

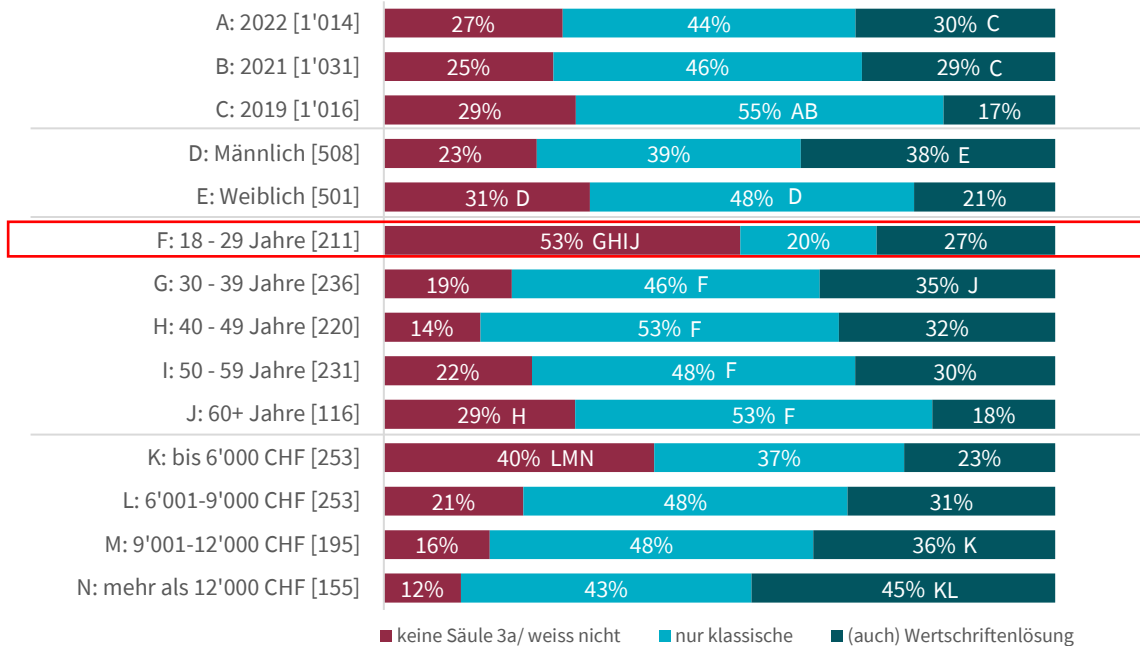
# Zusammenfassung Studienergebnisse

## Fokus: Junge (unter 30-Jährige)

- ➔ Über die Hälfte der unter 30-Jährigen besitzt keine dritte Säule, das geeignete Einstiegsalter liegt aus Bevölkerungssicht bei 25 Jahren.
  - Hauptgrund gegen eine 3. Säule ist bei 66% der unter 30-Jährigen, dass es noch zu früh sei und nicht zu wenig Geld.
  - Im Schnitt gilt 25 Jahre als das geeignete Einstiegsalter. Unter 30-Jährige, für die es «noch zu früh» ist, sehen das geeignete Einstiegsalter bei 27 Jahren.
- ➔ Wertschriftenlösungen werden von Jungen häufiger gewählt als klassische Säule 3a-Lösungen.
  - Besitzen die unter 30-Jährigen eine Säule 3a, dann ist sie in der Mehrheit eine Wertschriftenlösung (57%), während Ältere deutlich häufiger in einer klassischen sparen als in einer Wertschriftenlösung (38%) .
  - Unter denjenigen, die noch keine Wertschriftenlösung besitzen, haben sich Junge viel häufiger schon damit auseinandergesetzt als Ältere. Gleichzeitig weiss ein Viertel der Jungen aber nicht, was dies genau ist.
- ➔ Für Junge kommt ein online Abschluss einer Säule 3a deutlich häufiger in Frage als für Ältere, wobei ein etablierter Anbieter (z.B. UBS, ZKB, AXA) immer noch klar präferiert wird (48% vs. 20% bei rein digitalem Anbieter).
- ➔ Junge sind tendenziell etwas interessierter daran, dass ihr Vorsorgevermögen nachhaltig investiert wird als älteren Personen.

# Im Besitz einer dritten Säule

Sparen Sie in einer Säule 3a-Lösung?

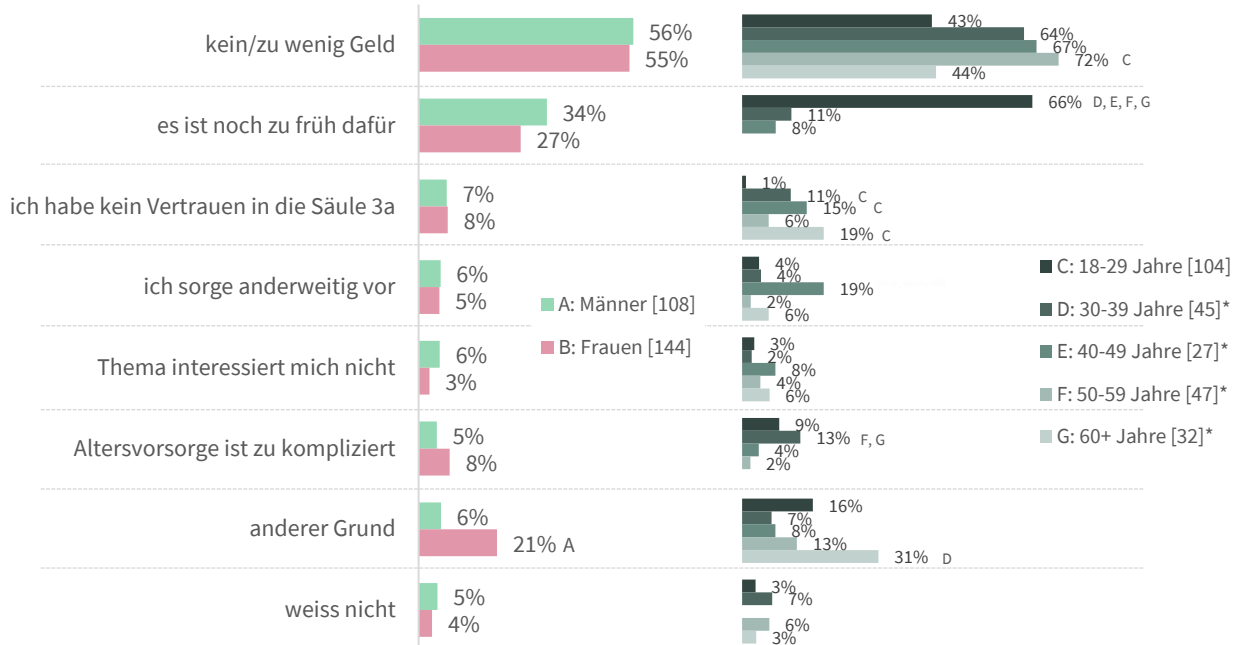


- Über die Hälfte der unter 30-Jährigen besitzt keine dritte Säule.
- Besitzen die unter 30-Jährigen jedoch eine Säule 3a, dann ist sie in der Mehrheit eine Wertschriftenlösung (57%), während bei Älteren deutlich häufiger in einer klassischen gespart wird als in einer Wertschriftenlösung (38%).

Basis: n = [ ] | Filter: Alle Befragten | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Begründung keine Säule 3a

Weshalb besitzen Sie keine Säule 3a?



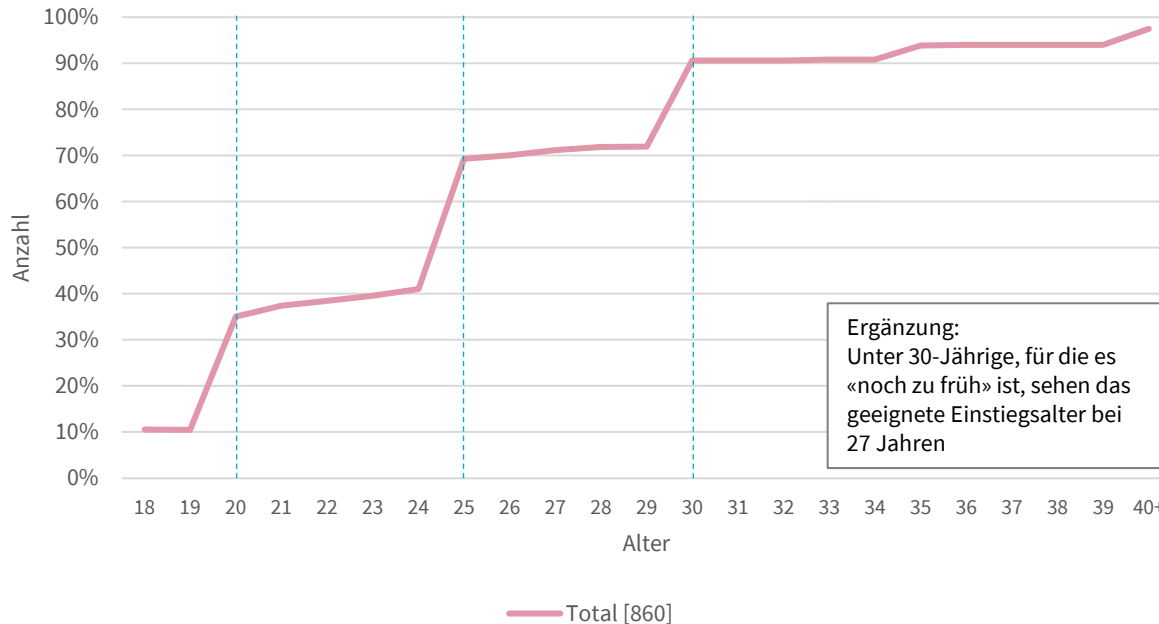
- Hauptgrund gegen eine 3. Säule ist bei zwei Dritteln der unter 30-Jährigen, dass es noch zu früh sei. Nur 43% der Jungen geben zu wenig Geld als Grund an.
- Bei ab 30-Jährigen ist zu wenig Geld ausschlaggebend.

Basis: n = [ ] | Filter: Befragte, die nicht in einer Säule 3a-Lösung sparen | \*kleine Basis | Signifikante Unterschiede zwischen den Wellen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Geeignetes Abschlussalter Säule 3a

Was ist Ihrer Meinung nach ein passendes Alter, um mit dem Einzahlen in eine Säule 3a zu starten?

	Total [860]	18-29 J. [182]	30-39 J. [200]	40-49 J. [196]	50-59 J. [184]	60+ J. [99]
Ø Alter (Median)	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre	30 Jahre



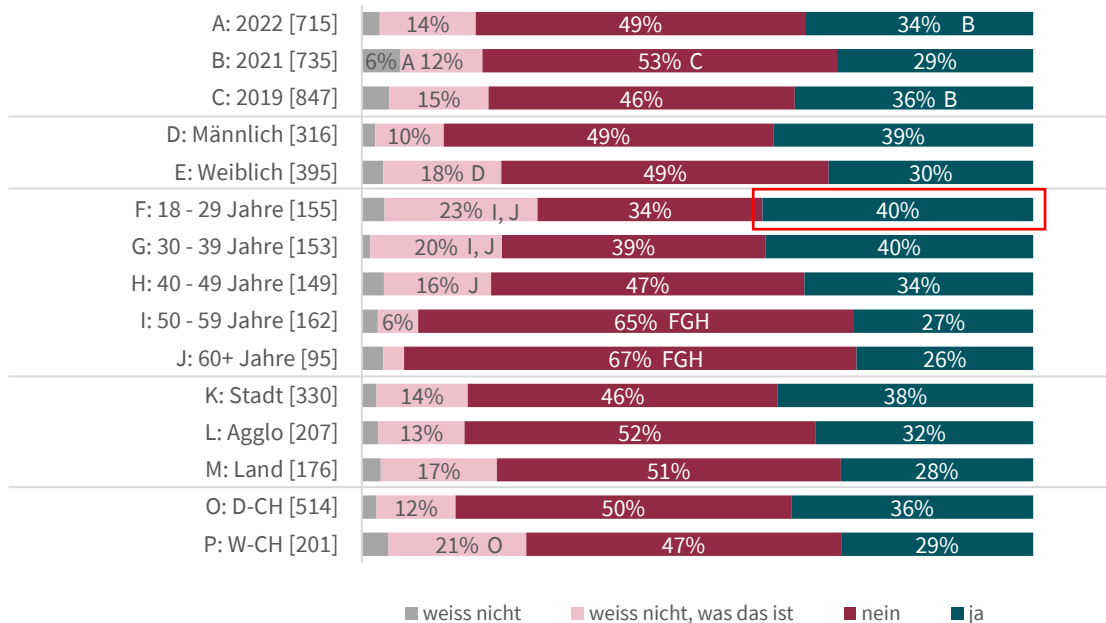
- Im Schnitt gilt 25 Jahre als das geeignete Einstiegsalter.
- Für 70% der Befragten ist 25 Jahre oder darunter das geeignete Abschlussalter für eine Säule 3a.

Ergänzung:  
Unter 30-Jährige, für die es  
«noch zu früh» ist, sehen das  
geeignete Einstiegsalter bei  
27 Jahren

Basis: n = [ ] | Filter: ein passendes Einstiegsalter angeben konnten

# Wertschriftenlösung schon mal überlegt

Haben Sie sich schon mal überlegt, in eine Säule 3a-Wertschriftenlösung zu investieren?



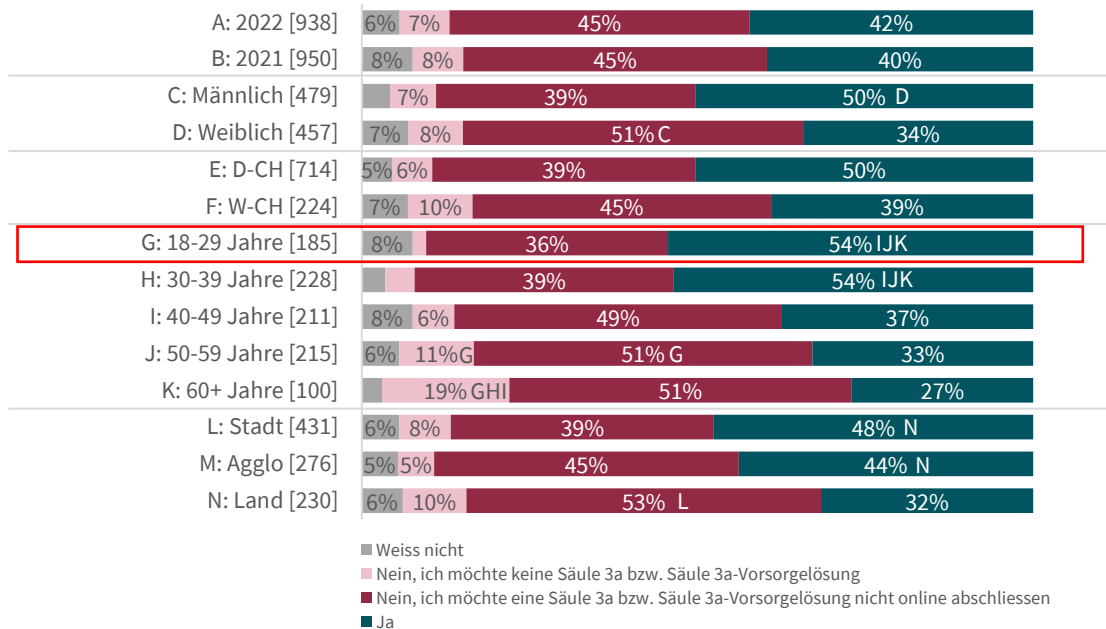
- Gut ein Drittel der Personen, die keine Wertschriftenlösung besitzen, haben sich schon überlegt, darin zu investieren.
- Unter 40-Jährige haben sich schon deutlich häufiger mit Wertschriftenlösungen beschäftigt als ältere Personen.

Basis: n = [] | Filter: Befragte, die keine Säule 3a-Wertschriftenlösung haben | Datenbeschriftung ab 5% | Signifikante Unterschiede zwischen Segmenten sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Säule 3a direkt online abschliessen (1/2)

Können Sie sich vorstellen, ein massgeschneidertes Angebot für eine Säule 3a bzw. Säule 3a-Vorsorgelösung direkt online abzuschliessen?

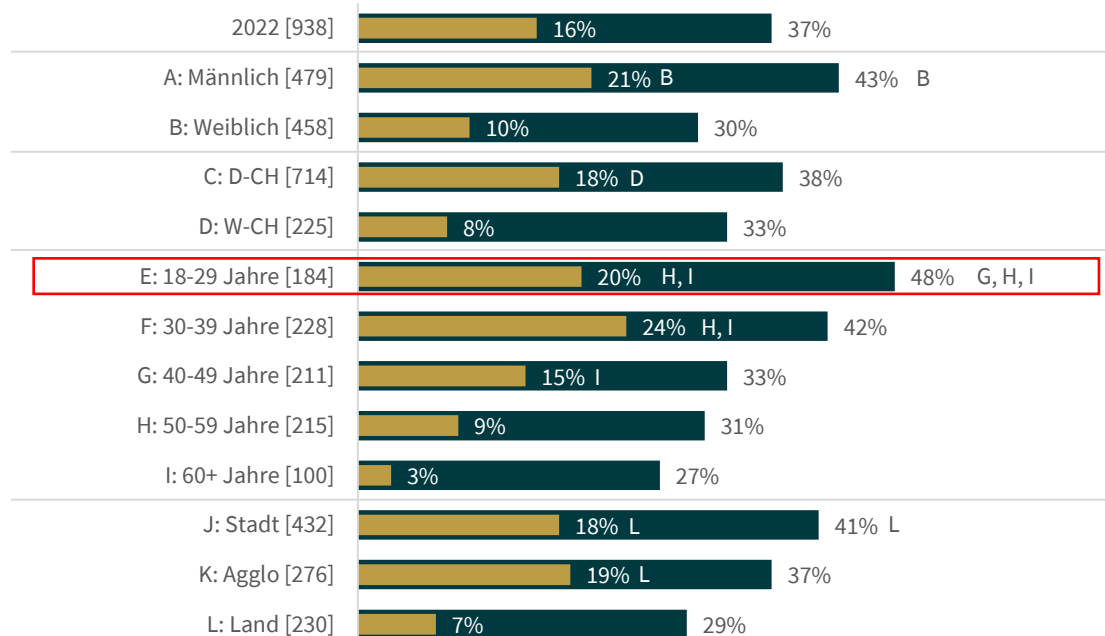
▪ Besonders hoch ist die Online-Abschlussbereitschaft bei Personen unter 40 Jahren.



Basis: n = [ ] | Filter: Befragte, die bereits in einer Säule 3a-Lösung sparen oder denen es noch zu früh dafür ist/zu wenig Geld haben/Altersvorsorge zu kompliziert ist oder kein Vertrauen in die Säule 3a haben | Datenbeschriftung ab 5% | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Säule 3a direkt online abschliessen (2/2)

Können Sie sich vorstellen, ein massgeschneidertes Angebot für eine Säule 3a bzw. Säule 3a-Vorsorgelösung direkt online abzuschliessen?



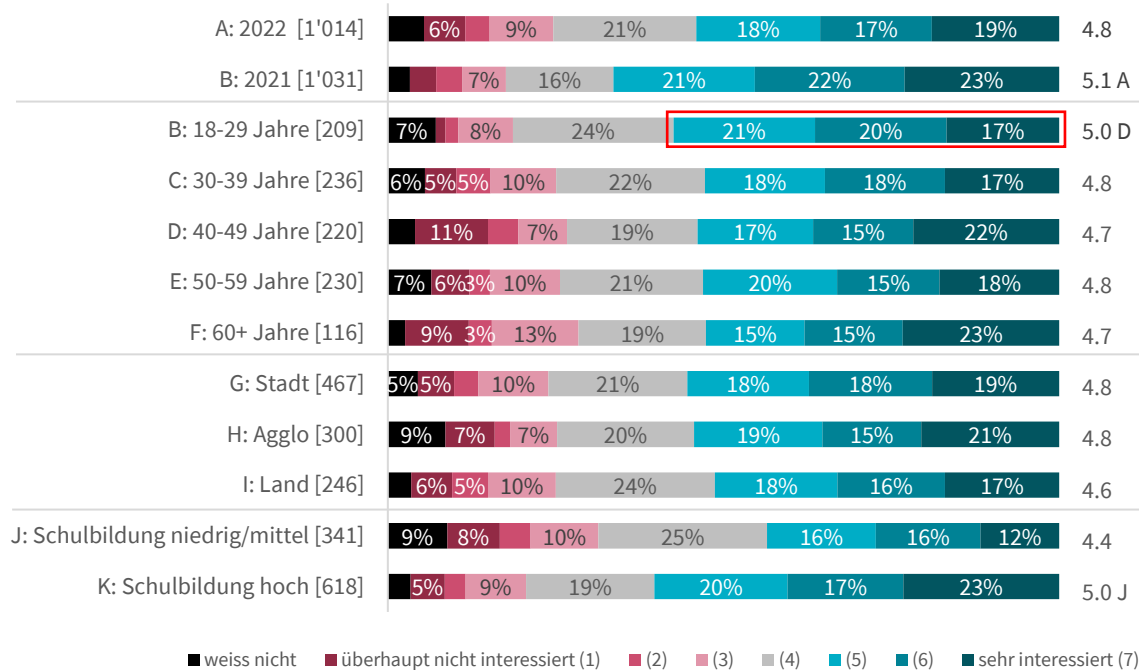
■ bei einem etablierten Anbieter (z.B. UBS, ZKB, AXA etc.) ■ bei einem neueren, rein digitalen Anbieter (Viac, Frankly etc.)

- 48% der unter 30- Jährigen zieht den online Abschluss bei einem etablierten Anbieter in Betracht.
- Neue, rein digitale Anbieter kommen für 20% der unter 30- Jährigen in Frage.

Basis: n = [ ] | Filter: Alle Befragten | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Interesse, dass Vorsorgevermögen nachhaltig investiert wird

Wie interessiert sind Sie daran, dass Ihr Vorsorgevermögen (1., 2. und 3. Säule) nachhaltig investiert wird?



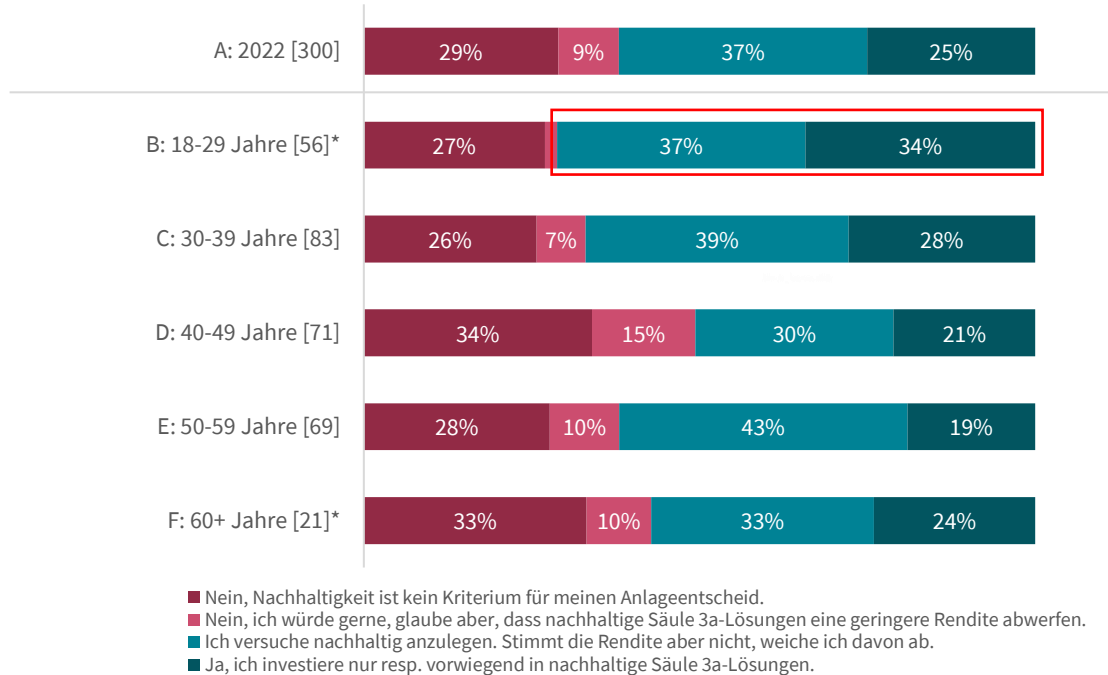
- Gut die Hälfte ist eher bis sehr daran interessiert, dass ihr Vorsorgevermögen nachhaltig investiert wird.
- Das Interesse an nachhaltigen Lösungen hat im Vergleich zu 2021 abgenommen – in allen Altersgruppen.
- Insbesondere die jüngste Altersgruppe und diejenigen mit höherer Bildung interessiert sich dafür, dass ihr Vorsorgevermögen nachhaltig investiert wird.

Basis: n = [ ] | Filter: Alle Befragten | Datenbeschriftung ab 5% | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05, nur Mittelwert).



# Nachhaltigkeit als Kriterium bei Säule 3a

Legen Sie Ihre Wertschriften in der 3. Säule nach nachhaltigen Kriterien an resp. legen Sie in einer Säule 3-Lösung an, die nachhaltigen Kriterien entspricht?

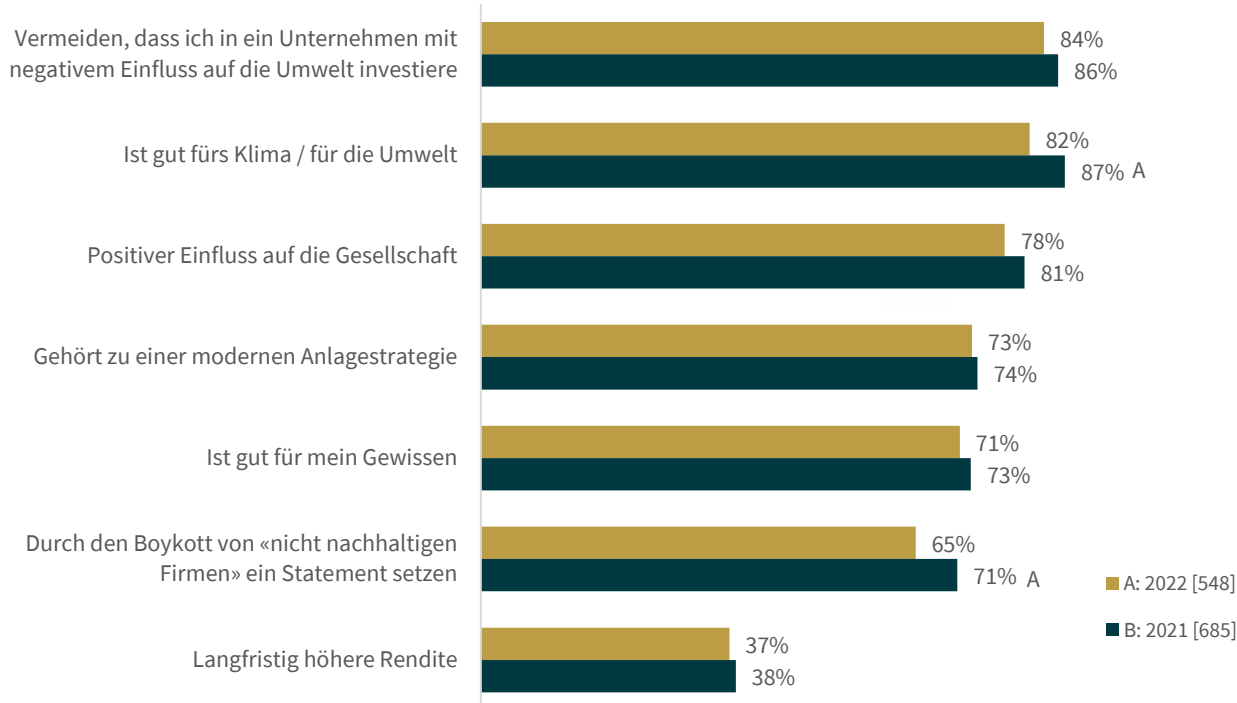


▪ Tendenziell investieren jüngere Personen häufiger in nachhaltige Lösungen im Vergleich zu Älteren.

Basis: n = [ ] | Filter: Befragte, die in einer Säule 3a-Wertschriftenlösung sparen | \*kleine Basis | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).

# Gründe für Interesse an nachhaltiger Investition

Weshalb sind Sie an nachhaltigen Investitionen interessiert? [Top2-Werte auf einer 5er-Skala]



- Der wichtigste Grund für nachhaltige Investitionen ist, dass ein negativer Effekt auf die Umwelt vermieden werden möchte.
- Eine langfristig höhere Rendite ist hingegen ein deutlich weniger zentrales Motiv.
- Der positive Effekt generell fürs Klima und die Umwelt und ein «Statement zu setzen» haben etwas an Relevanz verloren.

Basis: n = [ ] | Filter: Befragte, die (eher) daran interessiert sind, dass ihr Vorsorgevermögen nachhaltig investiert | Signifikante Unterschiede zwischen Subgruppen sind mit Grossbuchstaben gekennzeichnet (p<0.05).