

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	15
1 Einführung	17
1.1 Problemstellung	17
1.2 Forschungsfragen	21
1.3 Forschungsdesign	23
1.4 Struktur der Arbeit und Forschungsbeitrag	26
2 Sozialhistorische Analyse und Empirie der Altersvorsorge (Sekundärdatenanalyse)	29
2.1 Kapitelüberblick	29
2.2 Das System der Altersvorsorge in Deutschland	30
2.2.1 Überblick über die Systemgeschichte (1889 bis 2021)	30
2.2.2 Status und Probleme des deutschen Altersvorsorgesystems	32
2.2.2.1 Umfeldfaktoren des deutschen Rentensystems: Demografie	32
2.2.2.2 Säulen des deutschen Rentensystems	38
a) Säule I: Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung	43
b) Säule II: Rente aus der betrieblichen Altersversorgung (BAV)	46
c) Säule III: freiwillige private Altersvorsorge (FRV)	49
2.3 Empirie der Altersvorsorge im Kontext des Rentensystems der Bundesrepublik	56
2.3.1 Deskriptive Forschung zur Altersvorsorge in Deutschland	56
2.3.2 Verhaltenswissenschaftliche Forschung zum Vorsorgeverhalten	75

3	Vorsorgeverhalten in der Generation Mitte	93
3.1	Entwicklung der Primärdaten-Analyse	93
3.1.1	Forschungsfragen der Datenanalyse	93
3.1.2	Kulturbezogene Determinanten des Verhaltens	93
3.1.3	Theorie des geplanten Verhaltens	96
3.2	Datenerhebung: Forschungskonstrukte und Fragebogen-Konstruktion	101
3.3	Variablenset	105
3.4	Sampling und Durchführung der Datenerhebung	108
3.5	Methoden und Prozess der Datenanalyse	108
3.6	Primärdaten-Analyse	112
3.6.1	Überblick	112
3.6.2	Teil 1: Deskriptive Statistik der Stichprobe	112
3.6.2.1	Soziodemografie der Stichprobe	112
3.6.2.2	Finanzkompetenz und Altersvorsorge-Instrumente	115
3.6.2.3	Einstellungen zur GRV und privaten Vorsorge	118
3.6.2.4	Kulturelle Dispositionen	123
3.6.2.5	Präferenzen im Alltagsleben, Wertvorstellungen und Habitus	125
3.6.2.6	Zusammenfassung der deskriptiven Statistik	126
3.6.3	Teil 2: Präferenzen im Vorsorgeverhalten	127
3.6.3.1	Allgemeines Vorsorgeverhalten	128
3.6.3.2	Finanzmarkt-Investition	130
3.6.3.3	Investition in eigengenutzte und fremdgenutzte Immobilien	133
3.6.3.4	Lebensversicherung und andere Formen der privaten Vorsorge	137
3.6.3.5	Zusammenfassung: Vorsorgeverhalten und Vorsorgepräferenz	140
3.6.4	Teil 3: Soziokulturelle Einstellung und Unterschiede in Einstellungen und Verhalten im Rahmen der Altersvorsorge	143
3.6.4.1	Unterschiede in Einstellungen und Verhalten nach beruflicher Wertorientierung (Karriere-Orientierung)	144

3.6.4.2	Unterschiede in Einstellungen und Verhalten nach soziokultureller Wertorientierung (Individualismus und Distinktionsbedürfnis)	149
a)	Individualismus	149
b)	Distinktionsbedürfnis	153
3.6.4.3	Unterschiede in Einstellungen und Verhalten nach Religiosität	159
3.6.4.4	Zusammenfassung	162
3.6.5	Teil 4: Soziokulturelle und soziodemografische Milieus und ihre Präferenzen für Altersvorsorge-Instrumente	163
3.6.5.1	Soziokulturelle und soziodemografische Milieus mit Präferenzen für Aktien und Fonds	164
3.6.5.2	Soziokulturelle und soziodemografische Milieus mit Präferenzen für eigengenutzte Immobilien	168
3.6.5.3	Soziokulturelle und soziodemografische Milieus mit Präferenzen für fremdgenutzte Immobilien	172
3.6.5.4	Soziokulturelle und soziodemografische Milieus mit Präferenz für Lebensversicherungen und andere versicherungsähnliche Formen der Altersvorsorge	176
4	Schlussfolgerungen und Ausblick	181
4.1	Diskussion der Ergebnisse der Datenanalyse	181
4.2	Schlussfolgerungen für das individuelle Vorsorgemanagement und das System der Altersvorsorge in Deutschland	195
4.3	Limitationen, theoretische und forschungspraktische Schlussfolgerungen	199
Anhänge		201
A1: Fragebogen		201
A2: Struktur des Variablensets und Variablennamen		223
Literaturverzeichnis		225