

Schriftenreihe **Forum V**: Nummer 45

- Masterarbeit aus dem Jahr 2021 -

Vermögensaufbau durch private Altersvorsorge – Anforderungen an digitale Umsetzungskonzepte

(ausgezeichnet mit dem **Forum V**-Preis 2021)

Autor: Michael Martin

Betreuer: Prof. Dr. Uwe Gail

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

Inhaltsverzeichnis

Tabellenverzeichnis	I
Abbildungsverzeichnis	I
1. Einleitung	1
2. Überblick zur Altersvorsorgesituation in Deutschland	4
2.1 Grundlagen der gesetzlichen Rentenversicherung	6
2.2 Sparverhalten und genutzte Anlageformen	11
2.3 Die fondsgebundene private Rentenversicherung als sinnvolle Option der Altersvorsorge	14
3. Potenzial der und Motivation zur (digitalen) Altersvorsorge	24
3.1 Sparpotenziale insbesondere unter dem Einfluss der Covid-19-Pandemie	25
3.2 Bedeutung digitaler Altersvorsorgelösungen	29
4. Kundenerwartungen an digitale Altersvorsorgelösungen	36
4.1 Erwartungen an das Produkt	38
4.2 Erwartungen an die Customer Journey	48
4.2.1 Grundlegende Anforderungen	48
4.2.2 Herausforderungen und Stellenwert der Beratung	54
4.3 Übergreifende Erfolgsfaktoren	64
5. Einblick zu ausgewählten digitalen Sparlösungen	69
5.1 Allvest – Einfach intelligent investieren	69
5.2 neue leben – Aktivplan	71
5.3 Peaks – Mach dein Kleingeld groß	72
6. Fazit	74
Literaturverzeichnis	76

