

Schriftenreihe Forum V: Nummer 23

- Bachelorarbeit aus dem Jahr 2016 -

# Wünsche für das Alter und neue Produktkonzeptionen in der Lebensversicherung

(ausgezeichnet mit dem Forum V-Preis 2016)

Autorin: Susanne Schad

Betreuerin: Prof. Dr. Jutta Michel

Herausgeber / Copyright:

Forum V –

Nordbayerisches Institut für Versicherungswissenschaft und -wirtschaft  
an der Friedrich-Alexander-Universität Erlangen-Nürnberg e.V.

Lange Gasse 20

90403 Nürnberg



**HOCHSCHULE COBURG**



## Inhalt

1 Einleitung.....	- 2 -
2 Aktuelle Situation der Lebensversicherung.....	- 4 -
2.1 Probleme der Lebensversicherung mit Niedrigzinsen .....	- 4 -
2.1.1 Langfristige Garantien.....	- 4 -
2.1.2 Überschussbeteiligung .....	- 5 -
2.2 Problemlösungsansätze.....	- 6 -
2.2.1 Staatlich geregelte Problemlösungsansätze .....	- 6 -
2.2.2 Problemlösungsansätze durch Unternehmen .....	- 8 -
2.3 Auswirkungen der Niedrigzinsphase auf Kunden .....	- 9 -
3 Aktuelles Angebot der Lebensversicherung .....	- 11 -
3.1 Risikolebensversicherung.....	- 11 -
3.2 Rentenversicherungen .....	- 12 -
3.3 Kapitalbildende Produkte.....	- 16 -
4 Vorstellungen der Menschen für das Leben im Alter.....	- 20 -
4.1 Wünsche für das Leben im Alter .....	- 20 -
4.2 Ängste vor dem Alter.....	- 22 -
5 Befragung zum Leben im Alter.....	- 27 -
5.1 Ziel der Befragung .....	- 27 -
5.2 Befragter Personenkreis .....	- 27 -
5.3 Fragen .....	- 28 -
5.4 Ergebnis der Befragung .....	- 36 -
5.5 Vergleich der Befragung mit Studien .....	- 37 -
6 Erfüllung der Bedürfnisse.....	- 39 -
6.1 Abgleich der Bedürfnisse mit angebotenen Produkten.....	- 39 -
6.2 Vorschläge für neue Produktkonzeptionen.....	- 42 -
7 Fazit.....	- 53 -
8 Anhang.....	- 56 -
8.1 Fragebogen.....	- 56 -
8.2 Auswertung Befragung .....	- 57 -
9 Abkürzungsverzeichnis .....	- 60 -
10 Literaturverzeichnis.....	- 61 -
11 Abbildungsverzeichnis .....	- 64 -