

Schriftenreihe Forum V: Nummer 60

- Bachelorarbeit aus dem Jahr 2025 -

Steigerung der Attraktivität? Die Riester-Rente und ihre Zukunft im Kontext des Altersvorsorgedepots.

(ausgezeichnet mit dem Forum V-Preis 2025)

Autor: Milina Sophie Will

Betreuer: Prof. Dr. Christian Eckert

Herausgeber / Copyright:

Forum V –

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

Lange Gasse 20
90403 Nürnberg

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	VI
Tabellenverzeichnis.....	VII
Formelverzeichnis.....	VIII
Abkürzungsverzeichnis.....	IX
1 Einleitung.....	1
2 Altersvorsorge in Deutschland.....	3
2.1 Das 3-Schichten-Modell der Altersvorsorge.....	4
2.1.1 Schicht 1: Die Basisversorgung.....	5
2.1.2 Schicht 2: Die Zusatzversorgung.....	6
2.1.3 Schicht 3: Die private Altersvorsorge	7
2.2 Die gesetzliche Rentenversicherung	8
2.2.1 Berechnung der Rente	11
2.2.2 Das Umlageverfahren und der Generationenvertrag	12
2.2.3 Der Demografische Wandel und das Rentenproblem	13
3 Die Riester-Rente	15
3.1 Grundlagen der Riester-Rente	15
3.1.1 Entstehung und gesetzliche Rahmenbedingungen.....	15
3.1.2 Förderfähige Personen und Produkte	17
3.1.3 Staatliche Förderungen.....	19
3.2 Verbreitung	21
3.3 Hemmnisse bei der Verbreitung	22
3.4 Aktuelle Entwicklungen – das Altersvorsorgedepot	24
4 Empirische Untersuchung	28
4.1 Ziel der Umfrage und Vorgehensweise	28
4.2 Aufbau des Fragebogens	29

4.3	Pre-Test.....	30
4.4	Auswahl der Stichprobe.....	30
4.5	Vorgehensweise bei der Auswertung der Umfragedaten.....	31
5	Darstellung der Ergebnisse.....	31
6	Erfolgsfaktoren eines staatlich geförderten Altersvorsorgeprodukts und Abgleich mit dem Referentenentwurf des Altersvorsorgedepots	43
7	Fazit	46
	Anhang	49
	Literaturverzeichnis	59
	Eigenständigkeitserklärung	65

