



# Aktive Teilhabe am Marktgeschehen – Altersgrenzen bei Banken

Tagung *Gesellschaftliche Teilhabe im Alter.*

Welche flexiblen Altersgrenzen brauchen wir in Zukunft?

Berlin 10. Dezember 2013

Prof. Dr. Udo Reifner, Hamburg/Trient

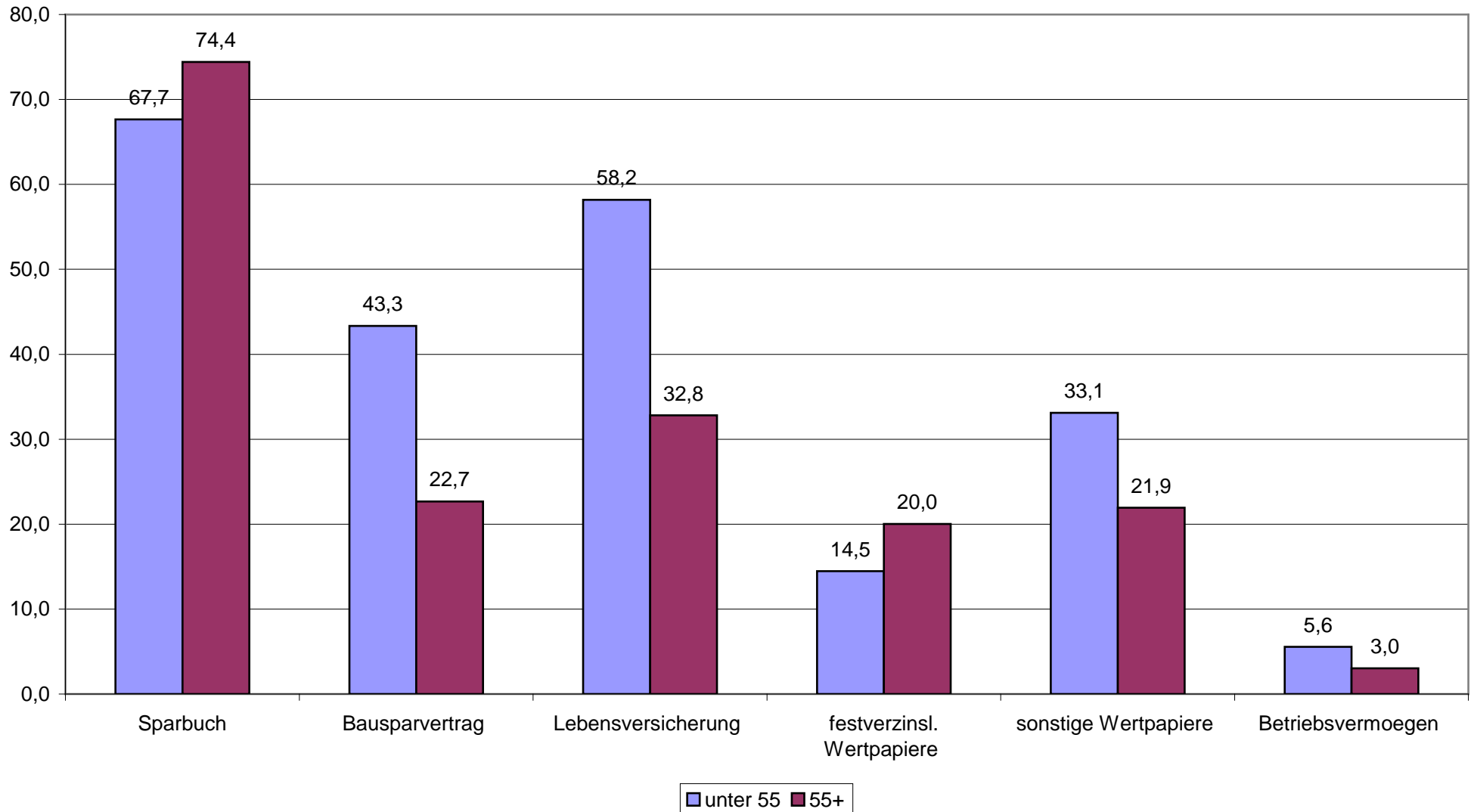
## Altersgrenzen bei Banken

- Es gibt keine offiziellen Altersgrenzen bei Bankprodukten
- Altersgrenzen spielt bei der Risikoversicherung sowie bei der Rückzahlung von Krediten eine indirekte Rolle
  - Hypothekenkredit/Ratenkredit über 70
- Das Problem des Alters bei Finanzdienstleistungen ist die mangelnde Eignung der Produkte, die für Normalfamilien entwickelt sind.

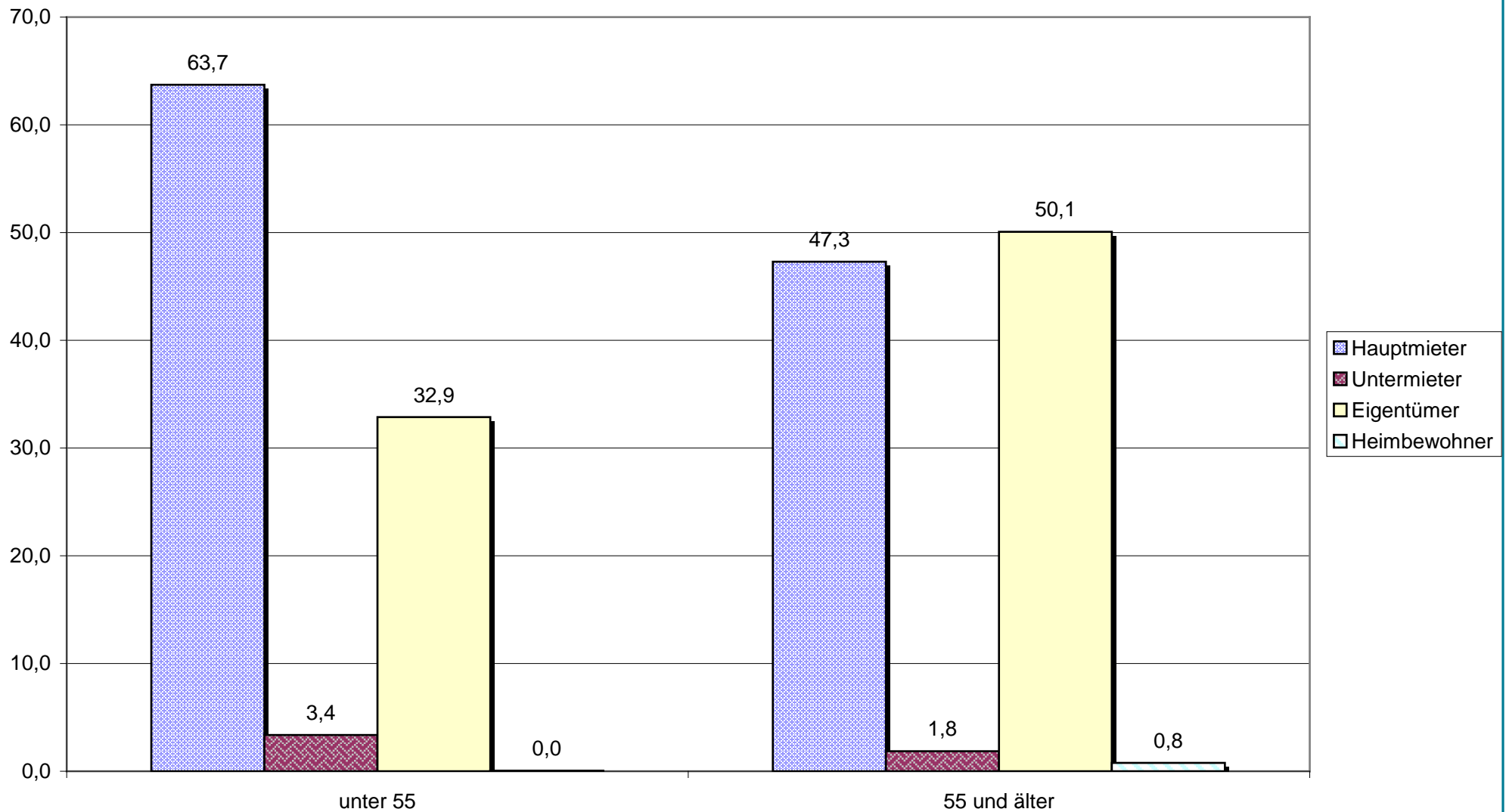
## **„Bereits heute stellen die über 60-Jährigen eine wichtigere Käufergruppe dar als noch vor zehn Jahren.“ (Schufa 2012)**

- „Die Analyse der Käufermarktanteile zeigt, dass die Generation 60+ seit 2000 für alle Märkte als Kundengruppe immer wichtiger wird.
- Als Kunde und Gesprächspartner sind die Vertreter der Generation 60+ selbstbewusst, kritisch und anspruchsvoll.
- Für Finanzdienstleister bietet die Solidität der Generation 60+ eine große Sicherheit.
- Die Rückzahlung und Absicherung von Krediten ist für diese Kunden eine Selbstverständlichkeit. Das Ausfallrisiko ist damit gering.“

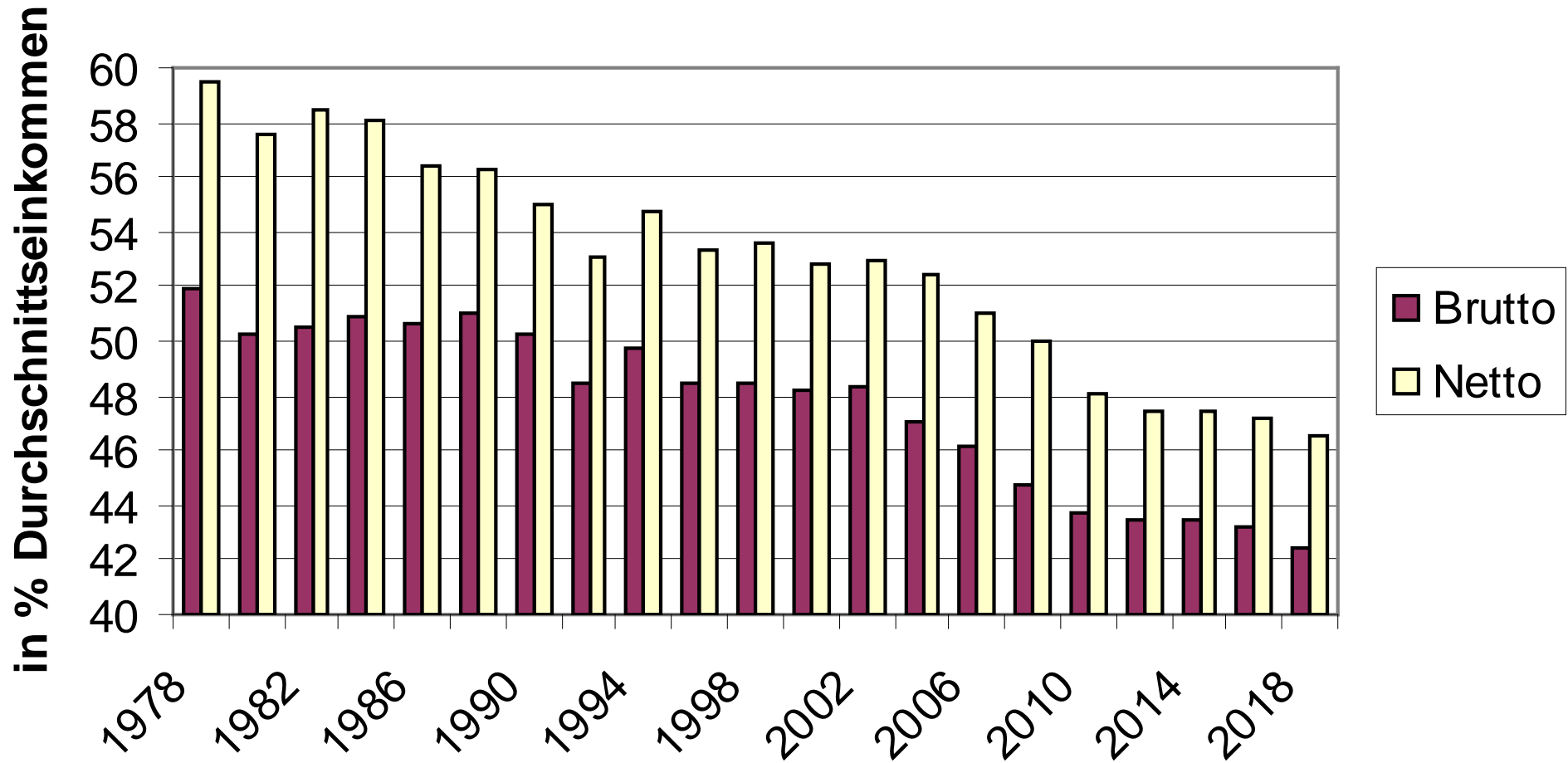
## Geldvermögen der Haushalte (> 55 <)



## Wohnvermögen im Alter



# Rentenniveau 1978 auf 2018



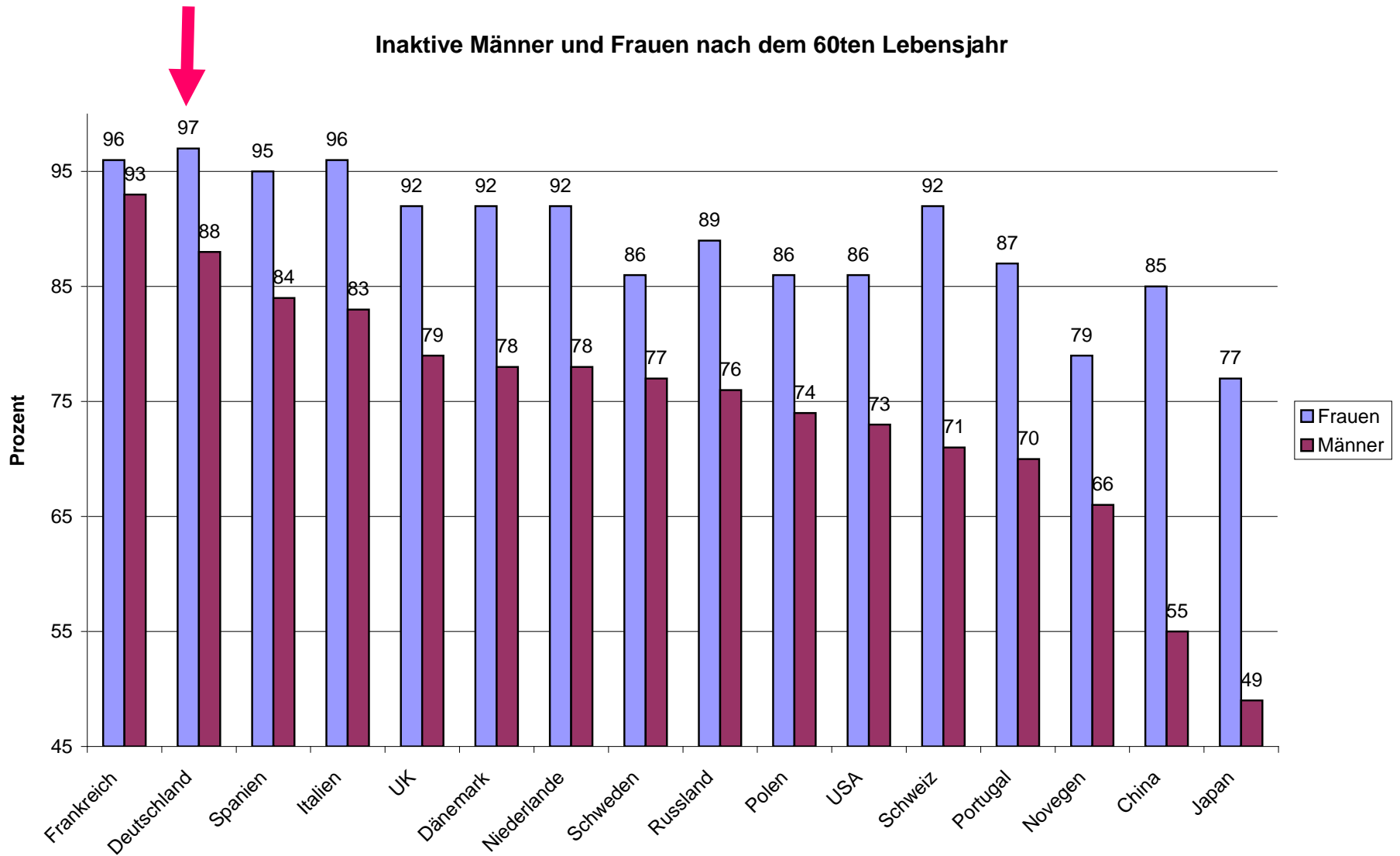
Quelle: Verband Deutscher Rentenversicherer 2002

## Alterssituation von Durchschnittsverdienern 2020

- Es wird mehr Alte und weniger Einkommen für sie geben!  
Private Vorsorge und Solidarität wird dies nicht kompensieren!
- Die (finanzielle) Unterstützung der Kinder wird gesellschaftliche Notwendigkeit.
- Neben Haus und Geldvermögen wird die Nutzung des eigenen Arbeitsvermögens entscheidende Bedeutung erhalten!
- Flexibles Arbeiten wird Formen der Selbständigkeit erfordern.
- Finanzdienstleistungen sind für die Selbständigkeit entscheidend!

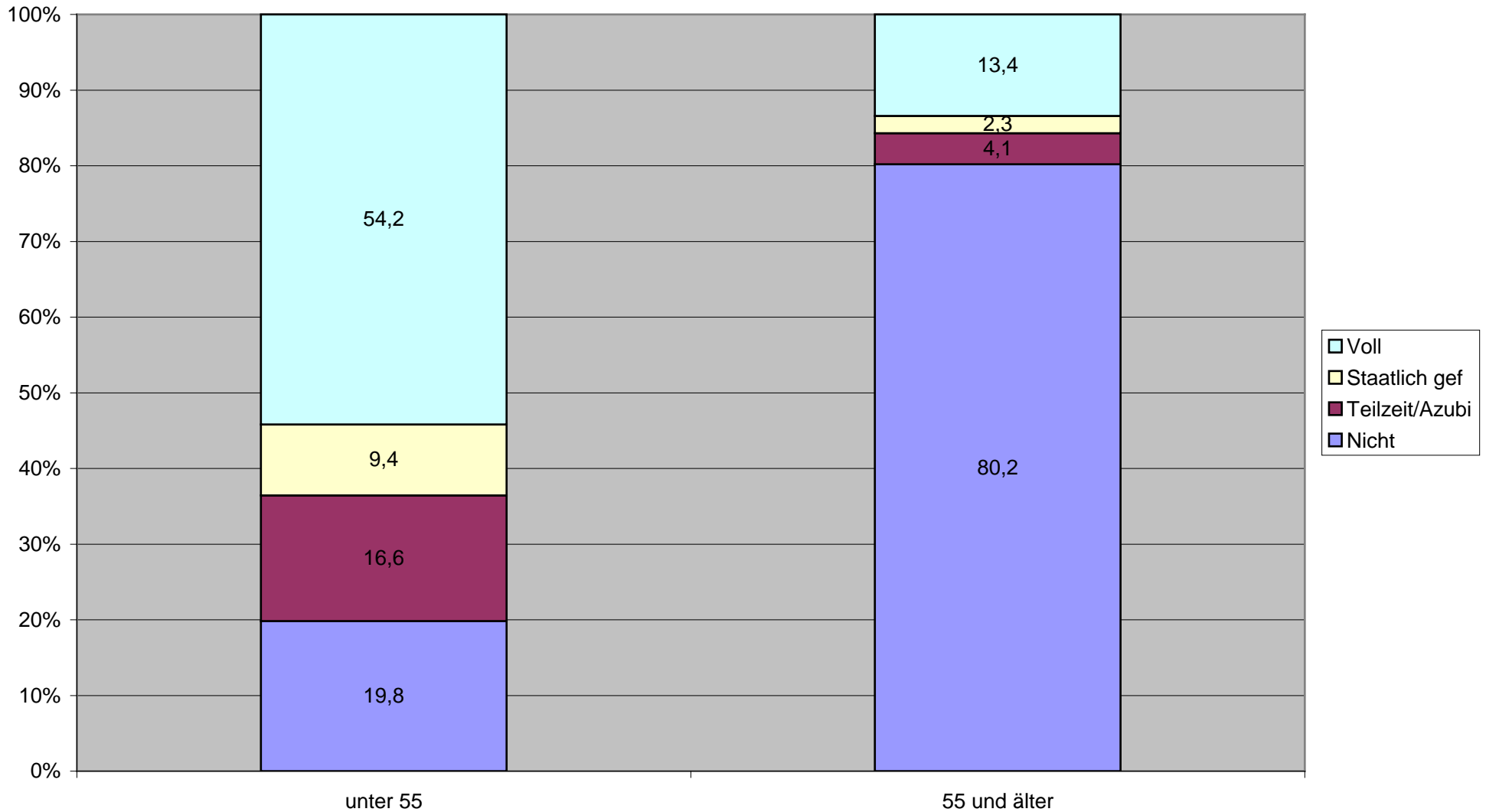
# Arbeit im Alter: Schlusslicht Deutschland (über 60 ohne Beruf 97%/88%)

Inaktive Männer und Frauen nach dem 60ten Lebensjahr





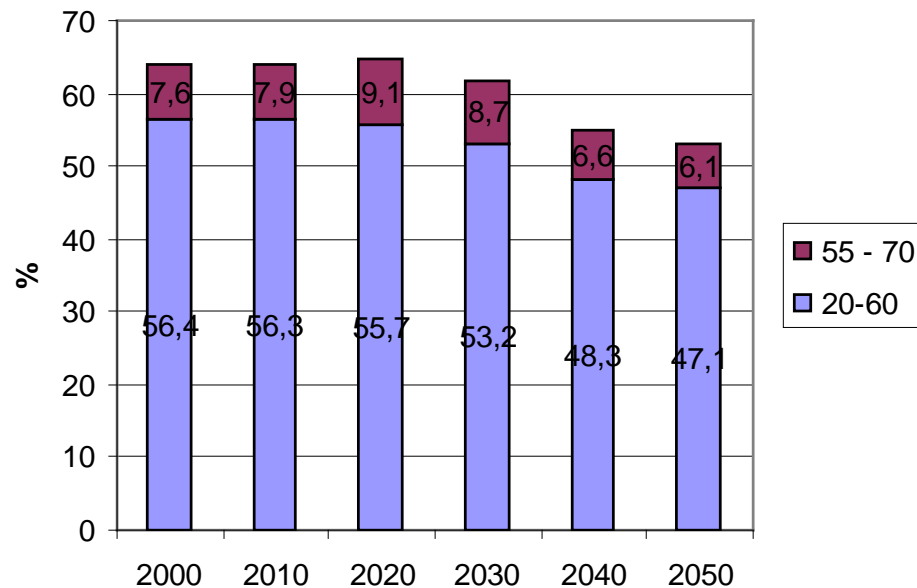
## Beschäftigte in % der Erwachsenen



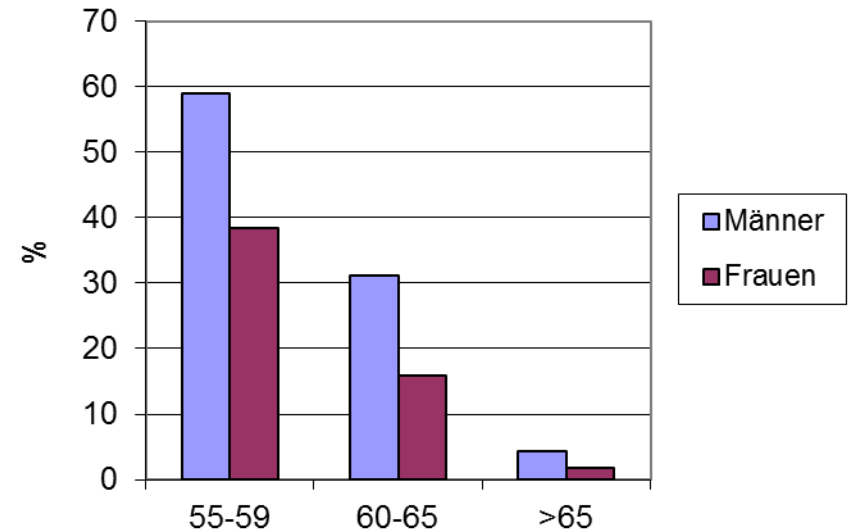
**29% der Selbständigen sind noch zwischen 60 und 65 erwerbstätig**

# Einkommenserzielungspotenziale im Alter in Deutschland

## Arbeitspotenzial im Alter

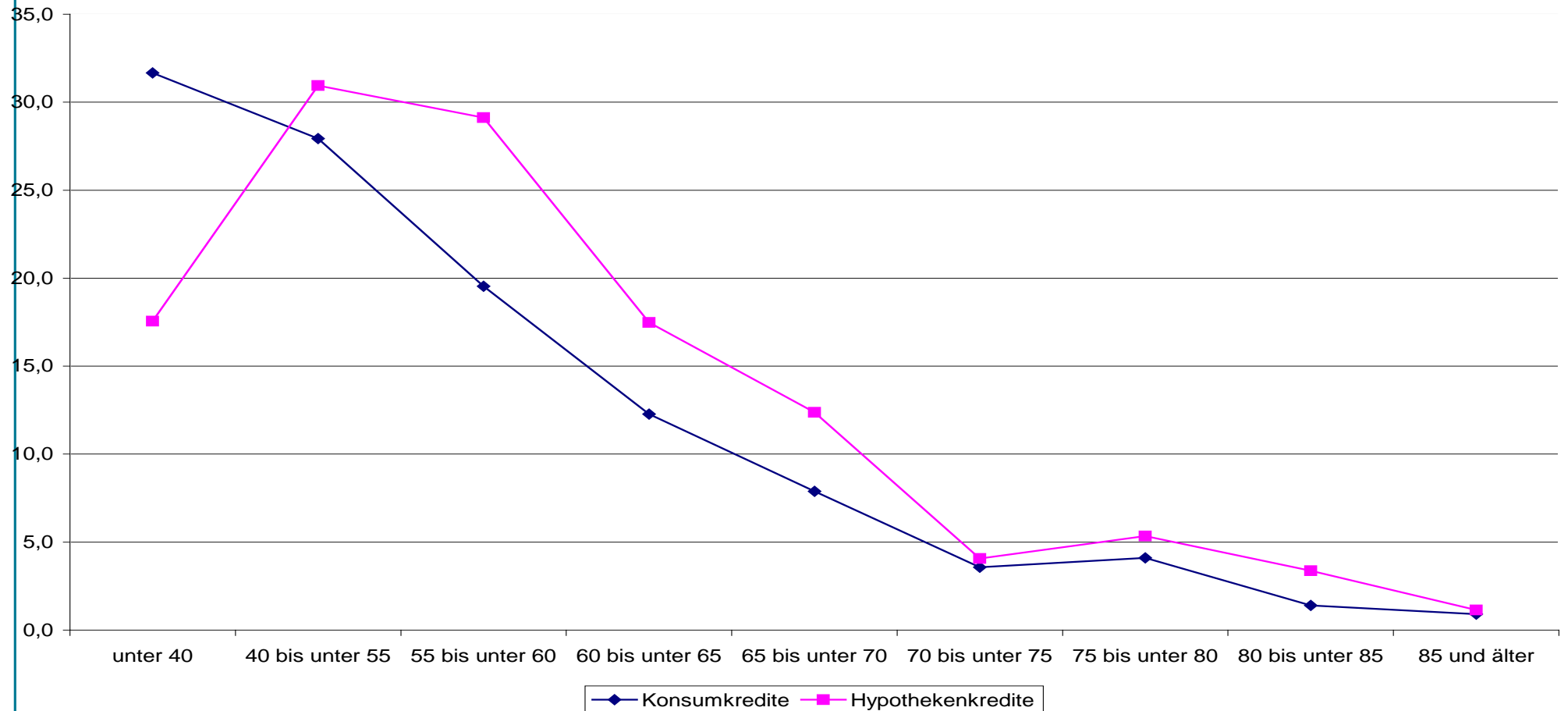


## Einkommen durch eigene Arbeit im Alter



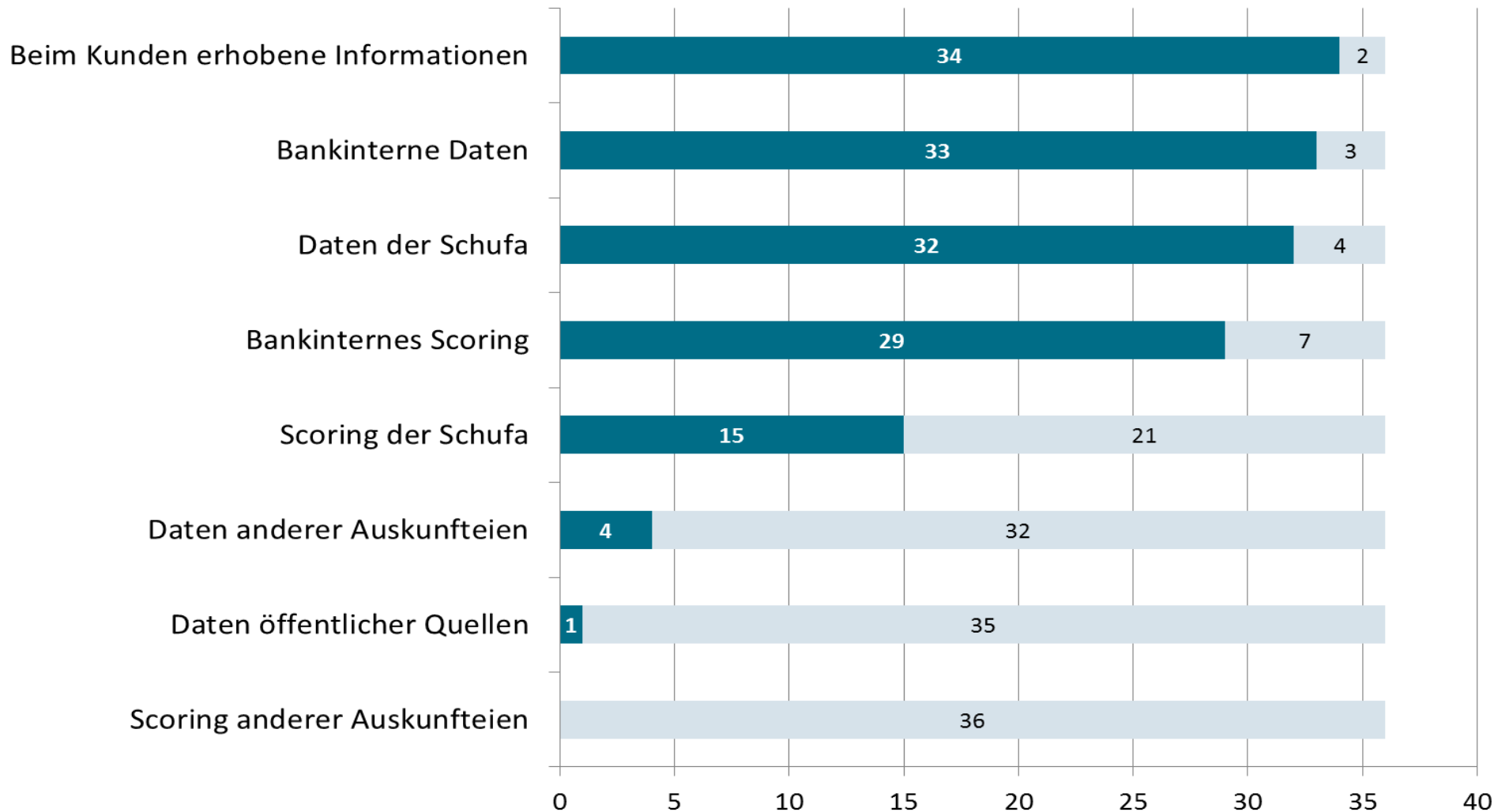
# Kredite: Kaum Chancen

## Abzahlung von Konsumkrediten und Hypothekenkrediten in % der Erwachsenen



# Alter und Kreditwürdigkeit

■ trifft zu ■ trifft nicht zu



# Ungeeignete Finanzdienstleistungen für Ältere

- Selbständigkeit und Investitionskredit
  - Kreditwürdigkeit aus Investition (Investitions- statt Lebensversicherung)
- Haus und Hypothek
  - Objekt- statt Personalfinanzierung
  - Wohn-Riester – Zwangssparen statt Altersvorsorge
  - Umgekehrte Hypothek mit Erbenbeteiligung
- Altersgerechte Information und Beratung
  - Bezugsgruppe einbeziehen
  - Stetigkeit im Onlineauftritt
- Liquidierbare Anlagen
  - Kapitalentnahme bei wichtigem Grund
- Generationenübergreifende Produkte
  - Fremdführung des Online-Kontos
  - Kredite an Erben

# Existenzgründerkredite

- Kein oder teurer Zugang
  - nicht für Selbständige
  - Tilgungsnotwendigkeit
  - Personalsicherheiten
  - Lebenszeitbezug
  - teure Versicherungen
- Produktiver Zugang
  - **Investitionsbezogen**
  - **Tilgungsersatz durch Wertsteigerung**
  - **Sachsicherheiten**
  - **Unternehmensbezug**
  - **billige frühzeitige Versicherungen**