

## Viele Vermögende nähern sich ihrem Ruhestand ohne klaren Plan

- Repräsentative Studie zum Anlageverhalten von Vermögenden der „Babyboomer“-Generation
- Nur ein Drittel kann die eigene Absicherung im Ruhestand präzise benennen
- Bei 34 Prozent ist die finanzielle Aufstellung zufallsgeprägt – drei Viertel rechnen unter anderem mit Erbschaften
- Viele Anleger setzen auf schlecht verzinsten Produkten wie Tagesgeld

Wiesloch, 05. November 2014 – Im Auftrag von MLP und dem Versicherer AEGON hat das Marktforschungsinstitut YouGov Vermögende aus der Generation der „Babyboomer“ (Alter: 45-65 Jahre) dazu befragt, wie sie ihre finanzielle Ruhestandsplanung angehen. Zwar sehen sich 95 Prozent gut oder noch besser vorbereitet, aber gerade ein Drittel kann den eigenen Stand der Absicherung präzise benennen. Die Zusammensetzung der eigenen Vermögenswerte ist bei 34 Prozent der Befragten zufallsgeprägt – obwohl 71 Prozent der finanziellen Ruhestandsplanung eine große Bedeutung beimessen. Hinzu kommt, dass drei Viertel auf zusätzliche, nur schwer planbare Einnahmen wie Erbschaften setzen. Mit 70 Prozent investieren viele Befragte neben Aktien (72 Prozent) in Tagesgeld und andere kurzfristige, gering verzinsten Anlagen. Dabei hindern sie laut eigenen Angaben vor allem fehlende Produkte (24 Prozent) und mangelnde Transparenz (20 Prozent) an einer Änderung ihrer Anlagestrategie.

### Kontakt

Christian Engel

Tel +49 (0) 6222 • 308 • 3122  
Fax +49 (0) 6222 • 308 • 1131  
christian.engel@mlp.de

MLP AG  
Alte Heerstraße 40  
69168 Wiesloch

[www.mlp-ag.de](http://www.mlp-ag.de)  
[http://twitter.com/MLP\\_AG](http://twitter.com/MLP_AG)

Für die repräsentative Studie hat YouGov 264 Personen im Alter von 45 bis 65 Jahren und mit einem kurzfristig verfügbaren Vermögen von mindestens 200.000 Euro im Zeitraum vom 14. bis 30. Juli 2014 befragt.

„Trotz nahenden Rentenalters beschäftigen sich viele Bürger nicht systematisch genug mit der finanziellen Planung ihres Ruhestands. Selbst vermögende Anleger, die sich der Bedeutung des Themas bewusst sind, agieren viel zu nachlässig – das zeigt unsere Studie sehr klar“, sagt Manfred Bauer, Produktvorstand bei MLP.

Viele Befragte legen ihren Fokus auf die positiven Begleiterscheinungen des Ruhestands. Im Mittelpunkt stehen für sie vor allem Freizeit (75 Prozent), Freiheit (69 Prozent) und Gelassenheit (63 Prozent). Negative Aspekte wie Einsamkeit oder Armut verbinden lediglich fünf Prozent bzw. vier Prozent mit dem eigenen Leben im Alter.

Während viele Befragte für ihre eigene Altersversorgung fest mit einer Erbschaft rechnen, plant diese Generation nicht, selbst ein größeres Erbe zu hinterlassen. Lediglich elf Prozent empfinden Freude daran. Noch weniger Befragte sind bereit, sich als potenzieller Erblasser im eigenen Ruhestand finanziell einzuschränken.

„Die Beratung von Kunden im Alter von 50plus hat in den vergangenen Jahren deutlich an Bedeutung gewonnen. Auch auf Basis der Studienergebnisse erwarten wir, dass der Markt weiter wächst und sich das Produktangebot im Rahmen der Ruhestandsplanung weiter ausdiffe-

renziert“, sagt Dr. Torsten Haupt, Hauptbevollmächtigter bei AEGON in Deutschland.

Seite 3 von 3  
05. November 2014

## Über MLP

MLP ist das führende unabhängige Beratungshaus in Deutschland. Unterstützt durch ein umfangreiches Research berät die Gruppe Privat- und Firmenkunden sowie institutionelle Investoren ganzheitlich in sämtlichen wirtschaftlichen und finanziellen Fragestellungen. Kernpunkt des Beratungsansatzes ist die Unabhängigkeit von Versicherungen, Banken und Investmentgesellschaften. Insgesamt verwaltet die MLP Gruppe ein Vermögen von 25,3 Mrd. Euro und betreut mehr als 840.000 Privat- und 5.000 Firmenkunden bzw. Arbeitgeber. Der Finanz- und Vermögensberater wurde im Jahr 1971 gegründet und besitzt eine Banklizenz.

## Über AEGON

Aegon N.V. mit Sitz in Den Haag, Niederlande, ist ein weltweit führender Anbieter von Lebensversicherungs-, Altersvorsorge- und Anlageprodukten und unterstützt Kunden ihre finanzielle Zukunft zu gestalten. Aegon N.V. entwickelt seit über 150 Jahren Vorsorgelösungen und betreut aktuell mit mehr als 27.500 Mitarbeitern Millionen Kunden in 25 Ländern in Nord- und Südamerika, Europa und Asien. Am Ende des zweiten Quartals 2014 verwaltete Aegon N.V. ein Vermögen von 503 Mrd. EUR. Die Niederlassung Deutschland der Aegon Ireland plc. ist in Frankfurt am Main.