

Pensionskassenwissen

Bevölkerungsbefragung durch gfs-zürich

23. Mai bis 11. Juni 2018

Untersuchungssteckbrief

Zielsetzung

Die aktuelle Studie untersucht das Wissen der Schweizer PK-Versicherten zu ihrer eigenen Versicherung und zum Vorsorgesystem in der Schweiz. Schwerpunktthema für dieses Jahr sind die Wünsche der Versicherten, wie die Pensionskassen das Geld anlegen sollen.

Grundgesamtheit

Aktiv und passiv PK-Versicherte aus der Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (inkl. D-Schweiz, W-Schweiz und Tessin).

Nettostichprobe

n=705, davon 524 aktiv und 181 passiv versichert

Zeitraum

23. Mai bis 11. Juni 2018

Auswahlverfahren

Random-Quota aus dem Telefonbuch

Methode

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

Gewichtung

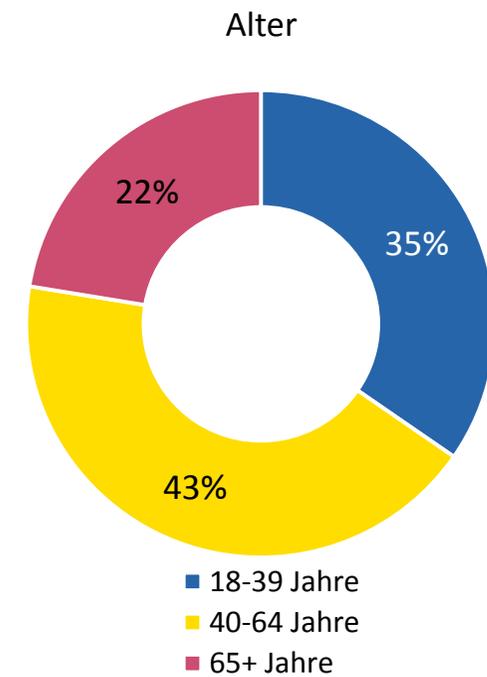
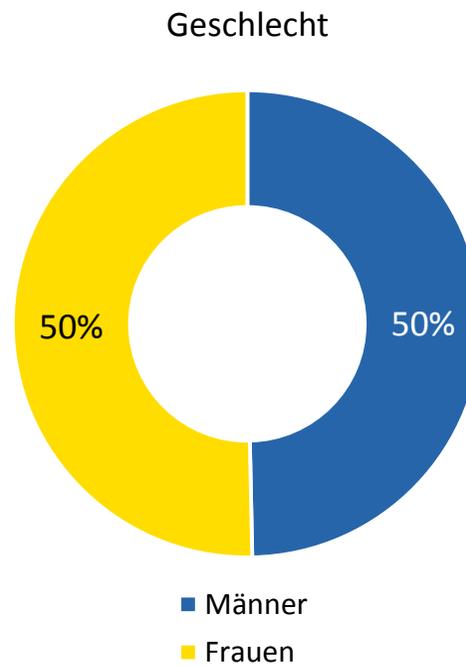
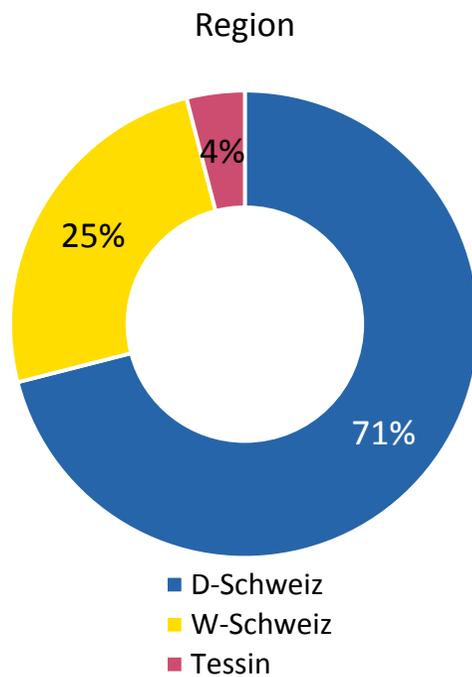
Bevölkerungsrepräsentativ auf Bruttostichprobe

Institut

gfs-zürich, Markt- und Sozialforschung

Stichprobenbeschreibung

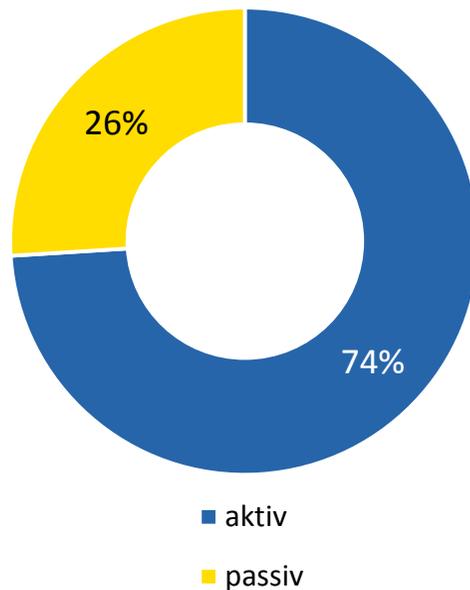
Verteilung der Bruttostichprobe (quotiert)



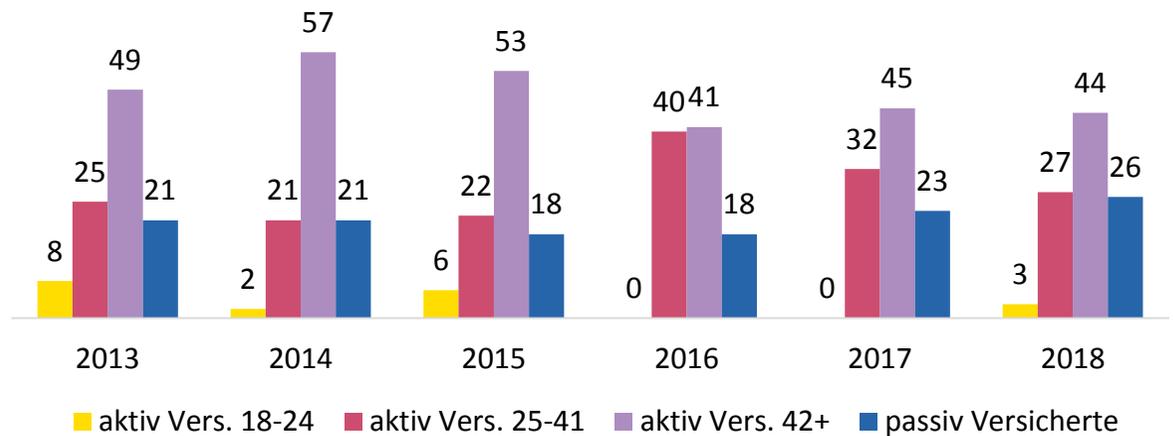
Stichprobenbeschreibung

Verteilung der Nettostichprobe

Versicherungsstatus



Altersgruppen im Jahresvergleich



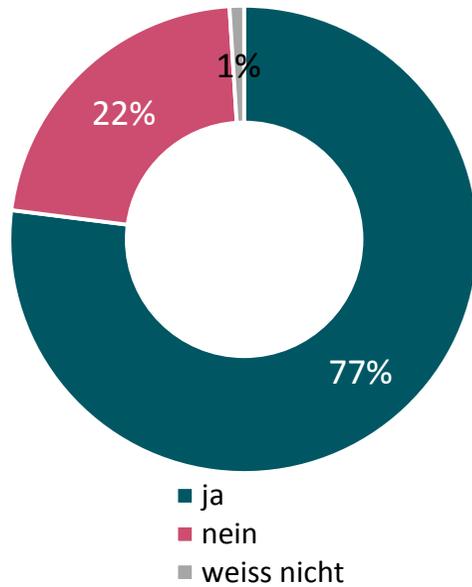
Wichtige Erkenntnisse aus der 8. Studie

Allgemein

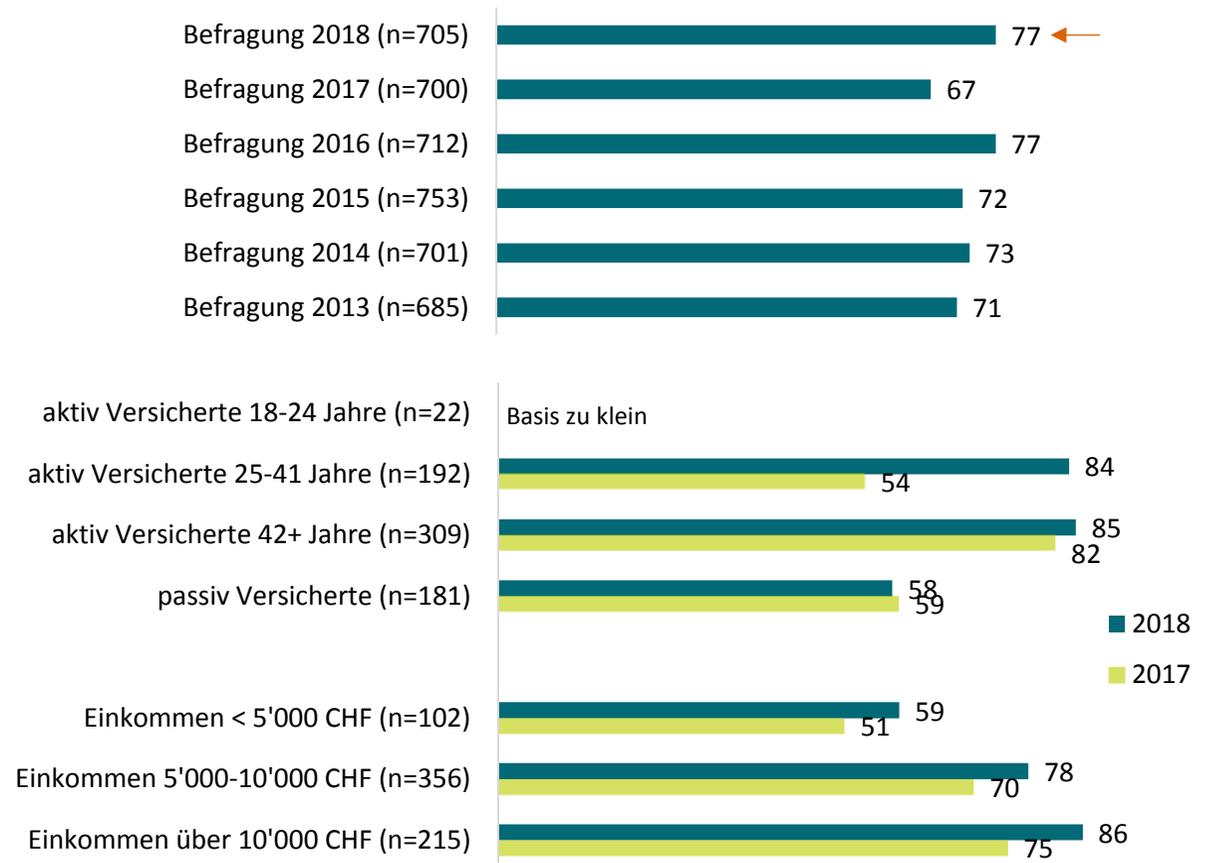
Nach einem Rückgang 2017 steigt das Interesse am Thema Vorsorge 2018 wieder auf das frühere Niveau: Rund vier Fünftel (77%) interessieren sich grundsätzlich dafür.

Interesse am Thema Vorsorge

Interessieren Sie sich grundsätzlich für das Thema Vorsorge?

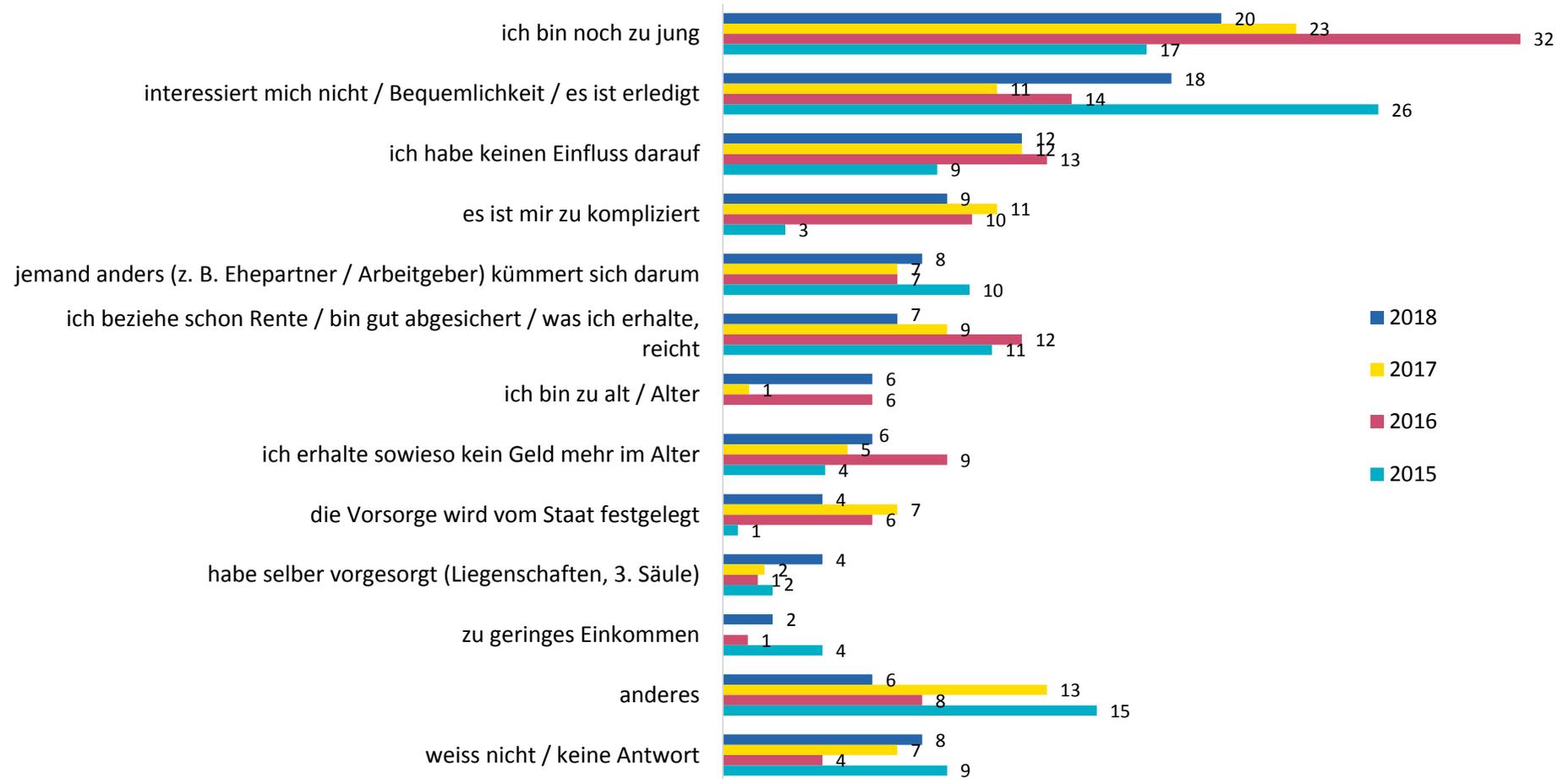


Antwortanteil «ja»



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 habe meine eigenen Sparpläne.

Già pensionato, era interessato prima di andare in pensione.

Ich bin momentan nur Teilzeit angestellt.

Ich bin zu alt.

Ich habe das schon geregelt.

Habe mich mit dem Thema noch nicht auseinander gesetzt.

Ich bin zufrieden so wie es jetzt ist.

Je ne suis pas intéressé.

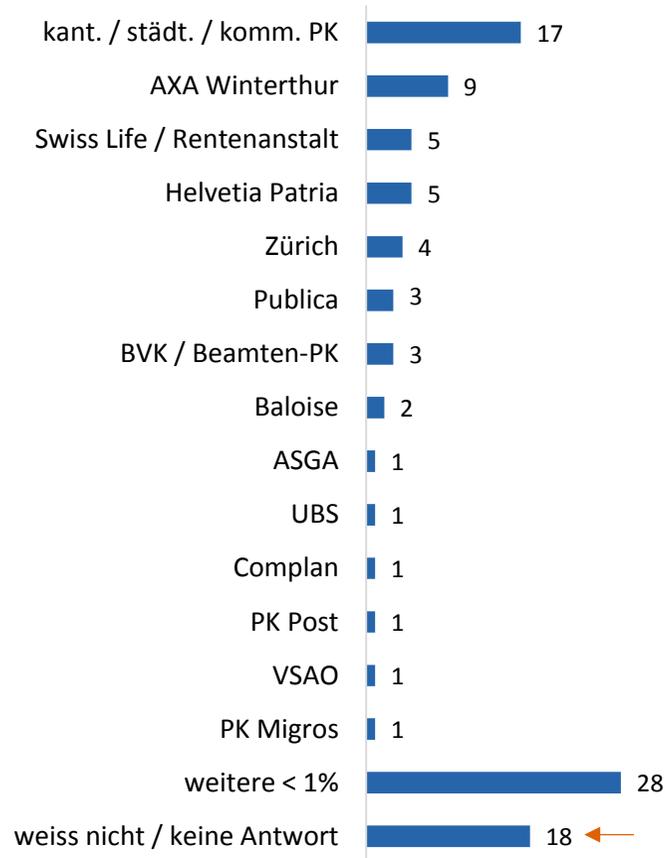
Sono anziano.

Kenntnis der eigenen beruflichen Vorsorge

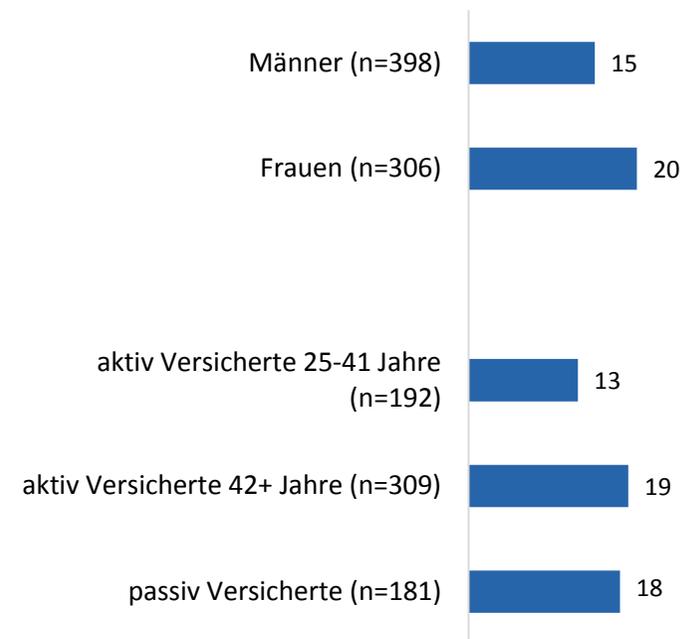
Rund jeder fünfte Befragte (18%) weiss nicht, bei welcher Pensionskasse er versichert ist.

Eigene Pensionskasse – 2018

Können Sie mir sagen, wo, also bei welcher Firma, Sie Ihre Pensionskasse haben?



weiss nicht / keine Angabe

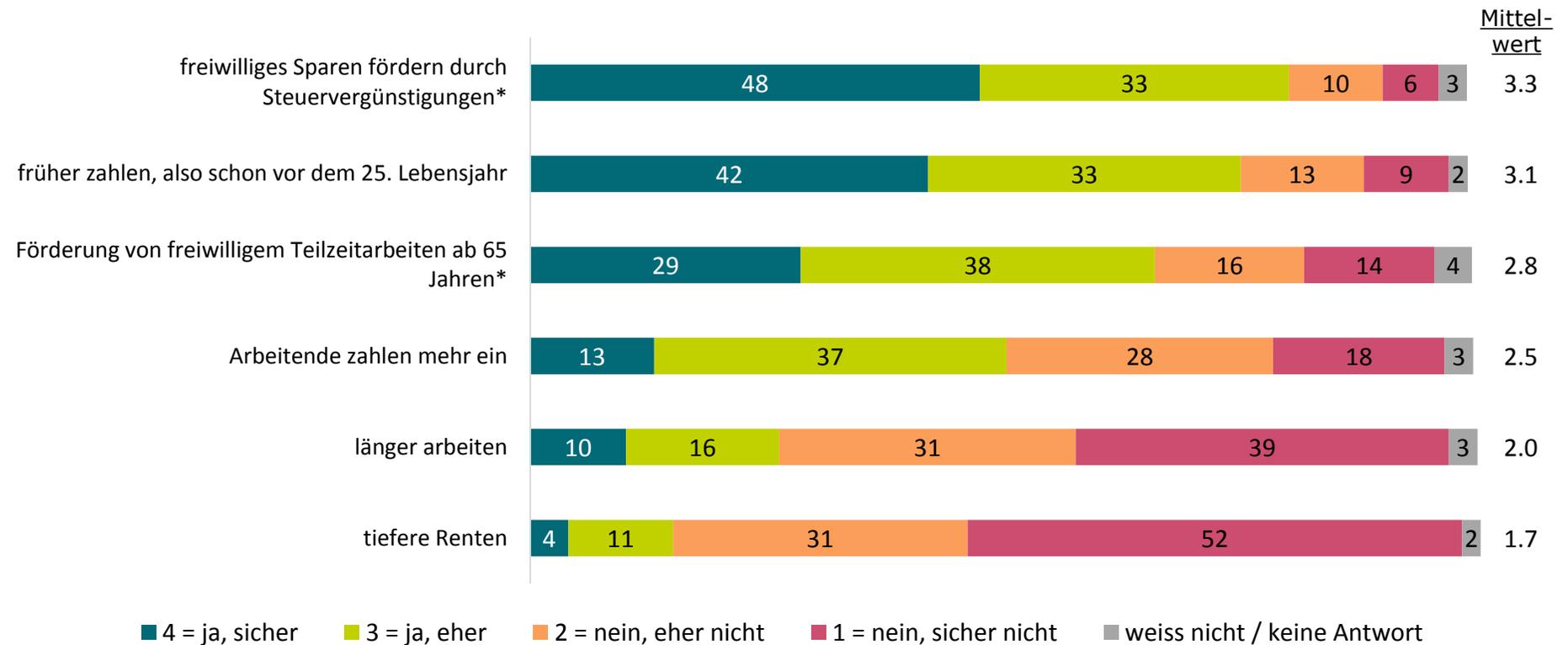


Zukunft der beruflichen Altersvorsorge

Um die Probleme der 2. Säule zu lösen, sind verschiedene Reformen notwendig. Tabu sind weiterhin Rentenkürzungen (83% Ablehnung), und auch ein höheres Rentenalter (70% Ablehnung) stösst auf wenig Akzeptanz. Am beliebtesten ist das freiwillige Sparen durch Steuervergünstigungen (81%), gefolgt vom Einzahlen vor dem 25. Lebensjahr (75%). Auch könnten sich 67% der Befragten vorstellen, freiwillig nach dem 65. Geburtstag Teilzeit zu arbeiten.

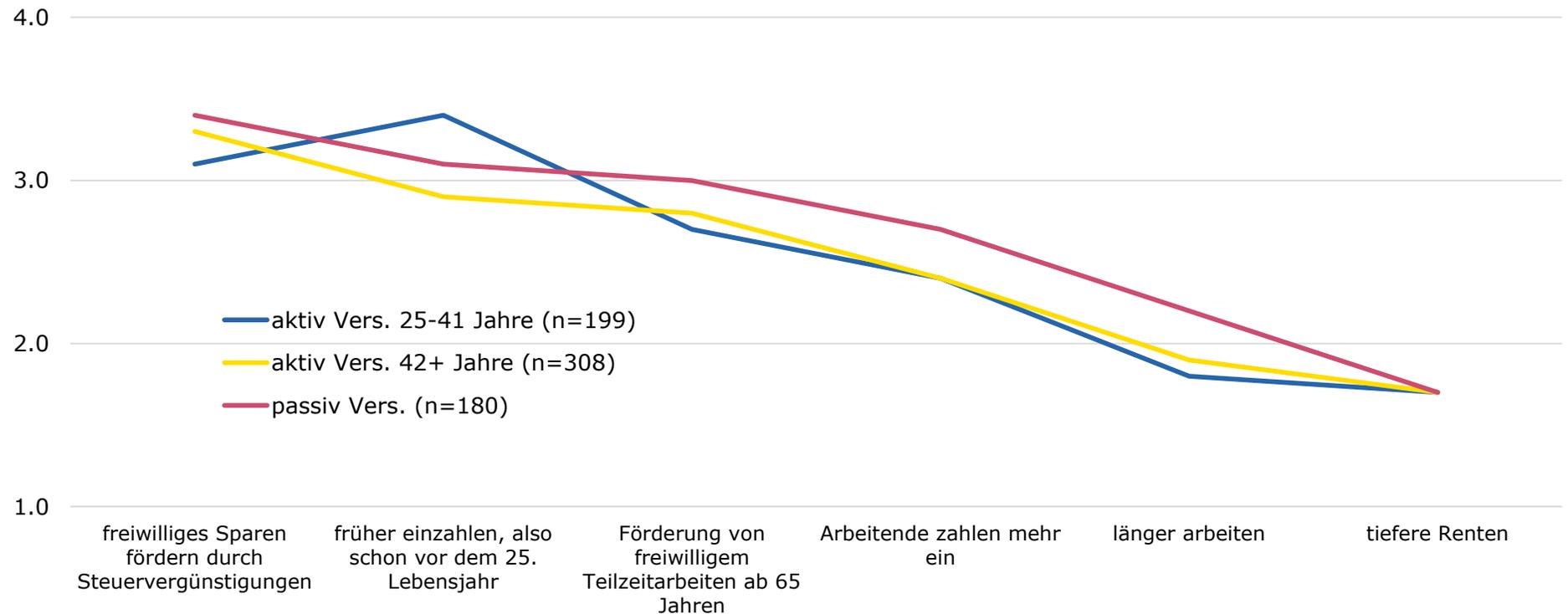
Reform Altersvorsorge 2020 – Akzeptanz von Korrekturmaßnahmen

Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskassen sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?**



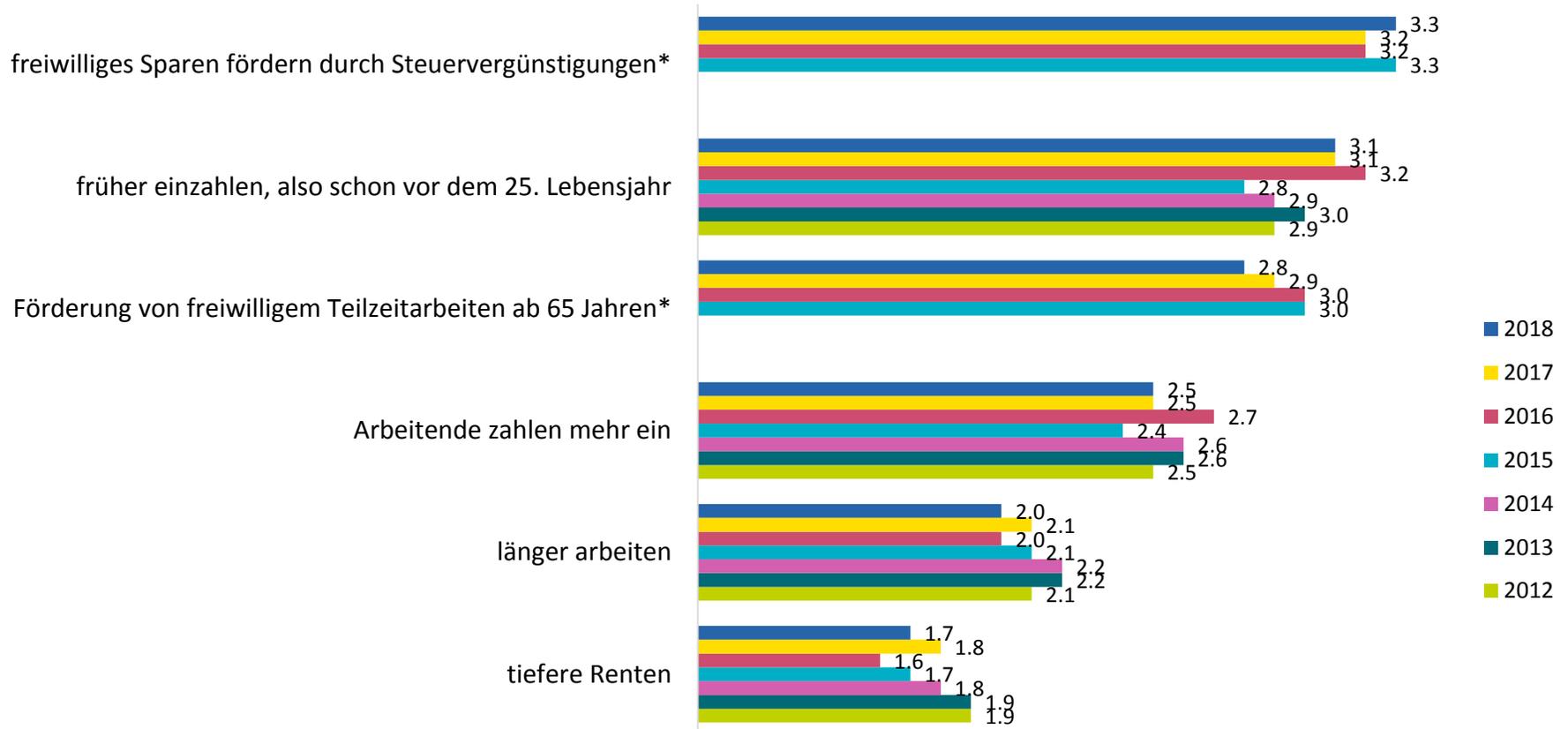
Reform Altersvorsorge 2020 – Akzeptanz von Korrekturmaßnahmen

Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskassen sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?**



Reform Altersvorsorge 2020 – Akzeptanz von Korrekturmaßnahmen

Gehen wir einmal davon aus, dass die Renten der Pensionskassen sinken werden. **Welchen der folgenden Massnahmen würden Sie zustimmen, um das Rentenniveau zu halten?**



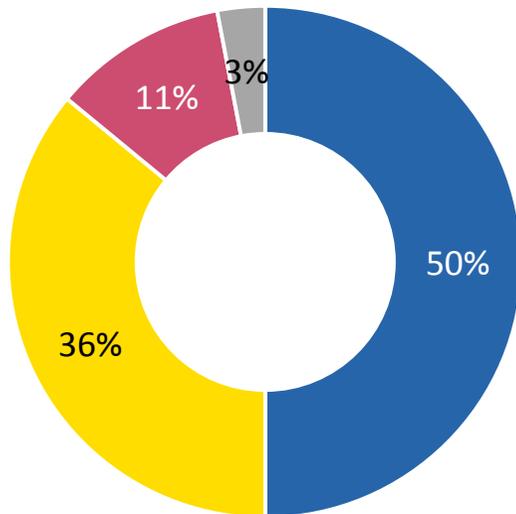
Basis: Total, 2018: n=705 / 2017: n=700 / 2016: n=712 / 2015: n=753 / 2014: n=701 / 2013: n=685 / 2012: n=690

Rentenbezug

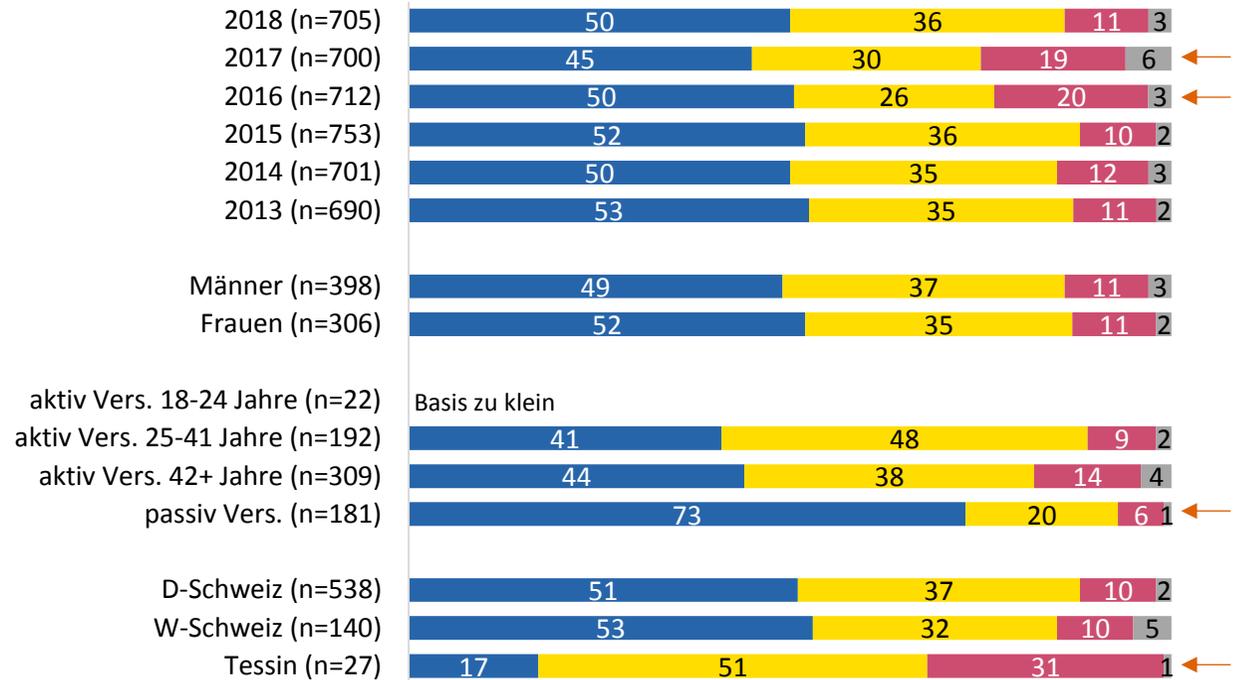
Nachdem sich 2016 und 2017 mehr Befragte für den Bezug des Rentenkapitals entschieden haben, fallen die Werte dieses Jahr wieder zurück auf das Niveau von 2013 bis 2015.

Rentenbezug

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



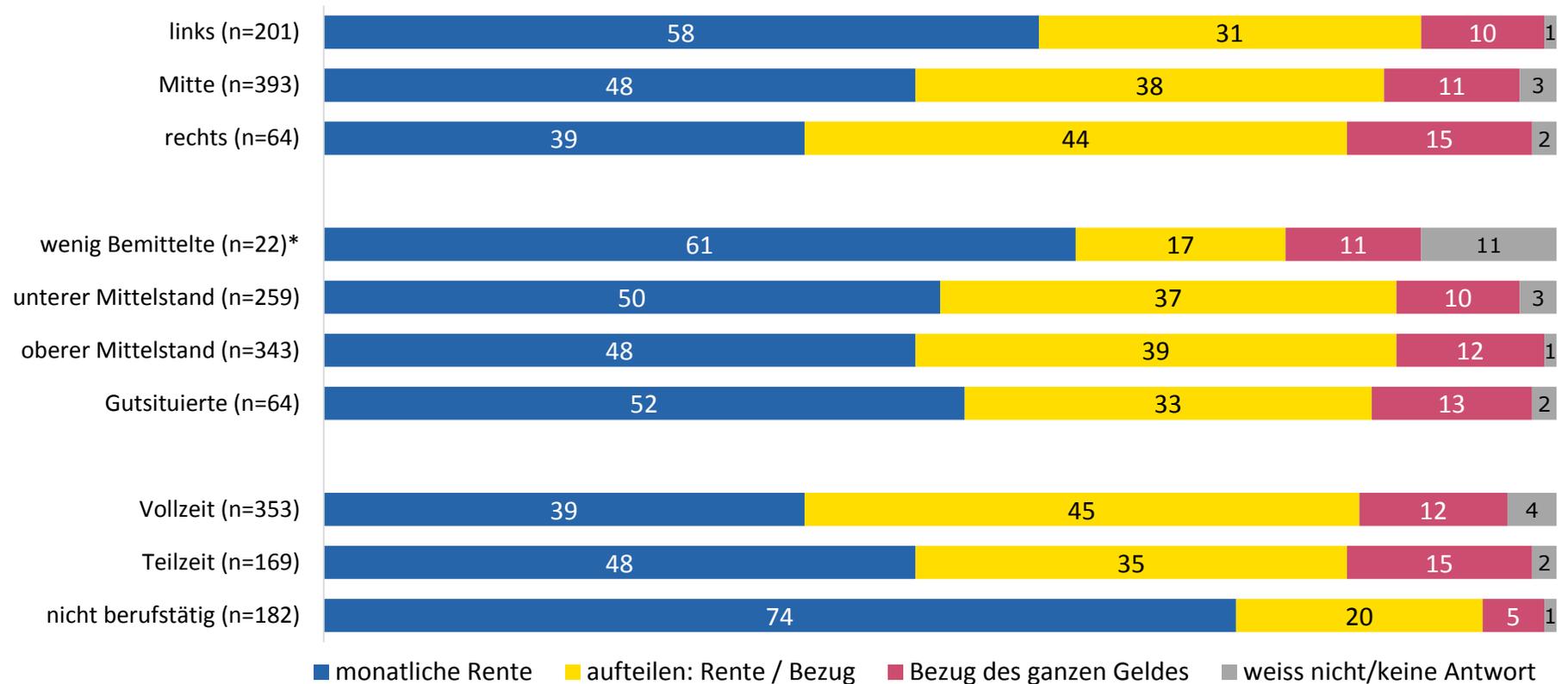
- monatliche Rente
- aufteilen: Rente / Bezug
- Bezug des ganzen Geldes
- weiss nicht / keine Antwort



- monatliche Rente
- aufteilen: Rente / Bezug
- Bezug des ganzen Geldes
- weiss nicht / keine Antwort

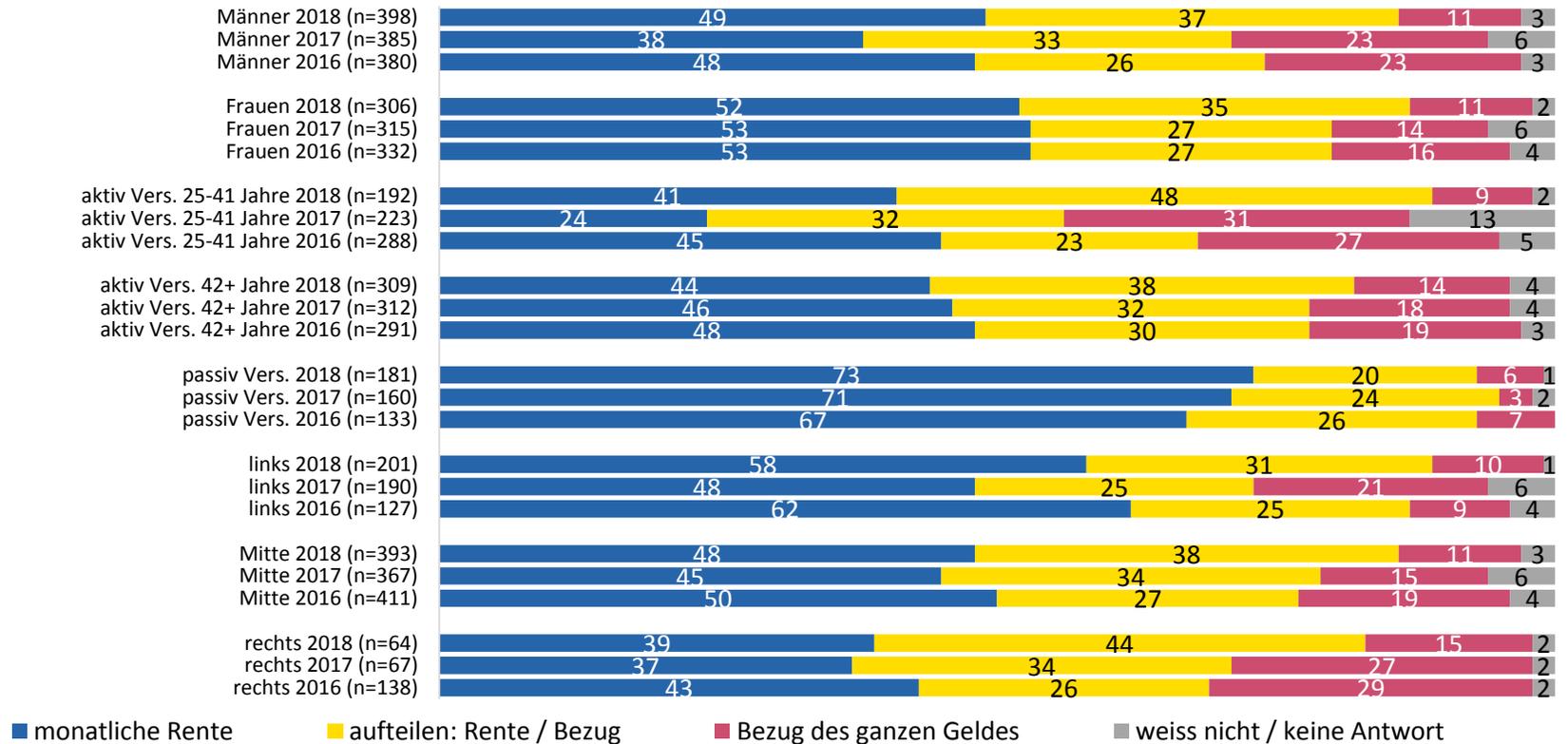
Rentenbezug

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



Rentenbezug – Jahresvergleich der Subgruppen

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



Zufriedenheit mit der eigenen Pensionskasse

Noch immer ist den Befragten die Sicherheit des Kapitals 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?

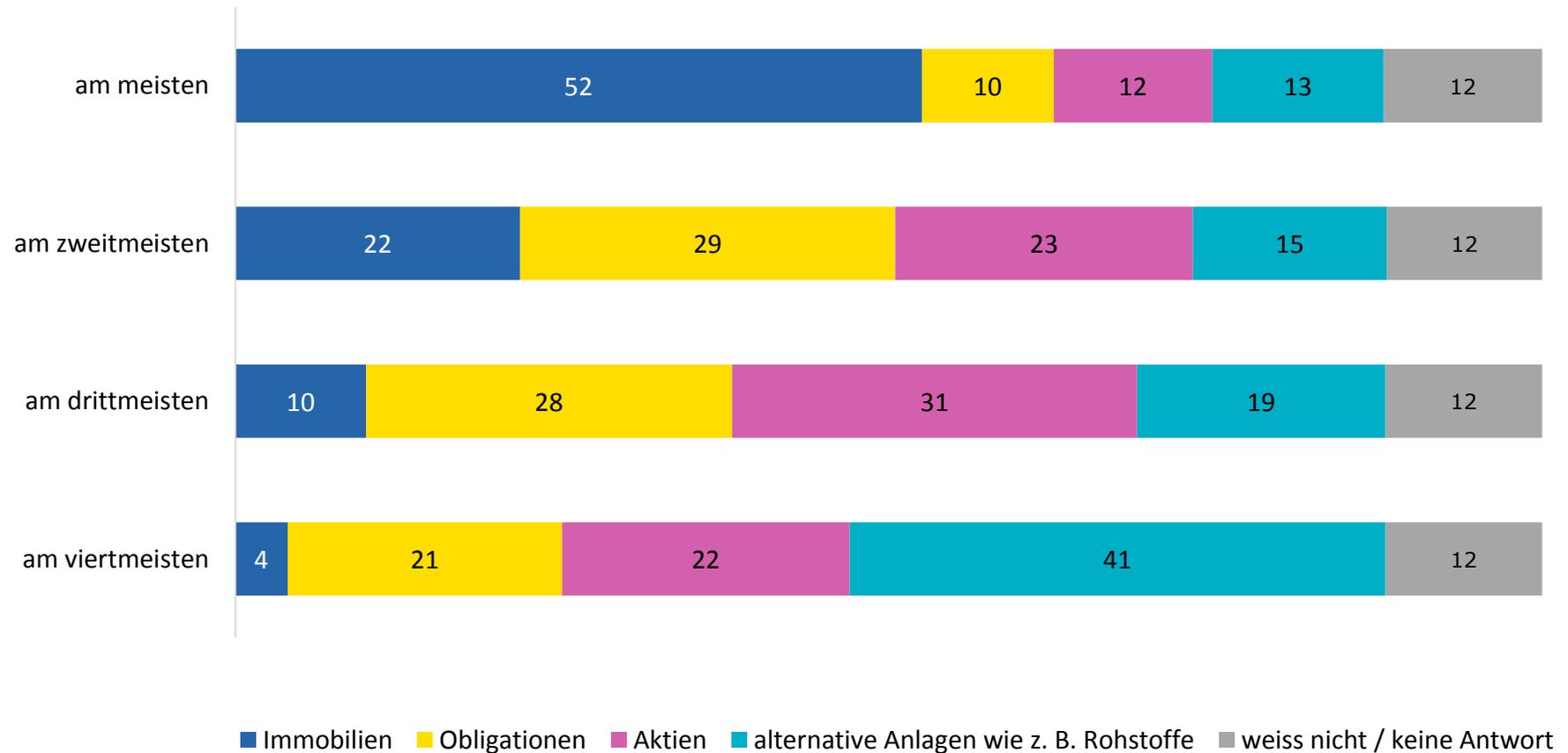


Was macht die Pensionskasse mit meinem Geld?

- Anlageentscheide sollen vor allem aufgrund der Sicherheit der Anlagen getroffen werden, wobei Immobilien bei den Befragten am beliebtesten sind (im Vergleich zu Aktien, Obligationen und alternativen Anlagen wie z. B. Rohstoffen).
- Für 84% der Befragten ist es wichtig, dass die Pensionskasse sie darüber informiert, wie ihr Geld angelegt wird.

Investitionen in Anlageklassen

Wie hätten Sie es gerne: In welche Anlageklassen soll Ihre Pensionskasse am meisten, am zweit- / dritt- / viertmeisten investieren?



Gründe gegen alternative Anlagen wie z. B. Rohstoffe / Aktien

Warum sind Ihnen alternative Anlagen wie z. B. Rohstoffe am unsympathischsten?

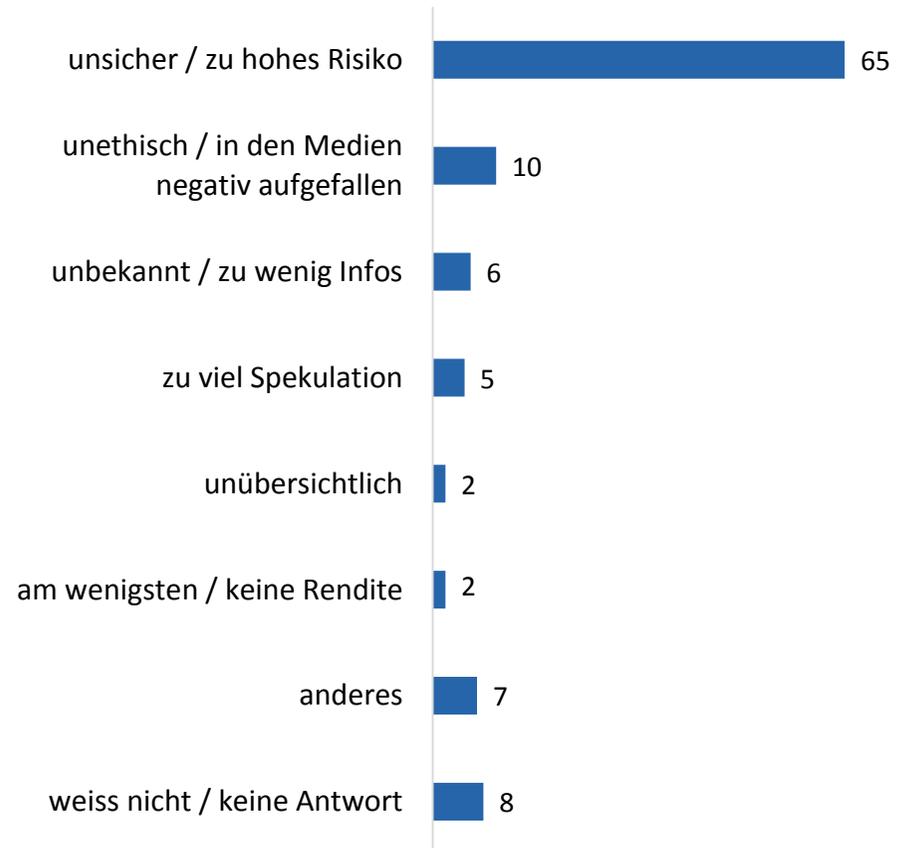
286 Personen (41%) möchten, dass ihre PK in die Anlageklasse «**alternative Anlagen wie z. B. Rohstoffe**» am viertmeisten (also am seltensten) investiert.



Basis: alt. Anlagen wie z. B. Rohstoffe am viertmeisten genannt, n=286, offene Frage, Angaben in %

Warum sind Ihnen Aktien am unsympathischsten?

156 Personen (22%) möchten, dass ihre PK in die Anlageklasse «**Aktien**» am viertmeisten (also am seltensten) investiert.



Basis: Aktien am viertmeisten genannt, n=156, offene Frage, Angaben in %

Gründe gegen Obligationen / Immobilien

Warum sind Ihnen Obligationen am unsympathischsten?

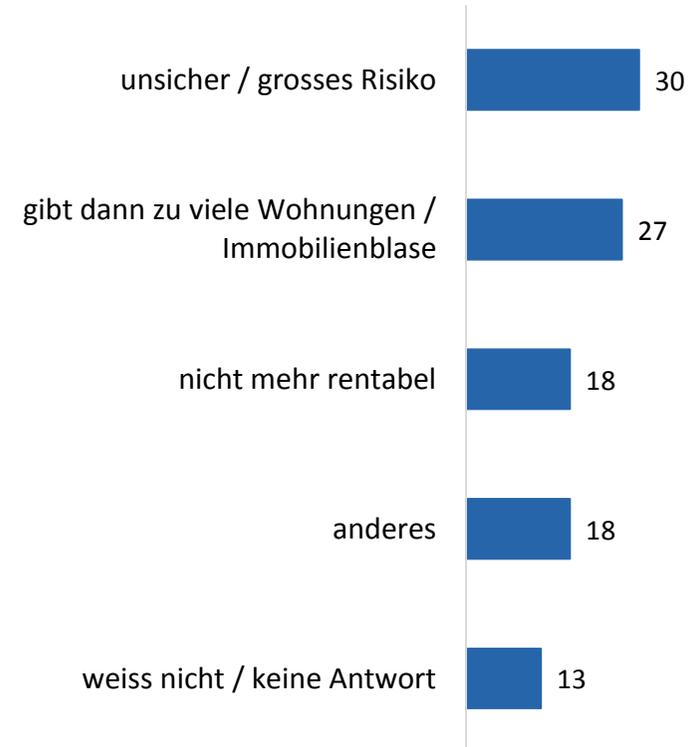
149 Personen (21%) möchten, dass ihre PK in die Anlageklasse «**Obligationen**» am viertmeisten (also am seltensten) investiert.



Basis: Obligationen am viertmeisten genannt, n=149, offene Frage, Angaben in %

Warum sind Ihnen Immobilien am unsympathischsten?

28 Personen (4%) möchten, dass ihre PK in die Anlageklasse «**Immobilien**» am viertmeisten (also am seltensten) investiert.



Basis: Immobilien am viertmeisten genannt, n=28, offene Frage, Angaben in %

Gründe gegen Anlageklassen: Originalaussagen

Warum sind Ihnen Immobilien / Obligationen / Aktien / alternative Anlagen wie Rohstoffe am unsympathischsten?

Immobilien
(n=28)

Sie machen den Markt kaputt und treiben die Zinsen hoch.

Troppi immobili vuoti che non rendono perché troppo cari/lusso

Immobilienpreise könnten in den nächsten Jahren theoretisch auch wieder sinken.

Obligationen
(n=149)

Ich hatte einmal Obligationen. Ich hatte mehr Abzüge als Gewinn.

Man hört oft, dass Obligationen kaum noch Gewinn abwerfen.

Mit Obligationen habe ich die wenigsten Erfahrungen.

Aktien
(n=156)

C'est trop volatile.

Weil es unsicher ist.

Die hat am meisten Risiko, soviel ich weiss.

C'est des jeux d'argent.

Alternative Anlagen wie Rohstoffe
(n=286)

Weil eine PK in sichere Anlageklassen investieren sollte.

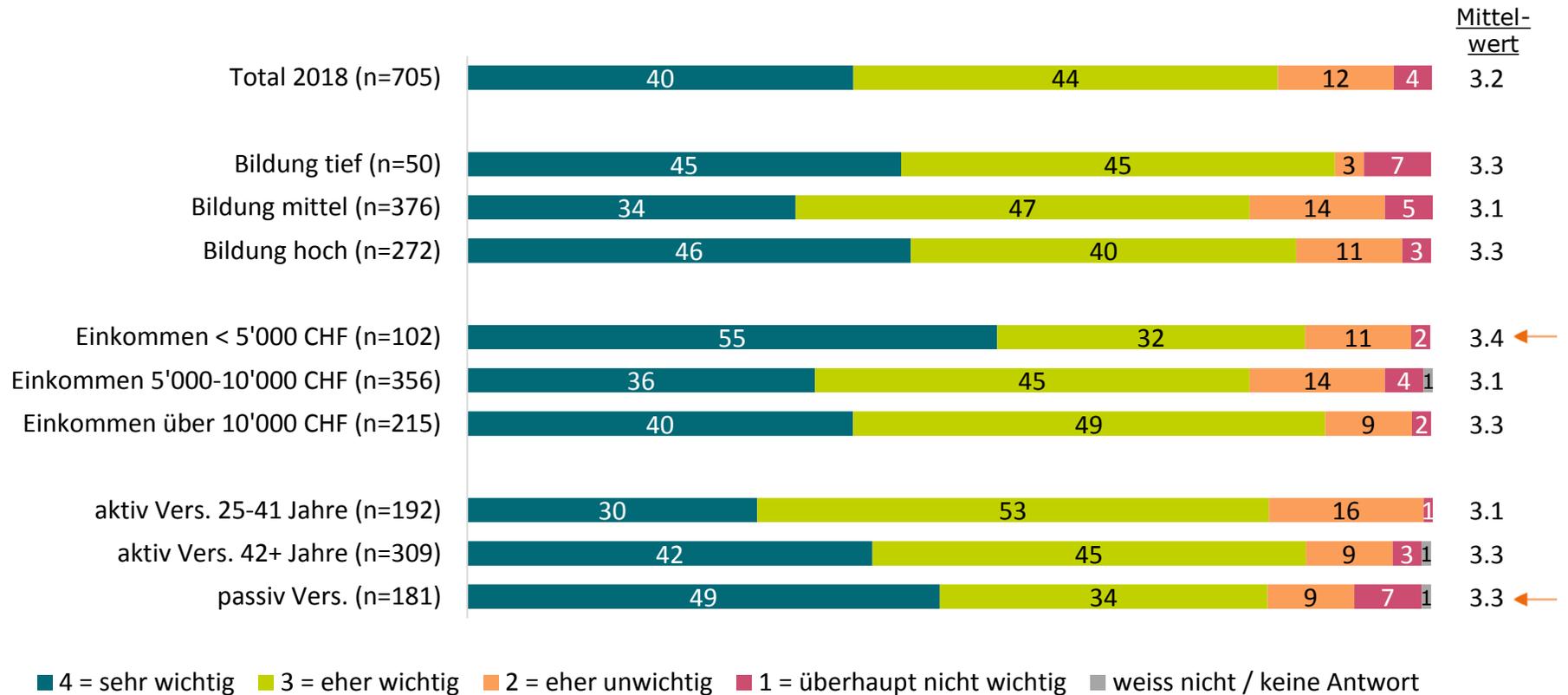
Ich finde es am gefährlichsten.

Korruption und Menschenrechtsverletzungen

Es gibt Kriege wegen Rohstoffen.

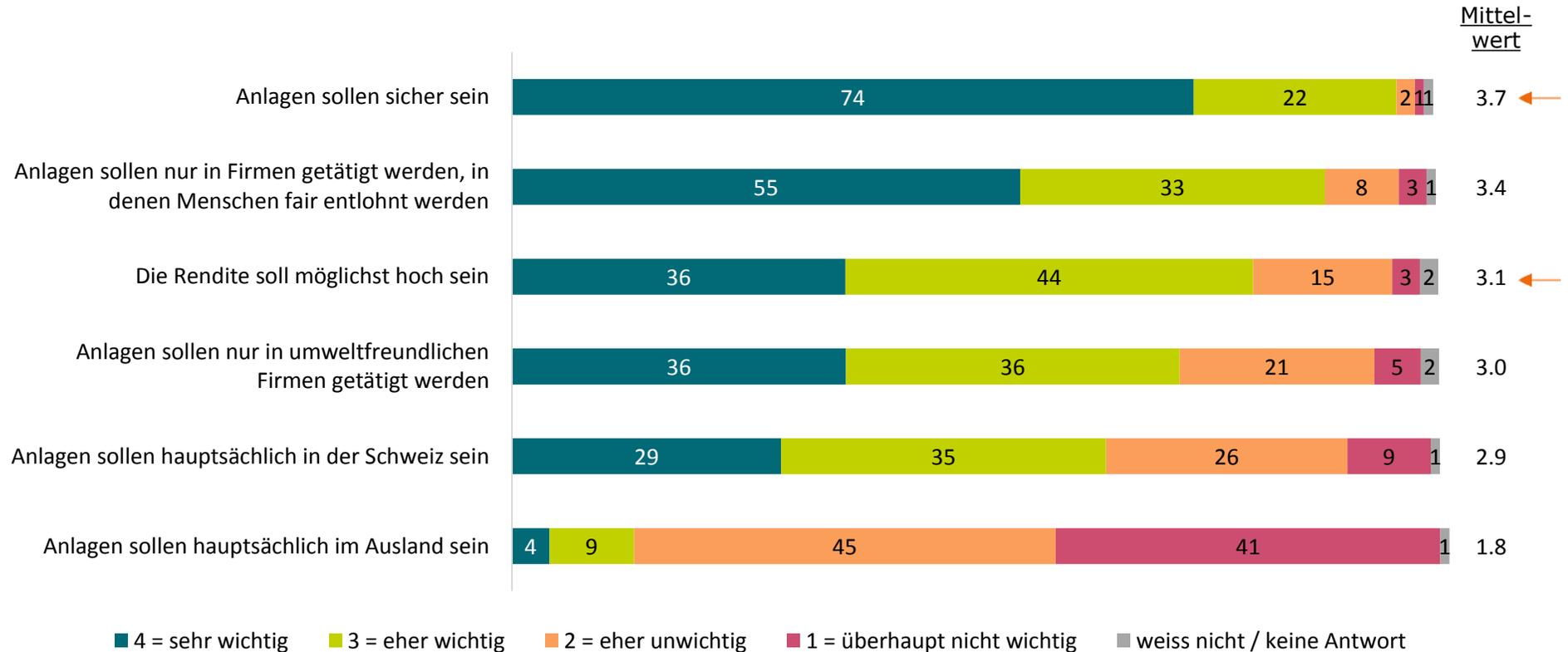
Informationen zu den Investitionen im Pensionskassen-Ausweis

Wie wichtig wäre es Ihnen, dass Ihre Pensionskasse Sie mit dem Pensionskassen-Ausweis darüber informiert, wie Ihr Geld angelegt wird?



Prioritäten bei Investitionen in Anlageklassen

Wie wichtig sind die folgenden Kriterien, nach denen eine Pensionskasse ihre Anlageentscheide treffen kann?

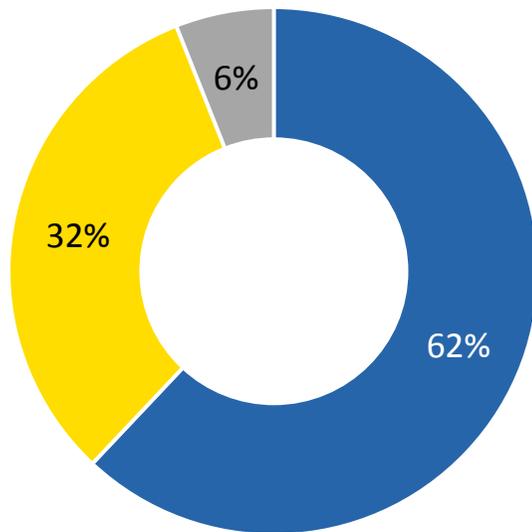


Soziale Verantwortung und Risiko

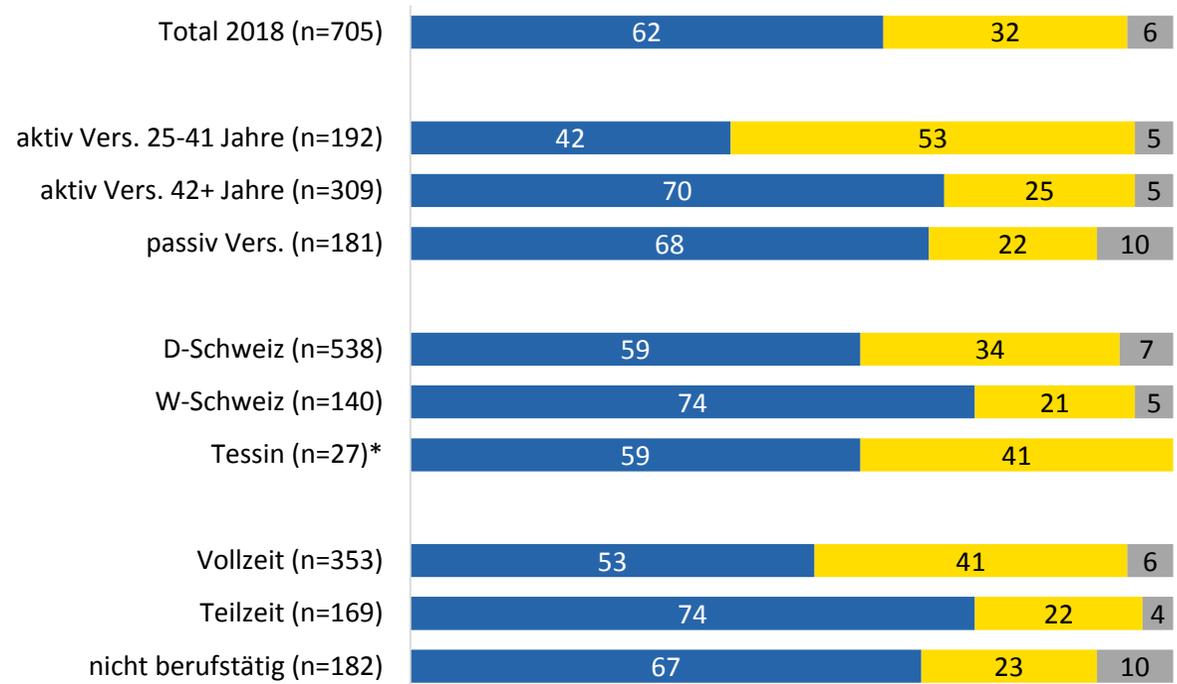
Den Befragten sind sozial verantwortliche Investitionen und gesellschaftliche Ziele wichtiger als hohe Renditen – zumindest in der Befragungssituation.

Soziale Verantwortung bei Investitionen in Anlageklassen

Was ist Ihnen wichtiger: Eine **höhere Rendite** oder dass Ihre Pensionskasse Ihre Spargelder **sozial verantwortlich** investiert und damit evtl. auf Rendite verzichtet?



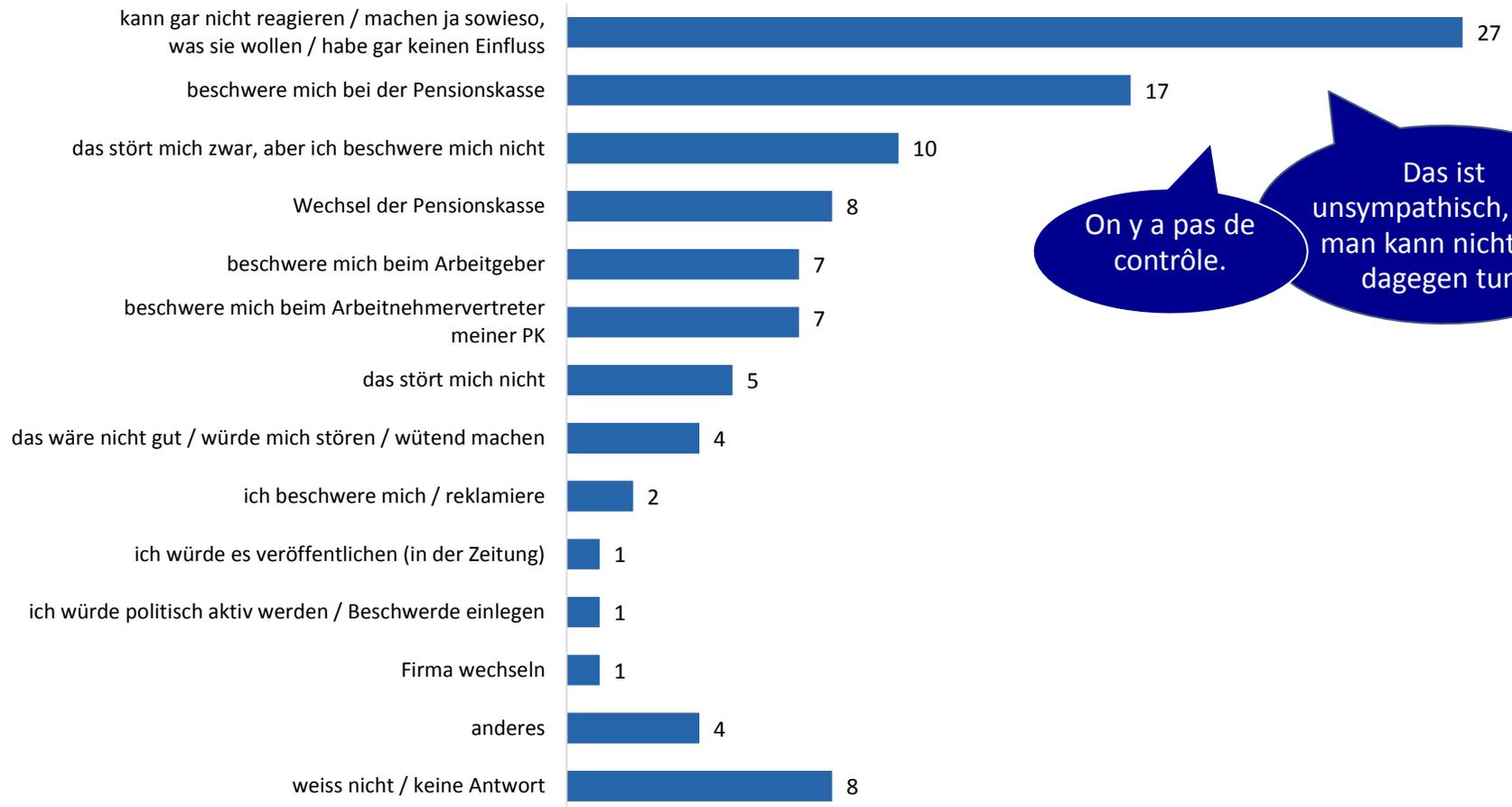
- sozial verantwortliche Investition
- höhere Rendite
- weiss nicht / keine Antwort



- sozial verantwortliche Investition
- höhere Rendite
- weiss nicht / keine Antwort

Reaktionen bei Unzufriedenheit

Wie reagieren Sie, wenn Sie erfahren, dass Ihre Pensionskasse Gelder auf eine Art und Weise investiert, die Sie ethisch nicht vertreten können, also zum Beispiel in Kinderarbeit oder in die Rüstungsindustrie?

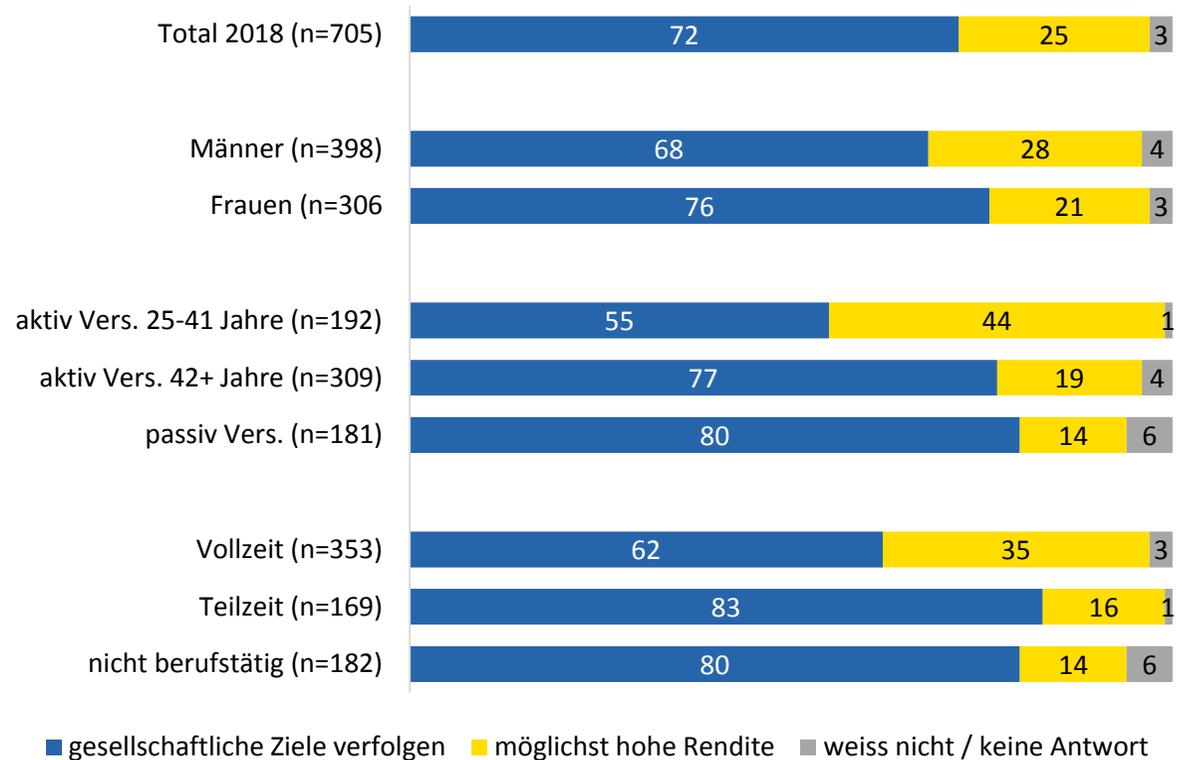
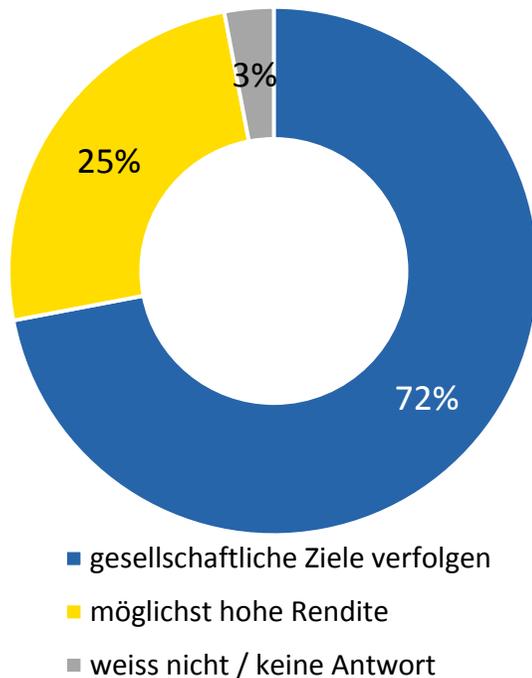


On y a pas de contrôle.

Das ist unsympathisch, aber man kann nicht viel dagegen tun.

Investitionen in Immobilien

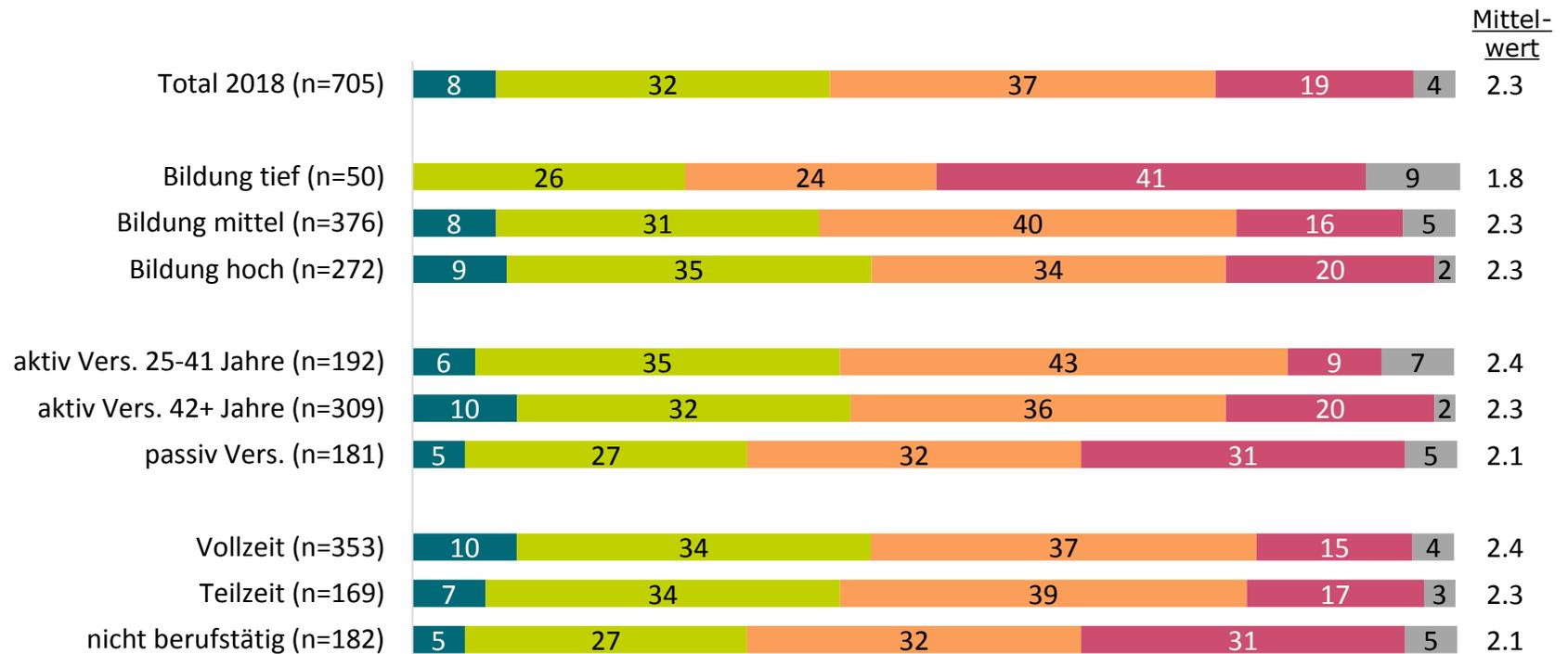
Ein wichtiger Bestandteil eines ausgeglichenen Anlageportfolios sind Immobilien. Soll Ihre Pensionskasse dabei ausschliesslich auf eine **möglichst hohe Rendite** achten oder soll sie **gesellschaftliche Ziele** wie bezahlbaren oder ökologischen Wohnraum verfolgen?



Investitionen in Start-ups

Ein Start-up-Unternehmen ist eine neu gegründete Firma mit einer ganz neuen Geschäftsidee und hohem Wachstumspotential, das aber noch hohen Risiken ausgesetzt ist, weil es noch nicht auf dem Markt etabliert ist.

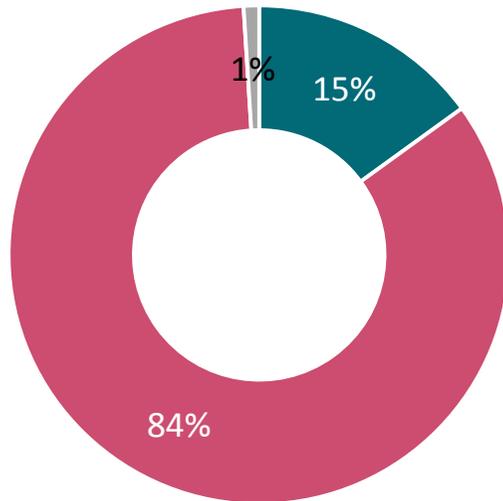
Sind sie **dafür oder dagegen**, dass Pensionskassen **mehr in Start-ups investieren** dürfen und damit **auch höhere Risiken bei ihren Anlagen** eingehen dürfen?



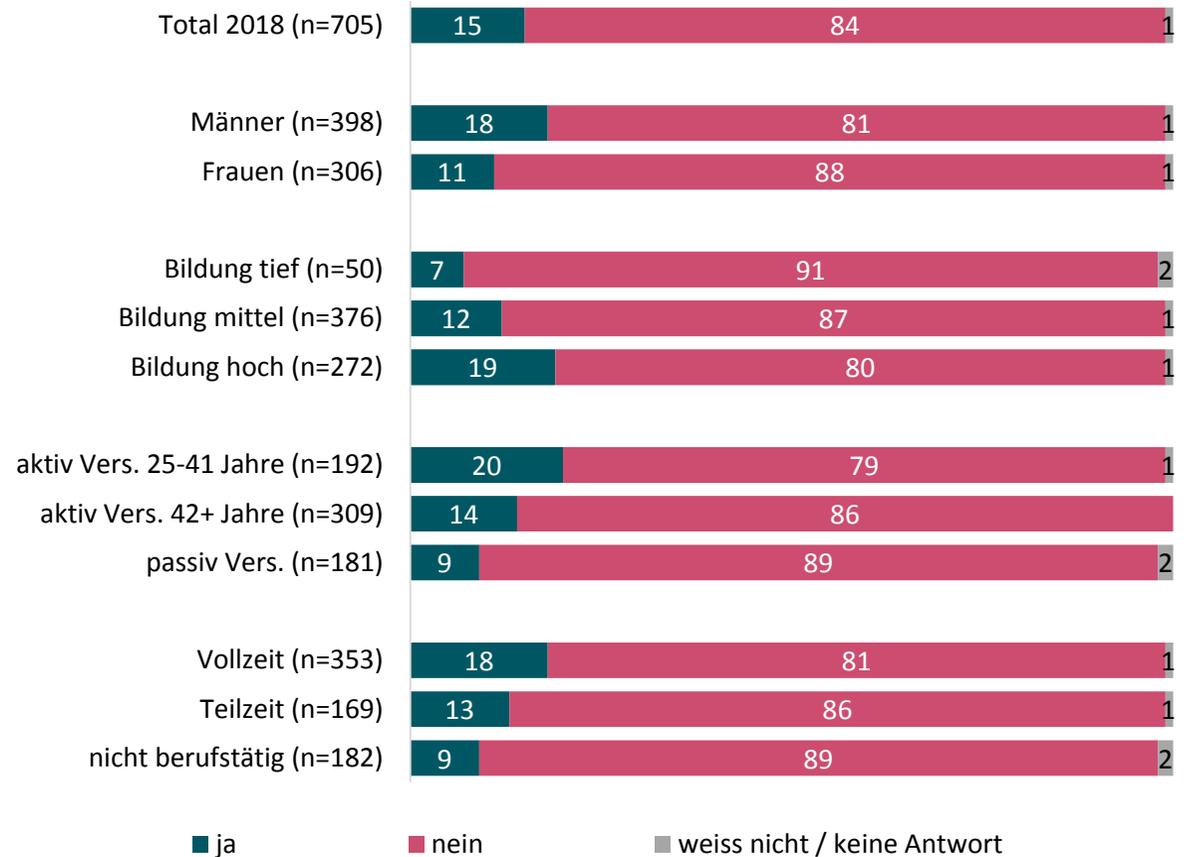
■ 4 = bin voll und ganz dafür ■ 3 = bin eher dafür ■ 2 = bin eher dagegen ■ 1 = bin ganz und gar dagegen ■ 0 = weiss nicht / keine Antwort

Bekanntheit Stiftung Zukunftsfonds Schweiz

Haben Sie schon einmal von der **Stiftung Zukunftsfonds Schweiz** gehört?

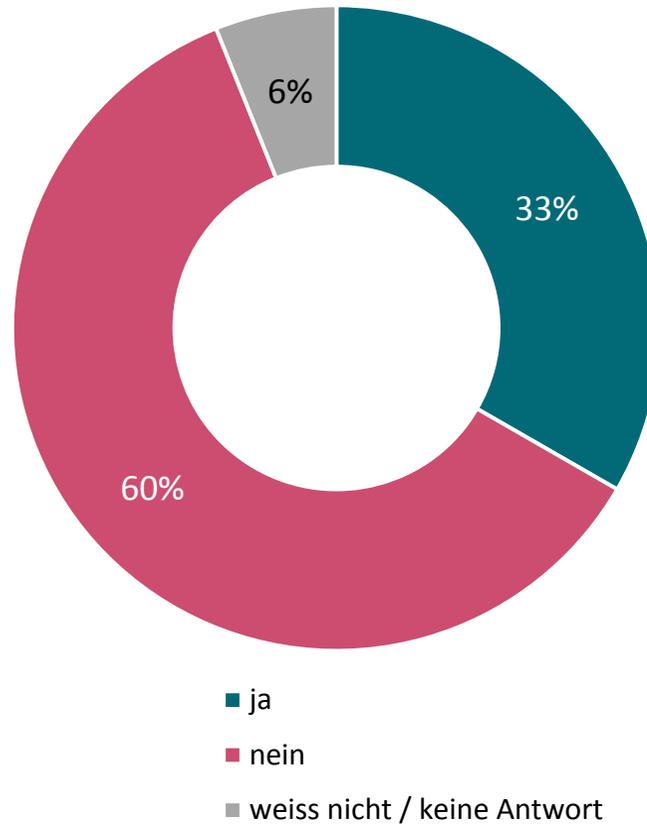


■ ja
 ■ nein
 ■ weiss nicht / keine Antwort



Mitbestimmung bei Entscheiden der Pensionskasse

Was denken Sie: Hat ein **Arbeitnehmer** grundsätzlich die Möglichkeit, bei den **Entscheiden seiner Pensionskasse mitzubestimmen**?



Ihre Ansprechpartner bei AXA IM Schweiz AG



Dr. Werner E. Rutsch

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



Elke Schaller

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

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 qualifizierte 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 der 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