

ERSTE SPARKASSE

S-VERSICHERUNG

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

VORSORGESTUDIE 2024:

Vorsorgebewusstsein der Österreicher:innen in bewegten Zeiten

11. Jänner 2024 | PK-Unterlage
IMAS International

Studiendesign



Auftraggeber

Erste Bank der österreichischen Sparkassen, Wiener Städtische Teams Versicherung



Durchführungszeitraum

02. bis 14. November 2023



Methode

Onlinebefragung (Online-Panel)



Sample

n=1.000; österreichische Bevölkerung im Alter von 16 bis 65 Jahren

Es handelt sich dabei um eine disproportionale Stichprobe mit mindestens n=100 Interviews pro Bundesland. Die Gesamtergebnisse wurden wieder repräsentativ gewichtet.



Forschungsziel

Ziel dieser empirischen Untersuchung war es, das Bewusstsein der Österreicher:innen im Hinblick auf das Vorsorgeverhalten demoskopisch zu erheben. Besonderes Augenmerk wurde dabei auf die Lebensziele und die Finanzierung der Wünsche und Träume sowie auf die Work-Life-Balance gelegt.



Marktforschungsinstitut

IMAS International

IMAS Studienautor

Paul EISELSBERG

Blick auf das kommende Jahr – Trend

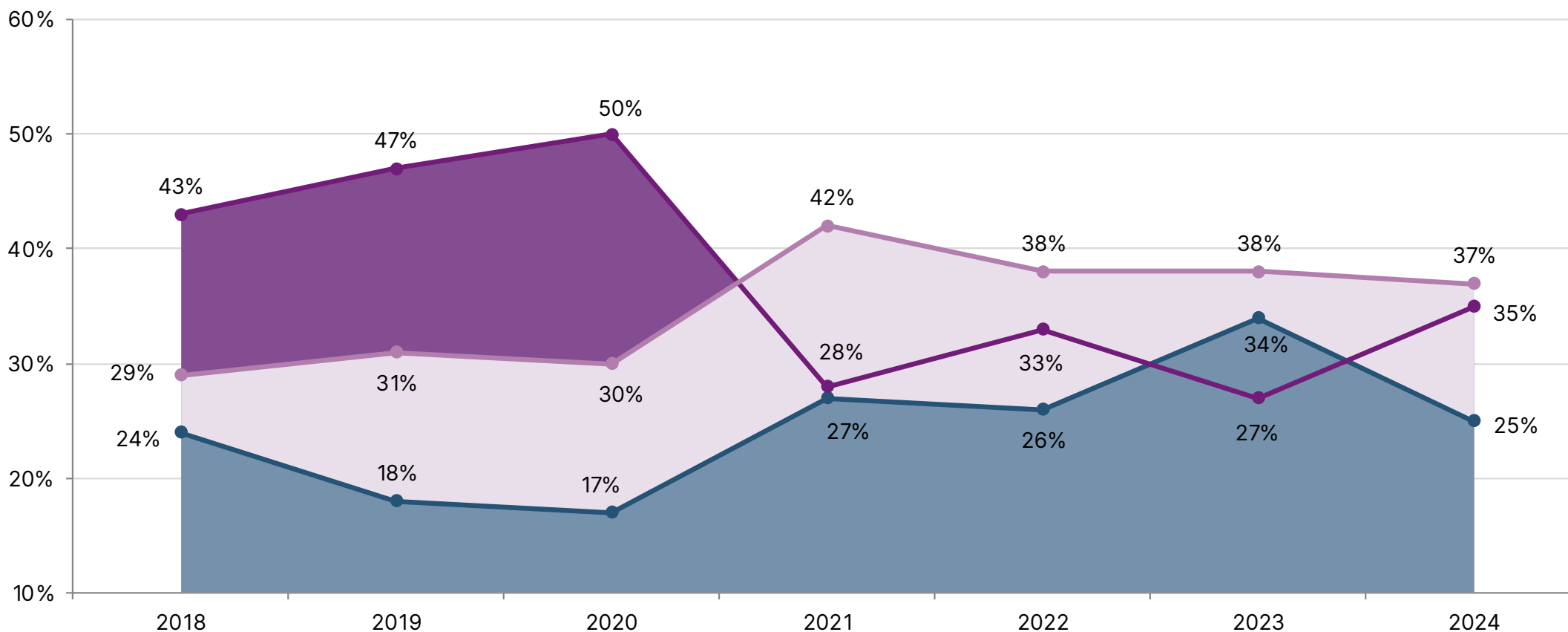
Trotz Krisenstimmung kehrt Optimismus zurück – Sorgenfallen sitzen weniger tief.

Blick auf die kommenden 12 Monate

ZUVERSICHT

SKEPSIS

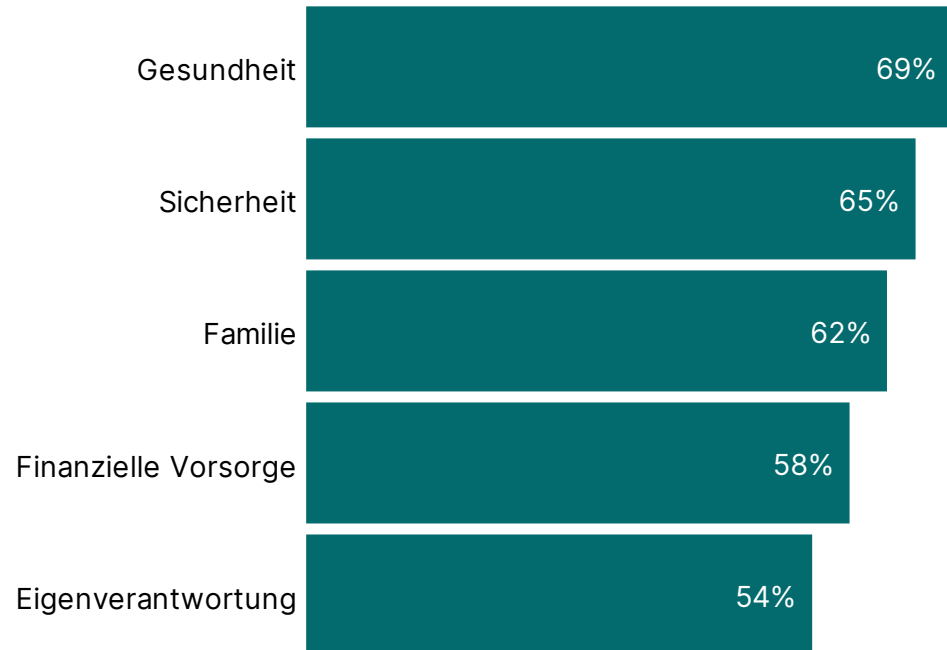
SORGE



Werte und Begriffe – Entwicklung 2024

Top Aspekte

EHER WICHTIGER



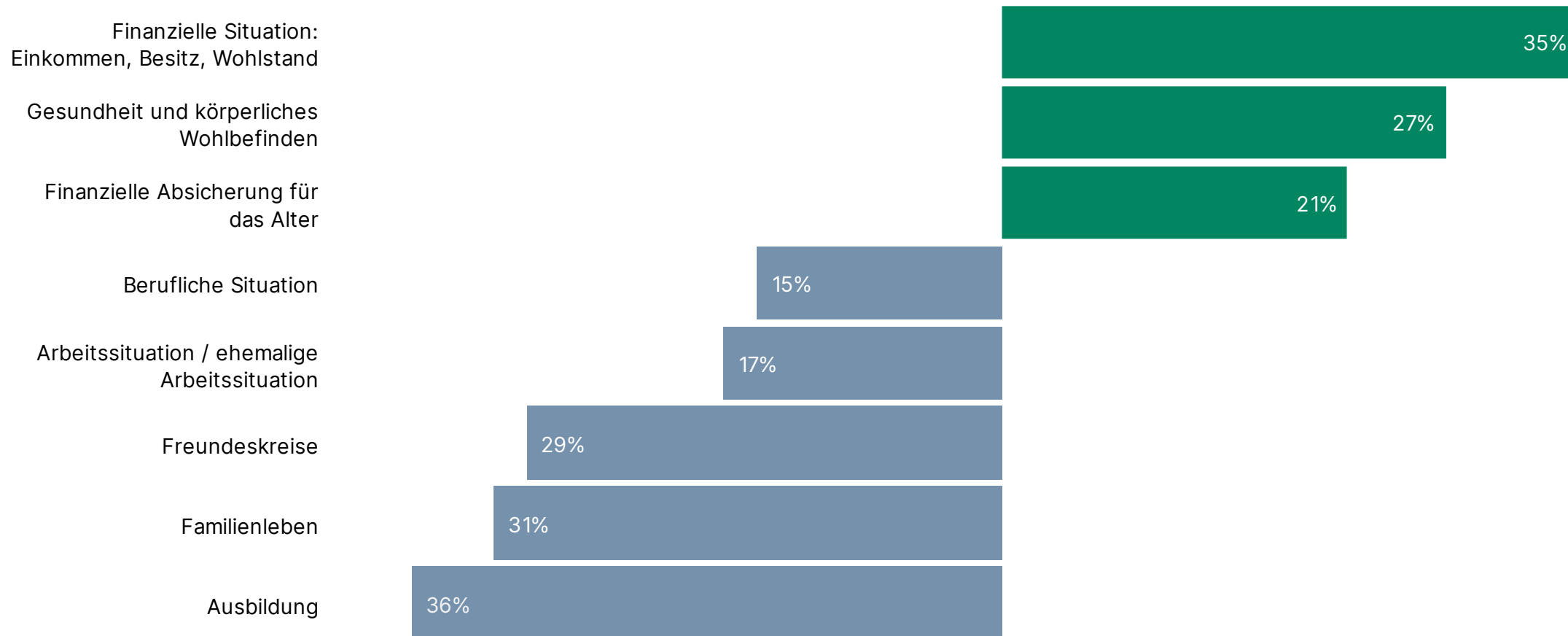
Lebensbereiche mit Veränderungswunsch

Bei der finanziellen Situation, dem gesundheitlichen Wohlbefinden und der finanziellen Absicherung sind Veränderungswünsche am stärksten.

EHER NICHT / ÜBERHAUPT NICHT VERÄNDERN

vs.

SEHR STARK / EHER VERÄNDERN



Vorstand Wiener Städtische Versicherung zuständig für die Marke s Versicherung

Manfred BARTALSZKY



Hohe Lebenszufriedenheit der Österreicher:innen in einer herausfordernden Gegenwart.



74%

Sehr / eher zufrieden

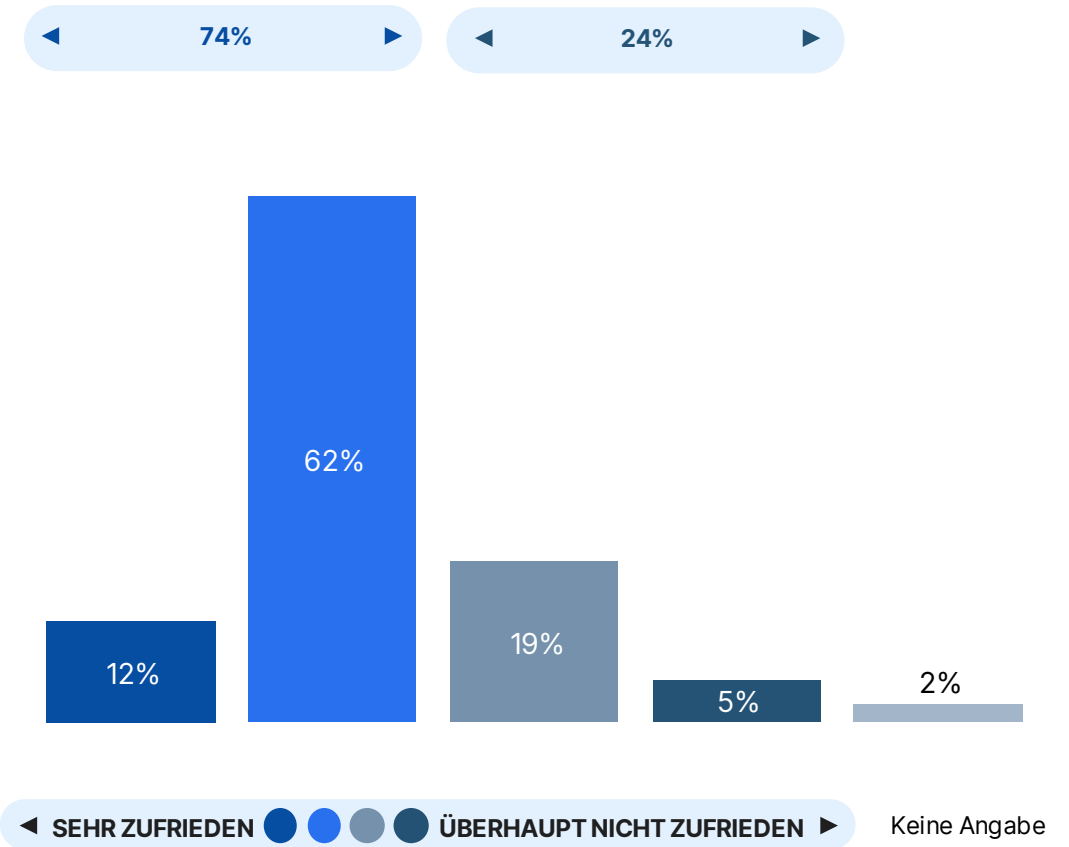


24%

Eher nicht / überhaupt nicht zufrieden

Zufriedenheit mit aktueller Lebenssituation

Hohe Zufriedenheit mit der aktuellen Lebenssituation.

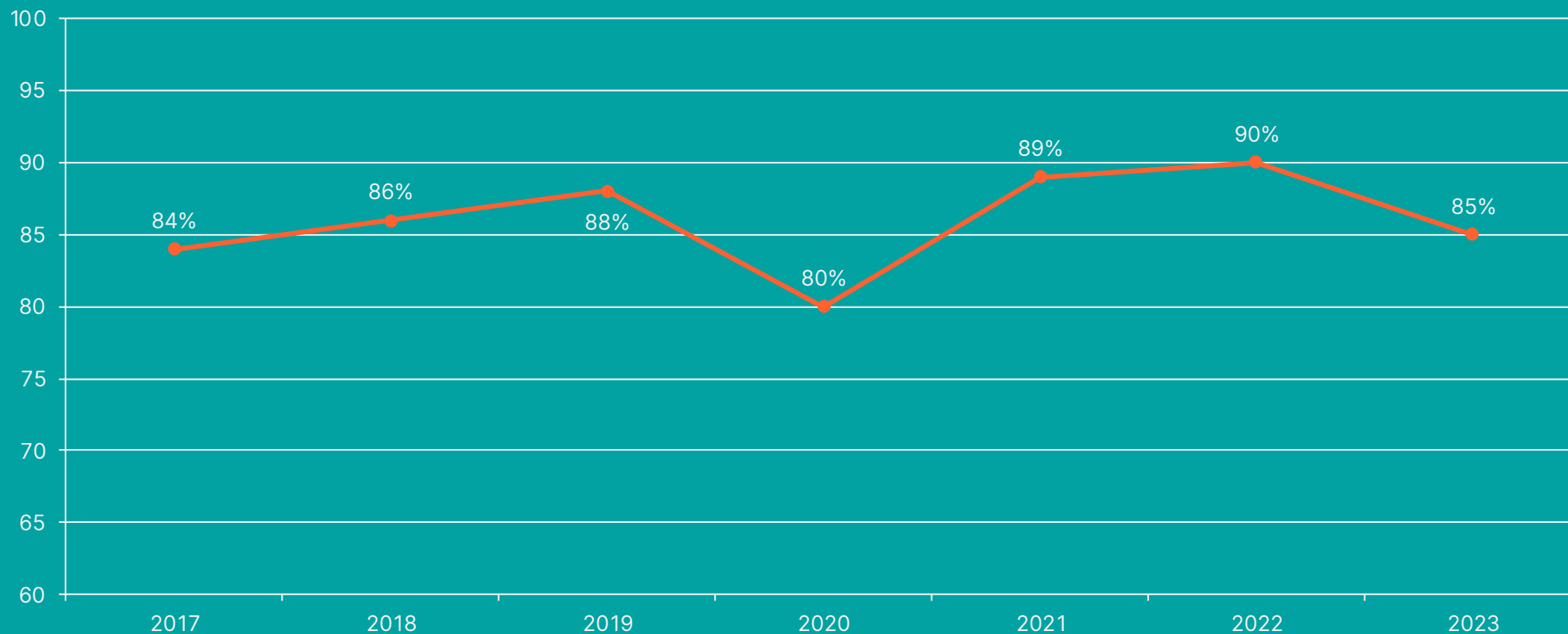


Bedeutung von "finanzieller Vorsorge" – Trend

Die Bedeutung der finanziellen Vorsorge ist nach wie vor hoch.

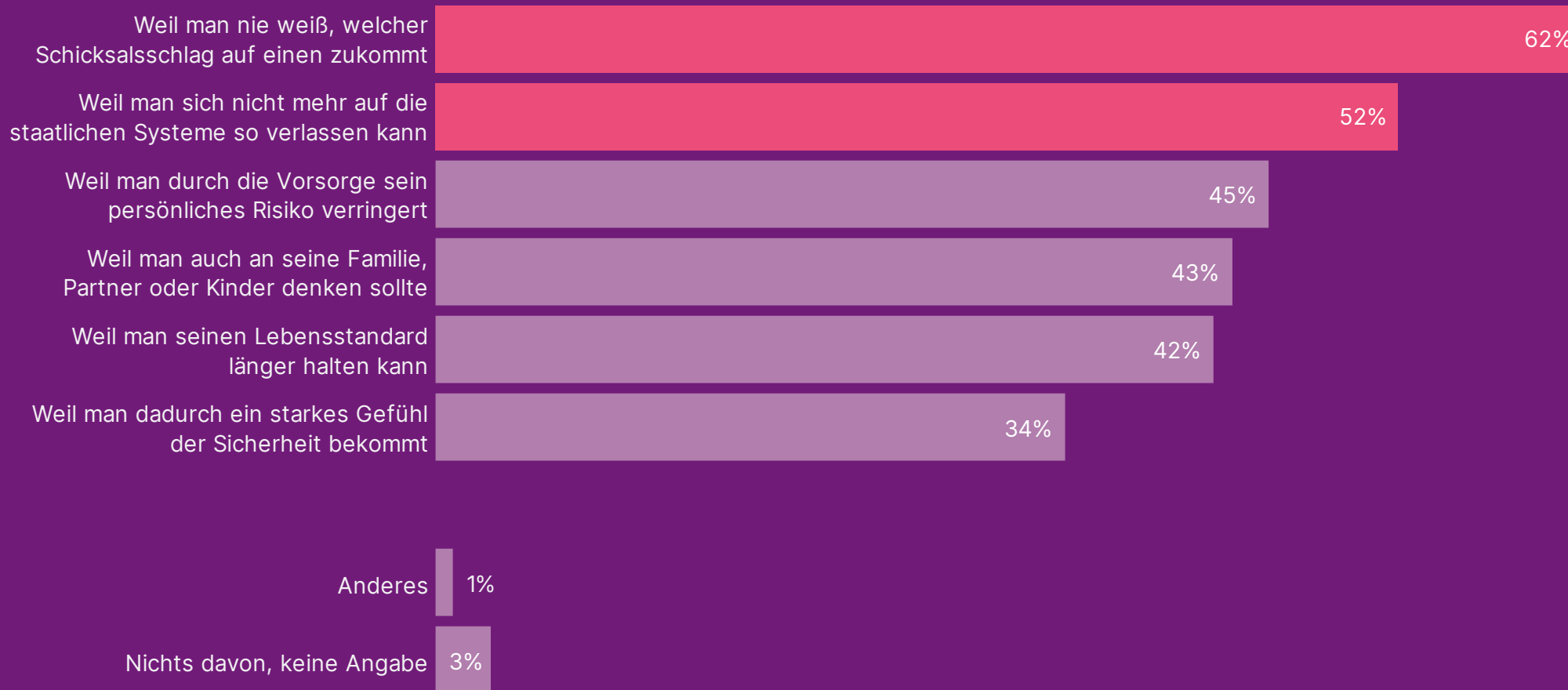
'Finanzielle Vorsorge' ist -

SEHR / EHER WICHTIG



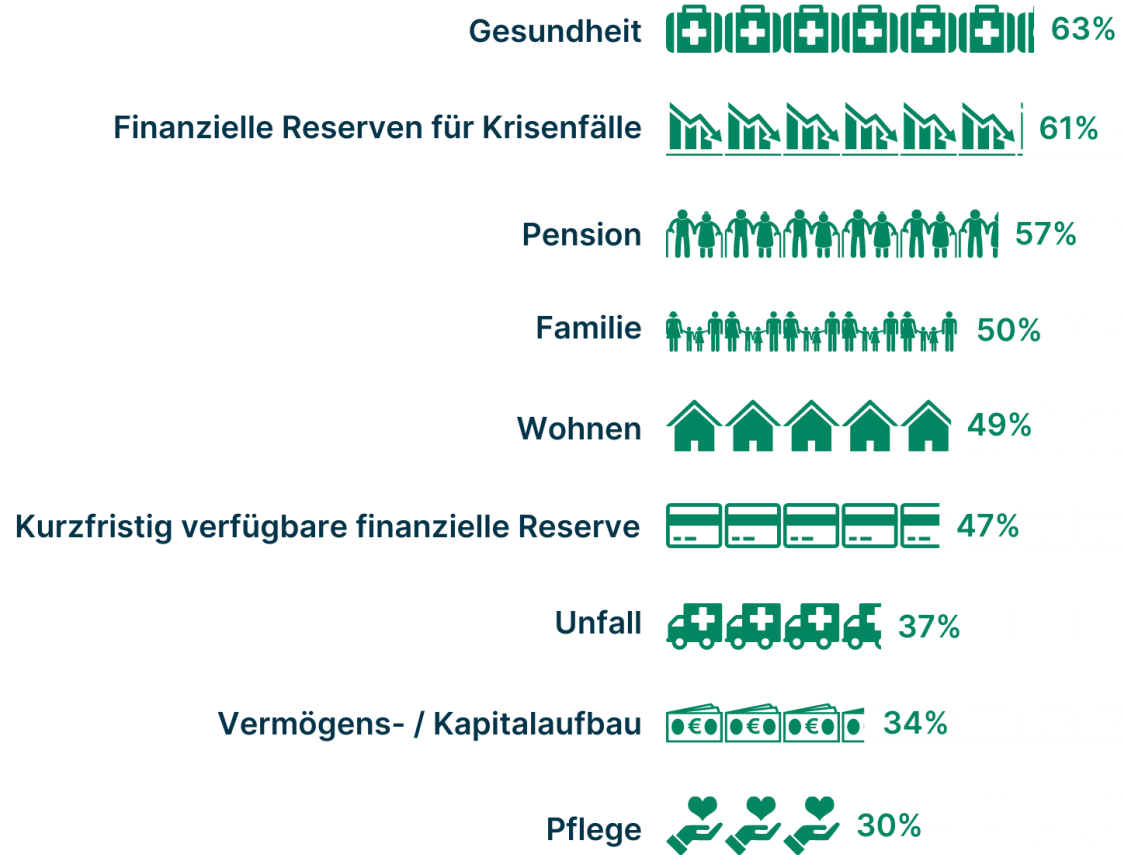
Gründe für finanzielle Vorsorge

Schicksalsschläge und fehlendes Vertrauen in staatliches System sind Hauptgründe für private finanzielle Vorsorge.



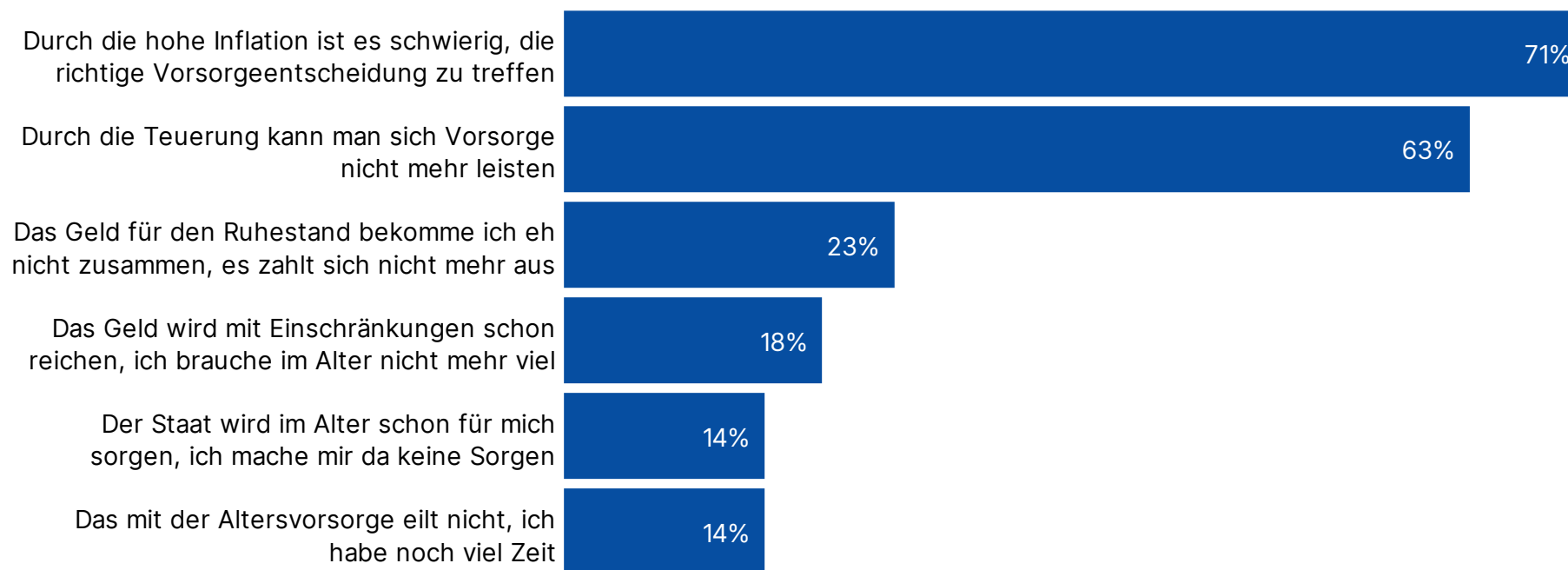
Besonders wichtige Vorsorge-Themen

Top Aspekte



Vermutete Gründe für Aufschieben der finanziellen Vorsorge

Teuerung beeinträchtigt finanzielle Vorsorgeentscheidung.



Kurze Lebensarbeitszeiten vs. finanzielle Absicherung im Alter

Rund drei Viertel der Österreicher:innen meinen: Menschen, die hauptsächlich in Teilzeit arbeiten, werden es später bereuen, weil sie im Alter finanziell weniger gut abgesichert sind.

Einstellungen zur Work-Life-Balance - Top Aspekt

VOLL UND GANZ

EHER

EHER NICHT

ÜBERHAUPT NICHT

Keine Angabe

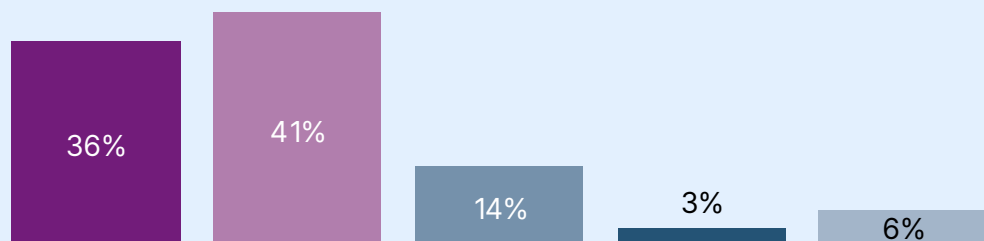
Eine ausgewogene Work-Life-Balance wird gerade jungen Menschen immer wichtiger



Bereut man im Nachhinein, zu wenig gearbeitet zu haben?

77%

16%

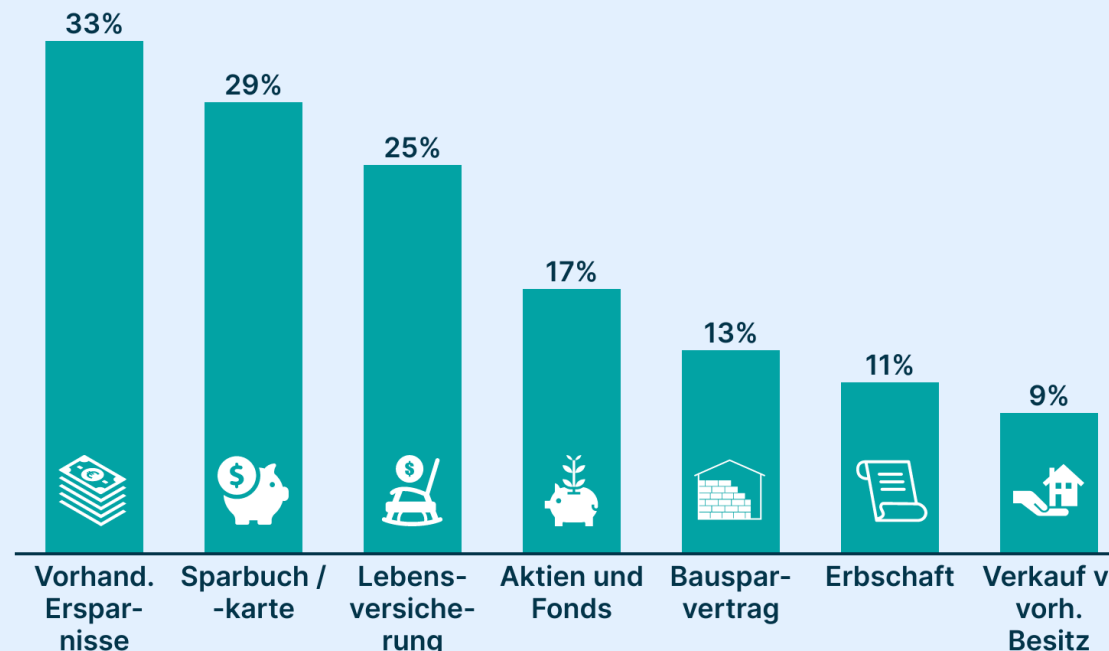


JA, VOLL UND GANZ

NEIN, ÜBERHAUPT NICHT

Keine Angabe

Finanzierung eines vorzeitigen Rückzugs aus dem Berufsleben



Frage 18: Work-Life-Balance ist das richtige Verhältnis zwischen Arbeitszeit und Freizeit. Welchen der folgenden Aussagen würden Sie voll und ganz, eher, eher nicht oder überhaupt nicht zustimmen?

Frage 23: Glauben Sie, dass Menschen, die hauptsächlich Teilzeit oder nicht sehr lange gearbeitet haben, es später bereuen, dass sie finanziell im Alter nicht gut abgesichert sind? Würden Sie sagen, ja, voll und ganz, ja, eher, nein, eher nicht oder nein, überhaupt nicht?

Frage 22: Wie wollen Sie sich einen vorzeitigen Rückzug aus dem aktiven Berufsleben bzw. einen vorzeitigen Pensionsantritt finanzieren?

Vorstandsvorsitzende Erste Bank Österreich

Gerda HOLZINGER-BURGSTALLER



Bedeutung der finanziellen Vorsorge nimmt weiter zu



91%
Deutlich / eher wichtiger



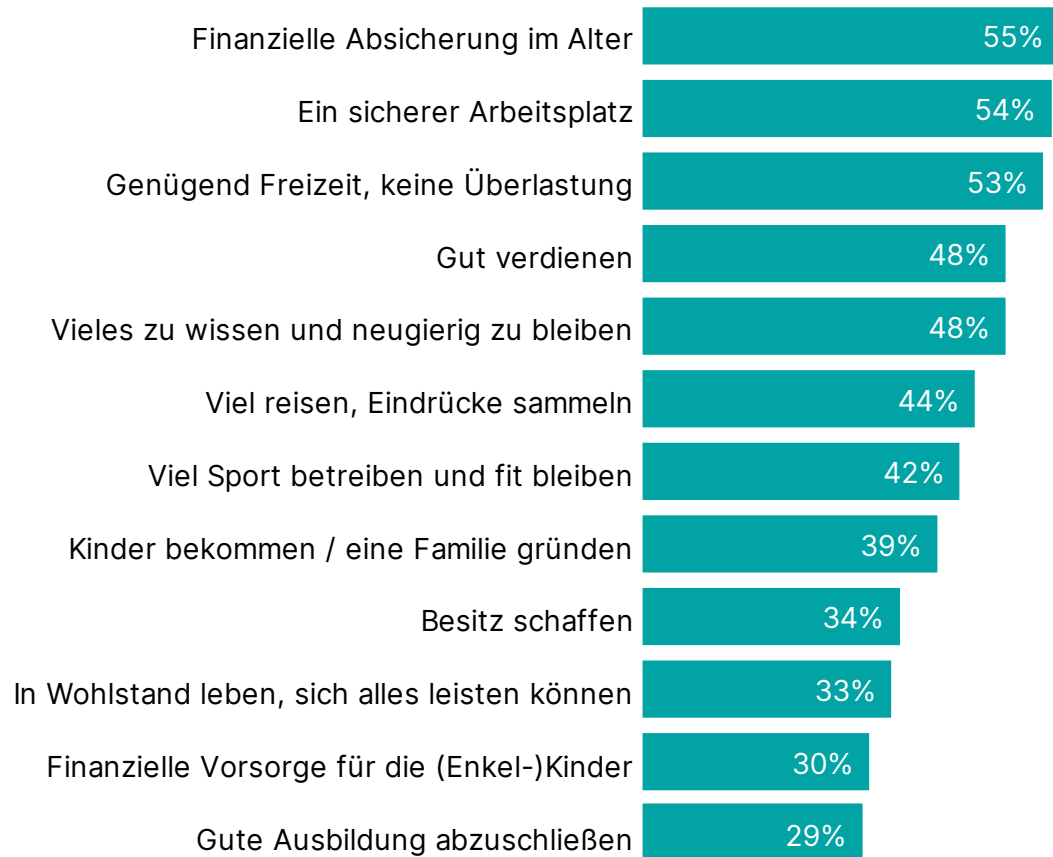
6%
Eher / deutlich unwichtiger



3% Keine Angabe

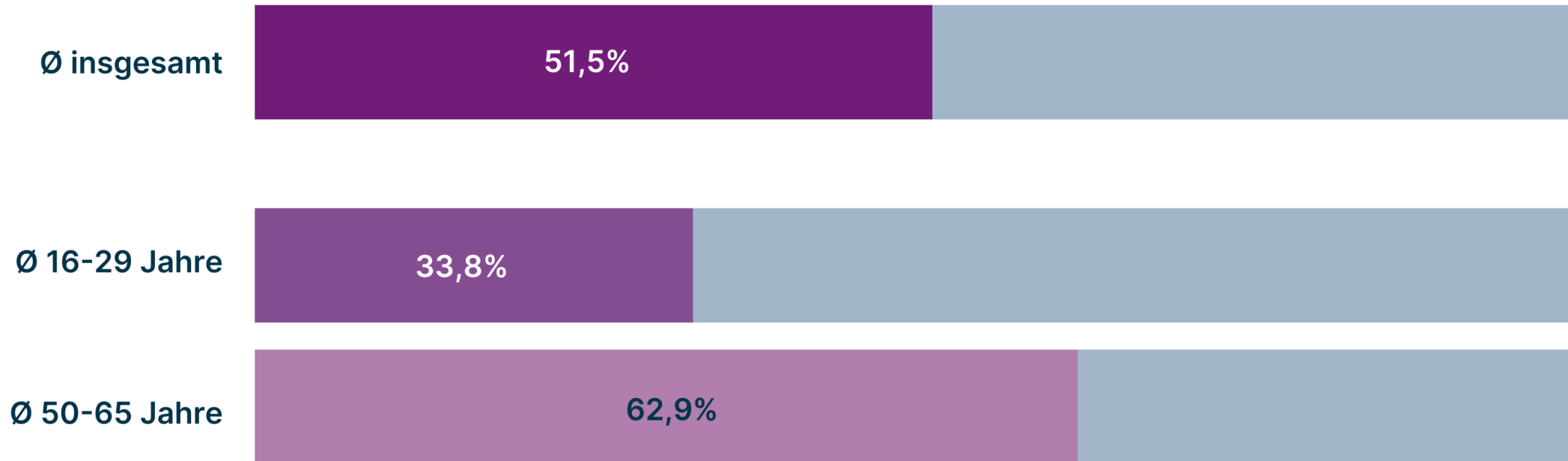
Finanzielle Absicherung als oberstes Lebensziel

Top Aspekte



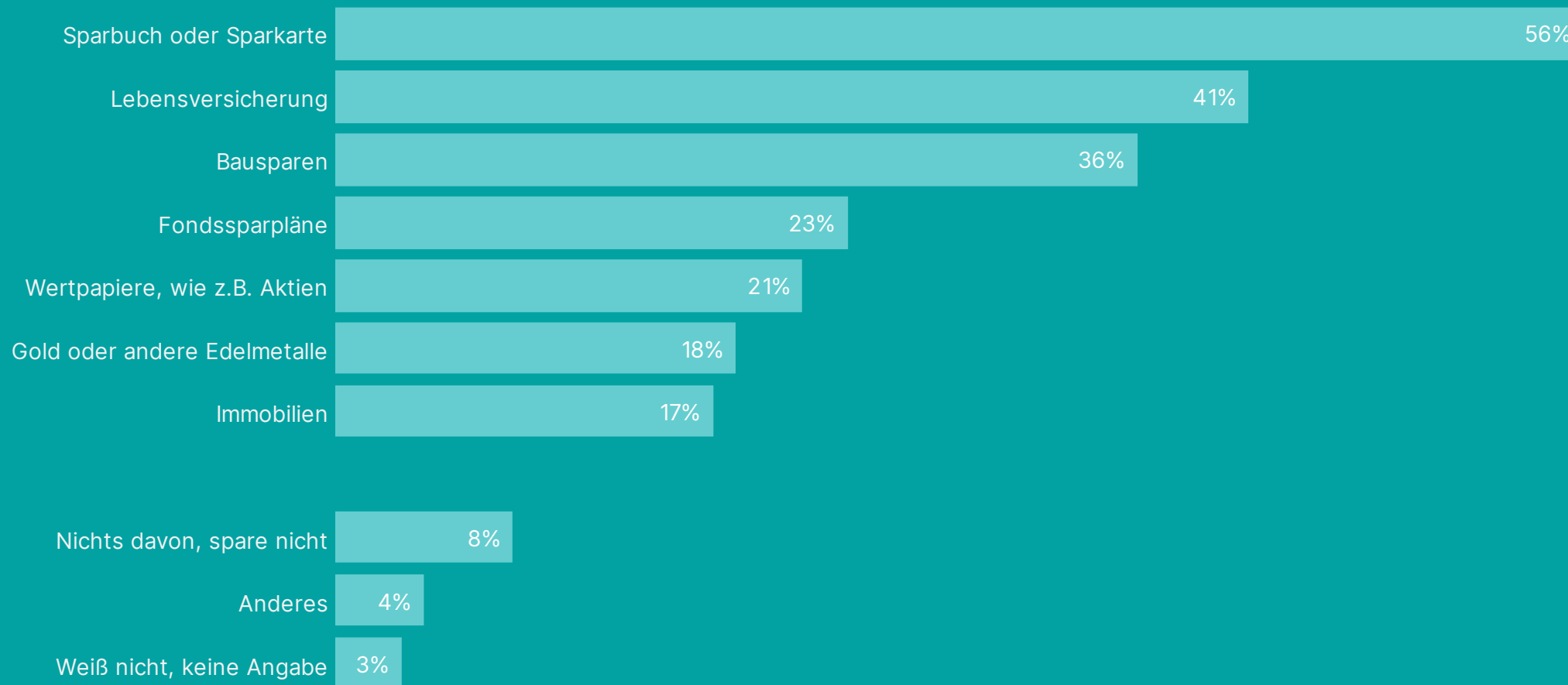
Anteil an bisher erreichten Lebenszielen

Die Österreicher:innen haben durchschnittlich bereits rund die Hälfte ihrer Lebensziele erreicht.



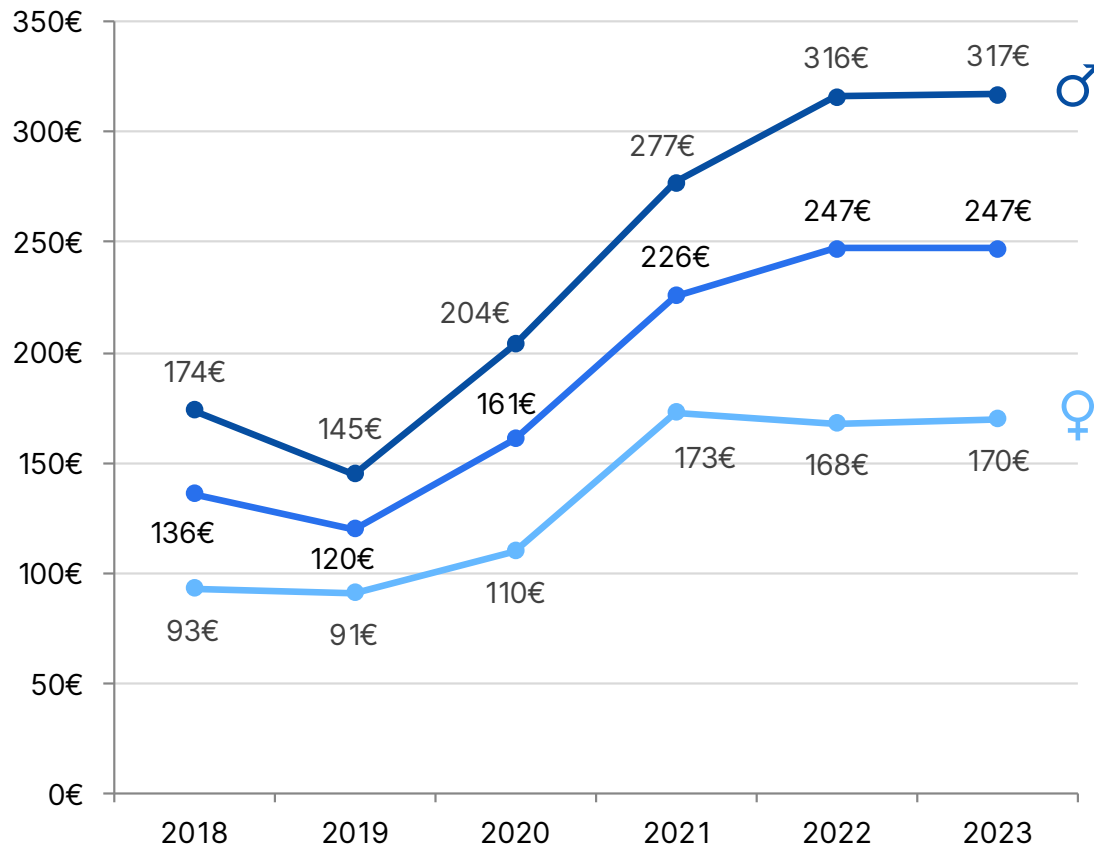
Genutzte Vorsorgeinstrumente

Sparbuch bleibt Vorsorgeinstrument Nr. 1, gefolgt von der Lebensversicherung.



Private finanzielle Pensions- und Gesundheitsvorsorge - österreichweit

Der Ø monatliche Sparbetrag



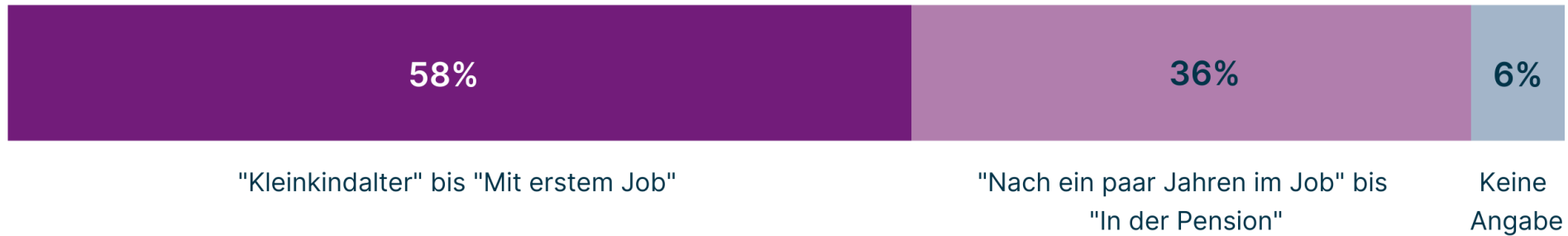
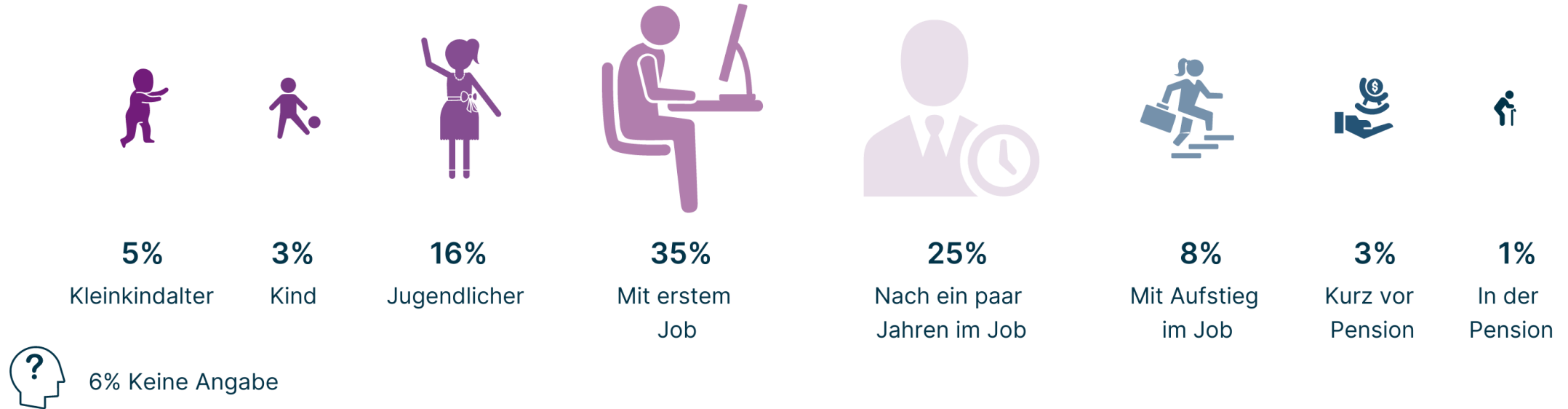
Ø 247 Euro/Monat

♂ 317€

♀ 170€

Vorsorge: Je früher, desto besser

Mit dem ersten Job geht die Vorsorgeüberlegung richtig los.



Finanzbildung als Muss

Sich frühzeitig mit dem Thema Finanzen und Vorsorge auseinandersetzen, ist eine extrem gute Investition in die Zukunft:



Financial Health Prototype: Erste Finanz KI Österreichs

She invests - Finanzbildung für Frauen

Flip: der erste Financial Life Park für Kinder ab 10 Jahre

Plattform Finanzielle Gesundheit:

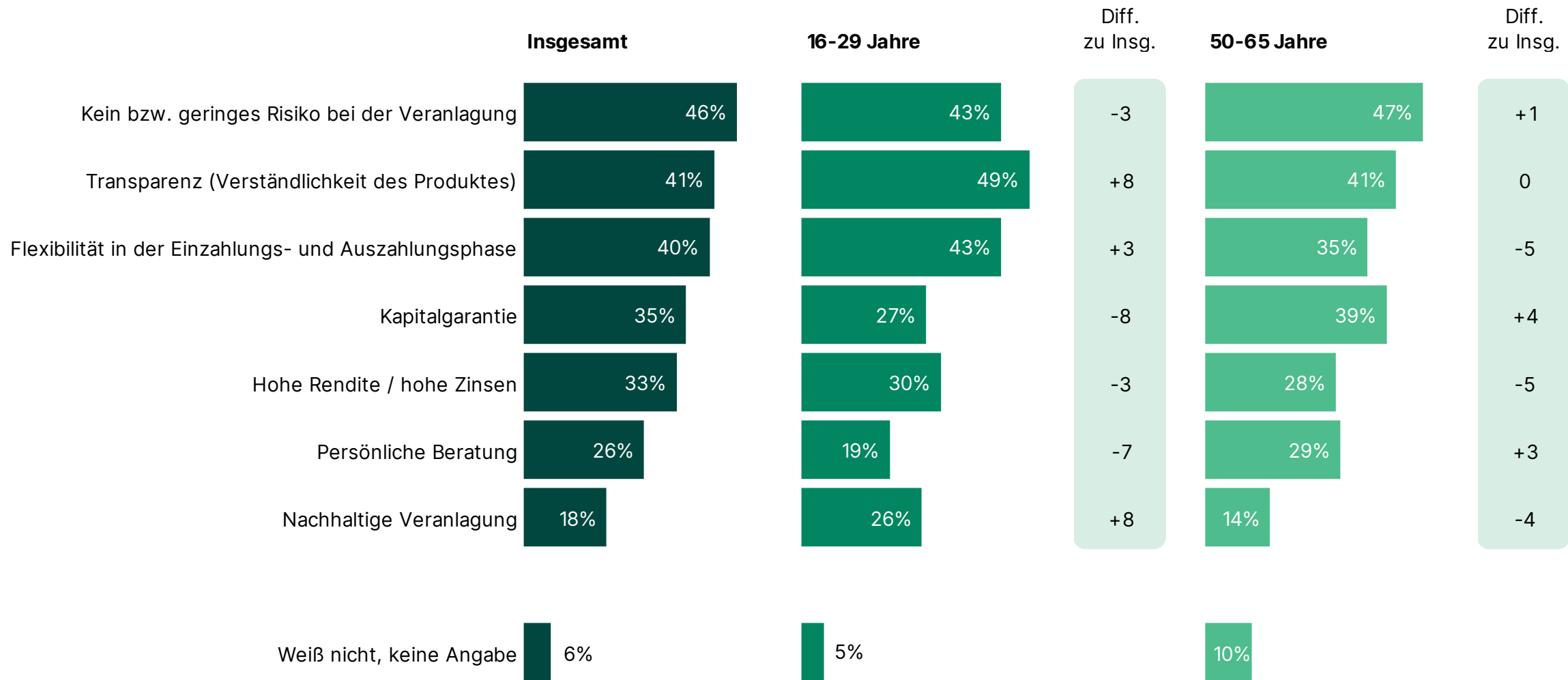
www.sparkasse.at/erstebank/finanziell-gesund

Die Zweite Sparkasse: einzige soziale Bank Österreichs um finanzielle Gesundheit wieder herzustellen

Finanzbildung gehört auf den Lehrplan jeder Schule

Wichtigste Kriterien bei Veranlagung für Vorsorge

Geringes Risiko und Transparenz spielen bei der Veranlagung große Rolle.



ERSTE SPARKASSE

S-VERSICHERUNG

WIENER 
STÄDTISCHE
VIENNA INSURANCE GROUP

VORSORGESTUDIE 2024:

Vorsorgebewusstsein der Österreicher:innen in bewegten Zeiten

11. Jänner 2024 | PK-Unterlage
IMAS International