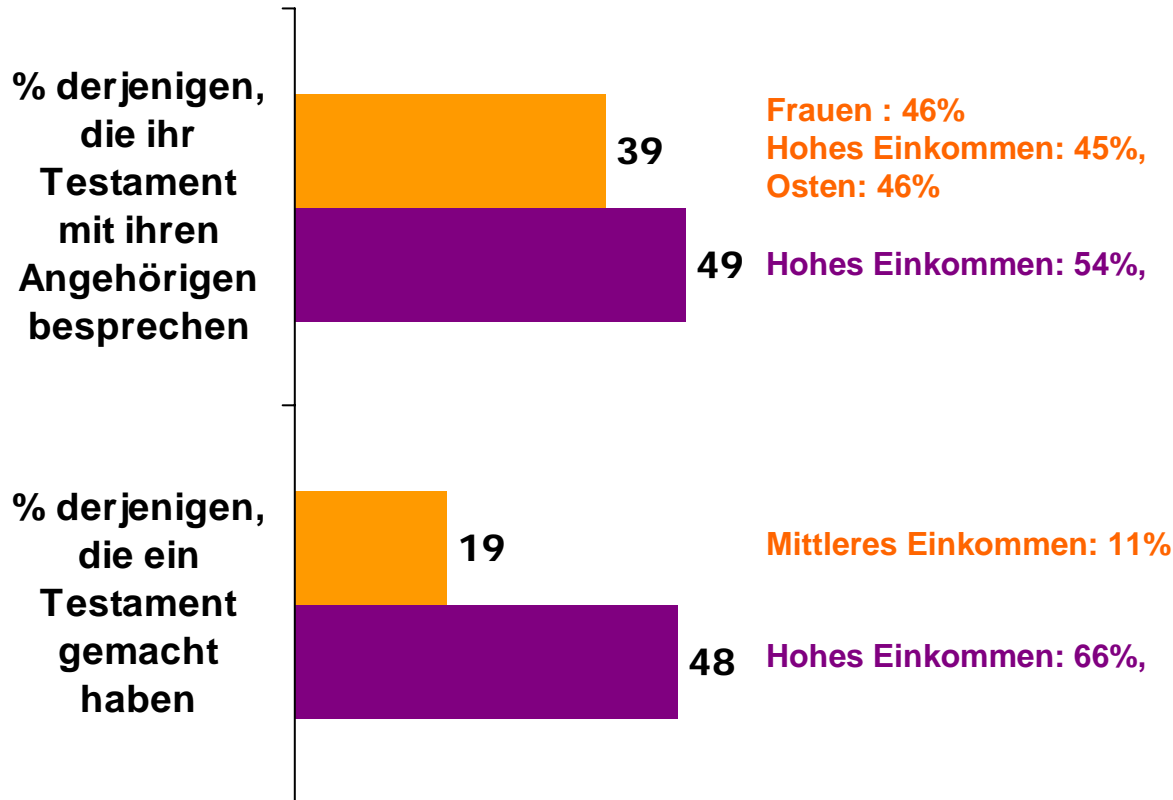




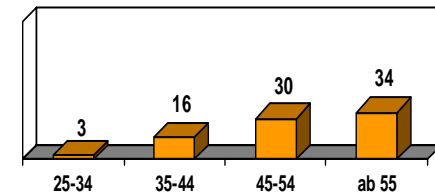
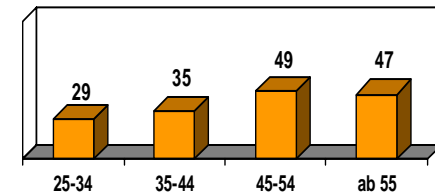
Thema Erben

Nicht einmal jeder Zweite hat seinen Nachlass testamentarisch geregelt

In % von "JA"

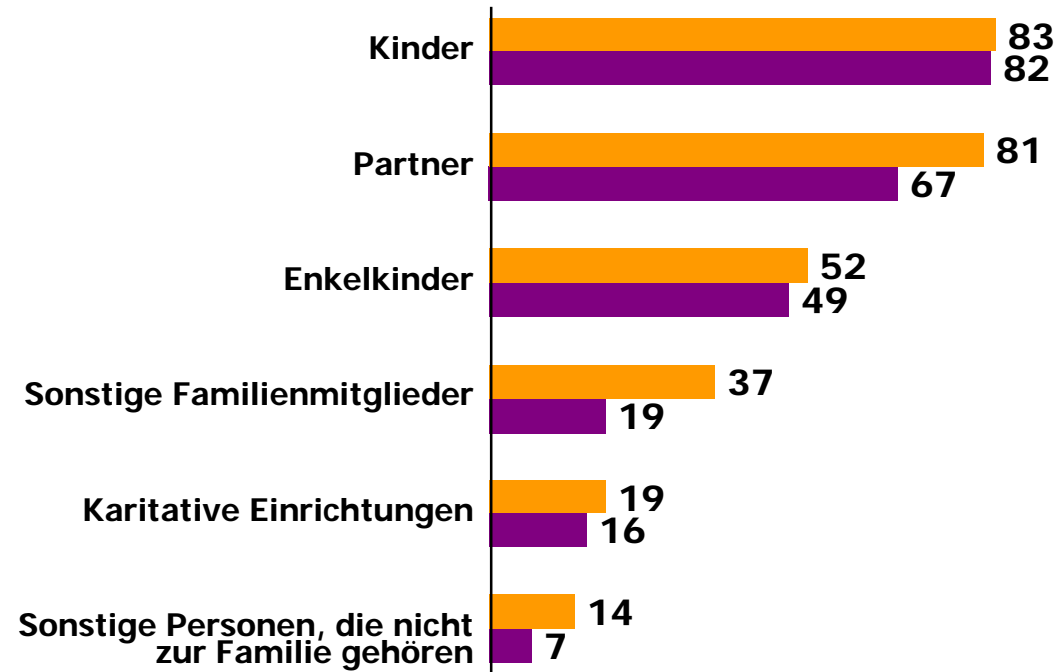


Soziodemografische Analyse, in %



Hauptbegünstigte beim Erbe sind Kinder und Partner

In % von "JA"



Schlussfolgerungen (1/3)

Der Ruhestand: Ein aktiver Lebensabschnitt!

- **Der Ruheständler von heute ist aktiv: Ein neues Leben nach der Arbeit, in der man endlich Zeit hat, das Leben zu genießen und den Hobbys nachzugehen.**
- **Heitere Aussichten: Der bevorstehende sowie der schon jetzt ‚gelebte‘ Ruhestand genießt bei den Deutschen ein sehr positives Image.**
- **Man bleibt bodenständig: Deutsche verbringen den Ruhestand bevorzugt zu Hause in familiärer Umgebung und gehen ihren Hobbys nach.**
- **Fit im Alter: Sportliche Aktivitäten lassen auch im Ruhestand nicht nach.**
- **Auch im Ruhestand bleibt man wichtig für die Gesellschaft: Ruheständler übernehmen eine soziale Schlüsselrolle bei der Weitergabe von Wissen und Erfahrung, von der die gesamte Gemeinschaft profitiert.**



Schlussfolgerungen (2/3)

- **„Alt werden wir später“: Nach einhelliger Meinung ist man durchschnittlich erst ab circa 75 Jahren alt, d.h. fast zehn bis fünfzehn Jahre nach Eintritt des tatsächlichen Rentenalters.**
- **Es besteht Einvernehmen im Hinblick auf das erwartete Rentenalter. Eine Verlängerung der Lebensarbeitszeit wird jedoch entschieden abgelehnt.**
- **Mal sehen, was kommt: Der heutige Erwerbstätige hat sich mit der Aktivitäten- und Lebenswelt „Ruhestand“ noch nicht intensiv beschäftigt**
- **Ganz anders in Sachen finanzieller Absicherung: Hier gilt besser früh als spät! Im Durchschnitt bereiten sich die heutigen Erwerbstätigen bereits ab einem Alter von 35 Jahren auf den Lebensabschnitt Ruhestand vor - jetzige Ruheständler taten dies hingegen erst zehn Jahre vor Ende ihres Berufslebens.**

Schlussfolgerungen (3/3)

- Die Notwendigkeit zur privaten Vorsorge ist erkannt: Das Vorsorge-Sparen ist fester Bestandteil der Vorbereitungen - Lebensversicherungen und Immobilien wird eine hohe Bedeutung beigemessen.
- Erwerbstätige und Ruheständler haben Vertrauen in die finanzielle und auch soziale Absicherung im Ruhestand. Bei den Erwerbstätigen handelt es sich dabei um eine Erwartung, die Ruheständler erleben dies bereits. Solidarität zwischen den Generationen wird groß geschrieben.

**Herzlichen
Dank für
Ihr Interesse !**



**FÜR IHRE SICHERHEIT
FÜR IHR VERMÖGEN**

Für Vertrauen im Leben
