



# Altersvorsorge-Monitor 2024: Emotionen – Hürden – Trigger

eine Trendstudie von NORDLIGHT research & IWG

September 2024

NORDLIGHT research GmbH  
Elb 21 | 40721 Hilden | Deutschland  
[T+49 2103 25819-0](tel:+492103258190) | [F+49 2103 25819-99](tel:+4921032581999)  
[info@nordlight-research.com](mailto:info@nordlight-research.com) | [www.nordlight-research.com](http://www.nordlight-research.com)

IWG Wirtschaft & Gesellschaft GmbH & Co. KG  
Immenbecker Weg 20b | 21149 Hamburg | Deutschland  
[+49 \(0\) 173 394 05 86](tel:+4901733940586)  
[info@i-wg.de](mailto:info@i-wg.de) | [www.i-wg.de](http://www.i-wg.de)

Ab 5 Teilnehmern:  
mit qualitativem und  
quantitativem Teil.

MOVING CONSUMER MARKETS

# Altersvorsorge-Monitor 2024: Emotionen – Hürden – Trigger

Sehr geehrte Damen und Herren,

Mit unserem „Altersvorsorge-Monitor 2024“ geben wir Ihnen einen tiefen Einblick in:

- die **aktuelle Lebenssituation/Lebensphasen** ihrer Zielgruppen
- **emotionale** und **psychologische Aspekte** der Entscheidung zur Altersvorsorge
- **Wissen** und **Informationskanäle**
- aktuell **erfolgte Maßnahmen** und **Zukunftspläne**
- **Herausforderungen** und **Hindernisse**
- und daraus **resultierende Implikationen** für **Vorsorgeprodukte, Prozesse** und **Beratung**.

Gerne geben wir Ihnen hiermit einen Überblick in die geplante Studie – die bei vollem Umfang als Multi-Client-Studie geplant ist (mind. 5 Teilnehmer).

Haben Sie selbst eine spezifische Fragestellung? Dann freuen wir uns auf Ihre Anregung.

Für Rückfragen zum Studieninhalt und –design stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung.

Viele Grüße

Hans Melchior  
Direktor

Dr. Sebastian Sturm  
Direktor

Dr. Torsten Melles  
Geschäftsführer

# Altersvorsorge-Monitor 2024

## ► 7 gute Gründe

### Die Studie gibt klare Erkenntnisse zu:

- 1 ...Gefühlen und Motivationen der Zielgruppen und positiven und negativen Erlebnissen/Emotionen in Zusammenhang mit Altersvorsorge
- 2 ...Kenntnisstand zur Altersvorsorge und wirklich wichtigen Informationskanälen und das Vertrauen darin
- 3 ...bereits getroffenen Spar-/Investment-/Altersvorsorge-Maßnahmen
- 4 ...Herausforderungen und Hürden der Zielgruppen und Zukunftspläne und deren Absicherung/Finanzierung
- 5 ...Aktuelle Familiensituation und Lebensphasen der Zielgruppen in unterschiedlichen Regionen
- 6 ...Unterstützungsbedarf der Zielgruppen und Anforderungen an die Architektur der Produkte
- 7 ...Implikationen für die Entwicklung von Altersvorsorgeprodukten, Prozessanforderungen und Beratung

# Altersvorsorge-Monitor 2024

## ► Auf einen Blick

<b>Online Interviews/ Online Befragung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Die Studie wird in 2 Steps durchgeführt:<ul style="list-style-type: none"><li>› Step 1: <u>Qualitative Befragung</u> über Online-Video-Interviews.<ul style="list-style-type: none"><li>- 20 Interviews, Dauer: je 60 min.</li></ul></li><li>› Step 2: <u>Quantitative Vertiefung</u><ul style="list-style-type: none"><li>- 1.000 online Interviews, Dauer: 15-20 min.</li><li>- Repräsentativ für Alter 18 bis 60 Jahre.</li><li>- Zielgruppenspezifische Deep Dives.</li></ul></li></ul></li></ul>
<b>Zeitraum &amp; Reporting</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Der Erhebungszeitraum liegt voraussichtlich im 4. Quartal 2024.</li><li>› Die Auslieferung der Ergebnischarts und Tabellenbände erfolgt voraussichtlich im 1. Quartal 2025.</li></ul>
<b>Studien-Entwicklung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Alle Teilnehmer der kompletten Multi-Client-Studie sind herzlichst aufgefordert, bei der Entwicklung der Fragestellungen/des Fragebogens zu unterstützen.</li><li>› Frühbucher können bei individuellen Fragestellungen gerne Kontakt zu uns aufnehmen.</li></ul>
<b>Studien-Inhalte</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>› Qualitative Ergebnisse.</li><li>› Quantitative Vertiefung auf Zielgruppenbasis.</li><li>› Versicherungsunternehmensspezifische Einzelfragen.</li></ul>

## ► Überblick Fragebogen-Inhalte: Qualitative Einzelinterviews

### Qualitativer Teil

- › Lebenssituation
- › Einstellung zur Altersversorgung
- › Gefühle und Motivationen bezüglich Altersvorsorge
- › Bisherige Erlebnisse und Erfahrungen
- › Kenntnisstand
- › Vertrauen in Informationsquellen
- › Bisherige Maßnahmen in eigene Altersvorsorge
- › Zukunftspläne
- › Probleme, Bedenken und Hindernisse
- › Unterstützungs- und Beratungsbedarf
  
- › Ergänzungs- und Exklusivfragen der Teilnehmer
- › Anmerkungen, offener Austausch



Hinweis: Deep Dive mit wertvollen tiefenpsychologischen Insights und O-Tönen.

## ► Überblick Fragebogen-Inhalte: Quantitative Online-Befragung

### Quantitativer Teil

- › Aktuelle Lebensphase und berufliche Situation
- › Financial Education & Informationskanäle
- › Ausgabe-Budgets – mit Anteil für Sparen/Vorsorge/Investment
- › Bedarfe und Einstellungen zur Altersvorsorge:
  - › Persönlicher Bedarf für Sparen/Altersvorsorge/Investment
  - › Bewusstheit und Interesse an der persönlichen finanziellen Situation ab geplantem Rentenalter
  - › Ziele für das Alter & die Altersvorsorge
  - › Rationale und emotionale Handlungs-/Entscheidungskriterien
  - › Private & geförderte Vorsorge und/versus staatliche Vorsorge
  - › Finanzielle Rücklagen & bestehende Vorsorge-/Anlageformen (Art/Produkt/Gesellschaft...)
- › Anforderungen an Beratung/Content/Produkte & Services (offline und online)
- › Ideen & Anregungen
  
- › Ergänzungs- und Exklusivfragen der Teilnehmer

 **Hinweis: Statistische Absicherung mit Blick auf Zielgruppen und Regionen.**

# Altersvorsorge-Monitor 2024

## ► Bestellinformationen

### Lieferumfang und Kosten der Studie

Die Lieferung der Studie erfolgt in elektronischer Form, bestehend aus:

- › Foliensatz mit Ergebnissen und Methodik als pdf-Dokument (Umfang voraussichtlich 40-50 Seiten).
- › Tabellenband im Microsoft-Excel-Format zur weiteren Detailanalyse.

Die Kosten der Multi-Client-Studie betragen 5.490,- Euro zzgl. ges. MwSt. (Qualitativer und quantitativer Teil).

**Für Frühbucher bis 15.10.2024: 4.990,- Euro zzgl. ges. MwSt.**

### Erhebungszeitraum und Liefertermin

Die Befragung findet voraussichtlich im 4. Quartal 2024 statt. Die Auslieferung der Studie erfolgt voraussichtlich im 1. Quartal 2025.

### Mindest-Teilnehmer-Zahl

Diese Multi-Client-Studie wird durchgeführt, sobald fünf verbindliche Bestellungen vorliegen. Bei Unterschreiten behalten wir uns eine Stornierung der Bestellung vor.

In der Vorbestell-Phase geben wir auf Rückfragen transparent hierzu Auskunft.

### Optionale Ergebnispräsentation

Auf Wunsch bieten wir an, die Ergebnisse der Studie entweder digital oder bei Ihnen vor Ort zu präsentieren.

Dabei besteht die Möglichkeit, sowohl die Gesamtergebnisse vorzustellen als auch eine Präsentation einzelner Themen durchzuführen.

Für die Präsentation erstellen wir gerne auch ein individuelles Angebot, das sich an Ihren inhaltlichen Schwerpunkten und Fragestellungen orientiert.

Hinweis: Die Nicht-Exklusiven Studienergebnisse werden zum regulären Studienpreis angeboten.

# Altersvorsorge-Monitor 2024 Bestellung

## Bestellung via Email (Scan) oder postalisch:

NORDLIGHT research GmbH | Elb 21 | 40721 Hilden  
Fax +49 2103 258 19-99

## Hiermit bestelle ich ein Exemplar der Studie: Altersvorsorge-Monitor 2024

zum Preis von 5.490 Euro zzgl. ges. MwSt.  
Umfang: **Studie im PDF-Format**

**Nur bis 15.10.24: Frühbucher-Preis:**  
**4.990 Euro** zzgl. ges. MwSt.

zusätzlich **Präsentation der Ergebnisse**  
(max. 3h): Präsentation zum Preis von 1.190 Euro  
zzgl. ges. MwSt. (vor Ort: zzgl. Reisekosten und Reisezeit)

## Ort, Datum, Unterschrift

---

## Empfänger und Rechnungsadresse:

Frau  Herr

Name

Vorname

Firma

Abteilung

Straße

PLZ und Ort

Telefon

E-Mail-  
Adresse

Zahlungskonditionen: Die Rechnungsstellung erfolgt nach Lieferung mit  
Zahlungsziel 30 Tage ohne Skonto.



# Altersvorsorge-Monitor 2024

## Kontakt



### NORDLIGHT research



**NORDLIGHT research GmbH**  
Elb 21 | 40721 Hilden

**Dr. Torsten Melles**  
Geschäftsführer

Tel: +49 (0) 2103 258 19 – 33

Mail: [Torsten.Melles@nordlight-research.com](mailto:Torsten.Melles@nordlight-research.com)

### IWG



**IWG Wirtschaft & Gesellschaft GmbH & Co. KG**  
Immenbecker Weg 20b | 21149 Hamburg

**Hans Melchiors**  
Direktor

**Dr. Sebastian Sturm**  
Direktor

Tel: +49 (0) 173 394 05 86

Mail: [info@i-wg.de](mailto:info@i-wg.de)

# Altersvorsorge-Monitor 2024

## Über NORDLIGHT research und IWG



NORDLIGHT research ist ein Institut für individuelle, qualitativ hochwertige Marktforschung. Die Gründer untersuchen seit 2001 Märkte und bewerten Produkte auf Basis von Verbraucher- und Geschäftsfeedback.

Unser Team berät zur Forschung und berät basierend auf Forschung.

Das Leistungsspektrum umfasst hierzu den gesamten Marktforschungsprozess – von der Bedarfsanalyse und Forschungskonzeption über die Datenerhebung und -auswertung bis hin zu Berichten und Managementpräsentationen mit Handlungsempfehlungen.

Weitere Informationen und Referenzen finden Sie hier: [www.nordlight-research.com](http://www.nordlight-research.com)



Das Institut "Wirtschaft und Gesellschaft" vereint mit seinen Partnern komplementäre disziplinäre Perspektiven und praxiserprobte fachliche Expertise in einem integrativen Forschungs- und Beratungsansatz.

Mittels einer dezidiert problemfokussierten, kritisch distanzierenden Herangehensweise erstellen wir Analysen, die alle Aspekte des jeweiligen Fragenkomplexes beleuchten.

Im Unternehmensumfeld unterstützt unsere praxiserprobte Erfahrung die Entwicklung von erfolgversprechenden Strategien im Change Management.

Weitere Informationen und Referenzen finden Sie hier: [www.i-wg.de](http://www.i-wg.de)