

Praxisbezogene Studienform im Hauptstudium



Rahmenthema: Fallstudien zur betrieblichen Altersvorsorge

**Angebote zur Entgeltumwandlung –
Akzeptanz und Einschätzung durch die
Mitarbeiter eines Chemiekonzerns**

Präsentation am 5.11.2004



Gliederung (1)

- Charakterisierung der Bausteine
- Strukturmerkmale der Befragten
 - Grundgesamtheit
 - Stichprobe
- Notwendigkeit der bAV und pAV
- Beteiligung an den Bausteinen



Gliederung (2)

- Motive für und gegen einen Baustein
- Vergleich der Bausteine
- Selbsteinschätzung der Mitarbeiter über Kenntnisstand
- Gesamtbetrachtung

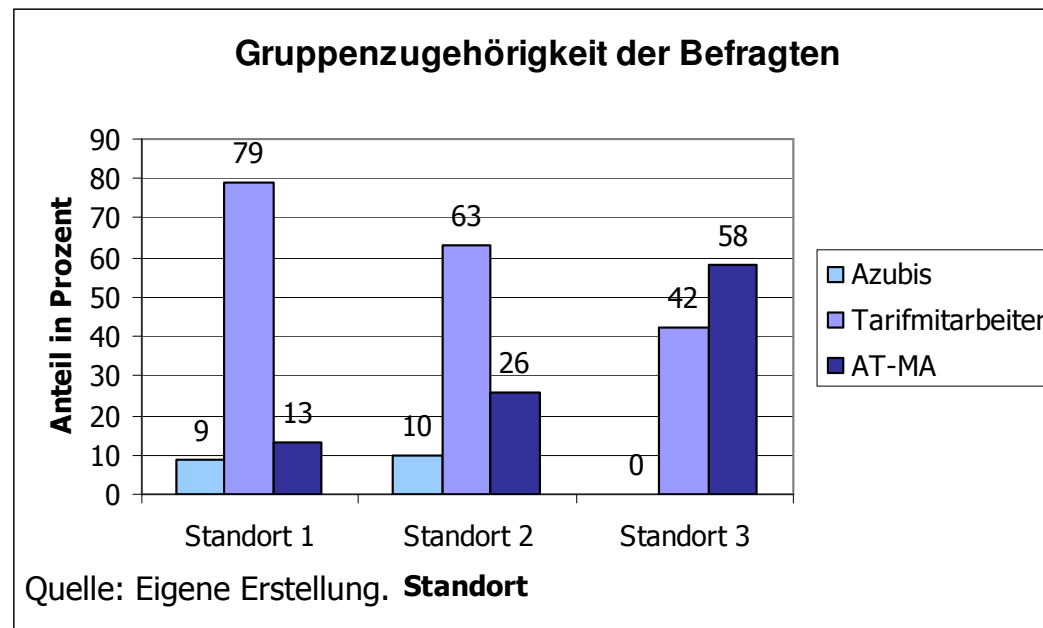
Charakterisierung der Bausteine

Merkmale der Bausteine	Baustein 3	Baustein Riester	Baustein 4
Name des Baustein	Tarifliche Eigenvorsorge	Freiwillige Eigenbeteiligung	Einzelvertragliche Eigenvorsorge
Umwandlungsgegenstand	Tarifmitarbeiter: VWL, Urlaubsgeld, Jahresleistung AT, LA: laufendes Entgelt	Entgeltumwandlung gemäß Betriebsrentengesetz	Tarifmitarbeiter: übertarifliche Entgeltbestände AT, LA: frei
Höhe des Entgelts:	Minimum: 613,55 € Maximum: 4 % der BBG (2.472 € in 2004)	Max. 4 % der BBG (2.472 € in 2004)	Minimum: 600 € Maximum: 15.000 €, bei 4B offen
Rechnungszins	2,75 % plus Überschussbeteiligung	2,75 % plus Überschussbeteiligung	6 %
Art der Entgeltumwandlung	Bruttoentgelt	Nettoentgelt	Bruttoentgelt
Förderungsmöglichkeiten	Chemietarifförderung	Staatliche Zulagen	Steuerfreiheit, SV-Freiheit bis 2008

Strukturmerkmale der Befragten

- Grundgesamtheit -

- 11.300 MA → 7.500 Standort 1, 2.600 Standort 2, 1.200 Standort 3
- 70 % Männer, 30 % Frauen
- Gruppenzugehörigkeit





Strukturmerkmale der Befragten

- Stichprobe (1)-

- Beteiligung: 466 Mitarbeiter an 3 Standorten
 - Standort 1 164
 - Standort 2 257
 - Standort 3 45
- Verteilung Männer-Frauen ähnlich wie GG
- Altersstruktur: Ø Alter 39,95 Jahre
- Beschäftigungsdauer: Ø 15,65 Jahre



Strukturmerkmale der Befragten

- Stichprobe (2)-

- Gruppenzugehörigkeit
 - 58 Auszubildende
 - 292 Tarifmitarbeiter
 - 116 Außertarifliche Mitarbeiter

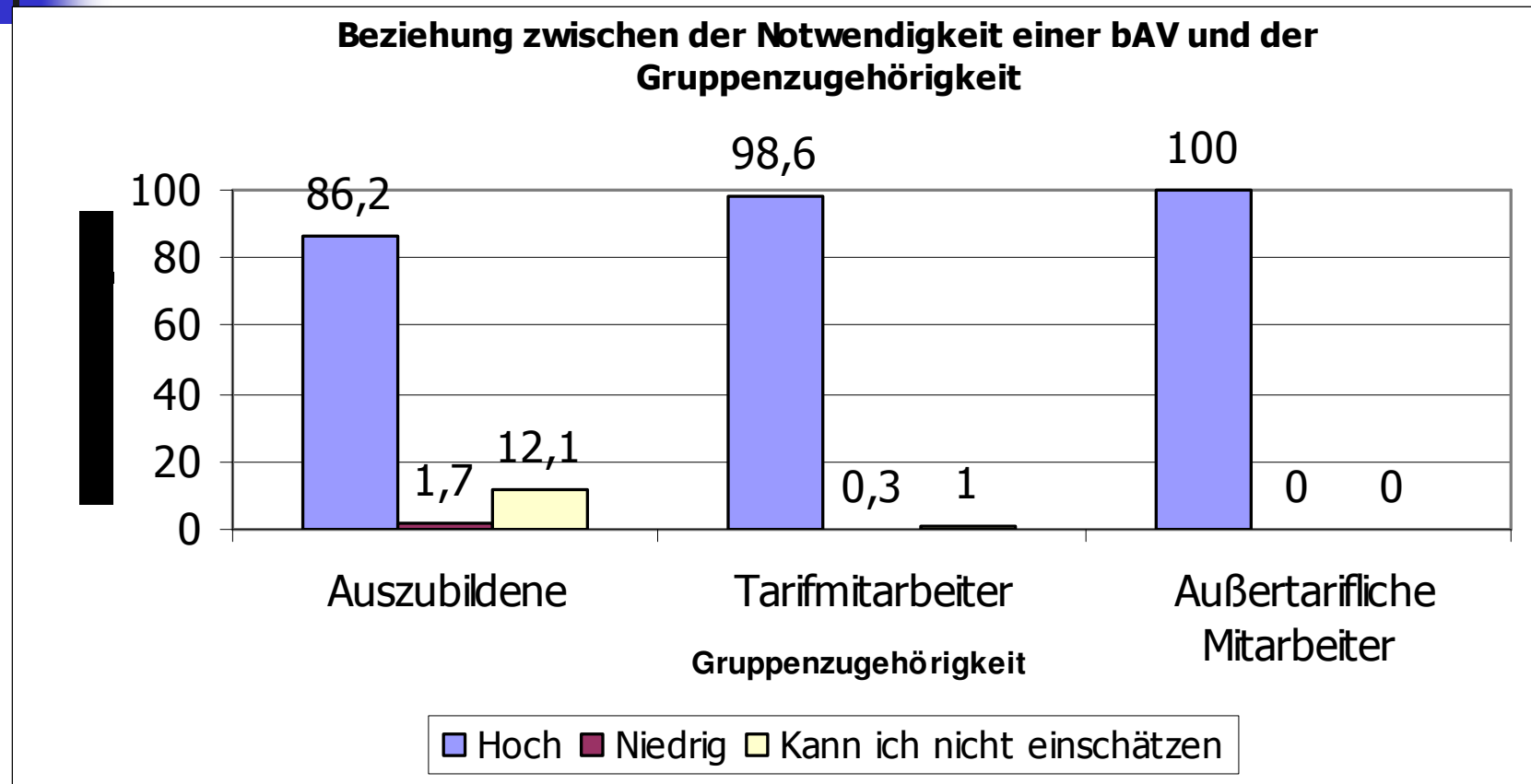
- Einkommensstruktur:
 - Auszubildende: Ø 682,91 €
 - Tarifmitarbeiter: Ø 3.008,19 €
 - Außertarifliche Mitarbeiter : Ø 5.991,11 €



Notwendigkeit der bAV

- Einschätzung der Notwendigkeit bei allen Befragten
 - Hoch: 97,2 % (453)
 - Niedrig: 0,4 % (2)
 - Kann ich nicht einschätzen: 2,2 % (10)
- Wichtigste Motive für eine bAV
 - Zusätzliches Alterseinkommen (98,71 %)
 - Bessere Konditionen im Vergleich zur pAV (80,86 %)
 - Vertrauen in den AG (71,0 %)

Notwendigkeit der bAV



Quelle: Eigene Erstellung.



Entscheidung für eine pAV

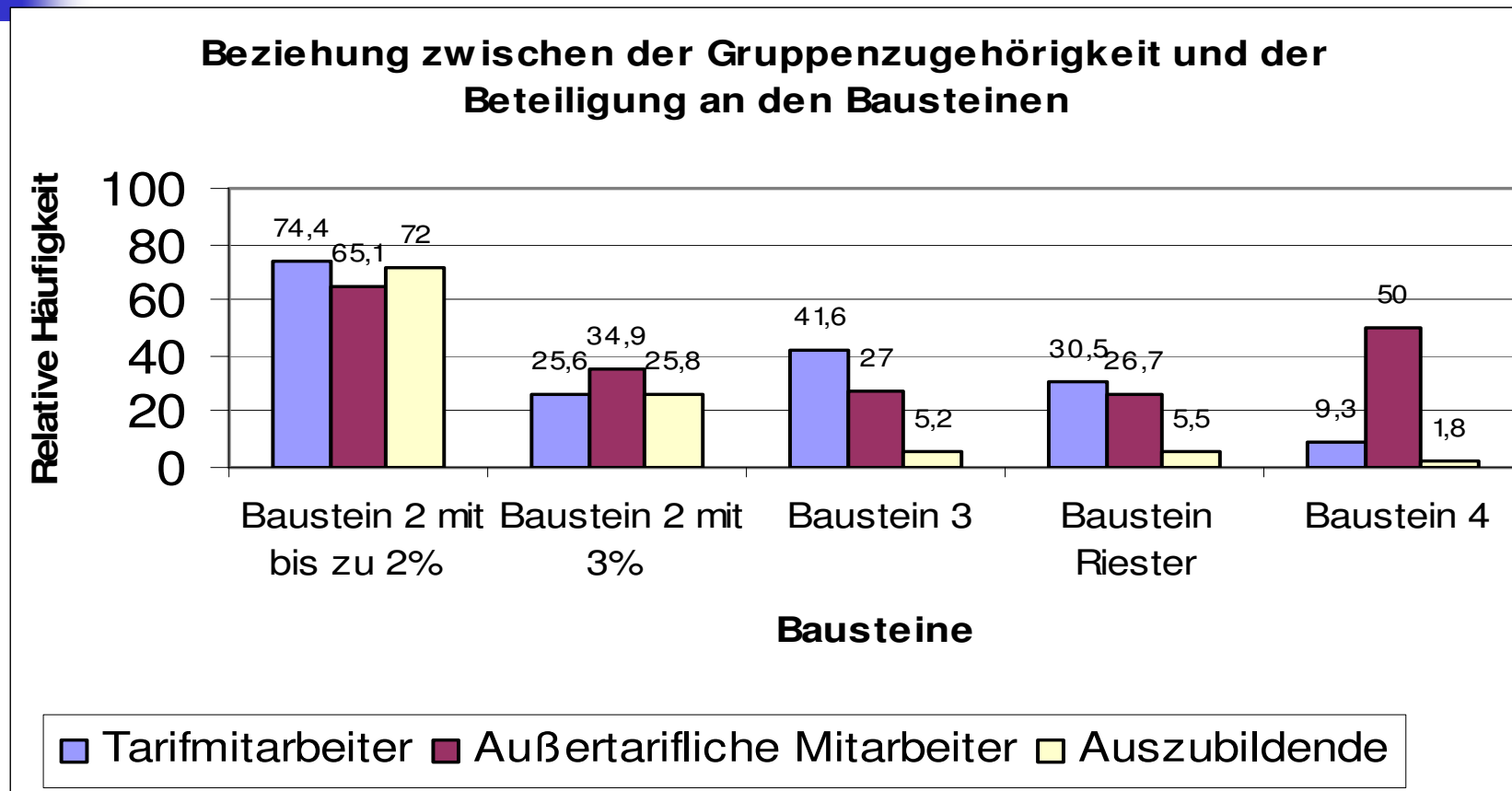
- Abschluss einer pAV von 74,41 % (346)
- Formen der pAV
 - Lebensversicherung 77,22 %
 - Langfristige Finanzanlagen 76,7 %
 - Immobilien 72,9 %
- Motive für eine pAV
 - Als Ergänzung zur gesetzlichen Altersvorsorge
 - Gute Geldanlage



Beteiligung an den Bausteinen

- Baustein 2
 - mit bis zu 2 %: 72,0 % (293)
 - mit 3 %: 28,0 % (114)
- Baustein 3: 33,4 % (155)
- Baustein Riester: 26,6 % (123)
- Baustein 4: 18,6 % (86)

Beteiligung an den Bausteinen



Quelle: Eigene Erstellung.



Motive für einen Baustein

Baustein 3

- ✚ Zurechnungszeiten
 - ✚ Rechnungszins
2,75 % + ÜB
 - ✚ Chemietarifförderung
 - ✚ Umwandlungs-
gegenstand
 - ✚ Anpassung der
Renten
 - ✚ Zusätzl. Leistungsart
- alle 70 % bis 75 %

Baustein Riester

- ✚ Staatliche Förderung
(82,1 %)
- ✚ Anpassung der
Renten (61,4 %)
- ✚ Rechnungszins
2,75 % + ÜB (57 %)
- ✚ Zusätzl. Leistungsart
(50 %)

Baustein 4

- ✚ Rechnungszins 6 %
(92,9 %)
- ✚ Umwandlungs-
gegenstand
(74,4 %)
- ✚ Kapitalwahlrecht
(72 %)
- ✚ Umwandlungs-
höchstbetrag
(71,3 %)
- ✚ Einzahlungszeitpunkt
(66,7 %)



Motive gegen einen Baustein

Baustein 3

- ✚ Fehlende Informationen (103)
- ✚ Keine finanziellen Mittel (101)
- ✚ Keine Kapitalauszahlung (69)
- ✚ Sonstiges (64)

Baustein Riester

- ✚ Fehlende Informationen (103)
- ✚ Sonstiges (90)
- ✚ Präferenz für einen anderen Baustein (89)
- ✚ Keine finanziellen Mittel (87)

Baustein 4

- ✚ Keine finanziellen Mittel (131)
- ✚ Fehlende Informationen (116)
- ✚ Präferenz für einen anderen Baustein (65)
- ✚ Umwandlungsgegenstand (65)

Vergleich der Bausteine - Umwandlungsbetrag -

Beziehung zwischen Gruppenzugehörigkeit und Umwandlungsbetrag

Baustein	Gruppenzugehörigkeit		
	Auszubildende	Tarifmitarbeiter	Außertarifliche Mitarbeiter
Baustein 3	480,00 €	866,04 €	1.395,72 €
Baustein Riester	Keine Angabe	874,03 €	1.212,00 €
Baustein 4	Keine Angabe	856,92 €	5.365,41 €

Quelle: Eigene Erstellung.

Vergleich der Bausteine

- Zufriedenheit -

Einschätzung der Zufriedenheit bei den einzelnen Bausteinen

Baustein	Einschätzung der Zufriedenheit		
	Zufrieden	Unzufrieden	Kann ich nicht einschätzen
Baustein 2	286 (70,3 %)	27 (6,6 %)	94 (23,1 %)
Baustein 3	170 (43,6 %)	33 (8,5 %)	187 (47,9 %)
Baustein 4	104 (27,7 %)	35 (9,3 %)	237 (63,0 %)
Baustein Riester	81 (21,4 %)	84 (22,2 %)	214 (56,5 %)

Quelle: Eigene Erstellung.



Selbsteinschätzung des Kenntnisstandes (1)

- Einschätzung des Kenntnisstandes
 - Hoch: 40,9 %
 - Niedrig: 53,2 %
 - Kann ich nicht einschätzen: 5,9 %
- Der eingeschätzte Kenntnisstand ist umso höher, je
 - älter die Befragten sind
 - länger die Betriebszugehörigkeit ist
 - höher die Qualifikation (Ausbildung, Studium...) ist

Selbsteinschätzung des Kenntnisstandes (2)

Beziehung zwischen Gruppenzugehörigkeit und Kenntnisstand

Einschätzung des Kenntnisstandes	Gruppenzugehörigkeit		
	Auszubildende	Tarifmitarbeiter	Außertarifliche Mitarbeiter
Hoch	6 (10,9%)	111 (38,9%)	69 (60,0%)
Niedrig	41 (74,5%)	158 (55,4%)	43 (37,4%)
Kann ich nicht einschätzen	8 (14,5%)	16 (5,6%)	3 (2,6%)

Quelle: Eigene Erstellung.

Bewertung der Informationsquellen

■ Häufig genutzte Quellen

- Intranet 86,4 %
- Broschüren 92,5 %
- Rundschreiben 90,1 %

<u>Hilfreich</u>	<u>Nicht hilfreich</u>
65,7 %	20,7 %
66,8 %	25,7 %
58,4 %	31,7 %

■ Informationsaspekte

- Höhe der Beitragszahlungen
- Leistungen der Bausteine
- Sicherheit



Gesamtbetrachtung

- **Vorschläge an das Unternehmen**
 - **Informationsstand verbessern**
 - zur Steigerung der Beteiligung
 - zur Verbesserung des Kenntnisstandes der Person

 - **Flexibilität**
 - Anpassung des Umwandlungsbetrages an die finanzielle Situation
 - Umwandlung verschiedener Entgeltbestandteile