

# 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

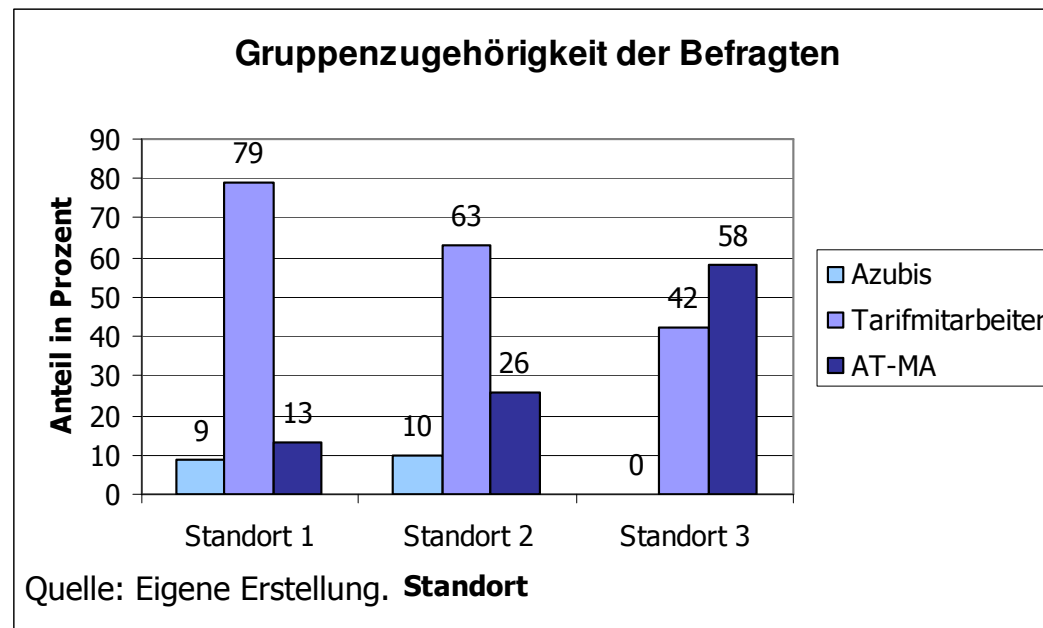
# Charakterisierung der Bausteine

<b>Merkmale der Bausteine</b>	<b>Baustein 3</b>	<b>Baustein Riester</b>	<b>Baustein 4</b>
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 €

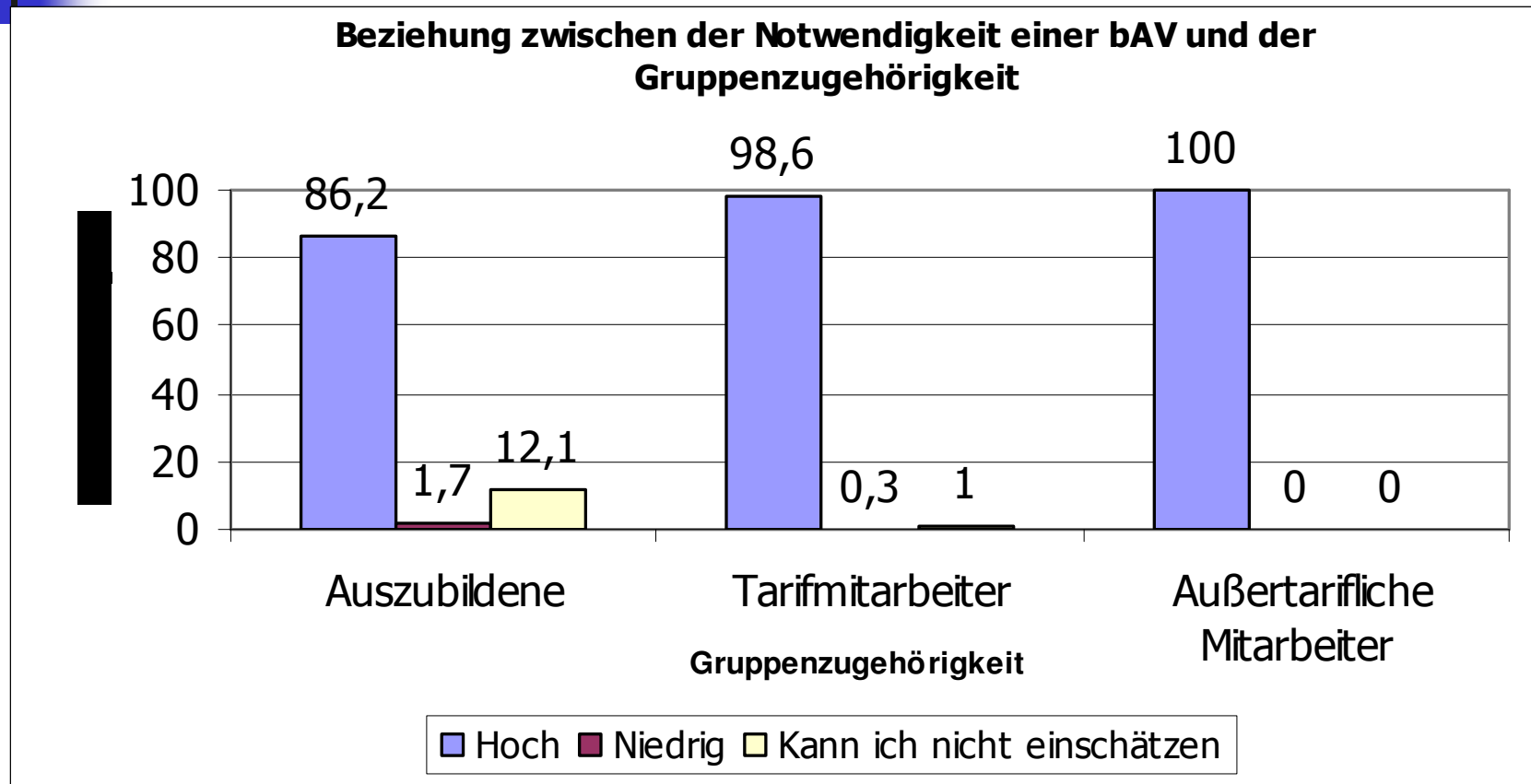


# Notwendigkeit der bAV

---

- 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.

5. November 2004

Pbsf im Hauptstudium  
Angebote zur Entgeltumwandlung



# 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

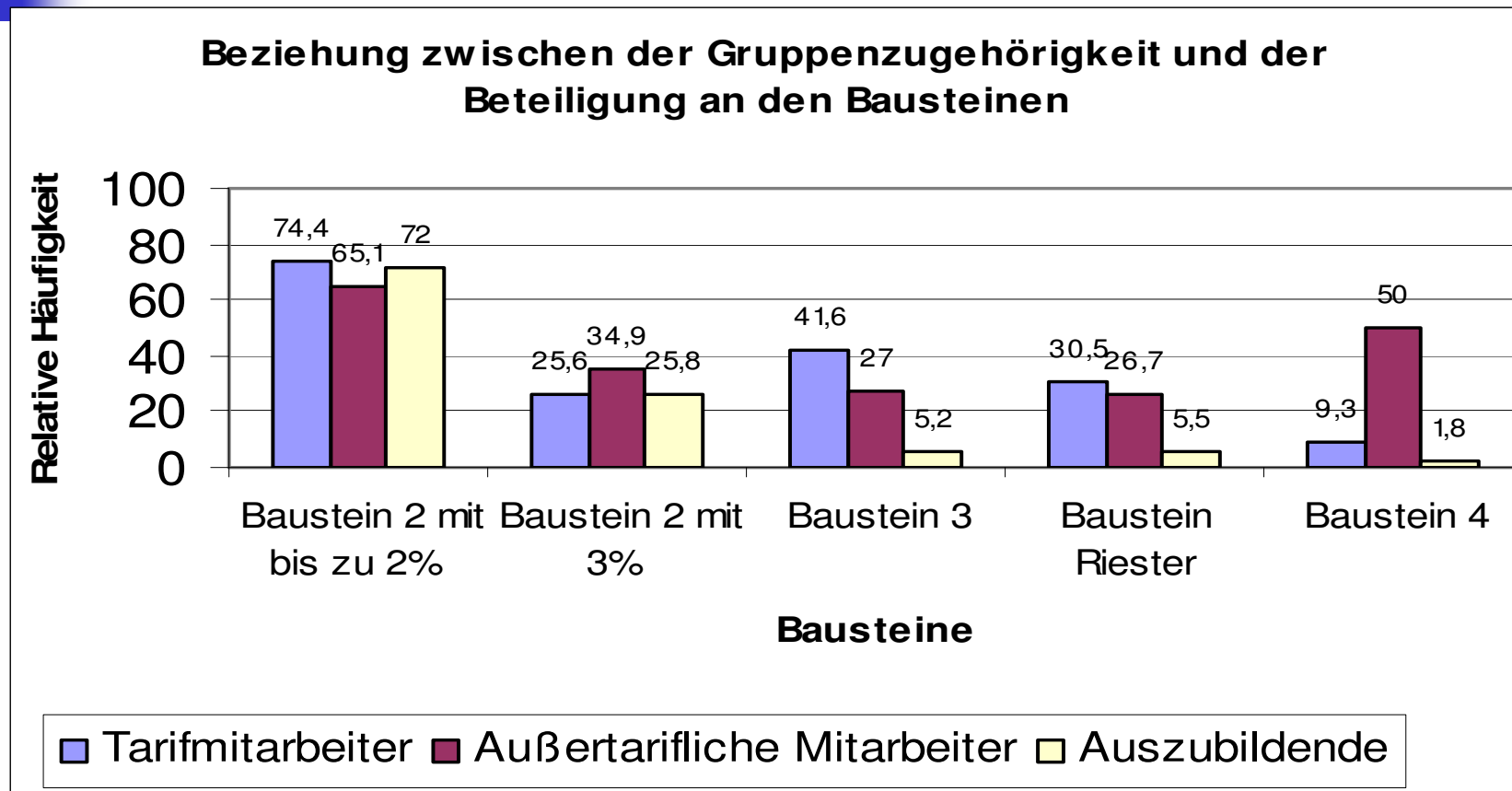


# Beteiligung an den Bausteinen

---

- 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