

Späte Ersteinzahlungen in die Säule 3a

UBS-Vorsorgemonitor 2018

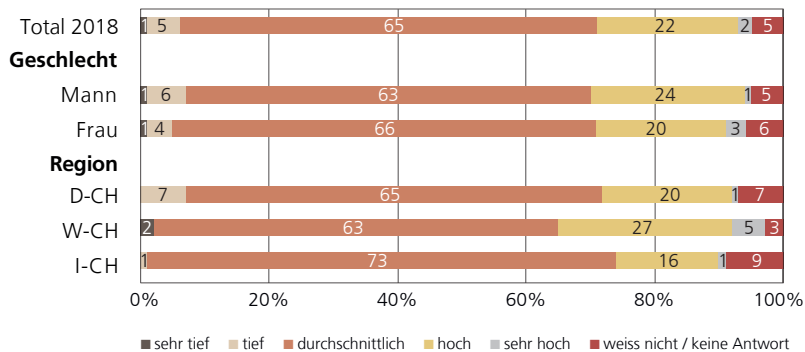
Im Rahmen des UBS-Vorsorgemonitors wurde zum dritten Mal eine repräsentative Umfrage mit dem Markt- und Sozialforschungsinstitut gfs-zürich durchgeführt. Für die Umfrage wurden im Juli 2018 schweizweit 1219 Personen ab Alter 18 telefonisch befragt. Im Fokus der diesjährigen Umfrage steht die Säule 3a sowie das Pensionierungsalter.

Die Umfrageergebnisse zeigen, dass vor allem Personen im Alter von 18–39 Jahren die Säule 3a weniger in Anspruch nehmen. So nutzen lediglich 25 Prozent der 18–39-Jährigen eine Säule 3a. Gleichzeitig geben jedoch 46 Prozent der 40–64-Jährigen und 60 Prozent der über

65-Jährigen an, dass sie bereits früher mit der Einzahlung in die Säule 3a hätten beginnen sollen. In der Schweiz wird im Durchschnitt mit knapp 35 Jahren zum ersten Mal in die Säule 3a einbezahlt.

Weiter zeigt die Studie, dass sich 36 Prozent der Befragten vorzeitig pensionieren lassen möchten oder sich es zumindest wünschen würden. In der italienischsprachigen Schweiz haben sich 45 Prozent der Befragten noch keine Gedanken über ihren Pensionierungszeitpunkt gemacht. Dies ist im Vergleich zur deutschsprachigen (29%) und zur französischsprachigen Schweiz (17%) ein deutlich höherer Wert.

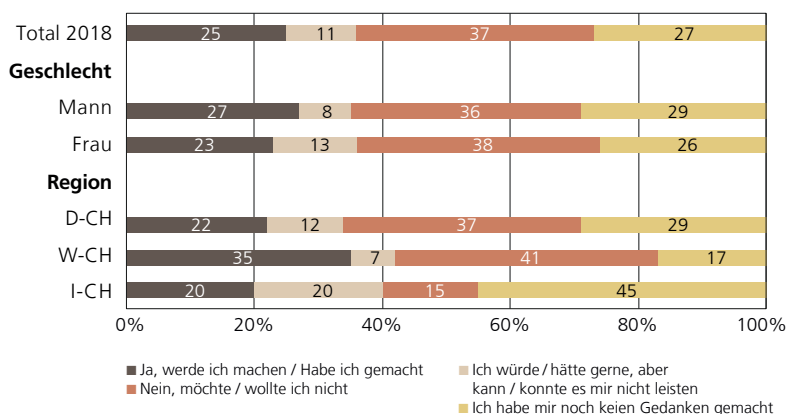
? Im Vergleich zu anderen Ländern ist das ordentliche Pensionierungsalter in der Schweiz ...?



Rund zwei Drittel der Befragten (65%) sind der Meinung, dass das Pensionierungsalter in der Schweiz im Vergleich zu anderen Ländern dem Durchschnitt entspricht. Weitere 24 Prozent empfinden das Pensionierungsalter im internationalen Vergleich als hoch bis sehr hoch. Nur wenige führen aus, dass sie das Pensionierungsalter im Vergleich als tief bis sehr tief empfinden.

n = 1219, Angaben in Prozenten

? Möchten Sie sich gerne vor Erreichen des ordentlichen Pensionierungsalters pensionieren lassen?

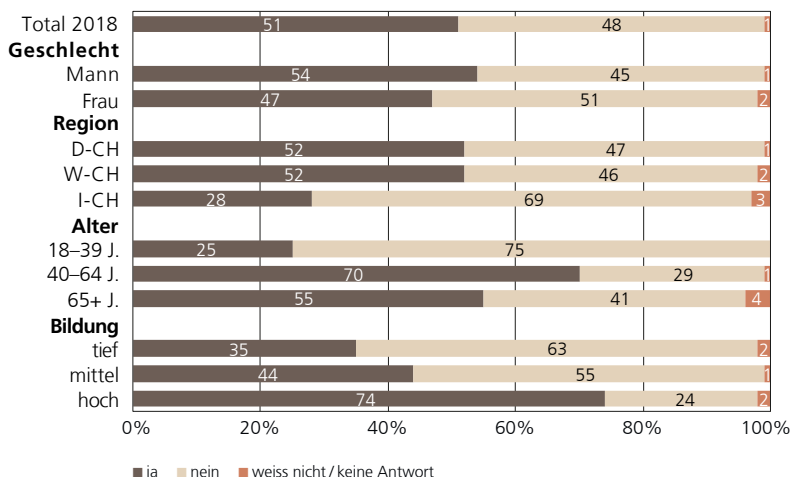


Ein Viertel der Befragten (25%) gibt an, sich frühzeitig pensionieren lassen zu wollen oder dies bereits getan zu haben. Dieser Gedanke wird von Männern und Frauen in etwa gleich oft genannt. Frauen geben jedoch leicht öfter an, sich dies nicht leisten zu können. Weiter ist im regionalen Vergleich ersichtlich, dass in der Westschweiz (35%) deutlich am meisten Frühpensionierungen erfolgen.

n = 1219, Angaben in Prozenten



Nutzen Sie die Säule 3a?

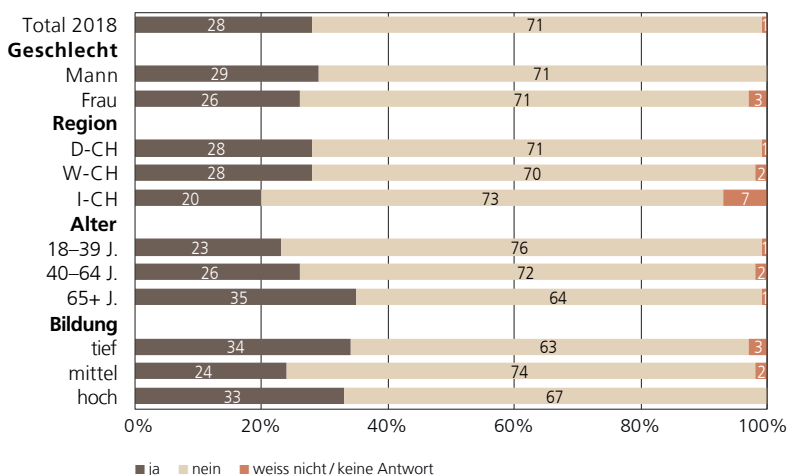


Insgesamt geben 51 Prozent der Befragten an, die Säule 3a zu nutzen. Hierbei nutzen Männer (54%) die Säule 3a etwas öfter als Frauen (47%). Im regionalen Vergleich fällt die italienischsprachige Schweiz mit 28 Prozent deutlich ab. Weiter zeigt sich, dass bei der jüngsten Altersgruppe lediglich 25 Prozent die Säule 3a nutzen und mit steigendem Bildungsstand auch die Nutzung der Säule 3a ansteigt.

n = 1219, Angaben in Prozenten



Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Säule-3a-Gelder (teilweise) in Wertschriften anzulegen?

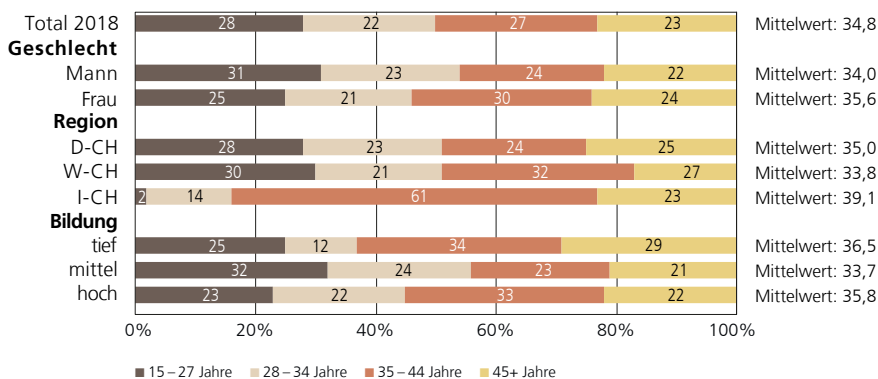


28 Prozent (2017: 28%, 2016: 21%) der Befragten, welche die Säule 3a nutzen, legen ihre Gelder ganz oder teilweise in Wertschriften an. Im Vergleich zu früheren Befragungen investieren vor allem Frauen (26%) vermehrt in Wertschriften (2017: 23%, 2016: 16%). Während in der Deutsch- und in der Westschweiz 28 Prozent der Befragten ihre 3a-Gelder in Wertschriften investieren, nutzen diese Möglichkeit im Tessin nur 20 Prozent. Weiter zeigt sich, dass mit zunehmendem Alter das Wertspartensparen verstärkt genutzt wird.

n = 618, Angaben in Prozenten



In welchem Alter haben Sie das erste Mal eine Einzahlung in die Säule 3a getätigt?

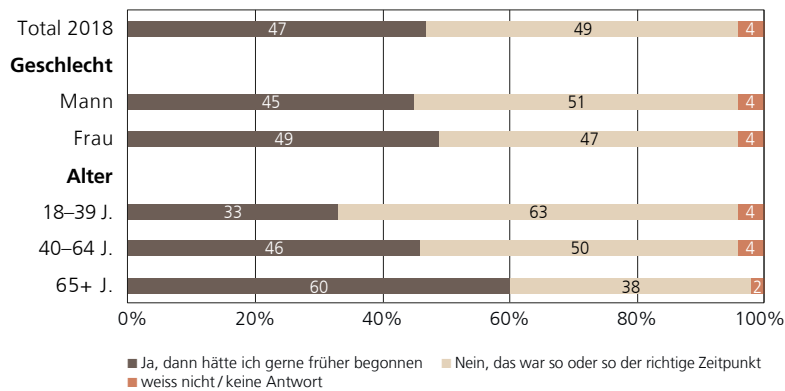


Im Durchschnitt zahlen die befragten Schweizerinnen und Schweizer mit 34,8 Jahren zum ersten Mal in die Säule 3a ein. Männer (mit Alter 34) beginnen dabei im Schnitt leicht früher als Frauen (mit Alter 35,6). Weiter fällt auf, dass vor allem in der italienischsprachigen Schweiz und bei Personen mit tieferem Bildungsstand später mit der ersten 3a-Einzahlung gestartet wird als bei den jeweiligen Vergleichsgruppen.

n = 618, Angaben in Prozenten



Hätten Sie aus heutiger Sicht bereits früher mit der Einzahlung in die Säule-3a begonnen?



Beinahe die Hälfte der Säule-3a-Nutzer (47%) geben an, dass sie rückblickend früher in die Säule 3a hätten einzahlen sollen. Dieses Erkenntnis zeigt sich bei Frauen (49%) und bei Männern (45%) etwa in gleichem Masse.

n = 618, Angaben in Prozenten

Weiterführende kostenlose Publikationen rund um das Thema Vorsorge finden Sie unter ubs.com/vorsorge-publikationen.

UBS Switzerland AG
Postfach
8098 Zürich
ubs.com/vorsorge

Für alle Ihre Fragen

- ubs.com/vorsorge
- UBS Vorsorge-Hotline 0800 001 981
- Geschäftsstelle finden ubs.com/standorte