

Repräsentative Umfrage: Jeder Dritte nimmt für Sicherheit bei der Altersvorsorge Einbußen am Lebensstandard im Alter in Kauf

**Heidelberg (03.03.2009) – In der Frage Kapitalertrag versus Sicherheit in der Altersvorsorge ist die Bevölkerung gespalten. Vor mehrere Alternativen gestellt gaben 32 Prozent an, mehr Sicherheit bei der Kapitalanlage zu bevorzugen und wegen der geringeren Rendite Einbußen am Lebensstandard im Alter in Kauf zu nehmen. Ein weiteres Drittel ist dagegen der Meinung, dass Garantien nur soviel kosten dürfen, dass der Ertrag größer bleibt als Steuer und Inflation. Das geht aus einer bundesweit repräsentativen Umfrage des britischen Lebensversichers Clerical Medical hervor. Dass Garantien nur extreme Börsenschwankungen ausgleichen sollten, gaben lediglich sieben Prozent an. 27 Prozent machten keine Angaben.**

„In turbulenten Zeiten wie diesen ist es verständlich, dass das Sicherheitsbedürfnis hoch ist“, erklärt Matthias Pawlowski, Sprecher von Clerical Medical. Dabei gäbe es Produkte, die Garantien und attraktive Renditemöglichkeiten verbinden.

Ältere Menschen sind nach der Umfrage eher dazu bereit, für Sicherheit Einbußen am Lebensstandard im Alter in Kauf zu nehmen. Von den über 50-Jährigen sagten dies 37 Prozent, von den 20-49-Jährigen nur 28 Prozent. Dagegen gaben 36 Prozent der 20-49-Jährigen an, dass Garantien nicht mehr kosten dürfen als Steuer und Inflation (gegenüber 31 % der über 50-Jährigen).

Deutliche Unterschiede gibt es auch zwischen Ost und West. In den neuen Bundesländern erklärten sich nur 26 Prozent dazu bereit, für Garantien den Lebensstandard im Ruhestand zu senken (gegenüber 33 % der Westdeutschen). Dass Garantien nicht mehr kosten dürfen als Steuer und Inflation sagten 43 Prozent der Ostdeutschen (gegenüber 32 % der Westdeutschen).

März 2009



CLERICAL MEDICAL

Die repräsentative Umfrage wurde im Januar 2009 von der GfK Marktforschung im Auftrag von Clerical Medical unter 1.059 Bundesbürgern durchgeführt.

\* \* \*

1.938 Zeichen (inkl. Leerzeichen)

\* \* \*

Der Abdruck ist frei.

\* \* \*

Clerical Medical Investment Group Limited (CMIGL) ist einer der führenden Anbieter im Finanzdienstleistungsbereich und spezialisiert in den Bereichen der Lebensversicherung, Altersvorsorge sowie internationale Investmentprodukte für private wie institutionelle Anleger. Das Unternehmen wurde im Jahr 1824 in Großbritannien gegründet und bietet seine Produkte seit 1995 im deutschen Markt an. Der Vertrieb erfolgt ausschließlich über unabhängige Versicherungsvermittler, Banken und Finanzberater. Clerical Medical verfügt über mehr als 120.000 Kunden in Deutschland, Österreich und Italien.

Ein Anhaltspunkt für die Beständigkeit und Sicherheit der Clerical Medical sind die zahlreichen Qualitätsratings für die Investment Performance und den Kundenservice, die Clerical Medical über die Jahre erhalten hat.

Unsere Finanzstärkeratings lauten:

- A+ Rating (sehr stark) von der Ratingagentur Fitch
- A1 Rating (gut) von der Ratingagentur Moody's
- Langfristiges AA- Rating ("sehr stark") von der Ratingagentur Standard & Poor's

Clerical Medical ist ein rechtlich selbständiges Unternehmen, das unter der Aufsicht der britischen Finanzaufsicht (FSA) steht. Diese hat strenge Richtlinien für die Reserven festgelegt, die ein Versicherungsunternehmen vorzuhalten hat. Clerical Medical erfüllt diese Richtlinien vollständig. Neben den flexiblen Produkten und der außerordentlichen Investmentkompetenz profitieren Versicherungsnehmer ggf. auch vom Insolvenzschutz des Financial Services Compensation Scheme.

\* \* \*

Ansprechpartner für die Medien:

Matthias Pawlowski

Leiter Presse und Öffentlichkeitsarbeit

Telefon: (06221) 872-2556

E-Mail: [matthias.pawlowski@hbosplc.com](mailto:matthias.pawlowski@hbosplc.com)

Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office,  
Randwycksingel 35 • NL-6229 EG Maastricht, Niederlande

März 2009



CLERICAL MEDICAL

Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der Nummer 14062727.

[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)

Heidelberger Lebensversicherung AG

Forum 7 • D-69126 Heidelberg, Deutschland

Eingetragen im Handelsregister Mannheim unter der Nummer HRB 334289.

[www.heidelberger-leben.de](http://www.heidelberger-leben.de)

\* \* \*

Ansprechpartner der betreuenden Agentur:

Michael Bürker

ComMenDo Agentur für UnternehmensKommunikation GmbH

Team 2 "Banken & Versicherungen"

Hofer Straße 1 • D-81737 München

Telefon: (089) 67 91 72-0 • Fax: (089) 67 91 72-79

E-Mail: [michael.buerker@commendo.de](mailto:michael.buerker@commendo.de)

Internet: [www.commendo.de](http://www.commendo.de)

# Jeder Dritte verzichtet für Sicherheit bei der Altersvorsorge auf Lebensstandard im Alter

Repräsentative Umfrage von Clerical Medical: Welche Rolle werden Garantien spielen?

