

# **FNA-Graduiertenkolloquium 2021**

**16. + 17. Juni 2021**

**Ausgewählte Aspekte zu Verständnis und Haltungen der Altersvorsorge in Deutschland:**

## **Präferenzen für Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung**

**Ronja Baginski**  
Universität Mannheim

**Jana Schütz**  
Friedrich-Schiller-Universität Jena

# Agenda

- Projekt VHAIt
- Forschungsfragen
- Erste Ergebnisse
  - CATI
  - Interviews
- Fazit
- Ausblick

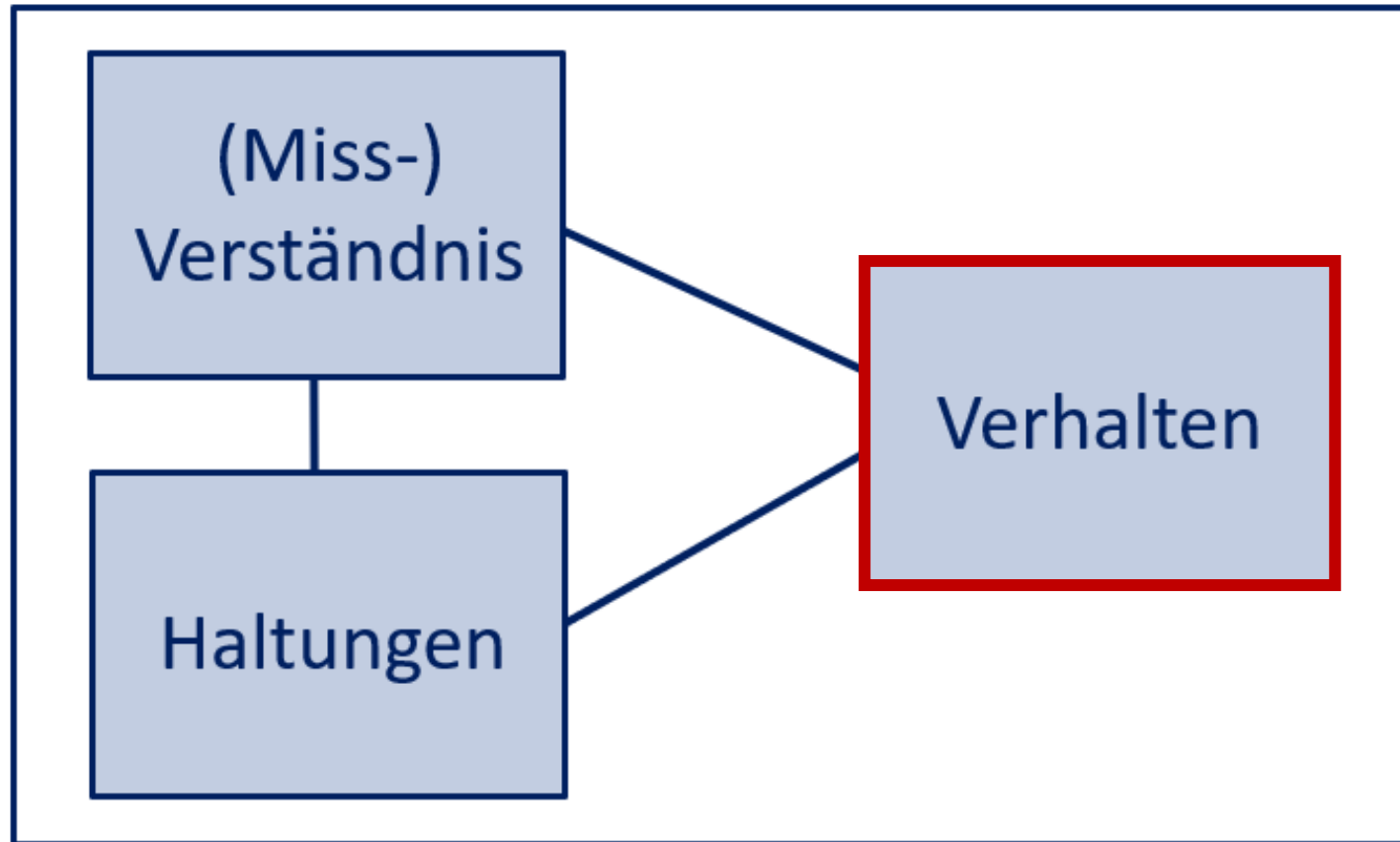
# Projekt VHAIt



Gefördert durch:



# Relevante Konstrukte



# Forschungsfragen

1. Welche Präferenzen in Bezug auf Reformen in der gesetzlichen Rentenversicherung existieren in der deutschen Bevölkerung?
2. Wie werden diese Präferenzen begründet?



# Erste Ergebnisse



+



# CATI: Methode

- Repräsentative Telefonbefragung von 1000 Personen der Erwerbsbevölkerung in Deutschland (600 Personen aus Westdeutschland und 400 Personen aus Ostdeutschland)
  
- **Inhalt:**
  - Einstieg
  - Verständnis
  - Haltungen
  - Verhalten
    - Persönliche Altersvorsorgeplanung und -Entscheidungen I
    - Informationsexperiment
    - Präferenzen für rentenpolitische Maßnahmen
    - Persönliche Altersvorsorgeplanung und -Entscheidungen II
  - Weitere Fragen
  - Fragen zu Corona
  - Soziodemographische Angaben

# CATI: Informationsexperiment

Die Altersvorsorge in Deutschland beruht auf dem Gedanken, dass die arbeitende Generation die Renten der Menschen im Ruhestand finanziert. Daher ist es wichtig, sich das Verhältnis zwischen den Personen im Rentenalter ab 65 Jahren und den Personen im Erwerbsalter zwischen 20 und 64 Jahren anzuschauen.

**Im Jahr 1990** standen 24 Personen im Rentenalter 100 Personen im Erwerbsalter gegenüber.

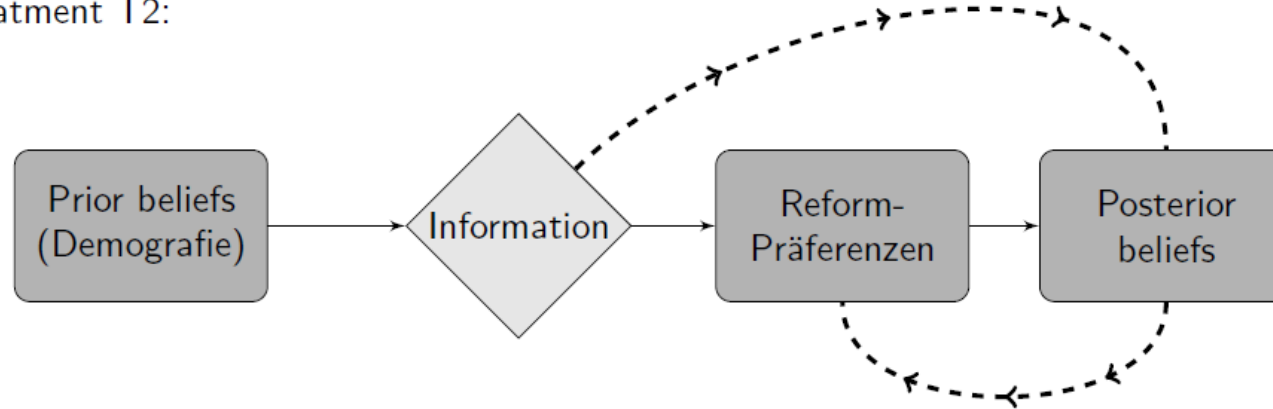
Fragen:

- Was schätzen Sie:  
Wie viele Personen im Rentenalter kommen **im Jahr 2020** auf 100 Personen im Erwerbsalter?
- Und was schätzen Sie:  
Wie viele Personen im Rentenalter kommen **im Jahr 2050** auf 100 Personen im Erwerbsalter?



# CATI: Informationsexperiment

Treatment T2:



Treatment T1:



Control C:



# CATI: Informationsexperiment

- Idee:
  - Mit T1 und T2 wird ein Bewusstsein für das Thema Demografie geschaffen
  - Mit T2 werden zudem (korrekte) Informationen vermittelt
  
- Hypothesen:
  - H1 (Bewusstsein) – T1 versus C: Bewusstsein für das Thema Demografie führt zu
    - Veränderung der Präferenzen für Reformmaßnahmen hin zu Maßnahmen, die die Ausgaben der gesetzlichen Rentenversicherung reduzieren
  - H2 (Rolle von Informationen) – T2 versus T1: Informationen zur Demografie haben einen unterschiedlichen Effekt auf die Reform-Zustimmung, je nachdem ob eine Überschätzung oder Unterschätzung vorliegt
    - Bei Unterschätzung: größere Reform-Zustimmung
    - Bei Überschätzung: geringere Reform-Zustimmung



# CATI: Reform-Notwendigkeit

Denken Sie, dass für das deutsche Altersvorsorgesystem Reformen notwendig sind?

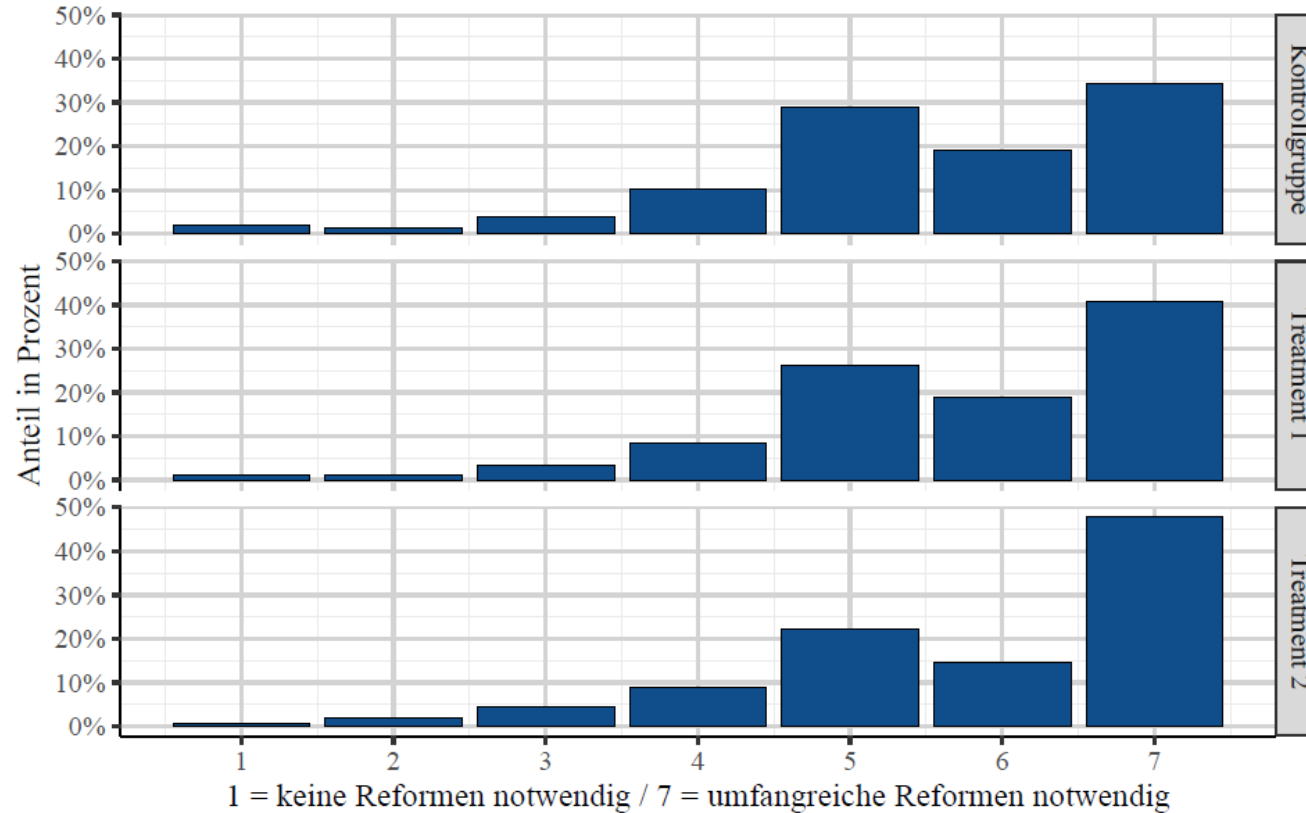


Abbildung 1: Reform-Notwendigkeit (C, T1, T2)

# CATI: Reform-Notwendigkeit

| DV: Reform-Akzeptanz            | (1)      |         | (2)       |         | (3)       |         |
|---------------------------------|----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| Treatment T1: Demografie        | 0.165    | (0.108) | 0.191*    | (0.106) | 0.250**   | (0.116) |
| Treatment T2: Demografie + Info | 0.214*   | (0.116) | 0.256*    | (0.115) | 0.324**   | (0.129) |
| Altersgruppe                    | 0.118*** | (0.040) | 0.091**   | (0.040) | 0.067     | (0.046) |
| Geschlecht                      | 0.010    | (0.090) | 0.041     | (0.092) | 0.162     | (0.100) |
| Ostdeut. BL                     | 0.078    | (0.090) | 0.042     | (0.088) | 0.070     | (0.098) |
| Schulabschluss                  | 0.945    | (0.082) | 0.057     | (0.081) | -0.032    | (0.087) |
| Uni-Abschluss                   | -0.018   | (0.112) | -0.015    | (0.111) | -0.072    | (0.123) |
| Familienstand                   | 0.047*   | (0.028) | 0.046*    | (0.028) | 0.034     | (0.035) |
| Risikobereitschaft              |          |         | -0.017    | (0.031) | -0.018    | (0.035) |
| Vertrauen in Entscheidung       |          |         | 0.061*    | (0.034) | 0.055     | (0.037) |
| Vertrauen in Finanz-DL          |          |         | -0.055    | (0.035) | -0.067*   | (0.039) |
| Vertrauen in Institutionen      |          |         | -0.102*** | (0.032) | -0.095*** | (0.035) |
| HH-Größe                        |          |         |           |         | 0.0178    | (0.047) |
| HH-Nettoeinkommen               |          |         |           |         | -0.024    | (0.049) |
| Konstante                       | 4.911*** | (0.576) | 5.290***  | (0.605) | 5.740***  | (0.665) |
| Anzahl Beobachtungen            | 984      |         | 965       |         | 799       |         |

Notes: \*  $p < 0.10$ , \*\*  $p < 0.05$ , \*\*\*  $p < 0.01$ .

- T1 und T2 mit positivem Einfluss auf Reform-Zustimmung

# CATI: Reform-Notwendigkeit

## Über- und Unterschätzung

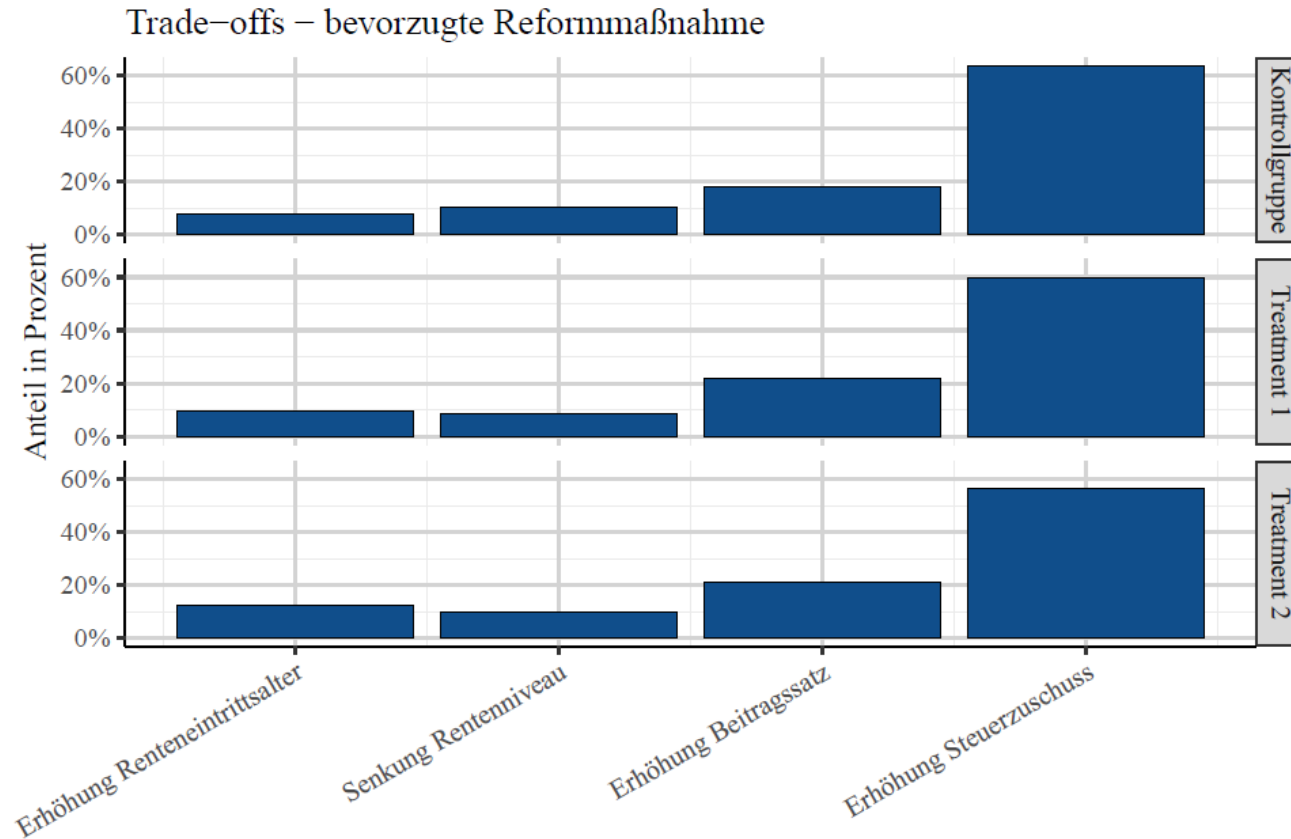
| DV: Reform-Akzeptanz (Überschätzung) | (1)   |         | (2)   |         | (3)     |         |
|--------------------------------------|-------|---------|-------|---------|---------|---------|
| Treatment T1: Demografie             | 0.193 | (0.151) | 0.216 | (0.142) | 0.307** | (0.156) |
| Treatment T2: Demografie + Info      | 0.181 | (0.163) | 0.210 | (0.166) | 0.214   | (0.189) |
| Kontrollvariablen                    | Ja    |         | Ja    |         | Ja      |         |
| Anzahl Beobachtungen                 | 517   |         | 510   |         | 423     |         |

| DV: Reform-Akzeptanz (Unterschätzung) | (1)    |         | (2)     |         | (3)      |         |
|---------------------------------------|--------|---------|---------|---------|----------|---------|
| Treatment T1: Demografie              | 0.137  | (0.152) | 0.154   | (0.153) | 0.175    | (0.168) |
| Treatment T2: Demografie + Info       | 0.287* | (0.165) | 0.333** | (0.160) | 0.481*** | (0.176) |
| Kontrollvariablen                     | Ja     |         | Ja      |         | Ja       |         |
| Anzahl Beobachtungen                  | 467    |         | 455     |         | 376      |         |

Notes: \*  $p < 0.10$ , \*\*  $p < 0.05$ , \*\*\*  $p < 0.01$ .

- T1 mit positivem Einfluss auf Reform-Zustimmung bei Überschätzung
- T2 mit positivem Einfluss auf Reform-Zustimmung bei Unterschätzung

# CATI: Reform-Präferenz



- Konkrete Reformmaßnahmen
  - Erhöhung des Renteneintrittsalters
  - Verringerung des Rentenniveaus
  - Erhöhung des Beitragssatzes
  - Erhöhung des Steuerzuschusses

Abbildung 2: Ranking der vier Maßnahmen (C, T1, T2)

# CATI: Reform-Präferenz

## Erhöhung des Renteneintrittsalters vs. Erhöhung des Steuerzuschusses

| DV: Trade-off<br>Steuer vs. Rentenalter | (1)       |         | (2)       |         | (3)        |         |
|---|-----------|---------|-----------|---------|------------|---------|
| Treatment T1: Demografie                | 0.066**   | (0.029) | 0.060**   | (0.029) | 0.065**    | (0.032) |
| Treatment T2: Demografie + Info         | 0.058*    | (0.031) | 0.052*    | (0.031) | 0.053      | (0.034) |
| Altersgruppe                            | 0.008     | (0.011) | 0.010     | (0.011) | 0.065      | (0.032) |
| Geschlecht                              | -0.077*** | (0.025) | -0.075*** | (0.026) | -0.063***  | (0.028) |
| Ostdeut. BL                             | -0.063*** | (0.025) | -0.057*** | (0.025) | -0.0684*** | (0.098) |
| Schulabschluss                          | 0.000     | (0.020) | 0.007     | (0.020) | 0.019      | (0.022) |
| Uni-Abschluss                           | -0.102*** | (0.033) | -0.098*** | (0.033) | -0.106***  | (0.037) |
| Familienstand                           | 0.001     | (0.008) | 0.002     | (0.008) | -0.005     | (0.009) |
| Risikobereitschaft                      |           |         | 0.009     | (0.009) | 0.017*     | (0.010) |
| Vertrauen in Entscheidung               |           |         | -0.003    | (0.008) | -0.002     | (0.009) |
| Vertrauen in Finanz-DL                  |           |         | 0.003     | (0.010) | -0.007     | (0.010) |
| Vertrauen in Institutionen              |           |         | -0.001    | (0.009) | 0.002      | (0.010) |
| Migrationshintergrund                   |           |         | -0.0186   | (0.036) | -0.030     | (0.040) |
| HH-Größe                                |           |         |           |         | -0.010     | (0.014) |
| HH-Nettoeinkommen                       |           |         |           |         | -0.015     | (0.014) |
| Konstante                               | 1.400***  | (0.148) | 1.334***  | (0.165) | 1.407***   | (0.188) |
| Anzahl Beobachtungen                    | 952       |         | 935       |         | 775        |         |

Notes: \*  $p < 0.10$ , \*\*  $p < 0.05$ , \*\*\*  $p < 0.01$ .

- Das Treatment führt zu einer Verschiebung der Präferenzen weg von einer Erhöhung des Steuerzuschusses hin zu einer Erhöhung des Renteneintrittsalters im Vergleich zur Kontrollgruppe.

# Erste Ergebnisse



**CATI  
2020/2021**

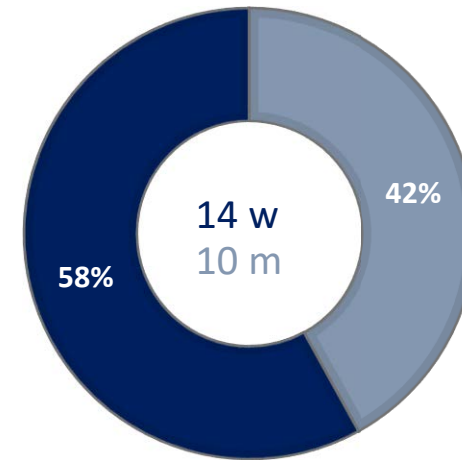


**Interviews  
2020**



# Interviews: Methode

- Halbstrukturierte, leitfadengestützte Interviews
- Stichprobe:
  - 24 Personen der deutschen Erwerbsbevölkerung
  - Je 12 Interviews in Ostdeutschland/Westdeutschland
  - Auswahl insbesondere anhand der Berufsgruppe
- Auswertung:
  - Themen- und Inhaltsanalyse



# Interviews: Methode

## ▪ Inhalt des Interviewleitfadens:

- Einstieg
- Fragen zum System der Altersvorsorge
  - u.a. Fragen zu Reformen (insbesondere GRV)
- Fragen zur persönlichen Altersvorsorge
- Fragen zur Person
- Schluss

16. Mit Blick auf die GRV (mittlere Säule in dem Bild) werden in der aktuellen Debatte verschiedene Stellschrauben diskutiert, um den Herausforderungen zu begegnen. Im Folgenden werde ich diese einzelnen Stellschrauben vorlesen und Sie können mir dann sagen, wie Sie dazu stehen und warum Sie die jeweiligen Vorschläge geeignet finden oder nicht.

- a. Erhöhung des Renteneintrittsalters
- b. Erhöhung des Beitragssatzes
- c. Senkung des Rentenniveaus
- d. Erhöhung des Bundeszuschusses aus Steuern in die Rentenversicherung
- e. Erweiterung der Beitragszahler um Selbstständige
- f. Erweiterung der Beitragszahler um Beamte
- g. Höhere Beitragszahlungen von Kinderlosen
- h. Fallen Ihnen noch weitere Vorschläge ein? Wie stehen Sie zu diesen?

# Interviews: Stellschrauben

|  | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend | Eher nicht<br>zustimmend | Nicht<br>zustimmend | Kein Urteil | Unklar | $\Sigma$ |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-------------|--------|----------|
| Erhöhung des<br>Renteneintritts-<br>alters | 9                  |                    | 14                       |                     | 0           | 1      | 24       |
| Erhöhung des<br>Beitragssatzes             | 17                 |                    | 6                        |                     | 1           | 0      |          |
| Senkung des<br>Rentenniveaus               | 5                  |                    | 16                       |                     | 3           | 0      |          |
| Erhöhung des<br>Bundeszuschusses           | 15                 |                    | 5                        |                     | 4           | 0      |          |
| Um Selbstständige<br>erweitern             | 18                 |                    | 4                        |                     | 1           | 1      |          |
| Um Beamte<br>erweitern                     | 18                 |                    | 5                        |                     | 1           | 0      |          |

# Interviews: Stellschrauben

|  | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend | Eher nicht<br>zustimmend | Nicht<br>zustimmend | Kein Urteil | Unklar | $\Sigma$ |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-------------|--------|----------|
| Erhöhung des<br>Renteneintritts-<br>alters | 9                  |                    | 14                       |                     | 0           | 1      | 24       |
| Erhöhung des<br>Beitragssatzes             | 17                 |                    | 6                        |                     | 1           | 0      |          |
| Senkung des<br>Rentenniveaus               | 5                  |                    | 16                       |                     | 3           | 0      |          |
| Erhöhung des<br>Bundeszuschusses           | 15                 |                    | 5                        |                     | 4           | 0      |          |
| Um Selbstständige<br>erweitern             | 18                 |                    | 4                        |                     | 1           | 1      |          |
| Um Beamte<br>erweitern                     | 18                 |                    | 5                        |                     | 1           | 0      |          |

# Interviews: Renteneintrittsalter

|  | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend | Eher nicht<br>zustimmend | Nicht<br>zustimmend | Kein Urteil | Unklar | $\Sigma$ |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-------------|--------|----------|
| Erhöhung des<br>Renteneintritts-<br>alters | 9                  |                    | 14                       |                     | 0           | 1      | 24       |
| Erhöhung des<br>Beitragssatzes             | 17                 |                    | 6                        |                     | 1           | 0      |          |
| Senkung des<br>Rentenniveaus               | 5                  |                    | 16                       |                     | 3           | 0      |          |
| Erhöhung des<br>Bundeszuschusses           | 15                 |                    | 5                        |                     | 4           | 0      |          |
| Um Selbstständige<br>erweitern             | 18                 |                    | 4                        |                     | 1           | 1      |          |
| Um Beamte<br>erweitern                     | 18                 |                    | 5                        |                     | 1           | 0      |          |

# Interviews: Renteneintrittsalter

|  | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend | Eher nicht<br>zustimmend | Nicht<br>zustimmend | Kein Urteil | Unklar | Σ  |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-------------|--------|----|
| Erhöhung des<br>Renteneintritts-<br>alters | 9                  |                    | 14                       |                     | 0           | 1      | 24 |
| Erhöhung des                               | 17                 |                    | 6                        |                     | 1           | 0      |    |
|  |                    |                    |                          |                     |             |        |    |
|  |                    |                    |                          |                     |             |        |    |
|  |                    |                    |                          |                     |             |        |    |

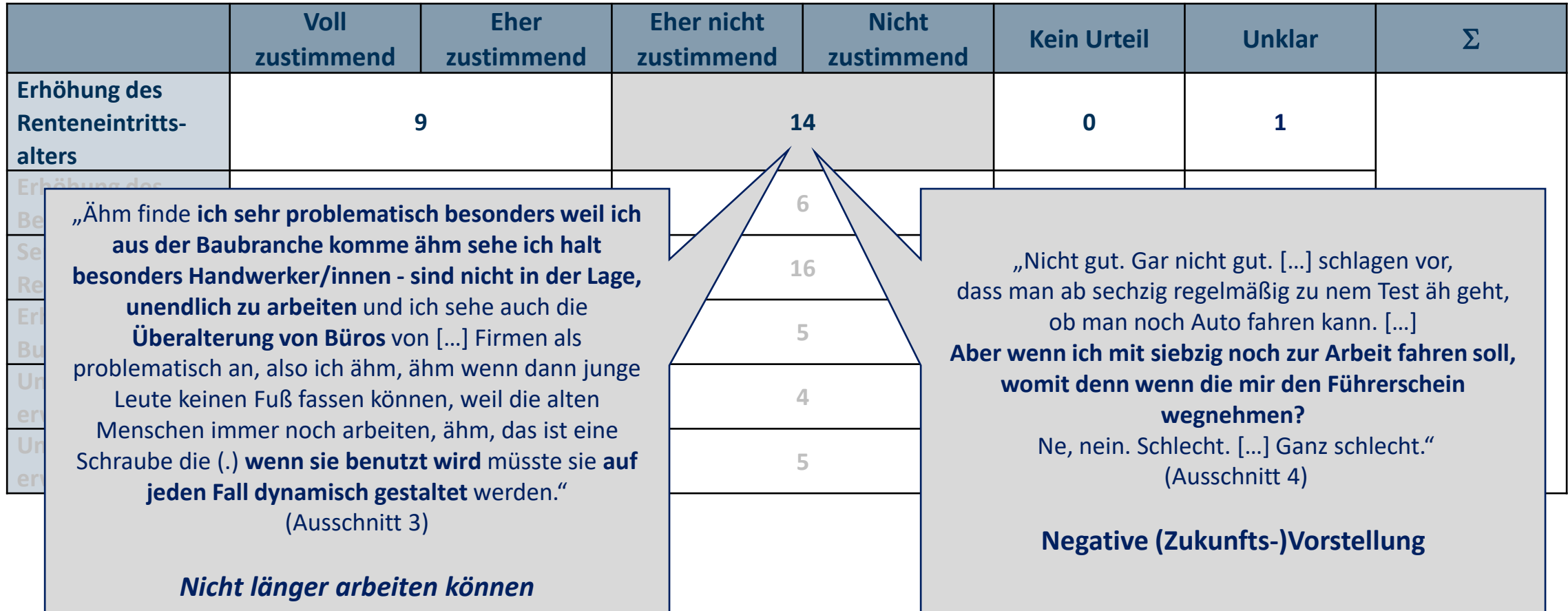
„Für die meisten Berufsgruppen geeignet (.) da die äh **Fitness und Gesundheit im Alter seit Jahren ansteigt** und äh die **Rentenbezugsdauer** dadurch vor allem auch prozentual an [...] der Lebenszeit stark **gestiegen ist** und ähm ja [...].“  
(Ausschnitt 1)

**Gesundheit**

„Erhöhung des Renteneintrittsalters. (...) Ähm. Sollte sehr **gezielt auf Berufe abgestimmt werden.** (..) Das heißt, Leute, die einen Beruf ausüben, die körperlich schwierige Tätigkeiten ausüben, würde ich ungerne noch nach oben schrauben. Genauso wenig würde ich, äh ja, Herzchirurgen oder so noch mit siebzig, fünfundsiebzig an mein Herz lassen möchten.“  
(Ausschnitt 2)

**Beruf**

# Interviews: Renteneintrittsalter



# Interviews: Bundeszuschuss

|  | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend | Eher nicht<br>zustimmend | Nicht<br>zustimmend | Kein Urteil | Unklar   | $\Sigma$ |
|--|--------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-------------|----------|----------|
| Erhöhung des<br>Renteneintritts-<br>alters | 9                  |                    | 14                       |                     | 0           | 1        | 24       |
| Erhöhung des<br>Beitragssatzes             | 17                 |                    | 6                        |                     | 1           | 0        |          |
| Senkung des<br>Rentenniveaus               | 5                  |                    | 16                       |                     | 3           | 0        |          |
| <b>Erhöhung des<br/>Bundeszuschusses</b>   | <b>15</b>          |                    | <b>5</b>                 |                     | <b>4</b>    | <b>0</b> |          |
| Um Selbstständige<br>erweitern             | 18                 |                    | 4                        |                     | 1           | 1        |          |
| Um Beamte<br>erweitern                     | 18                 |                    | 5                        |                     | 1           | 0        |          |



# Interviews: Bundeszuschuss

|                                      | Voll<br>zustimmend | Eher<br>zustimmend |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Erhöhung des Renteneintrittsalters   | 9                  |                    |
| Erhöhung des Beitragssatzes          | 17                 |                    |
| Senkung des Rentenniveaus            | 5                  |                    |
| <b>Erhöhung des Bundeszuschusses</b> | <b>15</b>          |                    |
| Um Selbstständige erweitern          | 18                 |                    |
| Um Beamte erweitern                  | 18                 |                    |

„Den find ich nicht schlecht [...] weil Steuern werden ja davon erhoben, von (.) von äh also äh sind Einnahmen des Staates, ähm (.) und **letztendlich von allen [...], ja, von allen, die irgendetwas tun und wenn man damit die Rentenkasse auffüllen kann, warum nicht [...]** Fände ich natürlich attraktiver, ähm, letztendlich als was weiß ich, das Rentenniveau senken oder den Beitragssatz erhöhen, ne [...]  
Es kommt ja dann son bisschen indirekt, äh, **betrifft uns das natürlich auch alle, alle die arbeiten**, aber, ja (.) ist vielleicht besser zu kommunizieren.“  
(Ausschnitt 5)

## *Gleichheit*

„Joa, wär gut, aber **dann zahl ich auch irgendwann nichtmehr neunzehn Prozent Mehrwertsteuer sondern zweiundzwanzig, weil auch das Geld muss ja wieder irgendwo herkommen. [...]** Da weiß ich noch, es gibt - die Katze beißt sich doch in den Schwanz, oder nicht?  
(I: Aber findest du trotzdem gut, oder?)  
(..) **Wenn ich dadurch später mehr Rente kriege ja [...]. Aber dann hab ich eben für den Moment weniger [...]** Ja.“  
(Ausschnitt 6)

## *Zeitpräferenz*

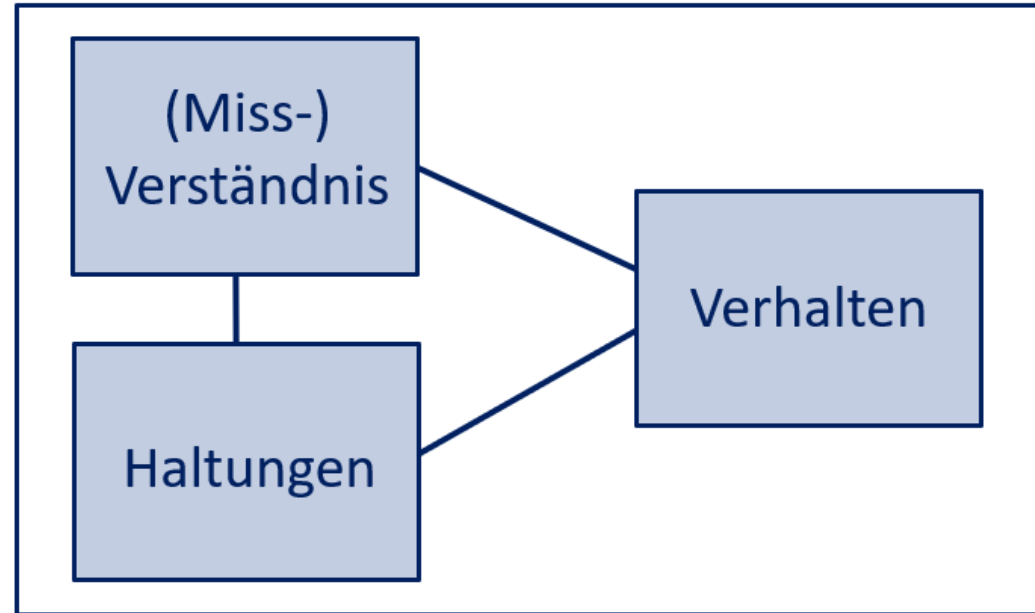
# Fazit

- Es existiert eine starke Präferenz für den Bundeszuschuss, während die Präferenzen für das Renteneintrittsalter und das Rentenniveau am geringsten ausgeprägt sind.
- Die Treatmentgruppen stimmen eher für eine Erhöhung des Renteneintrittsalters als die Kontrollgruppe.
- Die Begründungen der Präferenzen beziehen sich weniger auf Effizienzüberlegungen, sondern z.B. auf Gesundheitsüberlegungen, berufliche Anforderungen, Zeitpräferenz und Gleichheits-/ Gerechtigkeitsaspekte.



# Ausblick

- Auswertung anderer Tradeoffs
- Weitere Untersuchung der Beziehung zwischen den Präferenzen und dem Verständnis bzw. den Haltungen
- Bestimmung der Interraterreliabilität
- etc.



# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

## Kontakt für Fragen:

Ronja Baginski: baginski@bwl.uni-mannheim.de

Jana Schütz: jana.schuetz@uni-jena.de

