

Renteninformationsportal

Versicherer-Befragung von MLP

April 2018



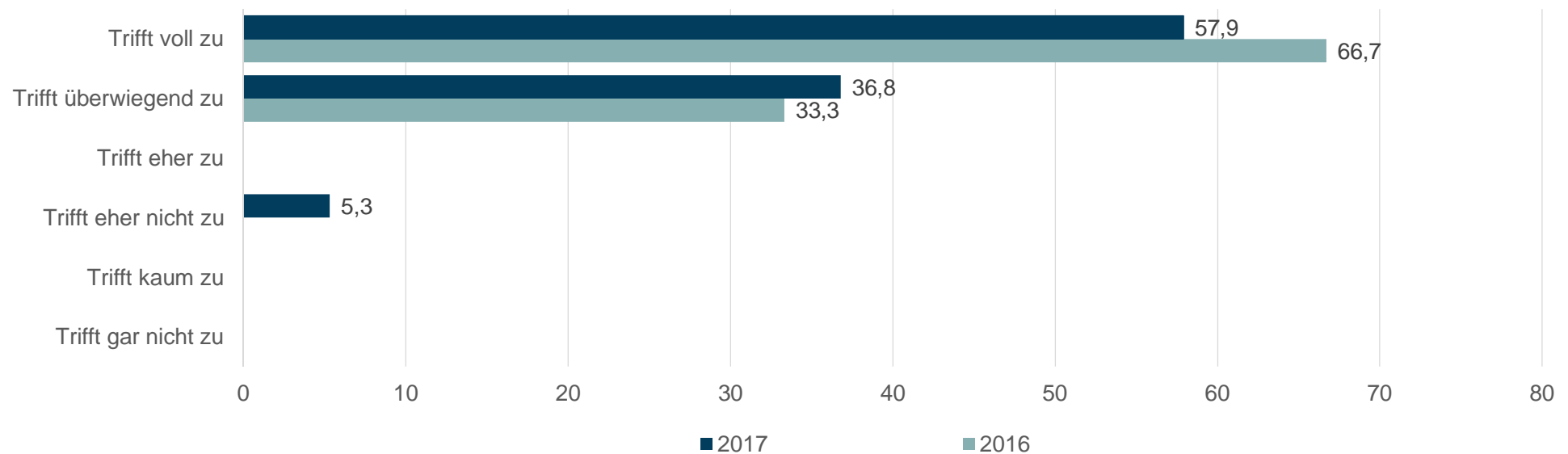
 **MLP**

Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Versicherer: Bürger haben nach wie vor kein klares Bild von ihrer gesamten Altersvorsorge

Bürger können sich aufgrund der vielen nicht aufeinander abgestimmten Einzelinformationen der Anbieter heute ohne professionelle Hilfe kaum ein eigenes Bild darüber machen, wo sie aktuell mit ihrer Altersvorsorge stehen und was sie realistisch insgesamt im Rentenalter zu erwarten haben.

Angaben in %

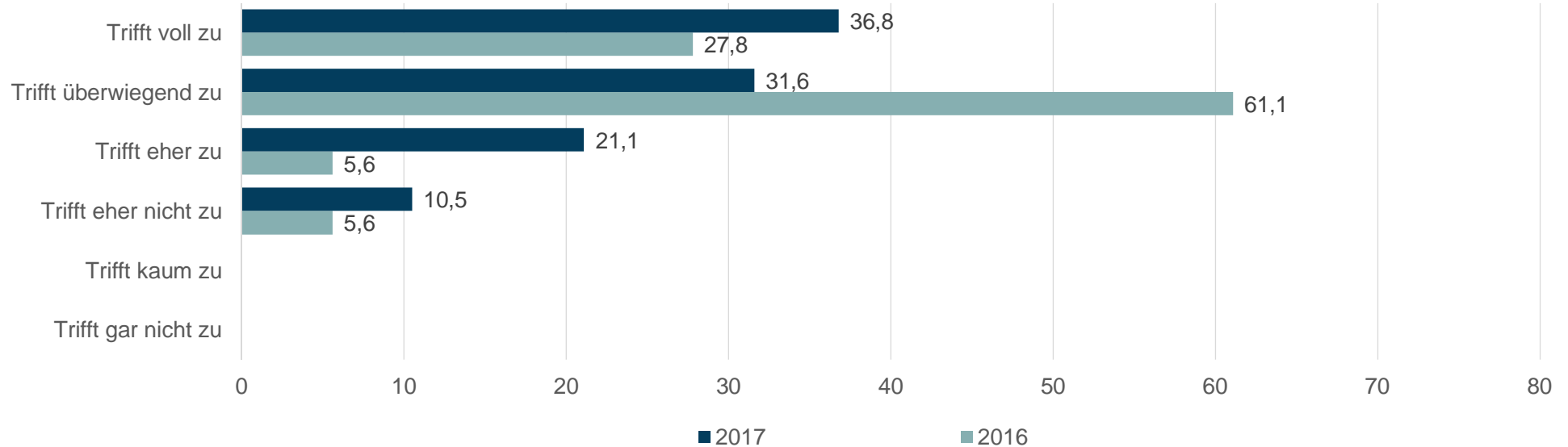


Quelle: MLP, n=19 (2017), n=18 (2016)

Klare Information zur Altersvorsorge erleichtert die Handlungsfähigkeit der Bürger

Eine auf einen Blick zu erfassende Information über die eigene Altersvorsorge-Situation trägt maßgeblich dazu bei, dass Bürger ihre ergänzende Altersvorsorge auch aktiv angehen.

Angaben in %

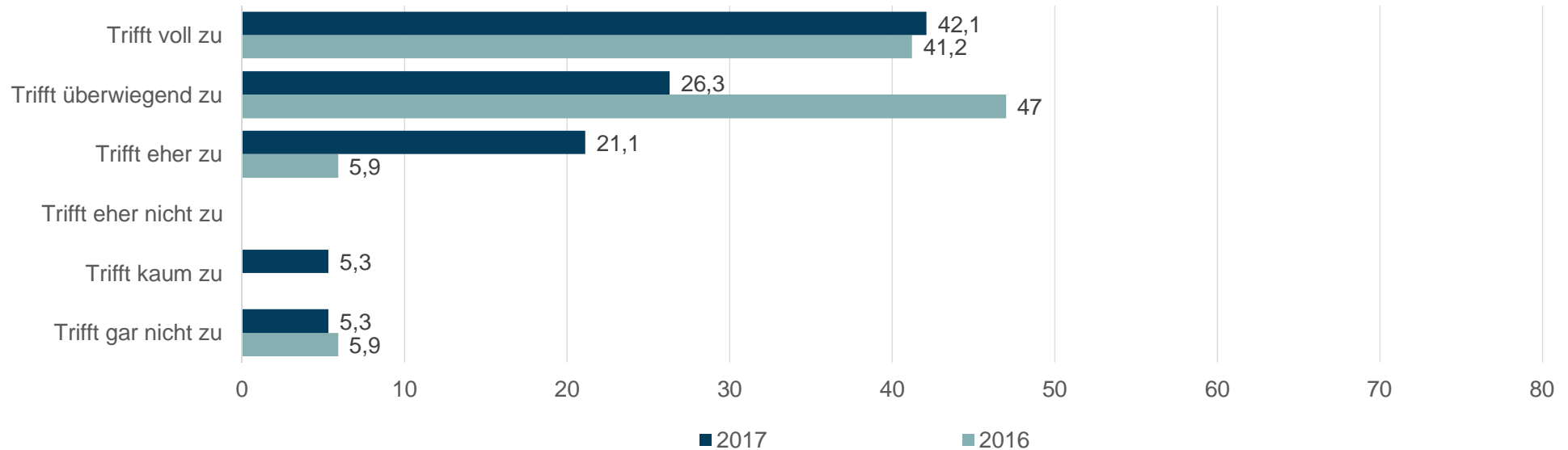


Quelle: MLP, n=19 (2017), n=18 (2016)

Große Bereitschaft der Versicherer zur Beteiligung an einem Renteninformationsportal

Ihr Haus würde sich grundsätzlich an einem „Renten-Kompass“-Portal beteiligen, das Bürgern alle entscheidungsrelevanten Informationen über die eigene Altersvorsorge-Situation einfach und kompakt zusammenfasst.

Angaben in %

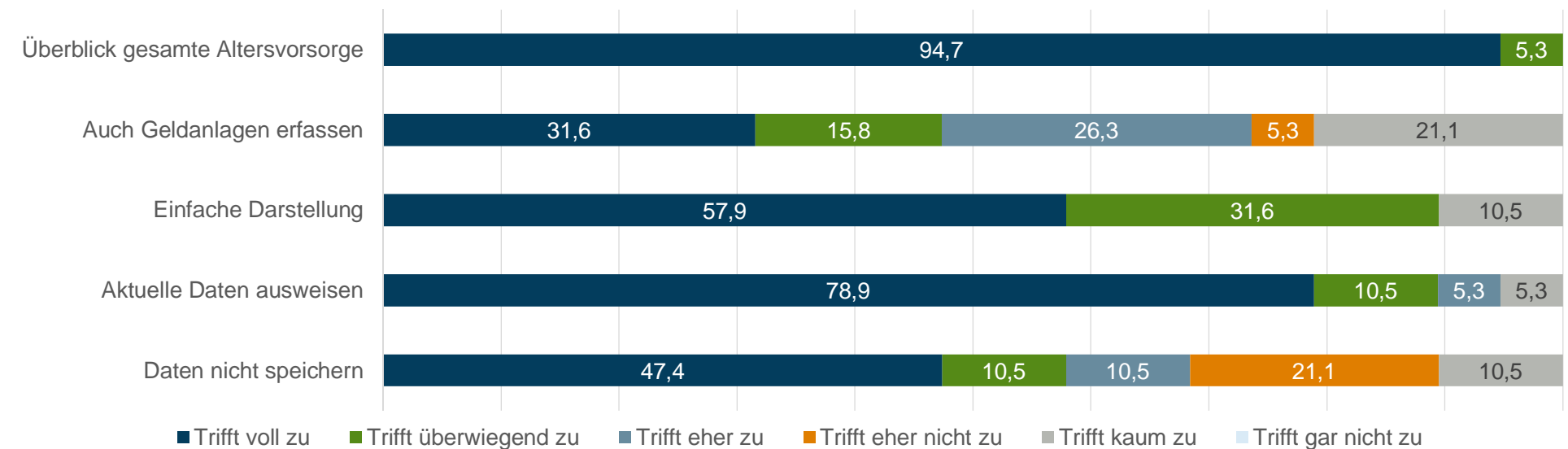


Quelle: MLP, n=19 (2017), n=17 (2016)

Umfassend, aktuell, einfach – zentrale Eigenschaften und Funktionalitäten

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen:

Angaben in %

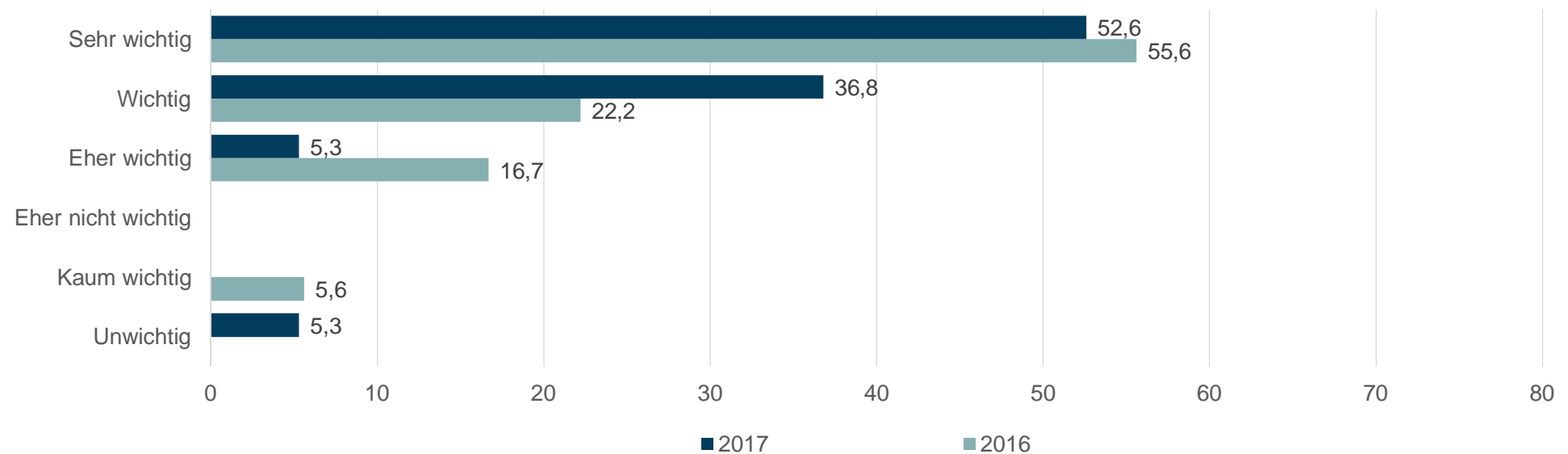


Quelle: MLP, n=19, detaillierte Antworten siehe Anhang

Aussagekräftige Vergleichbarkeit von Versicherungen und Geldanlagen als wesentliche Anforderung

Wenn im "Renten-Kompass" auch reine Geldanlagen (Fondssparpläne) abgebildet werden, muss auch eine aussagekräftige Vergleichbarkeit zu den Versicherungslösungen hergestellt sein.

Angaben in %

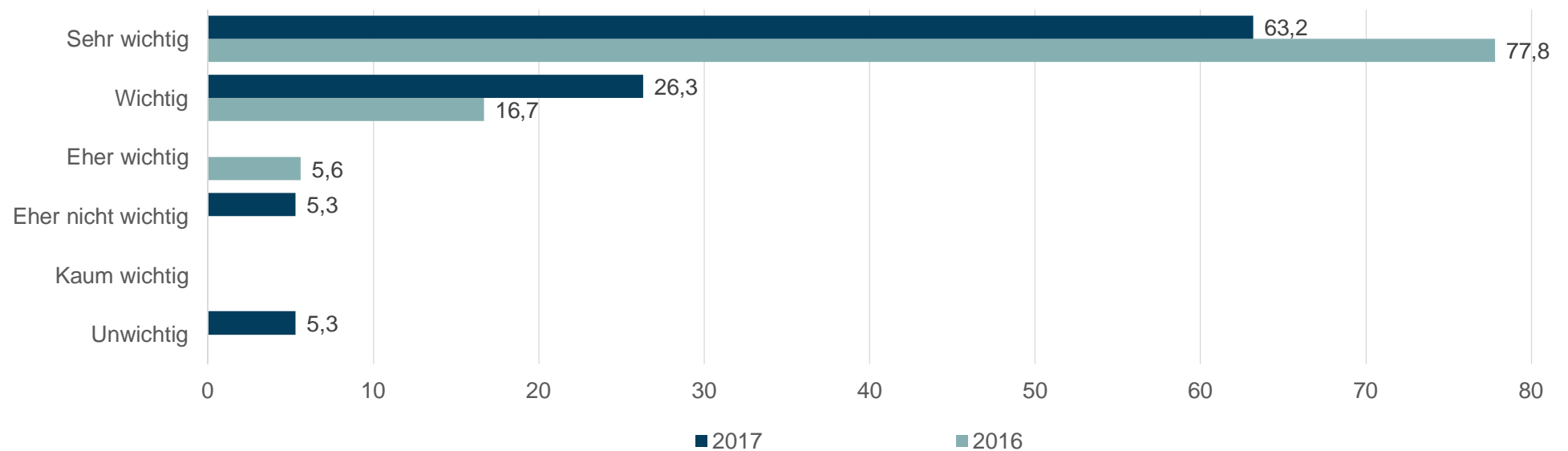


Quelle: MLP, n=19 (2017), n=18 (2016)

Unabhängigkeit und Kontrolle des Renteninformationsportals von zentraler Bedeutung

Unabhängigkeit und Kontrolle der aggregierenden Stelle, die sich für den „Renten-Kompass“ verantwortlich zeichnen würde, muss gewährleistet sein.

Angaben in %

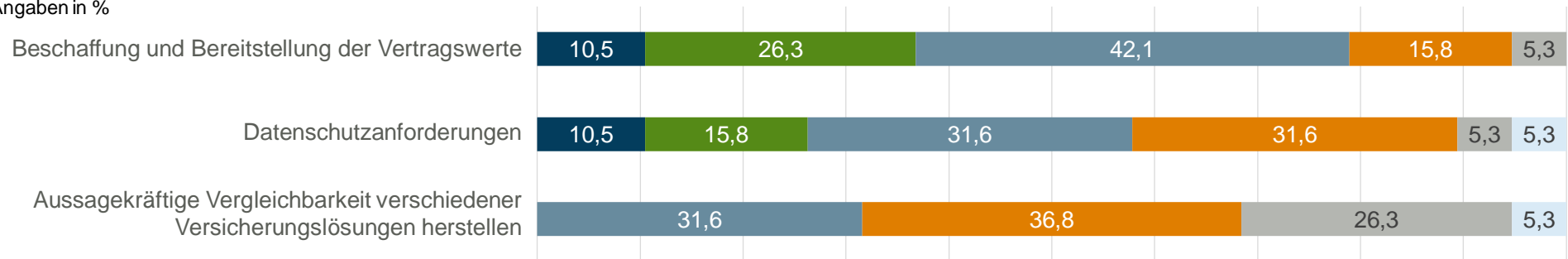


Quelle: MLP, n=19 (2017), n=18 (2016)

Aussagekräftige Vergleichbarkeit verschiedener Versicherungen als wesentliche Herausforderung gesehen

Was wäre für Ihr Haus eine Herausforderung mit Blick auf eine Beteiligung an einem Rentenportal?

Angaben in %



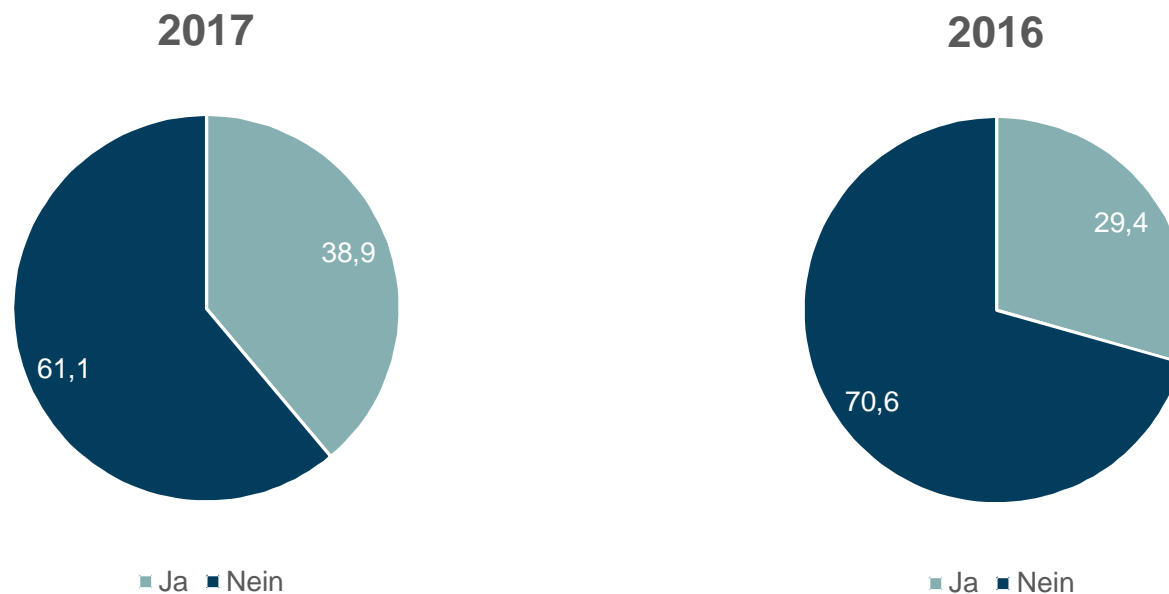
- Dürfte gar kein Problem sein
- Dürfte mit geringem Aufwand ohne Weiteres umsetzbar sein
- Dürfte mit mittlerem Aufwand umsetzbar sein
- Dürfte nur mit erhöhtem Aufwand und geringen Einschränkungen umsetzbar sein
- Dürfte nur mit erhöhtem Aufwand und deutlichen Einschränkungen umsetzbar sein
- Dürfte nahezu unmöglich sein

Quelle: MLP, n=19, detaillierte Antworten siehe Anhang

Zweifel an der tatsächlichen Bereitschaft der Politik, den Bürgern ein deutliches Bild ihrer Altersvorsorge zu vermitteln

Trotz jüngster Forderungen: Glauben Sie, dass die Politik tatsächlich gewillt ist, den Bürgern ein deutliches, (mitunter) drastisches Bild ihrer häufig unzureichenden Altersvorsorgeaussichten zu vermitteln – und das Thema weiter voranzutreiben?

Angaben in %

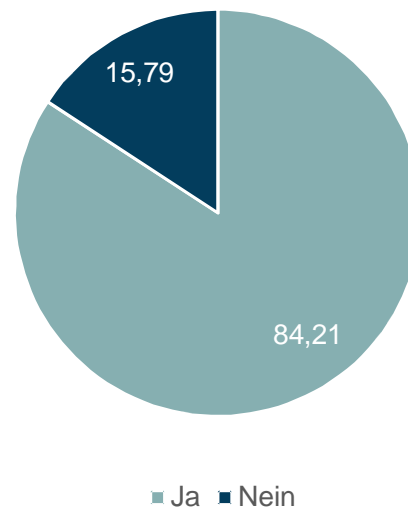


Quelle: MLP, n=18 (2017), n=18 (2016)

Öffentlich-private Partnerschaft wird als gute Umsetzung für Renteninformationsportal erachtet

Ausblickend: Könnten Sie sich eine Zusammenarbeit mit dem Staat vorstellen, etwa wie in Schweden als öffentlich-private Partnerschaft (ÖPP), um den Bürgern gemeinsam ein übergeordnetes Rentenportal anzubieten?

Angaben in %



Quelle: MLP, n=19; Frage erstmals in dieser Studie gestellt

Studiendesign

Renteninformationsportal: Versicherer-Befragung von MLP

MLP hat im Zeitraum von Mitte November bis Ende Dezember 2017 insgesamt 19 Versicherungsgesellschaften per Online-Fragebogen befragt. Die teilnehmenden Unternehmen kommen zusammen deutschlandweit auf einen Marktanteil von knapp 50 Prozent im Bereich Altersvorsorge.

Kontakt

Johannes Zenner

Pressesprecher

E-Mail: johannes.zenner@mlp.de

Telefon: 06222 – 308 2936

MLP SE

Alte Heerstraße 40

69168 Wiesloch

Anhang: Detaillierte Antwortmöglichkeiten zu Seiten 5 und 8

Renteninformationsportal: Versicherer-Befragung von MLP

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen: Einen Überblick über die jeweils gesamte Altersvorsorge – gesetzlich sowie privat und betrieblich – geben.

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen: Neben Versicherungen auch reine Geldanlagen (Fondssparpläne) erfassen.

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen: Eine fachlich einfach gehaltene Darstellung auf einheitlicher Basis bieten (bisher Angespartes und Näherungswert für die erwartbare Rente, der auf der wahrscheinlichsten Wertentwicklung/Rentenhöhe basiert – als Gesamtergebnis mit entsprechendem Hinweis für den Nutzer).

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen: Aktuelle Daten (auf Jahresbasis) ausweisen können (Schnittstellen zu Anbietern erforderlich).

Damit ein solches Rentenportal in der Breite der Bevölkerung genutzt wird, müsste es folgende Eigenschaften bzw. Funktionalitäten aufweisen: Daten nur für den Prozess der Abfrage nutzen und nicht speichern (Datenschutz).

Was wäre für Ihr Haus eine Herausforderung mit Blick auf eine Beteiligung an einem Rentenportal? Beschaffung und Bereitstellung der Vertragswerte im eigenen Haus organisieren.

Was wäre für Ihr Haus eine Herausforderung mit Blick auf eine Beteiligung an einem Rentenportal? Datenschutzerfordernungen von Kunden zu genügen.

Was wäre für Ihr Haus eine Herausforderung mit Blick auf eine Beteiligung an einem Rentenportal? Angesichts der Heterogenität der Produktlandschaft mit dem System eine aussagekräftige Vergleichbarkeit der verschiedenen Versicherungslösungen herzustellen.