

Betriebliche Altersversorgung 2024

Vorstellung der PwC Studie

Mai 2024



Vorstellung



Gunnar Hasselmann

Director – Pension Consulting

Tel.: +49 175 1280616

gunnar.h.hasselmann@pwc.com



Jörn Grey

Senior Manager – Pension Consulting

Tel.: +49 160 97530430

joern.grey@pwc.com

Agenda



- 1 Motivation für die Studie
- 2 Ökonomische und gesellschaftliche Bedeutung der bAV
- 3 Ausgestaltung von bAV-Zusagen
- 4 Aktuelle und künftige Herausforderungen
- 5 Fazit



1



Motivation für
die Studie

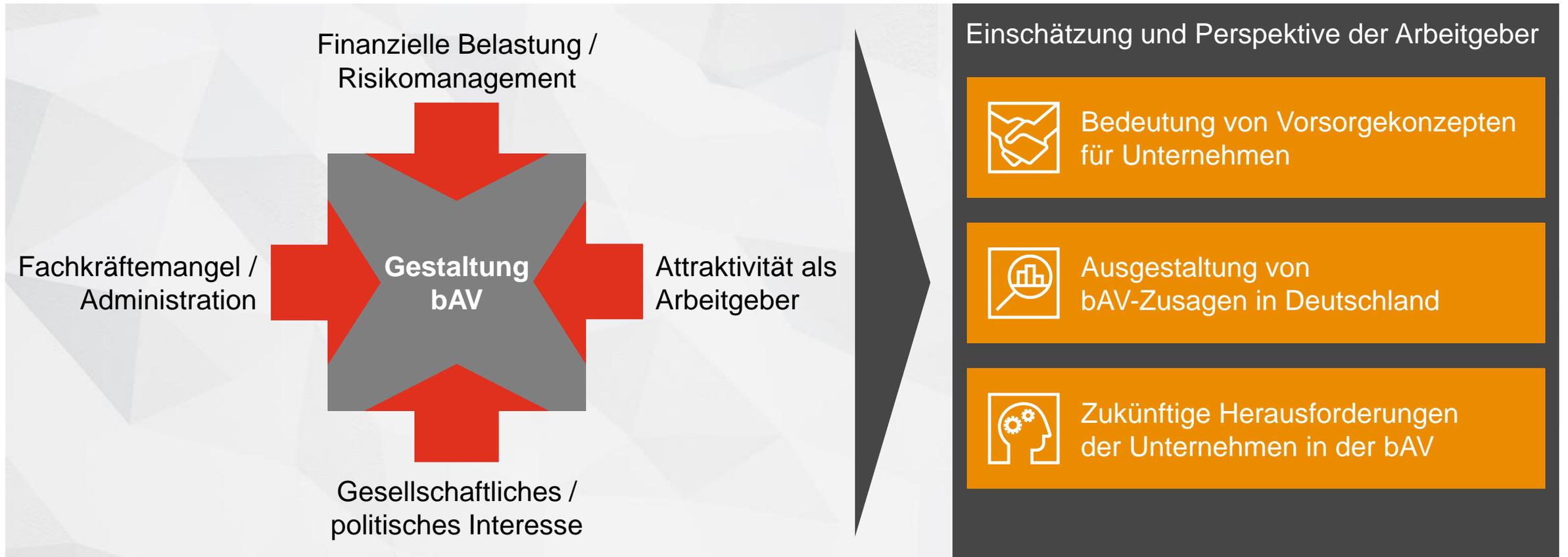
Motivation für die Studie

Komplexität in der bAV nimmt zu (1/2)



Motivation für die Studie

Komplexität in der bAV nimmt zu (2/2)



Über die Studie

Betriebliche Altersvorsorge 2024

Untersuchungsansatz



- Erhebungsmethode: Onlinebefragung
- Zielgruppe: Führungskräfte / Leitung HC / HR / Personal aus Unternehmen mit mind. 50 Mitarbeitenden; branchenübergreifend (ohne öffentlicher Dienst)
- Stichprobengröße: N = 300
- Erhebungszeitraum: Oktober / November 2023
- Die Ergebnisse sind auf ganze Zahlen gerundet



Branche	Total
Industrie	33 %
Handel	33 %
Dienstleistungsbranche	33 %

Anzahl Mitarbeitende	Total
50 bis unter 100	15 %
100 bis unter 300	21 %
300 bis unter 1.000	28 %
1.000 bis unter 3.000	17 %
3.000 oder mehr	19 %

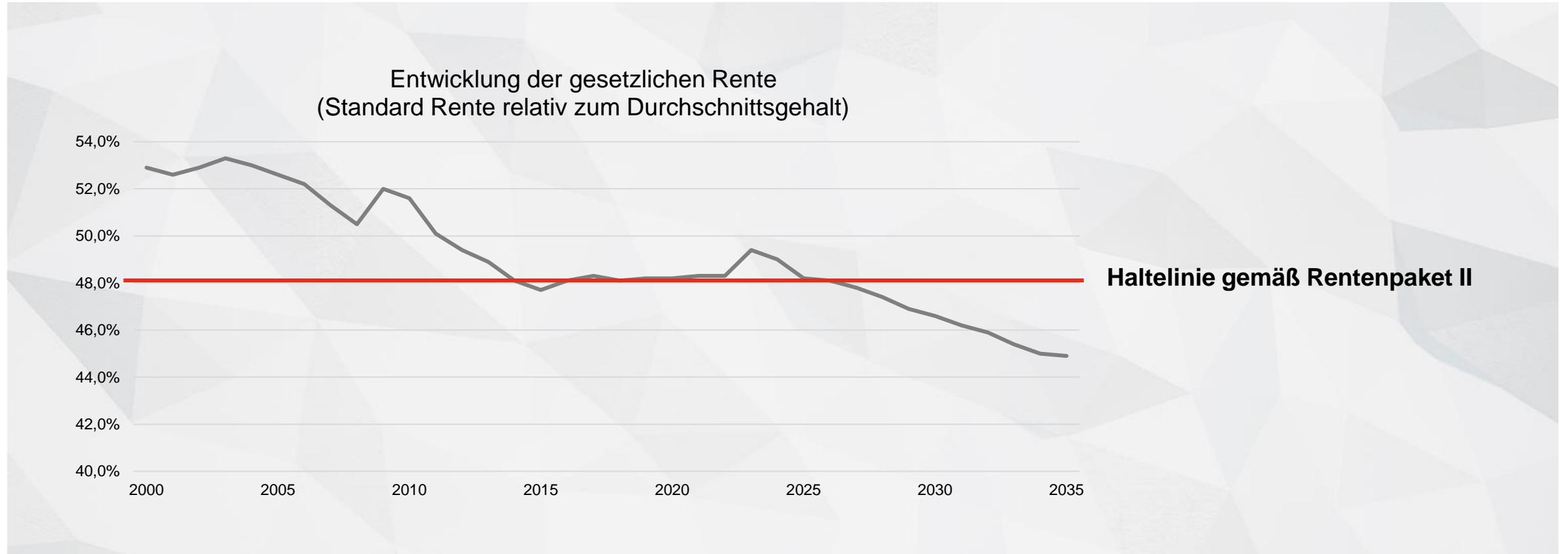


2

Ökonomische und
gesellschaftliche
Bedeutung der bAV

Bedeutung der bAV

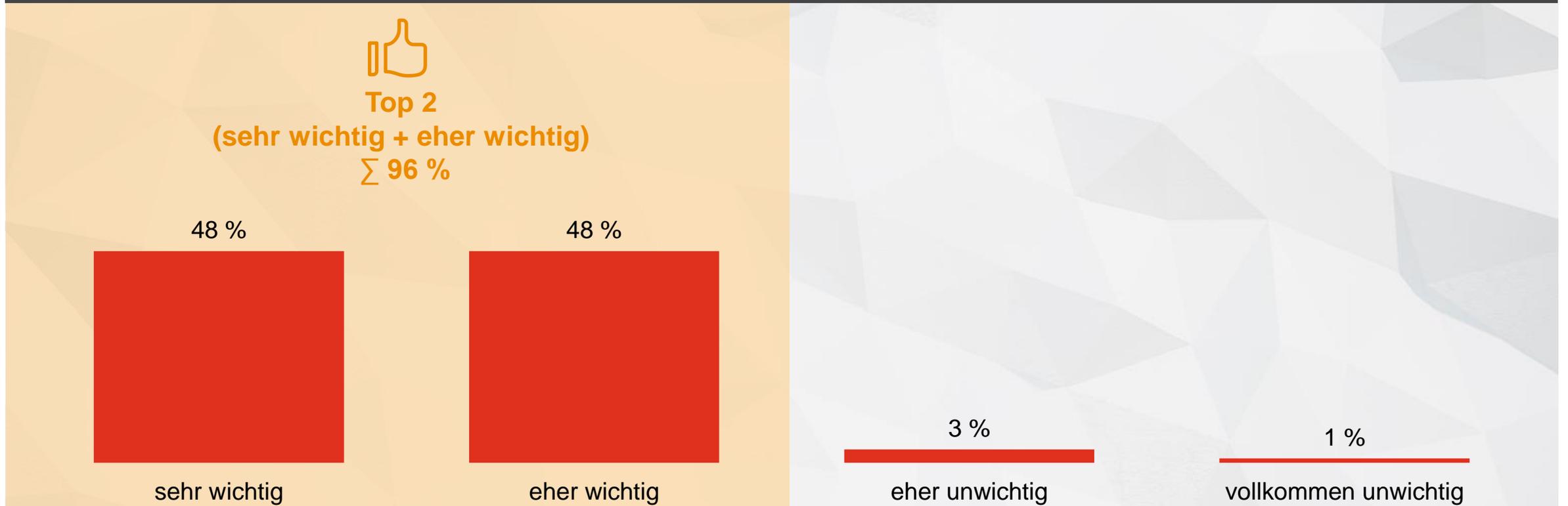
Der gesellschaftliche Druck auf die Versorgung wächst



Bedeutung der bAV

Arbeitgeber erkennen die Wichtigkeit der bAV

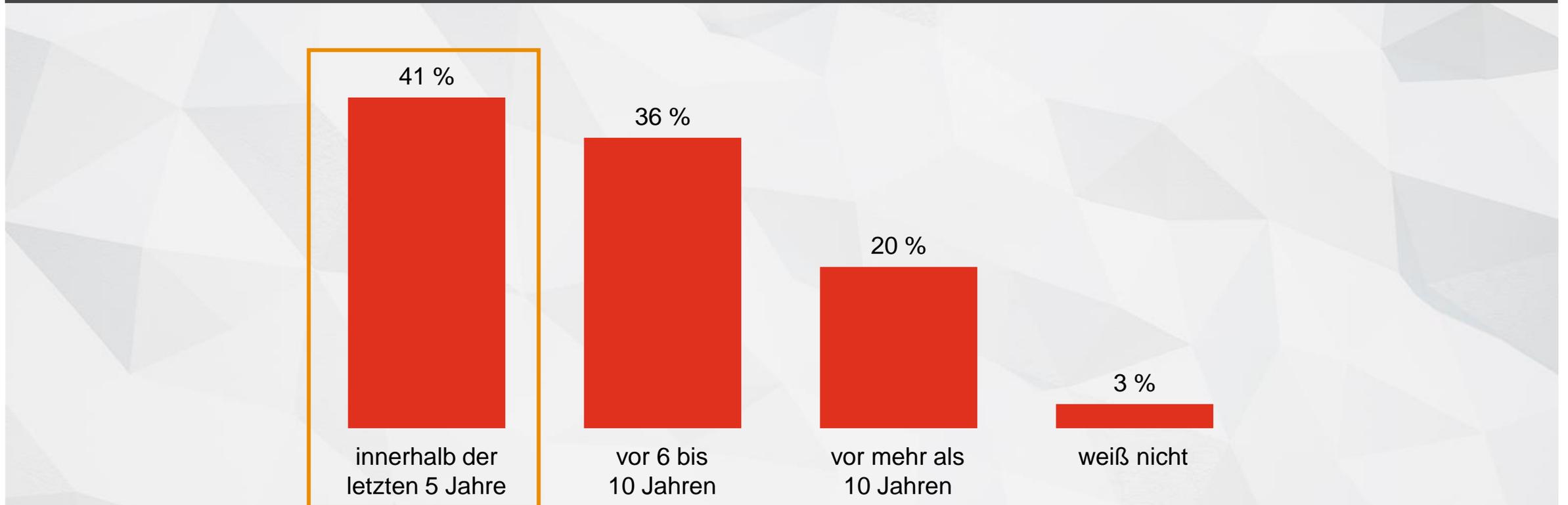
Ist die arbeitgeberfinanzierte bAV wichtig bei der Wahl des Arbeitgebers?



Bedeutung der bAV

bAV hat in den letzten Jahren an Bedeutung gewonnen

Wann wurde die arbeitgeberfinanzierte bAV eingeführt?





3



Ausgestaltung von
bAV-Zusagen

Ausgestaltung von bAV-Zusagen

Unternehmen reduzieren Risiken in beitragsorientierten Plänen

Wonach richtet sich die Höhe der Versorgungsleistungen?

46 %



leistungsorientierte bAV

70 %

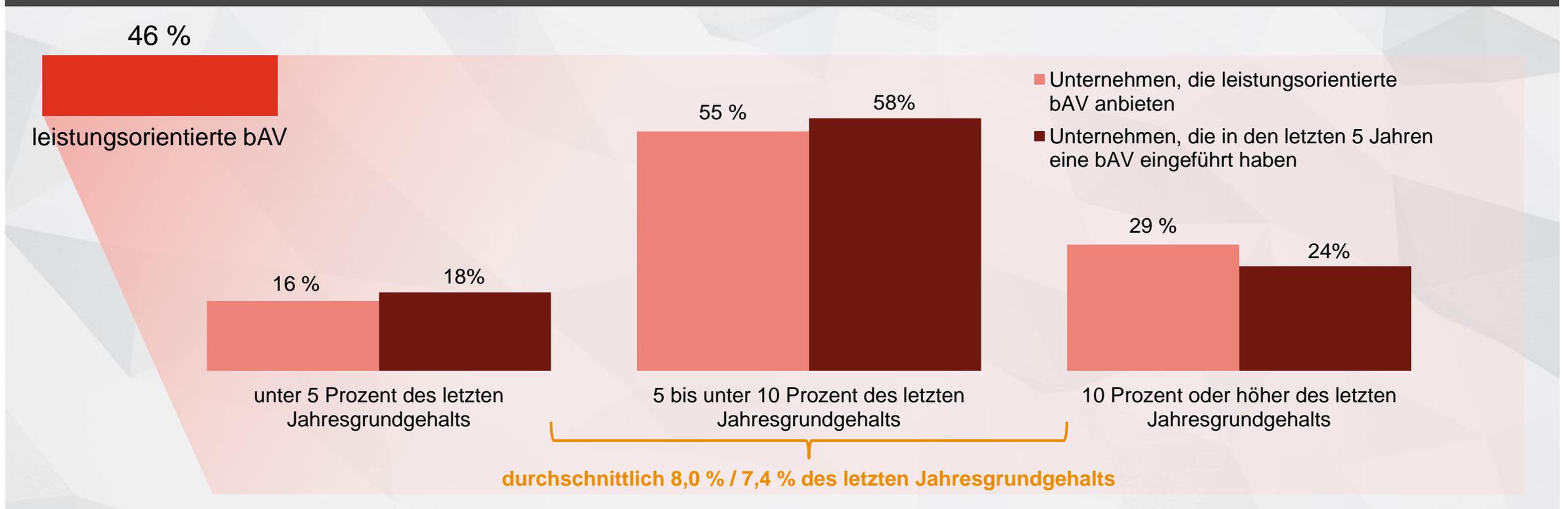


beitragsorientierte bAV

Ausgestaltung von bAV-Zusagen

Leistungsniveau in den letzten Jahren leicht gesunken

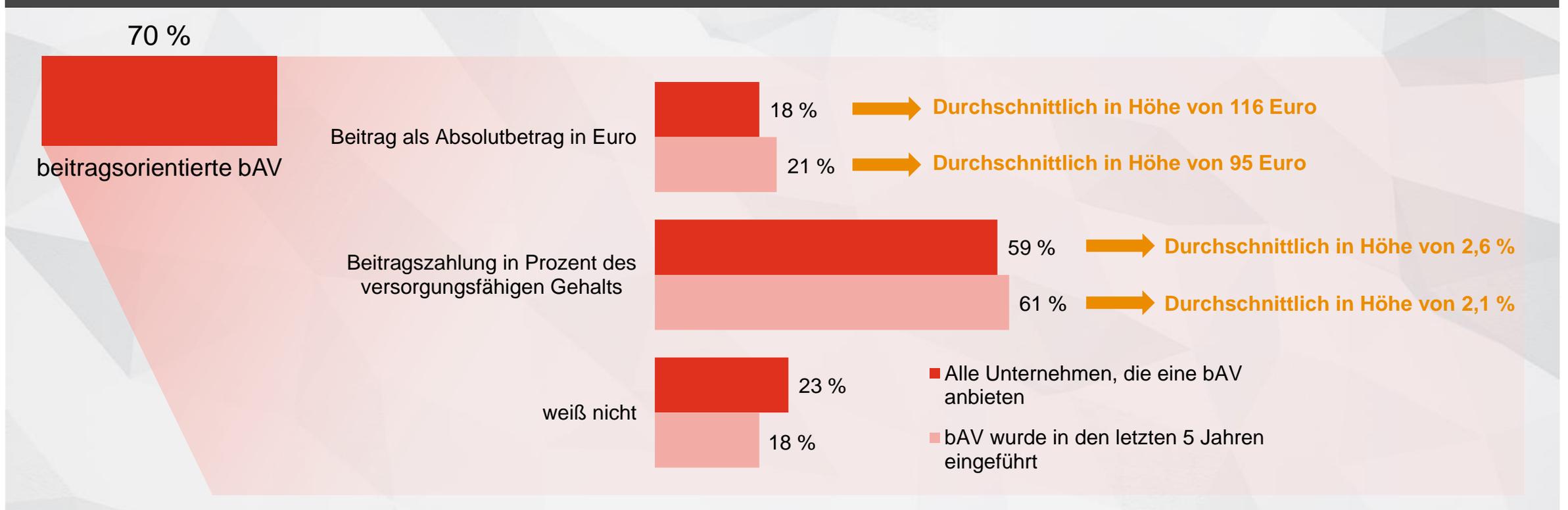
Wie hoch ist die durchschnittlich vereinbarte monatliche Rente?



Ausgestaltung von bAV-Zusagen

Unternehmen reduzieren Risiken in beitragsorientierten Plänen

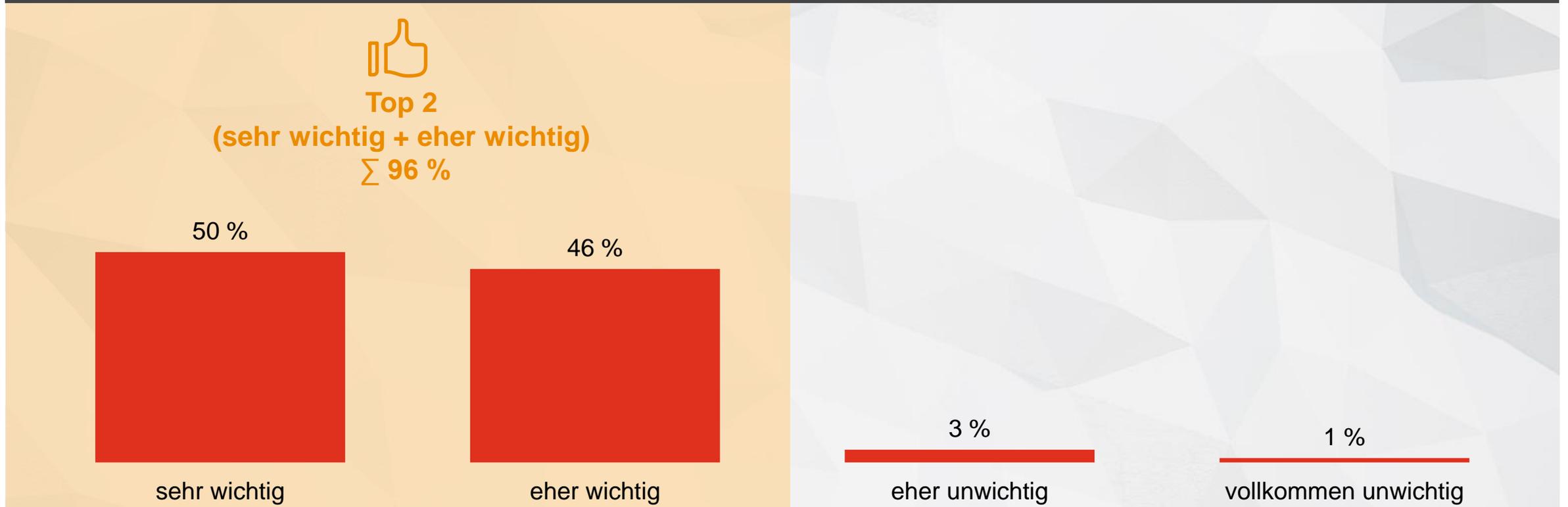
Welche Form hat die beitragsorientierte bAV?



Ausgestaltung von bAV-Zusagen

Finanzierung der bAV rückt in den Fokus

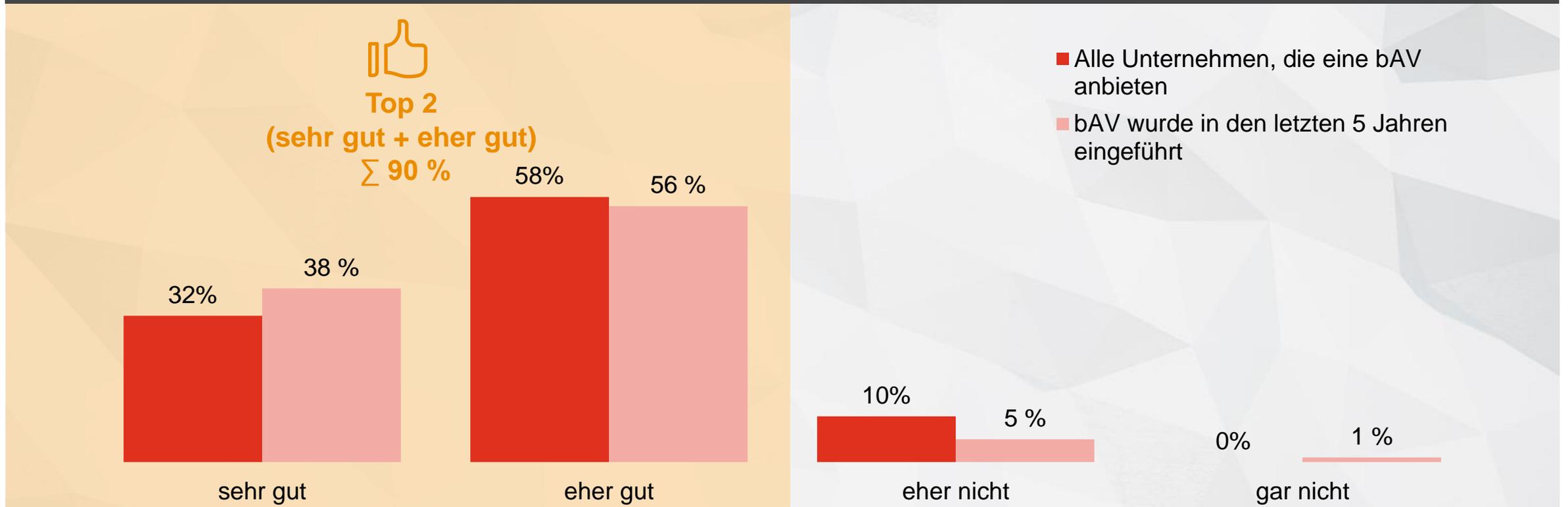
Ist eine Ausfinanzierung in Form von Deckungsvermögen wichtig?



Ausgestaltung von bAV-Zusagen

Kapitalmarktprodukte sind auch in der bAV auf dem Vormarsch

Könnte die bAV von Kapitalmarktprodukten profitieren?





4



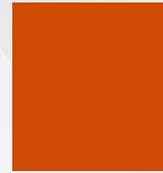
Aktuelle und künftige
Herausforderungen

Aktuelle und künftige Herausforderungen

Wesentliche Elemente der Zusage sind regelmäßig nicht bekannt

Welche Form hat die beitragsorientierte bAV?

Beitrag als Absolutbetrag
in Euro



18 %

Beitragszahlung in Prozent
des versorgungsfähigen
Gehalts



59 %

weiß nicht

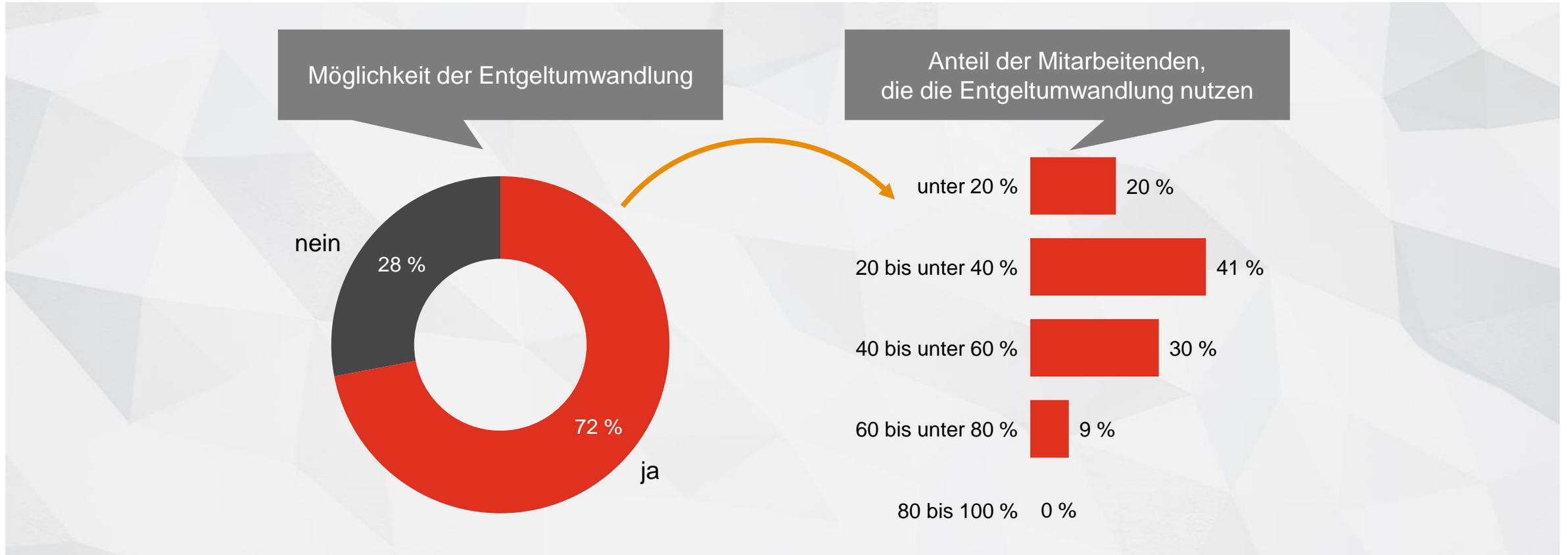


23 %

**Beitragssystematik ist selbst den
Verantwortlichen regelmäßig nicht bekannt**

Aktuelle und künftige Herausforderungen

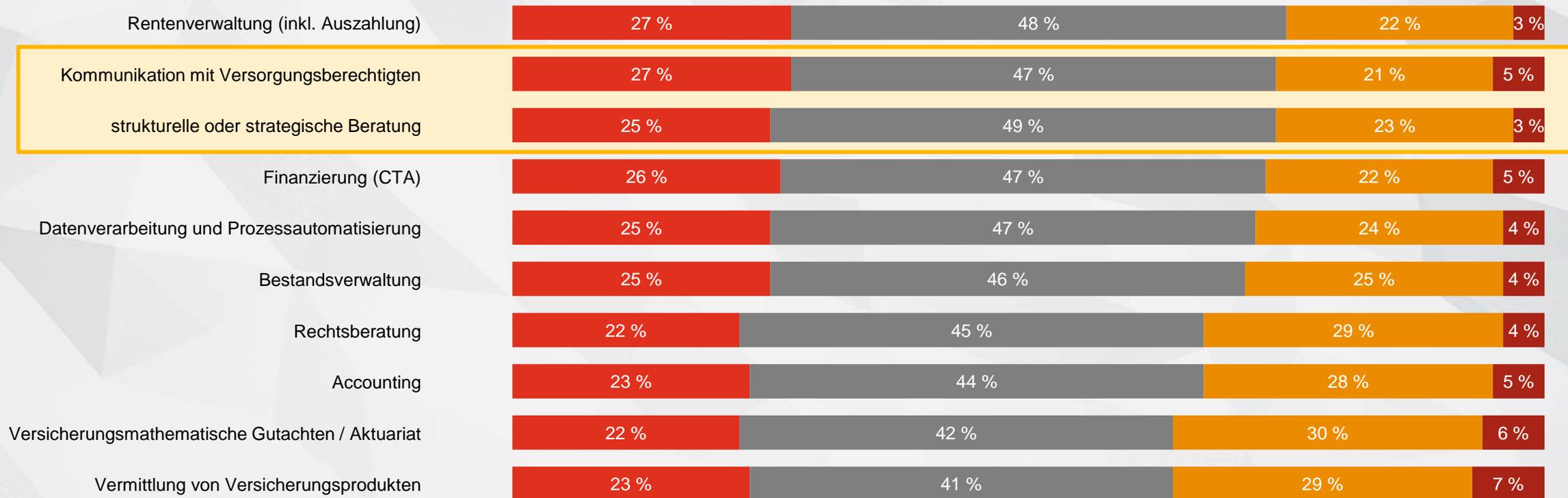
Attraktivität der bAV-Zusagen scheint unzureichend kommuniziert zu werden



Aktuelle und künftige Herausforderungen

Der Bedarf an externer Unterstützung ist groß

Wie hoch ist der Bedarf an externer Unterstützung?



5

Fazit

Fazit

bAV ist komplex und schwer zu kommunizieren – aber wichtig!

Betriebliche Altersversorgung ...



... ist unverzichtbarer Teil des deutschen Rentensystems und gewinnt zunehmend an Bedeutung



... ist Instrument zur Mitarbeitengewinnung und -bindung



... ist ebenfalls vom Fachkräftemangel betroffen



... hat ein Kommunikations- & Transparenzproblem



Q&A





Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

[pwc.de](https://www.pwc.de)

© 2024 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

Alle Rechte vorbehalten. "PwC" bezeichnet in diesem Dokument die PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, die eine Mitgliedsgesellschaft der PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) ist. Jede der Mitgliedsgesellschaften der PwCIL ist eine rechtlich selbstständige Gesellschaft.