



Branchenreport

# Private Altersvorsorge

Jahrgang 2008

- Nutzung von Produkten zur Altersvorsorge
- Anlegerprofil bei der privaten Altersvorsorge
- Staatlich geförderte und betriebliche Altersvorsorge
- Anbieterstruktur - Marktanteile, Unternehmensprofile, bevorzugte Anbieter
- Vertriebswege und Beratungsquellen
- Auswirkungen der Abgeltungsteuer auf Altersvorsorgeprodukte
- Exklusiv-Befragung von 136 Entscheidungsträgern in Kreditinstituten und Versicherungen
- Prognosen bis 2015 und aktuelle Meinungsprofile

# Was Sie erwartet

**Der Altersvorsorgemarkt wird eines der entscheidenden strategischen Geschäftsfelder der nächsten Jahre sein.** Nur wer sich hier konsequent positioniert, kann langfristig punkten.

Der aktuelle **Branchenreport „Private Altersvorsorge“** der **BBE RETAIL EXPERTS** liefert Ihnen die Grundlage auf der Basis fundierter Daten und Fakten, um auf die Herausforderungen der Zukunft erfolgreich reagieren zu können und die strategisch richtigen Entscheidungen zu treffen.

## Was Sie im Einzelnen erwartet

Demographie und Altersvorsorge sind untrennbar miteinander verbunden. Informieren Sie sich in **Kapitel I** daher ausführlich über die demographischen Rahmendaten unserer Gesellschaft.

**Kapitel II** zeigt Ihnen in wie weit sich die Deutschen mit ihrer privaten Altersvorsorge auseinandergesetzt haben und wie hoch das Interesse an Informationen ist. Ebenso erfahren Sie in einer detaillierten Aufschlüsselung welche Produkte der privaten Altersvorsorge zu den beliebtesten zählen.

Die Bereitschaft der Deutschen, Geld für ihren Ruhestand zurückzulegen, stagniert auf verhältnismäßig hohem Niveau. Lesen Sie in den **Kapiteln III und IV** über das Sparverhalten, die Sparleistungen und Investments der Altersvorsorgesparer, über die aktuelle Bedeutung der Riester-Rente und die 2005 eingeführte Basisrente (Rürup-Rente). Ebenso erfahren Sie hier, wie es in Deutschland um die betriebliche Altersvorsorge bestellt ist und welche Formen hier im Fokus stehen.

Welche Einkommen werden im Alter zur Verfügung stehen? Wie ist der Verbreitungsgrad der einzelnen Einkommensquellen und welche Versorgungssysteme werden genutzt? Ihre Antworten finden Sie in **Kapitel VI**.

Die **Kapitel VII und VIII** widmen sich gezielt der Anbieterstruktur und der Vertriebssituation bei der privaten Altersvorsorge. Welche Beratungsstellen suchen die Vorsorger auf? Welche Beratungspräferenzen haben Singles, die Vorsorger unterschiedlicher Haushaltsgrößen und Bildungsbildungsabschlüsse, Berufsgruppen und Einkommensklassen?

In **Kapitel IX** erfahren Sie welche Auswirkungen und Veränderungen die Abgeltungssteuer im Anlageverhalten auf die private Altersvorsorge hat und haben wird.

Mit Prognosen bis zum Jahr 2015 und Ausblicken schließt der aktuelle Branchenreport „Private Altersvorsorge“ in **Kapitel X**. Nutzen Sie die Meinungsprofile zu den wichtigsten Fragestellungen des Themenkomplexes private Altersvorsorge von 136 Entscheidern in Kreditinstituten und Versicherungen für Ihre strategischen Entscheidungen.

BBE RETAIL EXPERTS Grafik

### Vertriebswege für Altersvorsorgeprodukte

„Welche Vertriebswege beim Kauf von Produkten für die private Altersvorsorge werden in ihrer Bedeutung stark zunehmen?“  
Mehrfachnennungen möglich, Anteil in Prozent



Quelle: BBE RETAIL EXPERTS

# Inhaltsverzeichnis

<b>KAPITEL I</b>	<b>DEMOGRAPHIE UND ALTERSVORSORGE</b>	<b>1</b>
<b>KAPITEL II</b>	<b>NUTZUNG VON PRODUKTEN ZUR ALTERS-</b>	<b>9</b>
	<b>VORSORGE</b>	
A	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge	9
B	Interesse an Informationen zur Altersvorsorge	25
C	Genutzte Produkte zur Altersvorsorge	31
1	Überblick	31
2	Sparpläne	34
3	Lebensversicherungen	40
4	Bausparverträge	47
5	Selbst genutzte Immobilien	54
6	Vermietete Immobilien	61
7	Investmentfonds	68
8	Aktienfonds	75
9	Aktien	81
10	Festverzinsliche Wertpapiere	87
11	Private Rentenversicherung	93
12	Betriebliche Altersvorsorge	100
<b>KAPITEL III</b>	<b>ANLEGERPROFIL BEI DER PRIVATEN ALTERS-</b>	<b>107</b>
	<b>VORSORGE</b>	
A	Sparverhalten bei der privaten Altersvorsorge	107
B	Nutzung von Privater Altersvorsorge	140
<b>KAPITEL IV</b>	<b>STAATLICH GEFÖRDERTE ALTERSVORSORGE</b>	<b>158</b>
A	Meinungsprofil staatliche Förderung	158
B	Riester Rente	168
C	Rürup-Rente	180
<b>KAPITEL V</b>	<b>BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE</b>	<b>189</b>
<b>KAPITEL VI</b>	<b>EINKOMMEN IM ALTER</b>	<b>204</b>
A	Gesetzliche Rentenversicherung	204
B	Einkommensquellen im Ruhestand	217
C	Einkommen im Ruhestand	230
<b>KAPITEL VII</b>	<b>ANBIETERSTRUKTUR</b>	<b>246</b>
A	Marktanteile Altersvorsorge mit Riester-Förderung	246
B	Unternehmensprofile Anbieter Altersvorsorge	250
1	Allianz Dresdner	250
2	Postbank	259
C	Allfinanzvertriebe	264
D	Bevorzugte Anbieter für die Private Altersvorsorge	278
<b>KAPITEL VIII</b>	<b>VERTRIEBSWEGE UND BERATUNGSQUELLEN</b>	<b>292</b>
<b>KAPITEL IX</b>	<b>ABGELTUNGSTEUER UND ALTERSVORSORGE-</b>	<b>307</b>
	<b>PRODUKTE</b>	
<b>KAPITEL X</b>	<b>PROGNOSE</b>	<b>322</b>

## TABELLENVERZEICHNIS (AUSZUG)

Tabelle 1:	Bevölkerung nach Altersgruppen	2
Tabelle 2:	Prognose Bevölkerung nach Altersgruppen	3
Tabelle 3:	Prognose Altenquotient	5
Tabelle 4:	Lebenserwartung	7
Tabelle 5:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge	9
Tabelle 6:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Geschlecht	10
Tabelle 7:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Altersgruppen	11
Tabelle 8:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Einkommen	13
Tabelle 9:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Einkommen	14
Tabelle 10:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Berufsgruppen	16
Tabelle 11:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Berufsgruppen	17
Tabelle 12:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Schulabschlüssen	18
Tabelle 13:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Berufsbildung	19
	:	

## ÜBERSICHTSVERZEICHNIS (AUSZUG)

Übersicht 1:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Altersgruppen	12
Übersicht 2:	Beschäftigung mit privater Altersvorsorge nach Lebensverhältnissen	23
Übersicht 3:	Genutzte Produkte zur Altersvorsorge	31
Übersicht 4:	Nutzung von Bausparen zur Altersvorsorge nach Berufsgruppen	53
Übersicht 5:	Nutzung vermietete Immobilien zur Altersvorsorge nach Einkommen	67
Übersicht 6:	Nutzung priv. Rentenversicherung nach Bildungsstand	99
Übersicht 7:	Nutzung von betrieblicher Altersvorsorge nach Berufsgruppen	106
Übersicht 8:	Vergleich Sparwunsch und tatsächliche Vorsorge für das Alter	138
Übersicht 9:	Wichtigste Kriterien bei Vermögensaufbau zur Altersvorsorge	154
Übersicht 10:	Prognose Assetbestand Altersvorsorge	157
Übersicht 11:	Entwicklung der Altersvorsorgeverträge mit Riester-Förderung	171
Übersicht 12:	Informationsstand zu Altersvorsorgeprodukten nach Berufsgruppen	187
Übersicht 13:	Durchschnittshöhe verschiedener Alterssicherungssysteme	225
	:	

Insgesamt umfasst dieser Branchenreport 280 Tabellen und 27 Übersichten auf 350 Seiten.

Sie möchten detaillierte Informationen? ► [www.bbe-retail-experts.de](http://www.bbe-retail-experts.de)

# Bestellung

## E-Mail

kersten@amc-forum.de

## AMC Münster

Dr. Frank Kersten  
Geiststraße 4  
D-48151 Münster



## Telefon

+49(0)251 6261-121

## Telefax

+49(0)251 6261-117

Wir bestellen hiermit den

## Branchenreport **Private Altersvorsorge**, Jahrgang 2008

€ 1.450,- abzgl. 10% AMC-Rabatt = € 1.305,- zzgl. MwSt.

Bitte senden Sie uns die monatlichen **RetailNews** per E-Mail.  
Bitte teilen Sie uns Ihre E-Mail-Adresse mit.

Zuzüglich € 5,- für Porto und Verpackung pro Lieferung plus MwSt. (Ausland € 15,-).  
Die Rechnung ist innerhalb von 20 Tagen ohne Abzüge fällig.

\* Bitte teilen Sie uns auch bei Bestellung per E-Mail alle **Angaben zum Absender** mit.

Firma	_____
USt./VAT-Nr.	_____
Position	_____
Name	_____
Vorname	_____
Straße	_____
PLZ/Ort	_____
Telefon	_____
Telefax	_____
E-Mail*	_____
Datum/Unterschrift	_____

**BBE RETAIL EXPERTS**  
Unternehmensberatung  
GmbH & Co. KG

Agrippinawerft 30  
D-50678 Köln

Telefon +49(0)221 93655- 01  
Telefax +49(0)221 93655-101

info@bbe-retail-experts.de  
www.bbe-retail-experts.de



## UNSERE NIEDERLASSUNGEN

### Hamburg

Telefon +49(0)40 1804106-0  
Telefax +49(0)40 1804106-10

### Berlin

Telefon +49(0)30 590099-615  
Telefax +49(0)30 590099-630

### Leipzig

Telefon +49(0)341 9838-672  
Telefax +49(0)341 9838-680

### Stuttgart

Telefon +49(0)711 9454667-0  
Telefax +49(0)711 9454667-99

Geschäftsführer:  
Hilmar Juckel

Aufsichtsratsvorsitzender:  
Josef Sanktjohanser,  
Präsident des HDE e.V.

Sitz der Gesellschaft: Köln  
Registergericht Köln: HRA 25675

Komplementär:  
BBE Verwaltungs GmbH

Geschäftsführer:  
Hilmar Juckel

Sitz der Gesellschaft: Köln  
Registergericht Köln: HRB 62231