

Umfrage Weltfondstag 2013

April 2013



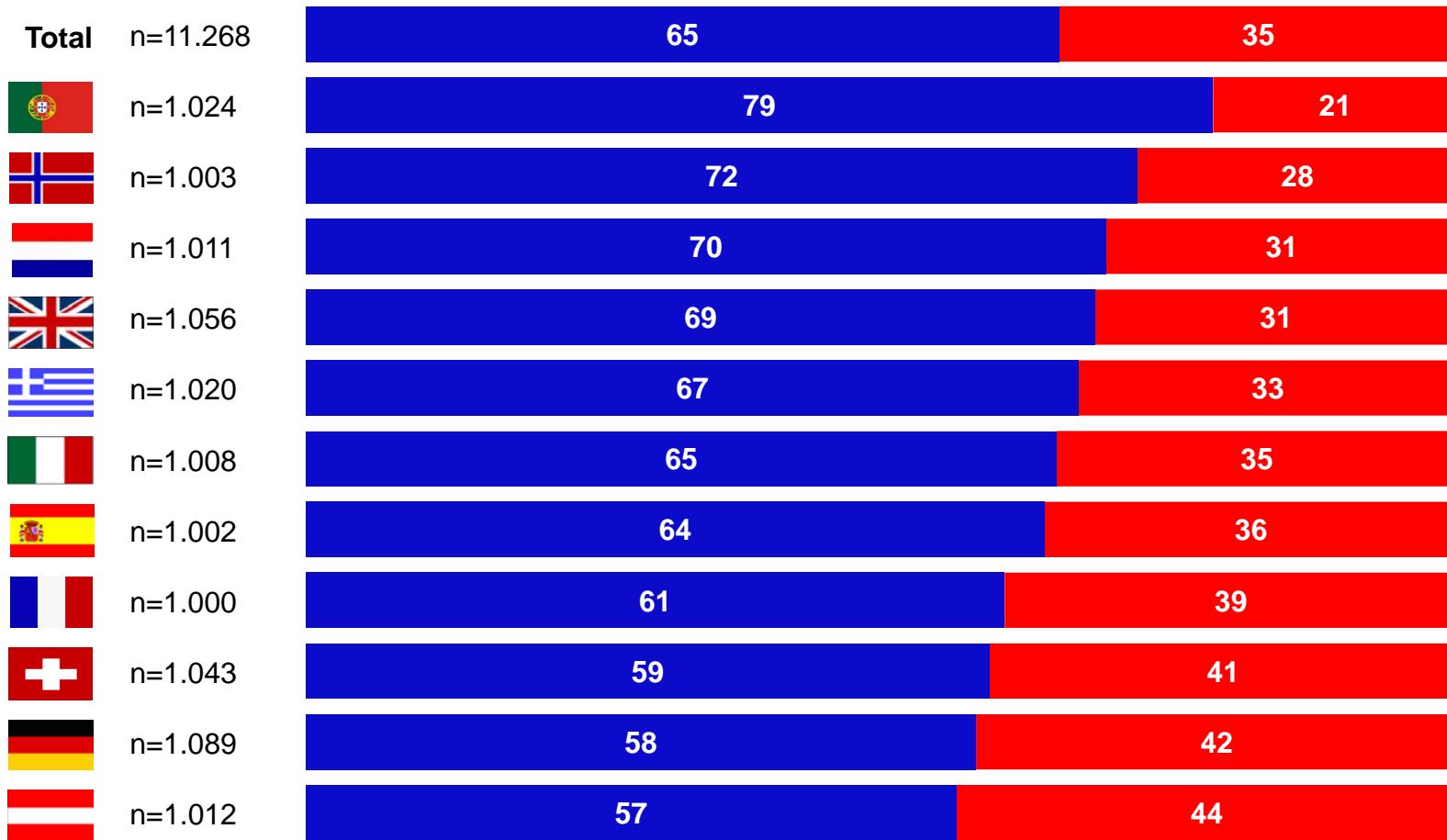
Repräsentative Umfrage

Ziel der Untersuchung:	Umgang und Einstellung der Europäer zum Thema Geld, Sparen, Finanzbildung und private Altersvorsorge
Auftraggeber:	Initiative „Investmentfonds. Nur für alle.“
Durchführung:	YouGov Deutschland AG
Untersuchungszeitraum:	04. Februar bis 26. Februar 2013
Stichprobenziehung:	Bevölkerungsrepräsentative Stichproben pro Land
Stichprobengröße:	mindestens 1.000 Befragte pro Land, Gesamtstichprobe: 11.268 Befragte
Befragung durchgeführt in:	Deutschland, England, Frankreich, Griechenland, Italien, Norwegen, Niederlande, Österreich, Portugal, Schweiz, Spanien
Erhebungsmethode:	Online



Großteil der Befragten würde zusätzliches Geld eher sparen

Wenn Sie 100 Euro mehr im Monat zur Verfügung hätten, wofür würden Sie das Geld verwenden?

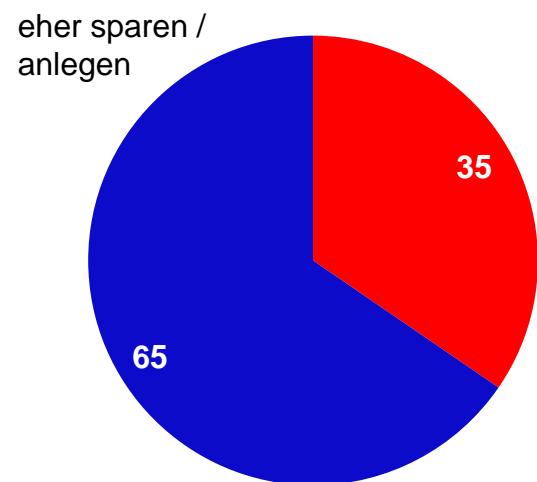


■ eher sparen / anlegen ■ eher ausgeben

Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Fast die Hälfte der Befragten, die angeben das Geld eher auszugeben, würden es zur Deckung laufender Kosten verwenden

Wofür würden Sie die zusätzlichen 100 Euro im Monat sofort bzw. nach einer gewissen Ansparzeit ausgeben?



Um meine laufenden Kosten zu decken



Für mehr Freizeitaktivitäten



Für neue technische Geräte



Für Mode und Luxusartikel



Für eine sofortige größere Anschaffung mittels Finanzierung oder Ratenkredit



Für umweltbewussteren Konsum

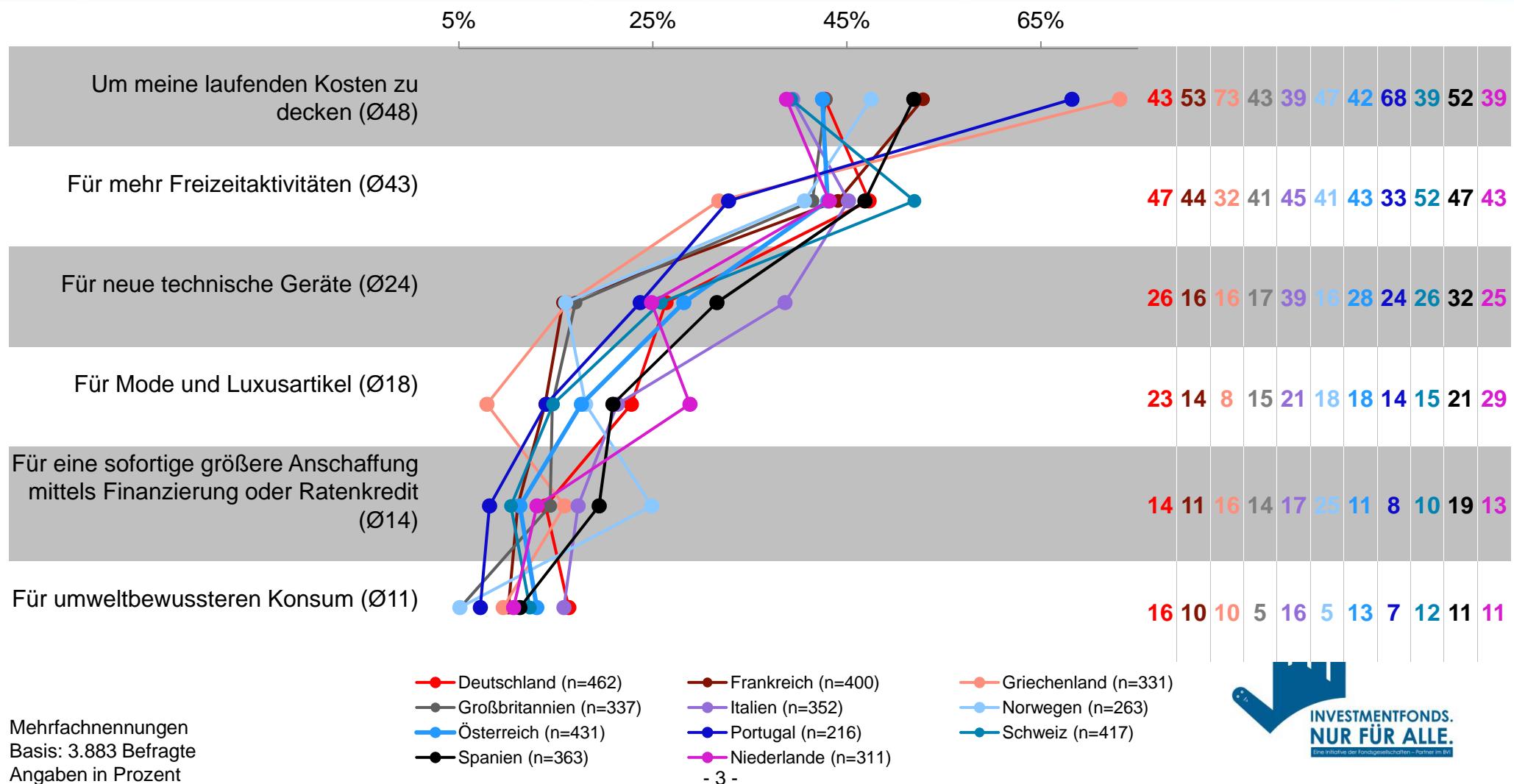


Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Mehrfachnennung
Basis: 3.883 Befragte
Angaben in Prozent

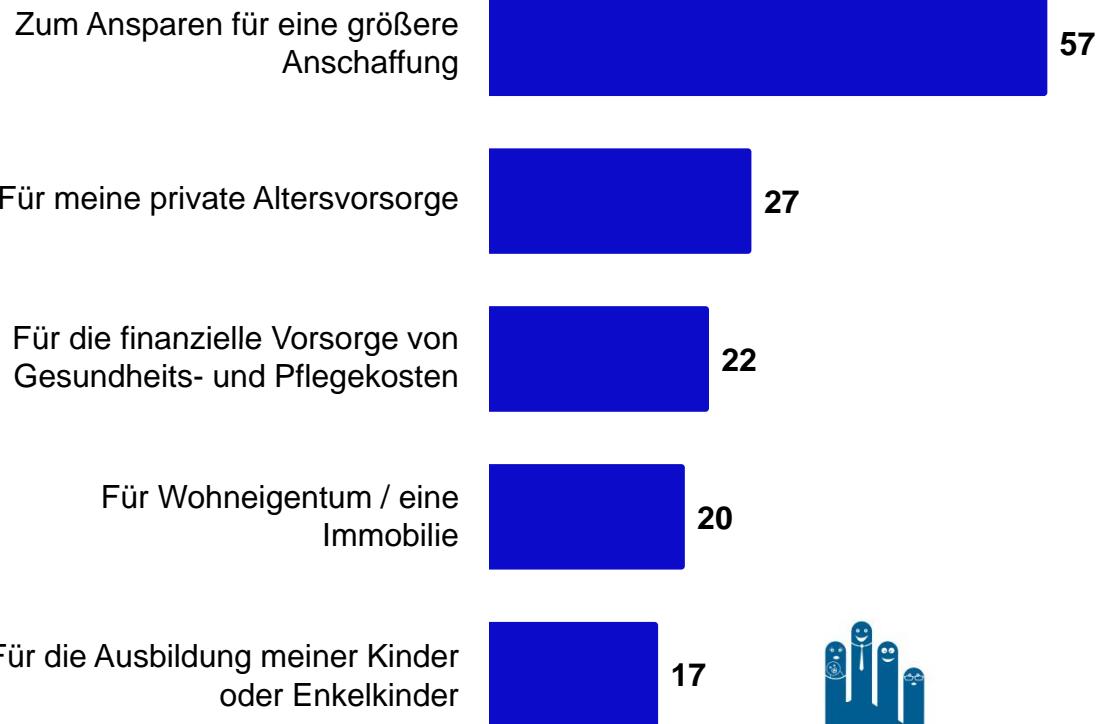
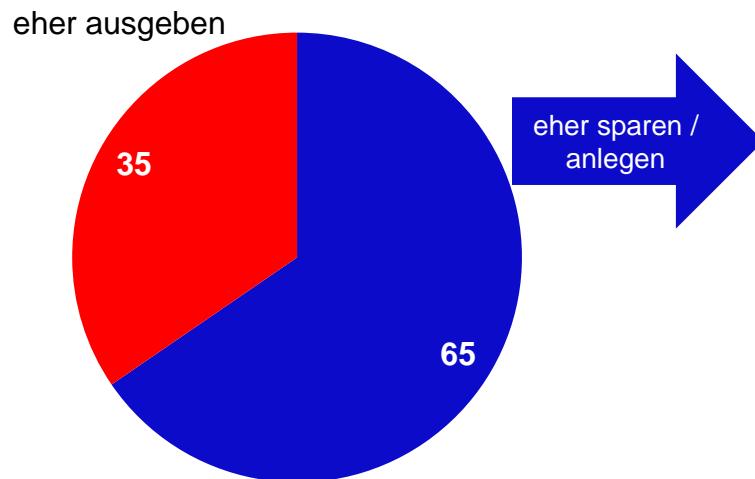
Vor allem Griechen und Portugiesen würden zusätzliches Geld zur Deckung ihrer laufenden Kosten ausgeben

Wofür würden Sie die zusätzlichen 100 Euro im Monat sofort bzw. nach einer gewissen Ansparzeit ausgeben?



Die meisten würden für eine größere Anschaffung sparen, Geld für Altersvorsorge würde nur ca. ein Viertel der Sparer zurücklegen

Wofür würden Sie die zusätzlichen 100 Euro im Monat sparen / anlegen?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

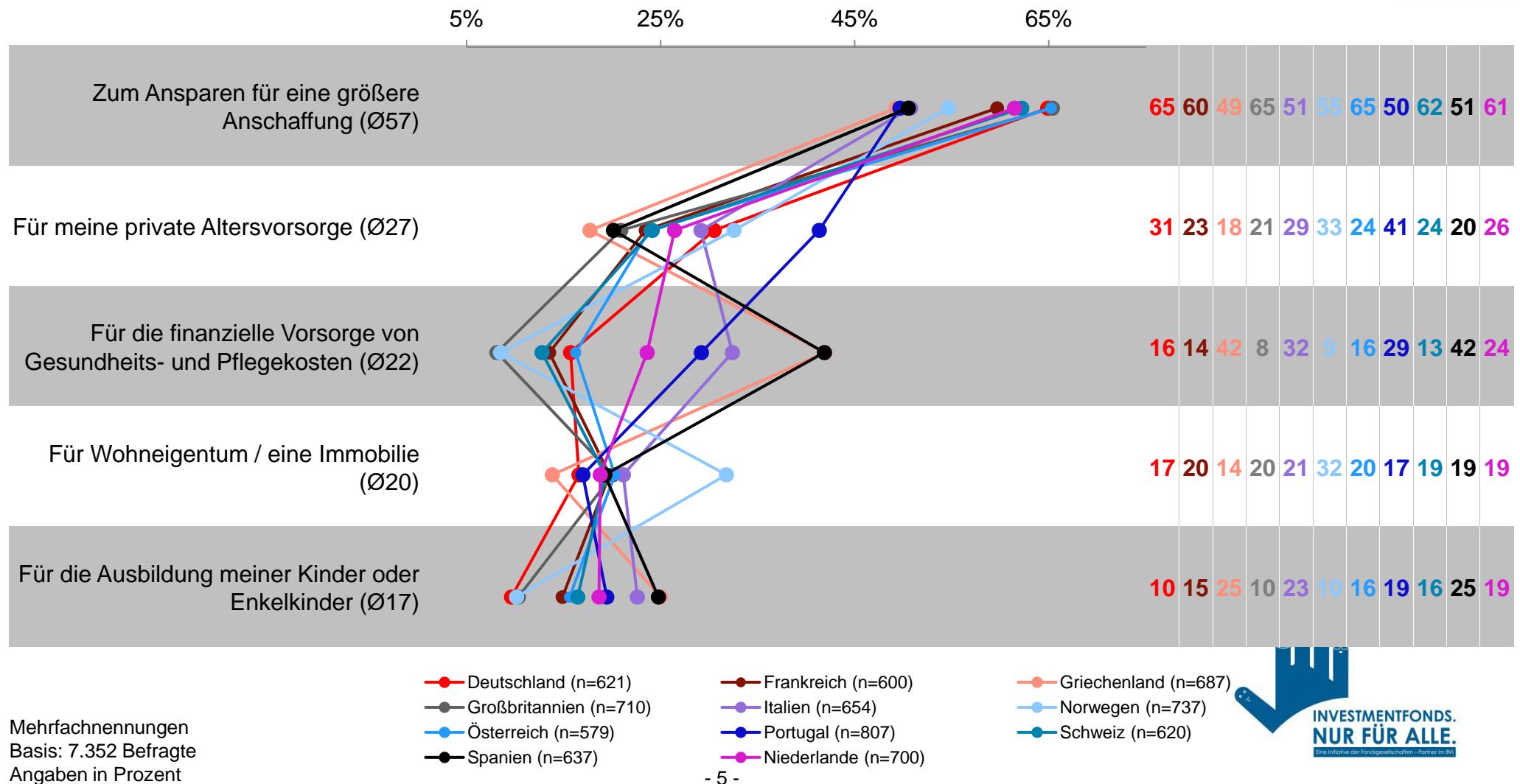
- 4 -

Mehrfachnennung
Basis: 7.352 Befragte
Angaben in Prozent



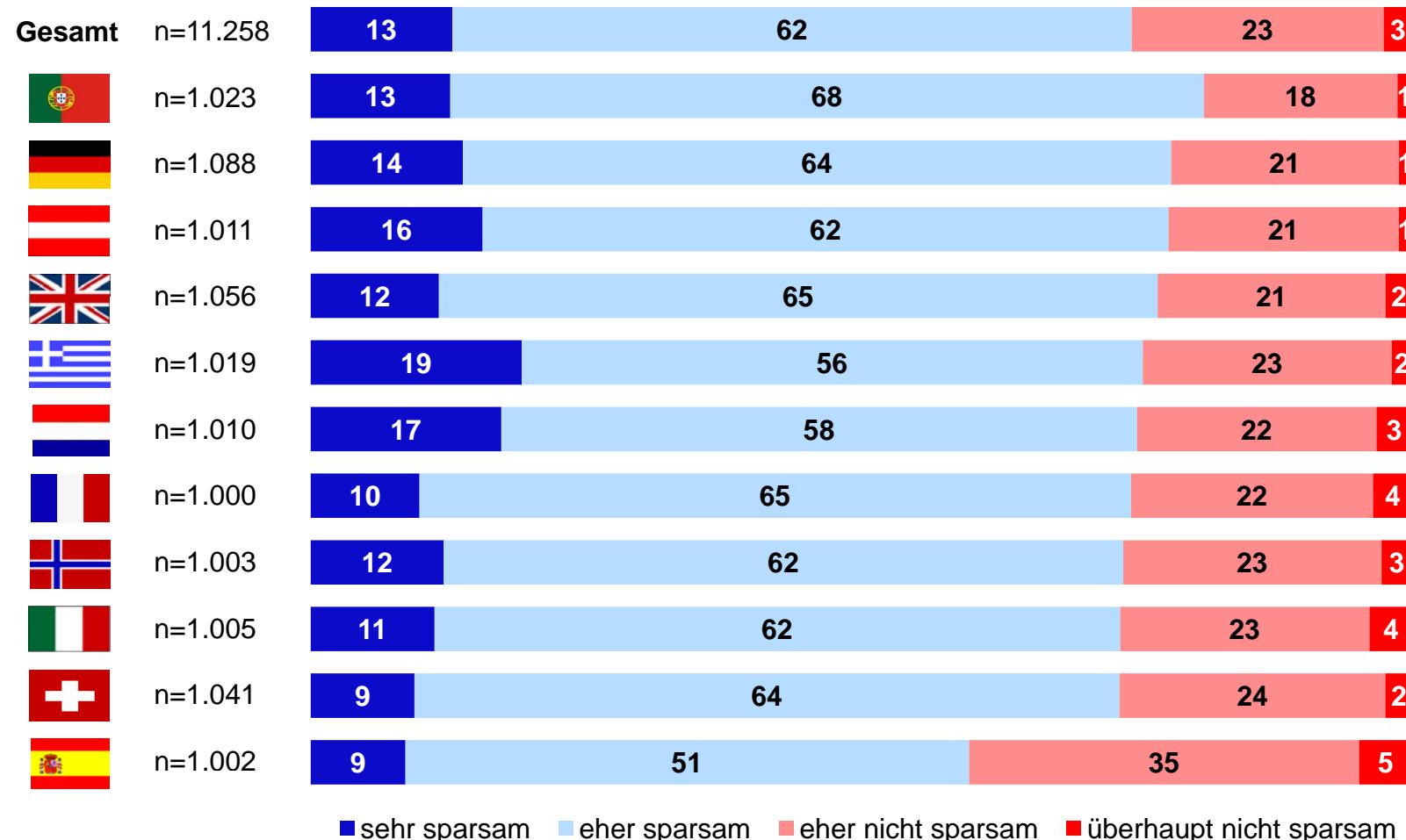
Stärkeres Bewusstsein für die finanzielle Vorsorge für Gesundheits- und Pflegekosten in Südeuropa

Wofür würden Sie die zusätzlichen 100 Euro im Monat sparen / anlegen?



Fast alle Europäer – mit Ausnahme der Spanier – halten sich in der Mehrheit für eher sparsam

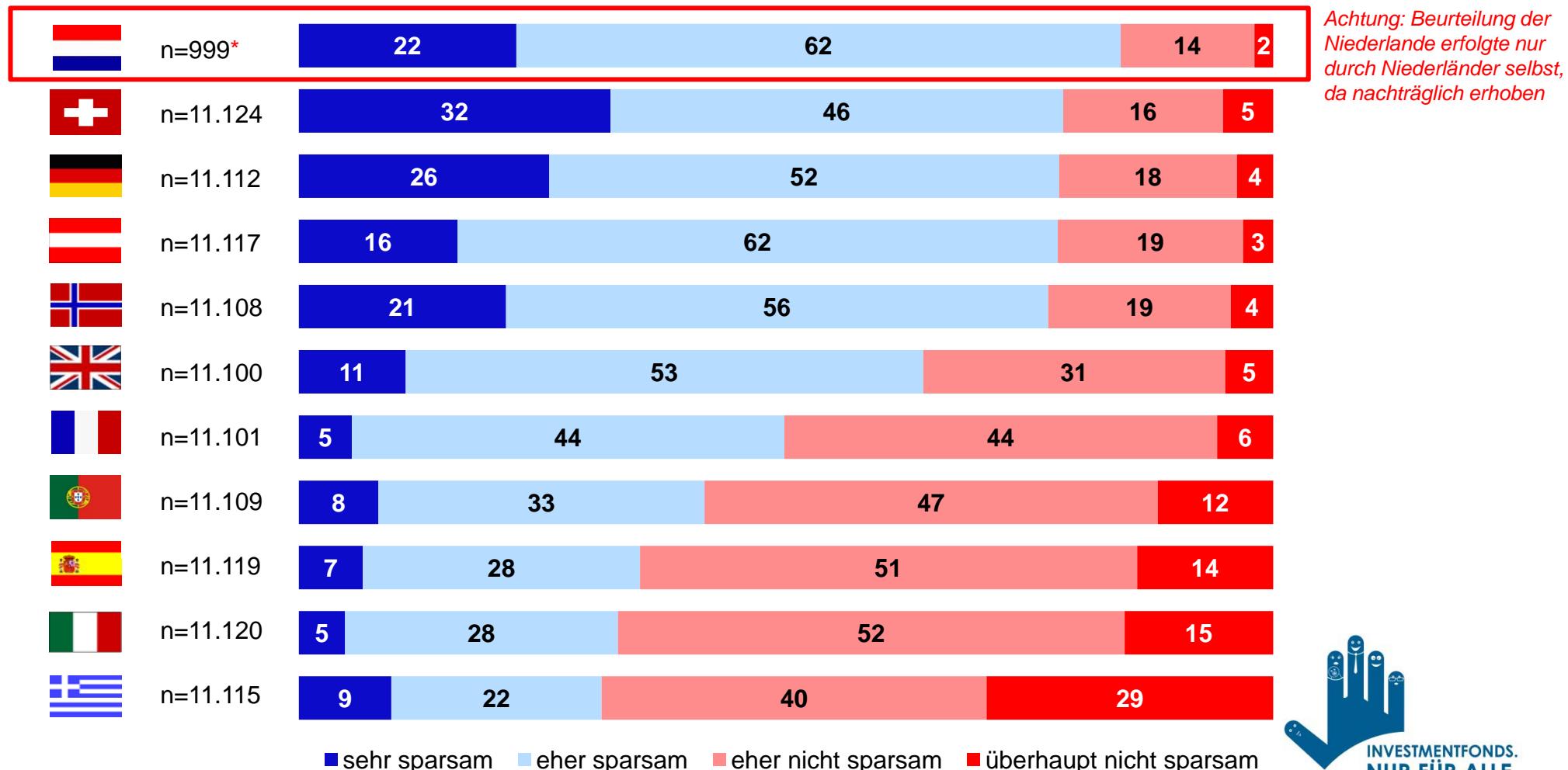
Wie sparsam sind Sie selbst?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Schweizer werden von anderen Europäern als am sparsamsten eingeschätzt, Griechen als am wenigsten sparsam

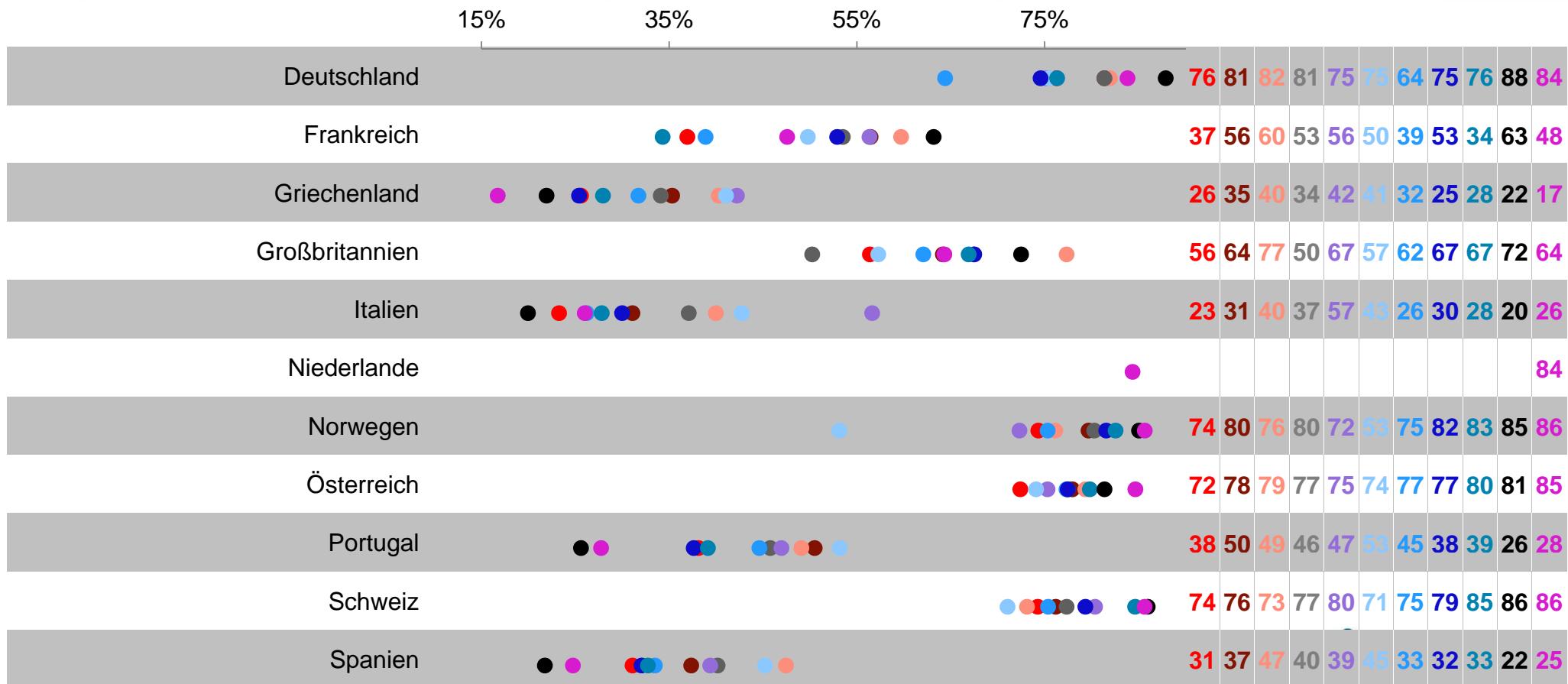
Für wie sparsam halten Sie im Durchschnitt die Menschen in den folgenden Ländern?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Selbsteinschätzung der Briten, Norweger und Spanier bzgl. ihrer Sparsamkeit hinter der Fremdeinschätzung der anderen Europäer

Für wie sparsam halten Sie im Durchschnitt die Menschen in folgenden Ländern?



Darstellung der Top-Boxes
(sehr sparsam + eher sparsam)
Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

- Deutschland (n=11.112)
- Großbritannien (n=11.100)
- Österreich (n=11.117)
- Spanien (n=11.119)
- Frankreich (n=11.101)
- Italien (n=11.120)
- Portugal (n=11.109)
- Niederlande (n=999)

- 8 -

- Griechenland (n=11.115)
- Norwegen (n=11.108)
- Schweiz (n=11.124)



Großteil befürchtet den Lebensstandard im Alter nicht halten zu können, auch um Erhalt staatlicher Rente bestehen große Sorgen

Inwieweit treffen Ihrer Meinung nach die folgenden Aussagen zu? I



Um meinen Lebensstandard im Alter zu halten, müsste ich noch mehr privat fürs Alter sparen. (Top-Box Total: 79)

(n = mind. 1.084)

74



(n = mind. 1.000)

90



(n = mind. 1.008)

88



(n = mind. 1.040)

74



(n = mind. 994)

85



(n = mind. 1.003)

66

Ich mache mir Sorgen darum, ob der Staat später meine Rente noch bezahlen kann. (Top-Box Total: 78)

77

84

91

74

92

70

Ich habe Angst vor Altersarmut. (Top-Box Total: 69)

63

82

85

67

93

52

Ich bin finanziell nicht dazu in der Lage, privat fürs Alter vorzusorgen. (Top-Box Total: 62)

58

73

78

59

73

50

Ich fühle mich über das Thema private Altersvorsorge ausreichend informiert. (Top-Box Total: 57)

61

52

48

54

72

52

Die gesetzliche Rente wird als Altersvorsorge ausreichen. (Top-Box Total: 28)

15

31

14

30

43

29



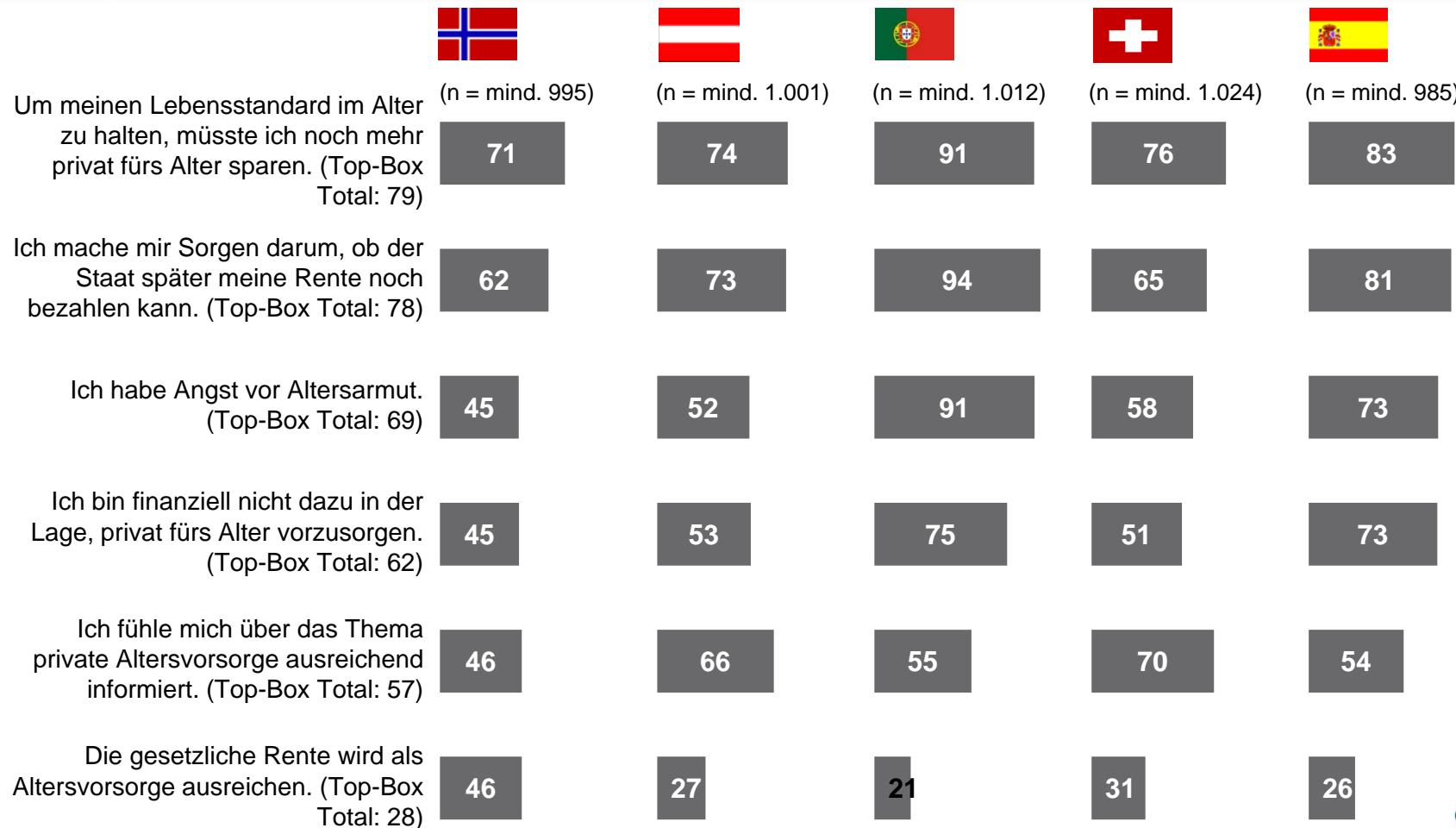
Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Norweger hinsichtlich privater Altersvorsorge durch den Staat vergleichsweise optimistisch

Inwieweit treffen Ihrer Meinung nach die folgenden Aussagen zu? II



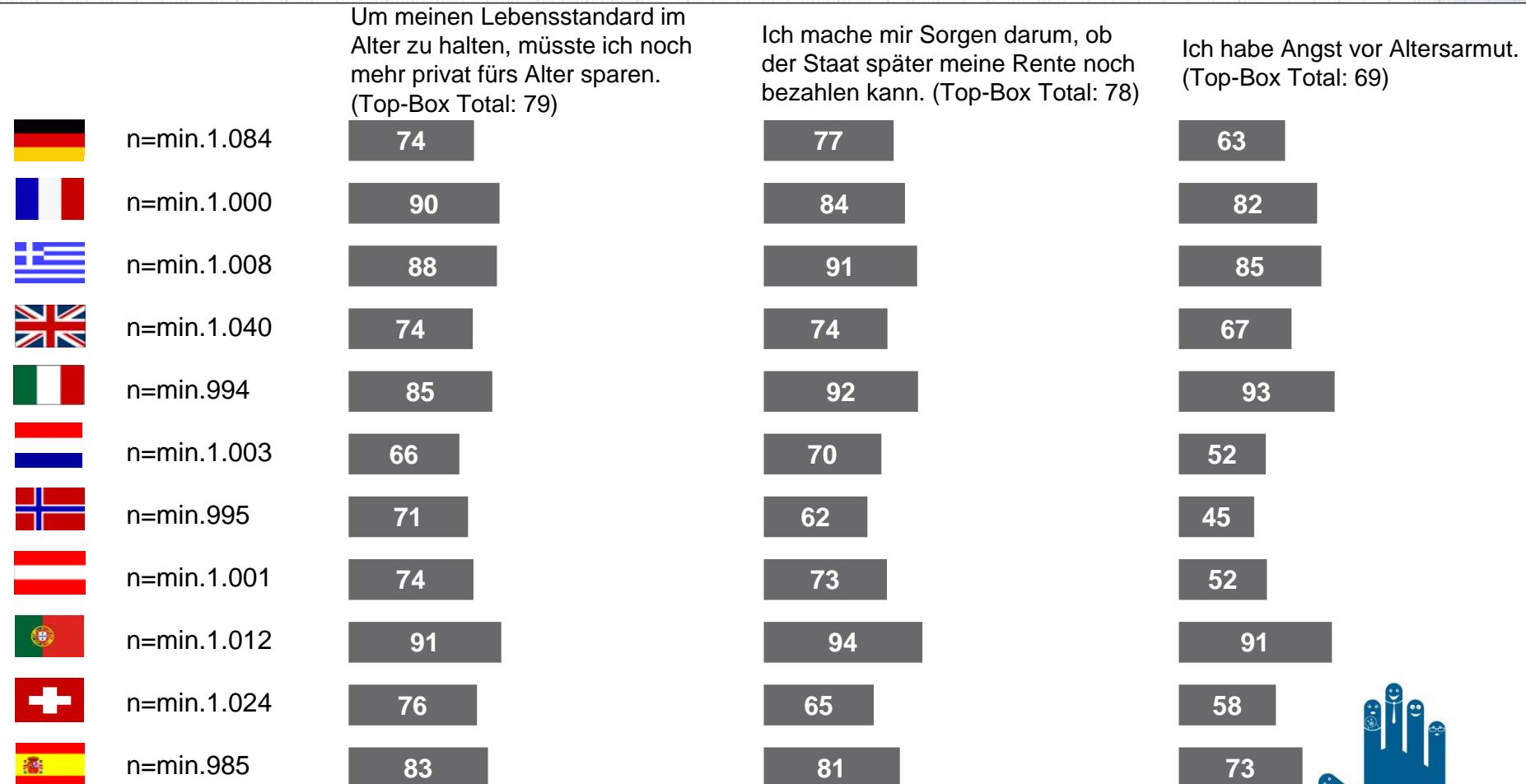
Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Insbesondere Südeuropäer haben überdurchschnittlich große Angst vor Altersarmut

Inwieweit treffen Ihrer Meinung nach die folgenden Aussagen zu? I



Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

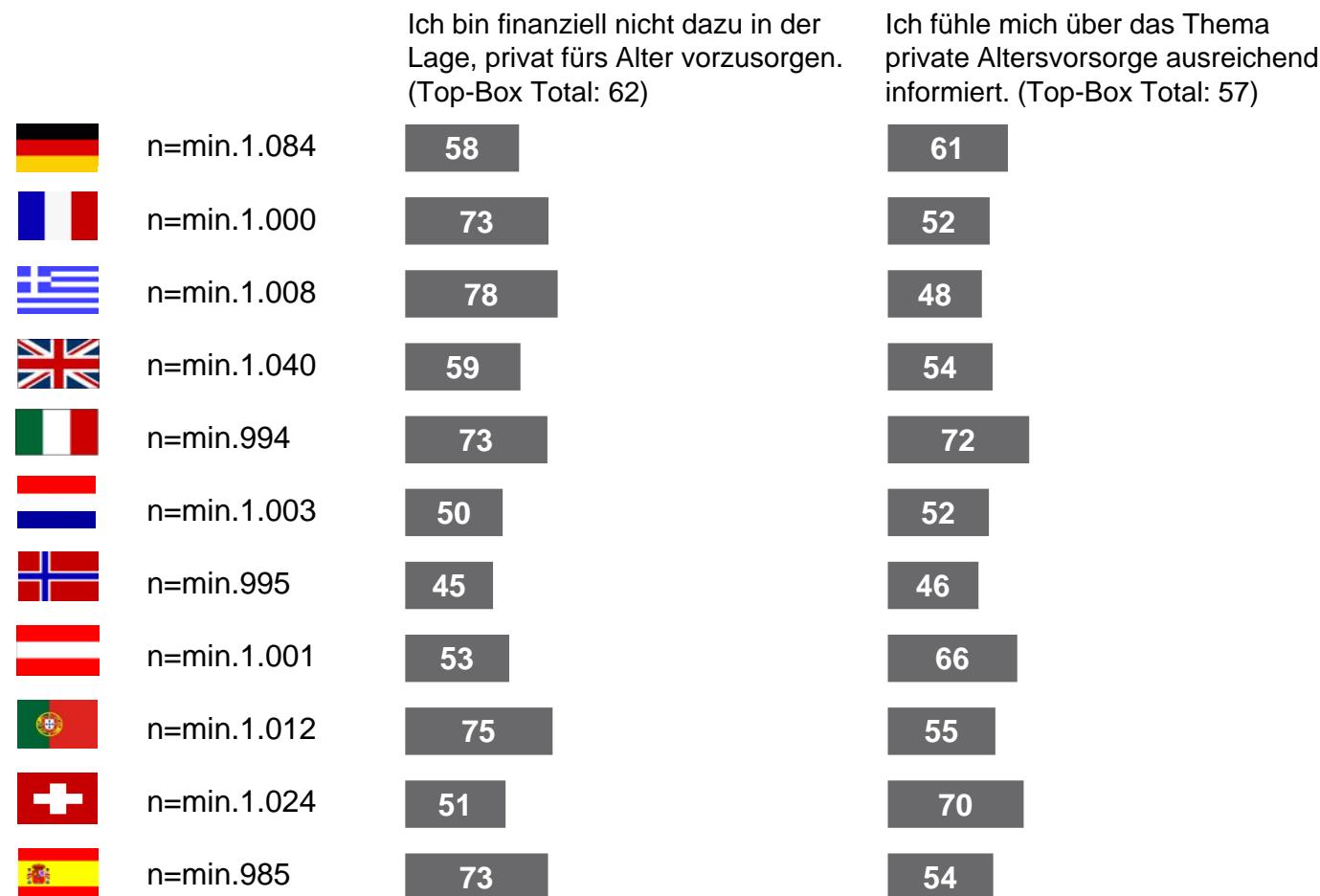
Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent



Vor allem Südeuropäer und Franzosen fühlen sich nicht dazu in der Lage, selbstständig finanzielle Rücklagen fürs Alter zu bilden

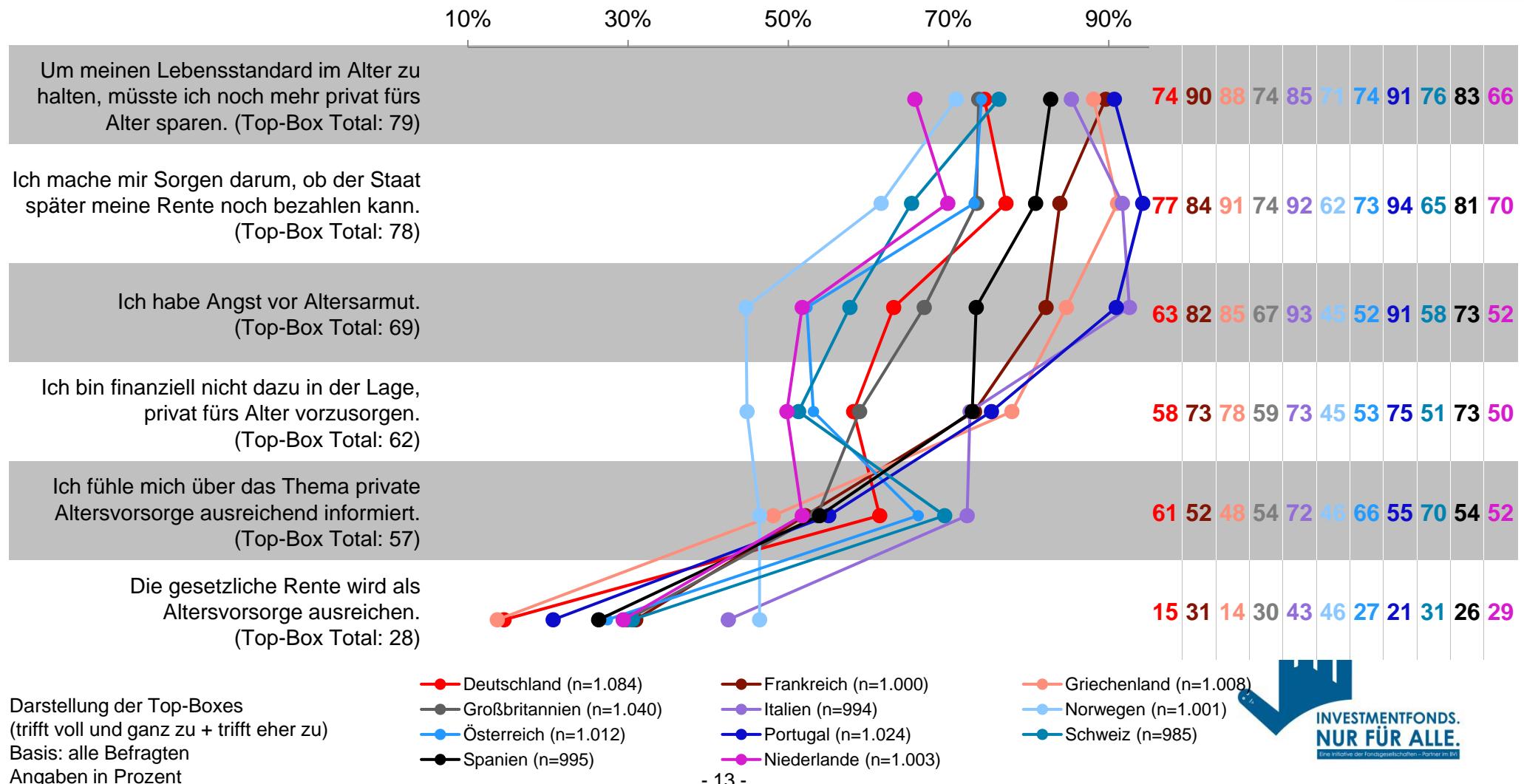
Inwieweit treffen Ihrer Meinung nach die folgenden Aussagen zu?



Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)
Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

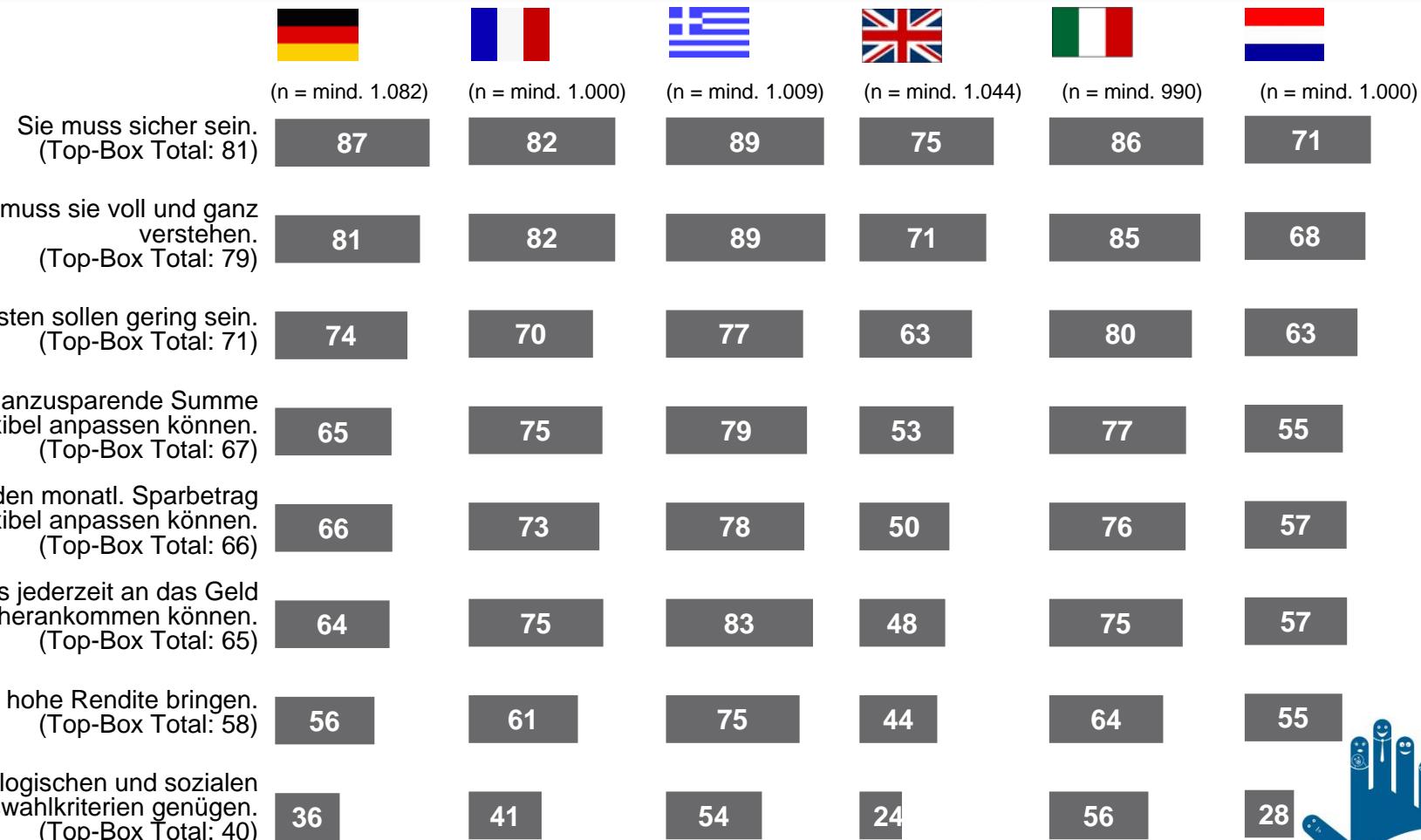
Starkes Bewusstsein für die Notwendigkeit einer privaten Altersvorsorge vorhanden – kaum Vertrauen in staatl. Rente

Inwieweit treffen Ihrer Meinung nach die folgenden Aussagen zu?



Sicherheit und Verständlichkeit bei Sparprodukten bzw. Geldanlage für Europäer am wichtigsten

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Punkte bei einem Sparprodukt oder einer Geldanlage? I



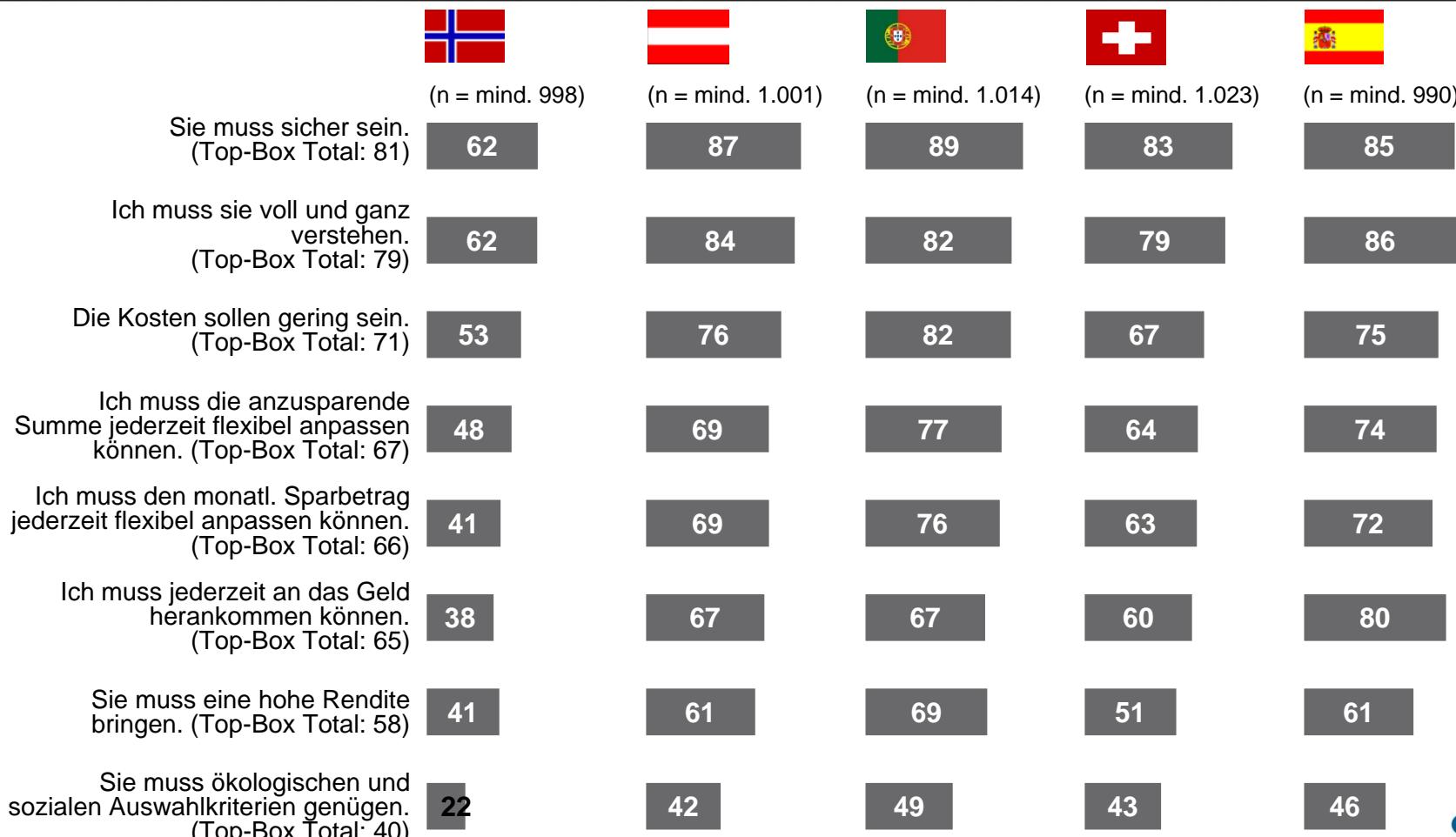
Darstellung der Top-Boxes (äußerst wichtig + sehr wichtig)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Ökologische und soziale Auswahlkriterien spielen für Europäer bei Sparprodukten bzw. Geldanlagen eher nachgeordnete Rolle

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Punkte bei einem Sparprodukt oder einer Geldanlage? II



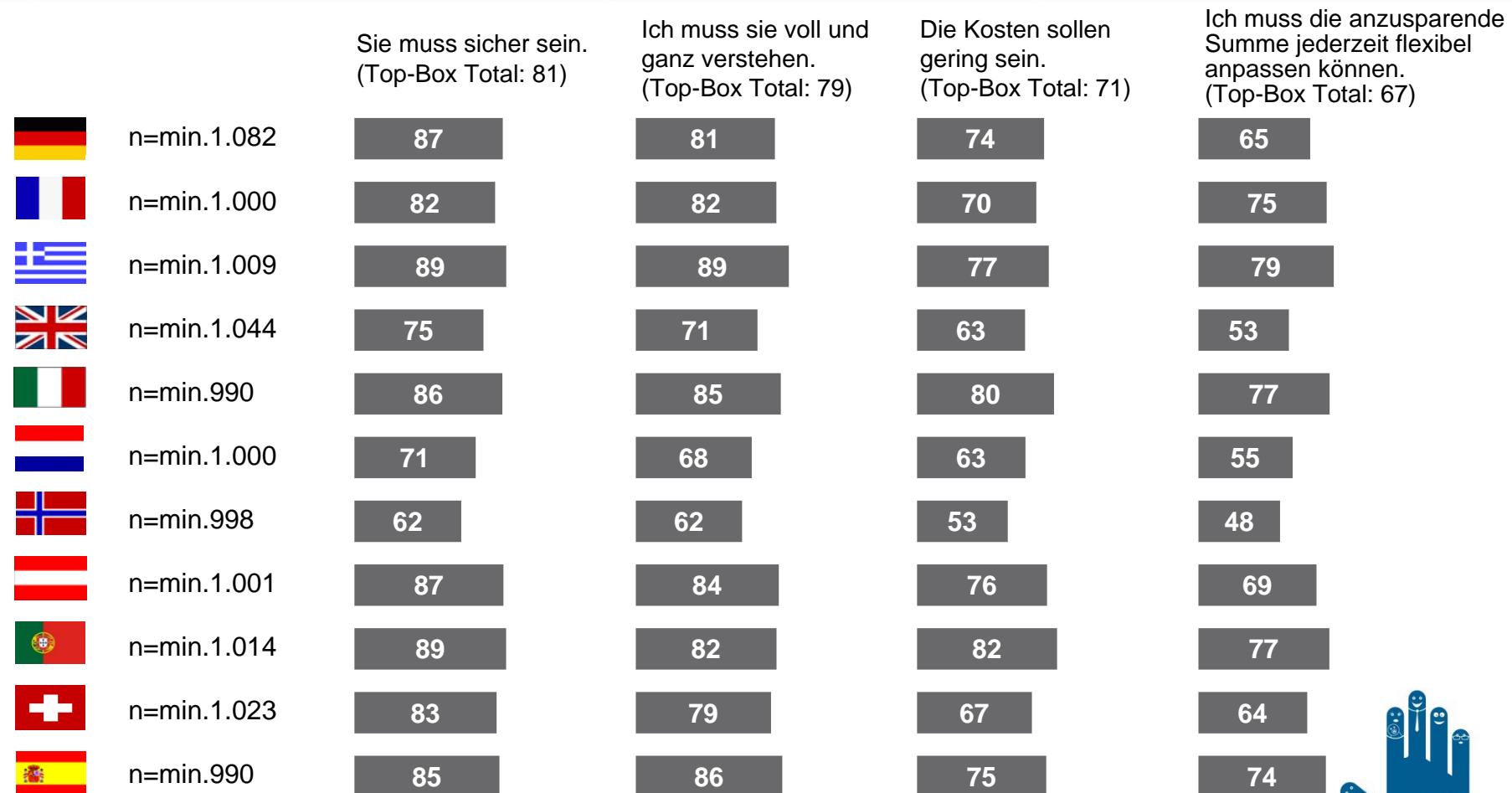
Darstellung der Top-Boxes (äußerst wichtig + sehr wichtig)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Sicherheit bei Sparprodukten oder Geldanlagen vor allem für Griechen und Portugiesen von großer Bedeutung

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Punkte bei einem Sparprodukt oder einer Geldanlage? I



Darstellung der Top-Boxes (äußerst wichtig + sehr wichtig)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Für Griechen und Italiener sind ökologische und soziale Auswahlkriterien vergleichsweise wichtiger als anderen Europäern

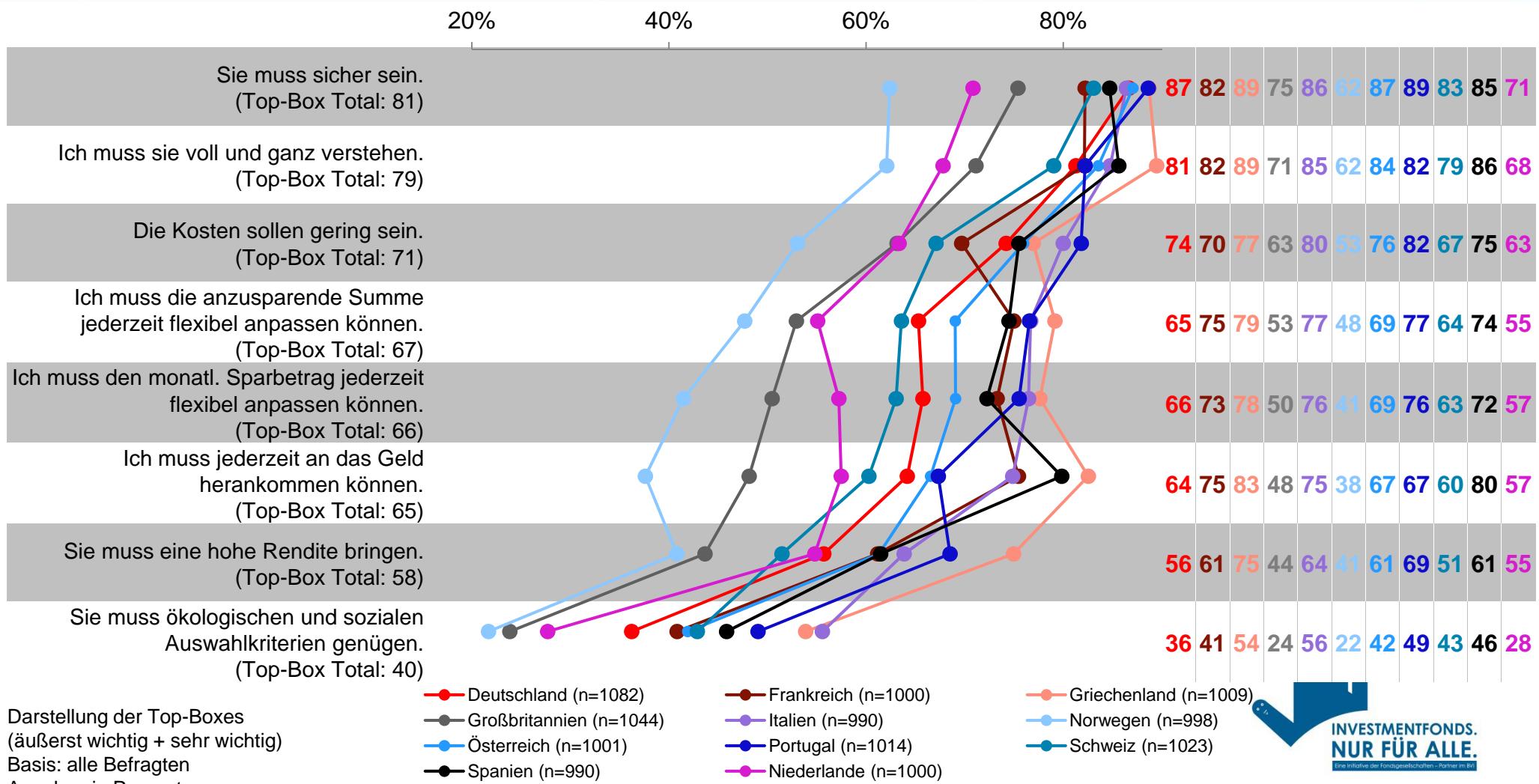
Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Punkte bei einem Sparprodukt oder einer Geldanlage? II

		Ich muss den monatl. Sparbetrag jederzeit flexibel anpassen können. (Top-Box Total: 66)	Ich muss jederzeit an das Geld heran- kommen können. (Top-Box Total: 65)	Sie muss eine hohe Rendite bringen. (Top-Box Total: 58)	Sie muss ökolog. und sozialen Auswahl- kriterien genügen. (Top-Box Total: 40)
	n=min.1.082	66	64	56	36
	n=min.1.000	73	75	61	41
	n=min.1.009	78	83	75	54
	n=min.1.044	50	48	44	24
	n=min.990	76	75	64	56
	n=min.1.000	57	57	55	28
	n=min.998	41	38	41	22
	n=min.1.001	69	67	61	42
	n=min.1.014	76	67	69	49
	n=min.1.023	63	60	51	43
	n=min.990	72	80	61	46

Darstellung der Top-Boxes (äußerst wichtig + sehr wichtig)
Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

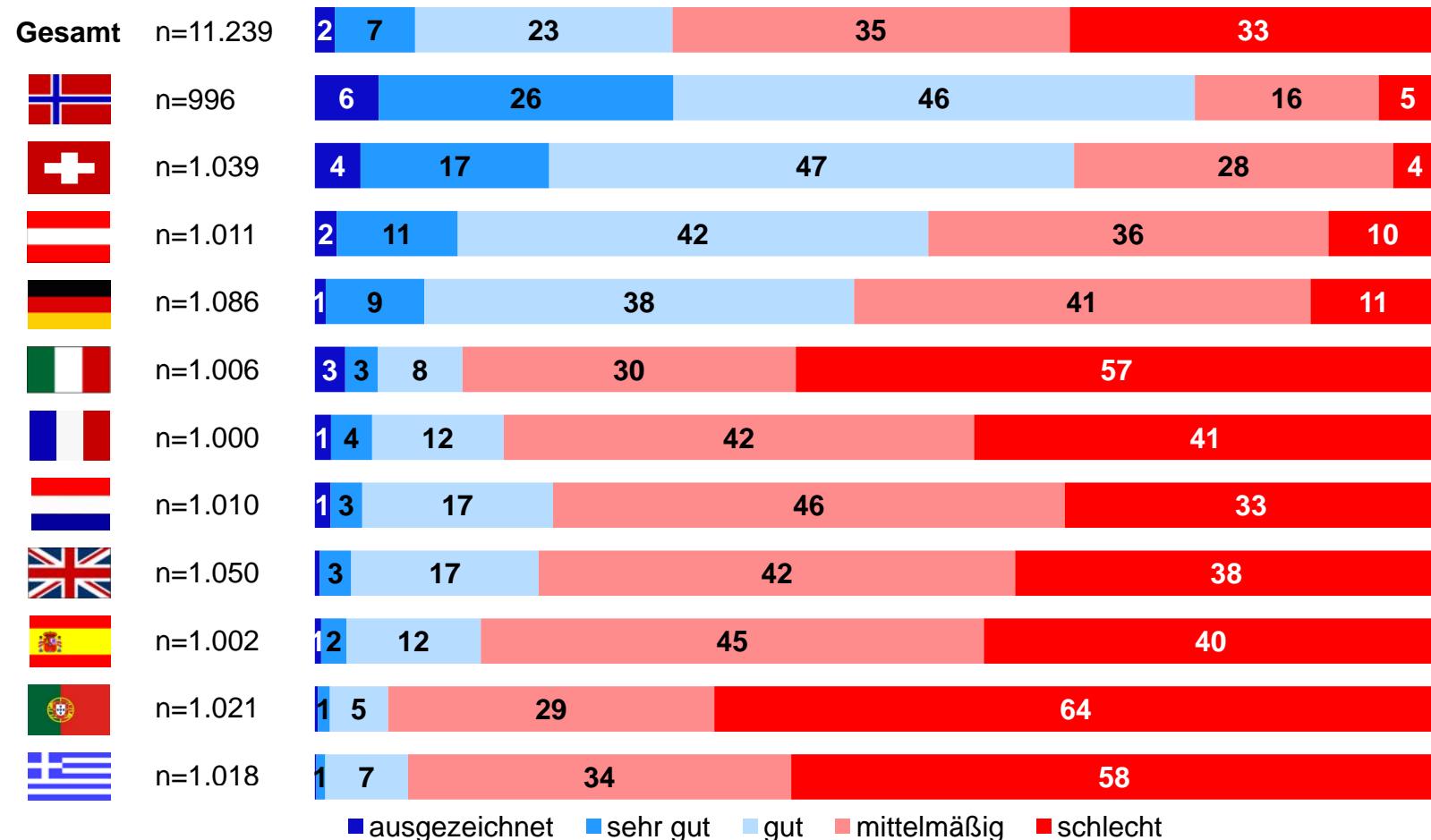
Für Griechen hat flexibler Zugriff auf Erspartes vergleichsweise größte Bedeutung

Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Punkte bei einem Sparprodukt oder einer Geldanlage?



Norweger schätzen Wirtschaftsentwicklung ihres Landes für die nächsten drei Jahren überdurchschnittlich hoch ein

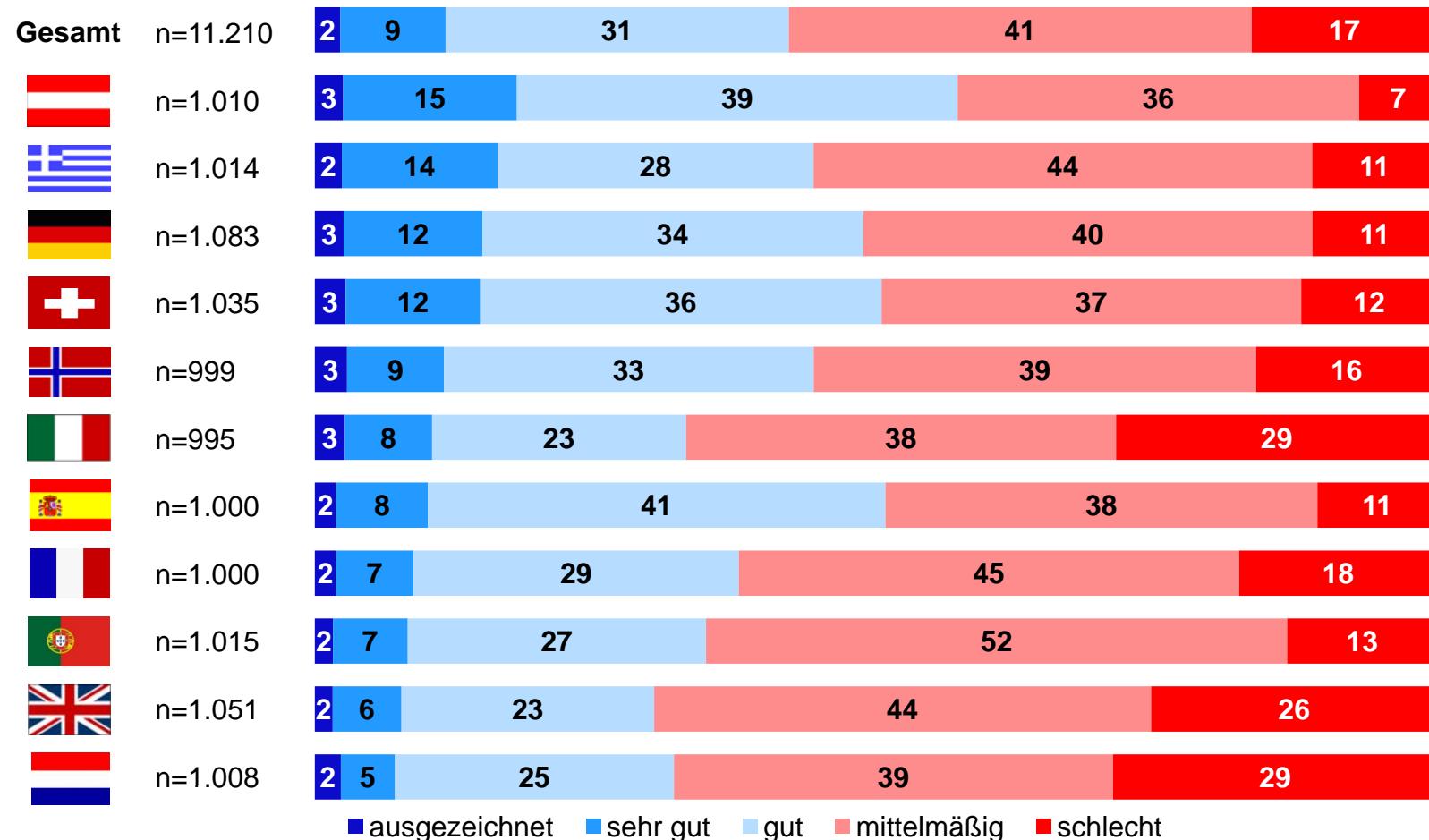
Wie schätzen Sie die Wirtschaftsentwicklung in Ihrem Land für die nächsten drei Jahre ein?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Großteil der Europäer stuft eigenes Wissen über Geldanlagen als mittelmäßig oder schlecht ein

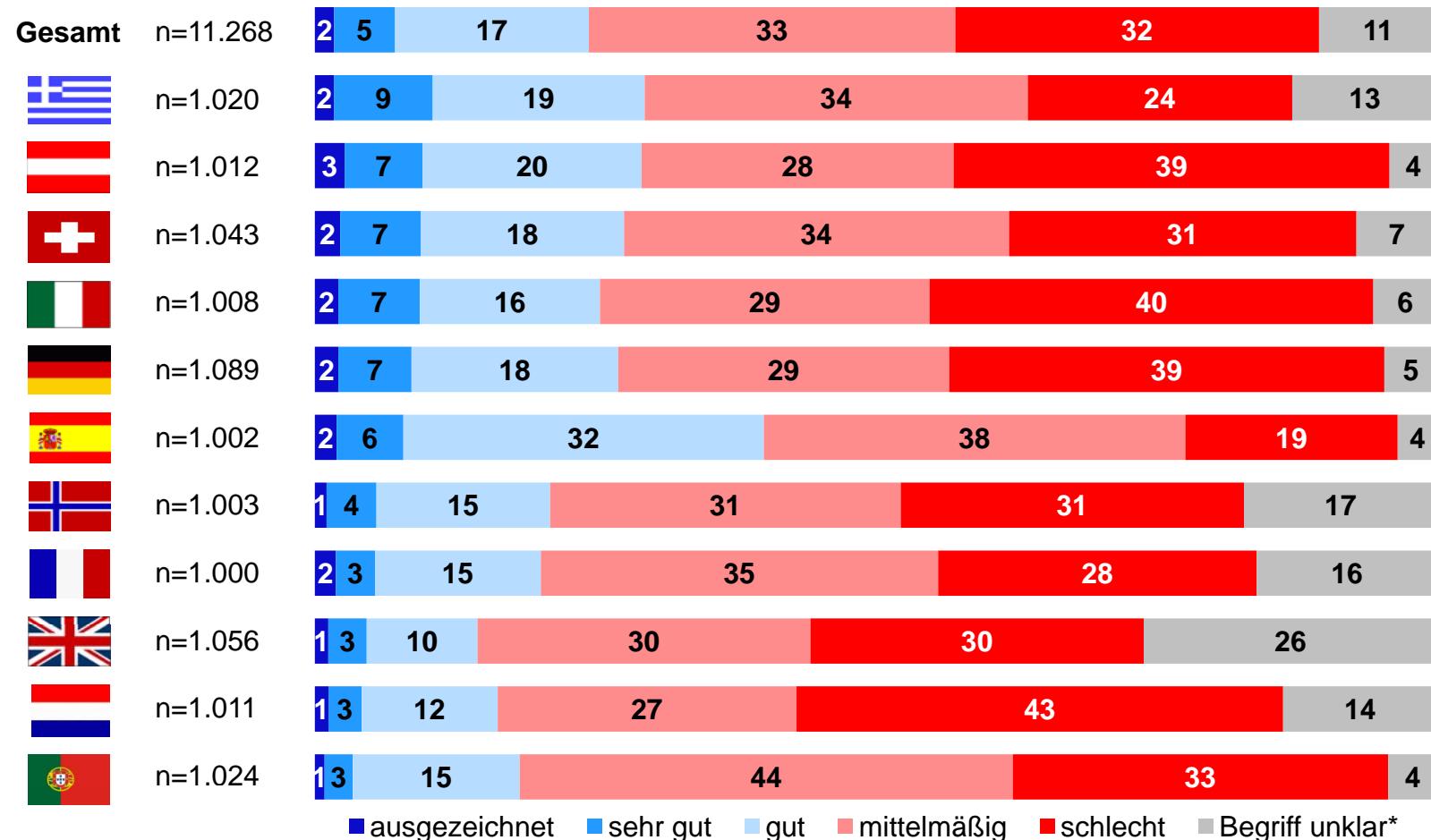
Wie würden Sie Ihr Wissen über Geldanlage einstufen?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Auch eigenes Wissen über Investmentfonds wird sehr gering eingeschätzt

Wie würden Sie Ihr Wissen über Investmentfonds (z.B. Aktien- oder Rentenfonds) einstufen?

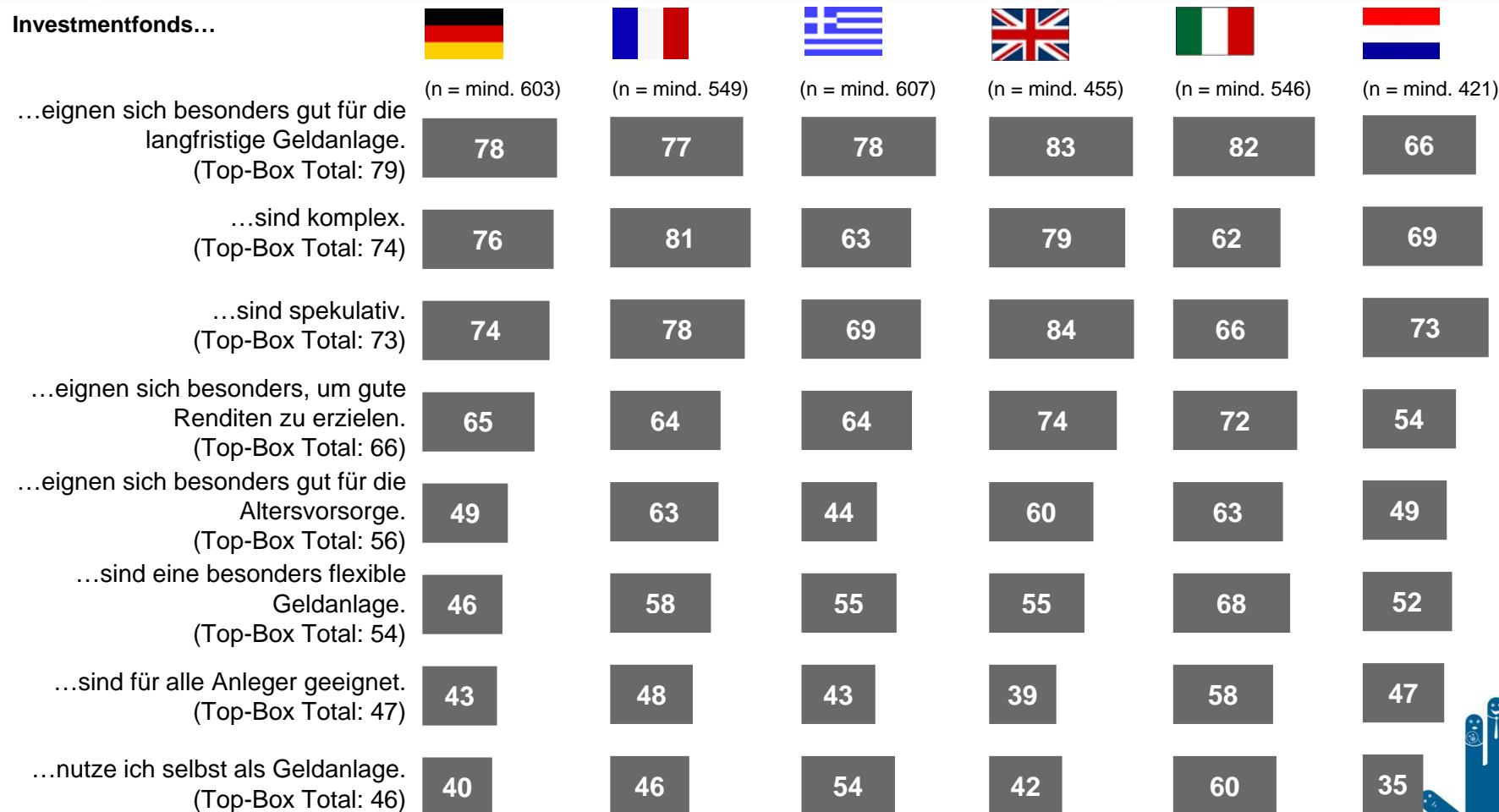


Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent



Investmentfonds werden als gute langfristige Geldanlage, aber auch als komplex und spekulativ angesehen

Inwieweit treffen die folgenden Aussagen Ihrer Meinung nach auf Investmentfonds zu? I



Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent



Weniger als die Hälfte der Europäer nutzt Investmentfonds bereits selbst als Geldanlage

Inwieweit treffen die folgenden Aussagen Ihrer Meinung nach auf Investmentfonds zu? II

Investmentfonds...					
...eignen sich besonders gut für die langfristige Geldanlage. (Top-Box Total: 79)	(n = mind. 507)	(n = mind. 566)	(n = mind. 626)	(n = mind. 624)	(n = mind. 772)
82	76	84	74	83	
...sind komplex. (Top-Box Total: 74)	71	74	80	75	76
...sind spekulativ. (Top-Box Total: 73)	77	76	70	70	73
...eignen sich besonders, um gute Renditen zu erzielen. (Top-Box Total: 66)	69	70	69	66	64
...eignen sich besonders gut für die Altersvorsorge. (Top-Box Total: 56)	67	52	62	57	56
...sind eine besonders flexible Geldanlage. (Top-Box Total: 54)	56	53	50	50	50
...sind für alle Anleger geeignet. (Top-Box Total: 47)	50	48	39	50	52
...nutze ich selbst als Geldanlage. (Top-Box Total: 46)	44	39	45	44	49

Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Die Mehrheit der Europäer hält Investmentfonds für die langfristige Geldanlage besonders gut geeignet

Inwieweit treffen die folgenden Aussagen Ihrer Meinung nach auf Investmentfonds zu? I

Investmentfonds...	...eignen sich besonders gut für die langfristige Geldanlage. (Top-Box Total: 79)	...sind komplex. (Top-Box Total: 74)	...sind spekulativ. (Top-Box Total: 73)	...eignen sich besonders, um gute Renditen zu erzielen. (Top-Box Total: 66)
 n=min.603	78	76	74	65
 n=min.549	77	81	78	64
 n=min.607	78	63	69	64
 n=min.455	83	79	84	74
 n=min.546	82	62	66	72
 n=min.421	66	69	73	54
 n=min.507	82	71	77	69
 n=min.566	76	74	76	70
 n=min.626	84	80	70	69
 n=min.624	74	75	70	66
 n=min.772	83	76	73	64

Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)

Basis: alle Befragten

Angaben in Prozent

Die Mehrheit der Italiener hält Fonds für die Altersvorsorge besonders geeignet

Inwieweit treffen die folgenden Aussagen Ihrer Meinung nach auf Investmentfonds zu? II

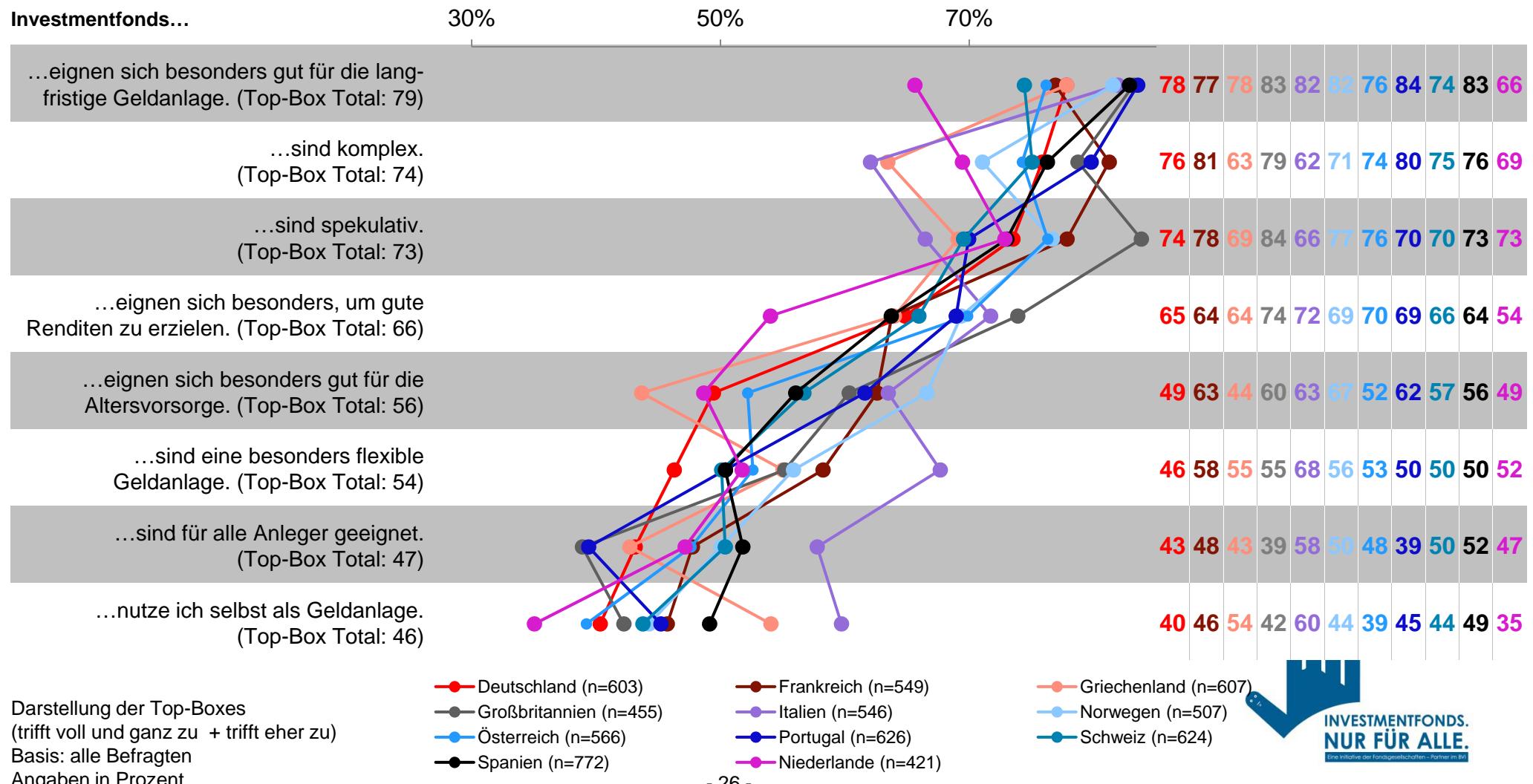
Investmentfonds...	...eignen sich besonders gut für die Altersvorsorge. (Top-Box Total: 56)	...sind eine besonders flexible Geldanlage. (Top-Box Total: 54)	...sind für alle Anleger geeignet. (Top-Box Total: 47)
 n=min.603	49	46	43
 n=min.549	63	58	48
 n=min.607	44	55	43
 n=min.455	60	55	39
 n=min.546	63	68	58
 n=min.421	49	52	47
 n=min.507	67	56	50
 n=min.566	52	53	48
 n=min.626	62	50	39
 n=min.624	57	50	50
 n=min.772	56	50	52

Darstellung der Top-Boxes (trifft voll und ganz zu + trifft eher zu)
 Basis: alle Befragten
 Angaben in Prozent



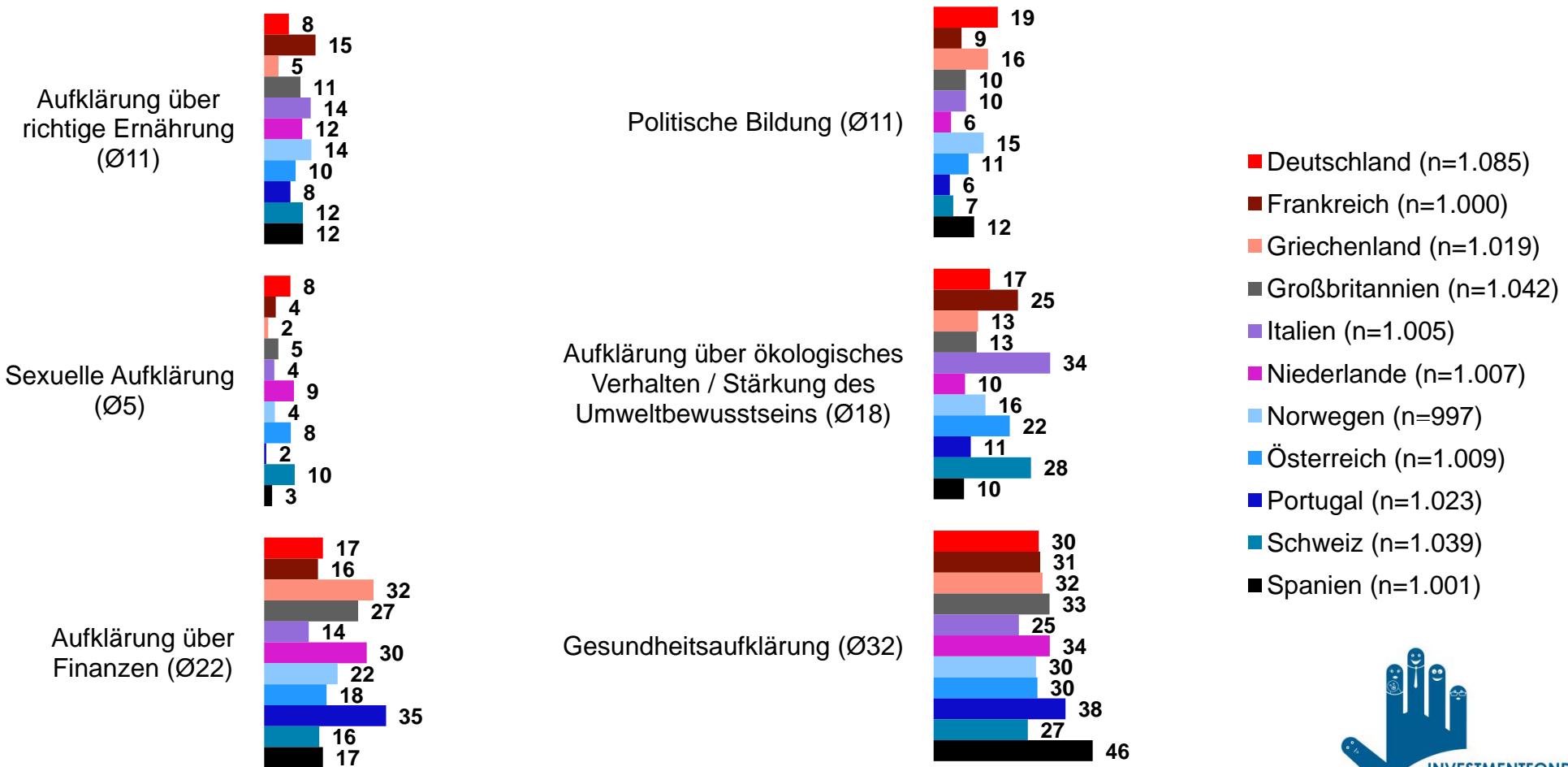
Insbesondere Niederländer relativ misstrauisch gegenüber Investmentfonds, Italiener eher positiv gestimmt

Inwieweit treffen die folgenden Aussagen Ihrer Meinung nach auf Investmentfonds zu?



Gesundheitsaufklärung wird überwiegend als wichtigster Bereich der Aufklärung eingeschätzt

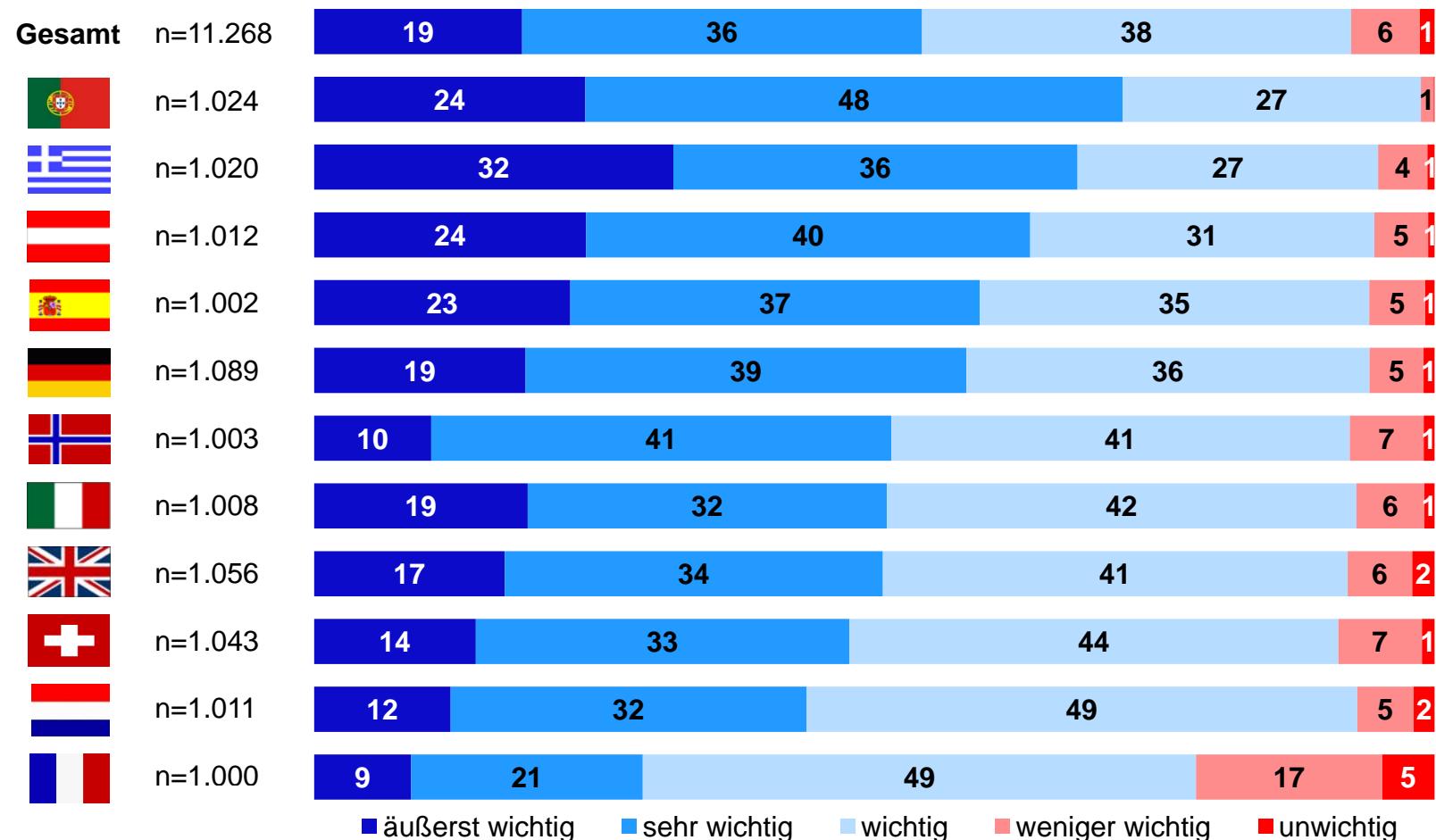
Welchen Bereich der Aufklärung finden Sie am wichtigsten?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Finanzbildung in der Schule und im Beruf wird von den Europäern größtenteils begrüßt - Franzosen vergleichsweise kritisch

Für wie wichtig halten Sie ein verstärktes Bemühen um Finanzbildung im Rahmen der schulischen und beruflichen Ausbildung?



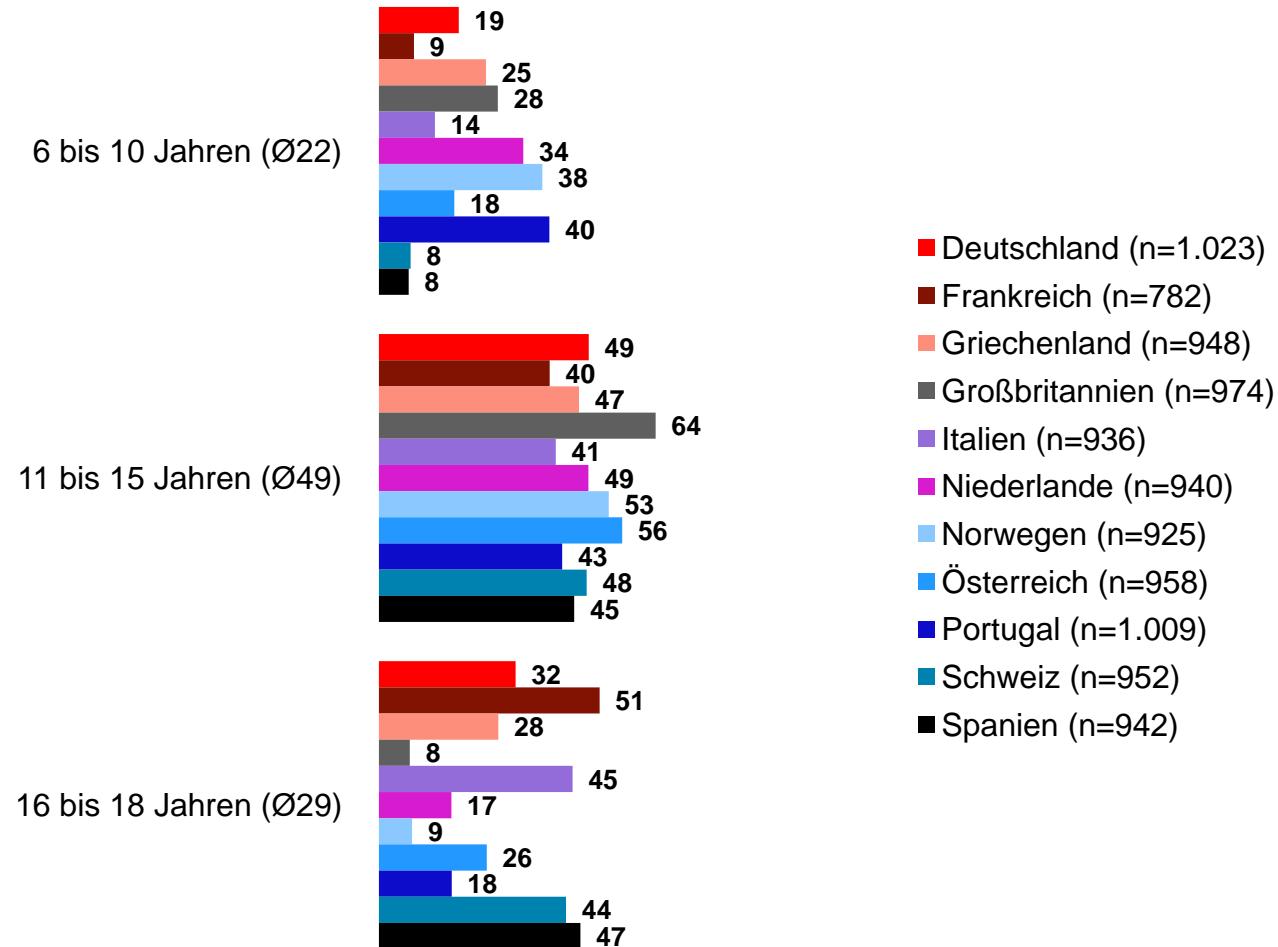
Basis: alle Befragten
 Angaben in Prozent



Finanzbildung sollte nach Meinung der meisten Europäer im Alter von 11 bis 15 Jahren stattfinden

Ab welchem Alter sollte Ihrer Meinung nach Finanzbildung beginnen?

Im Alter von...

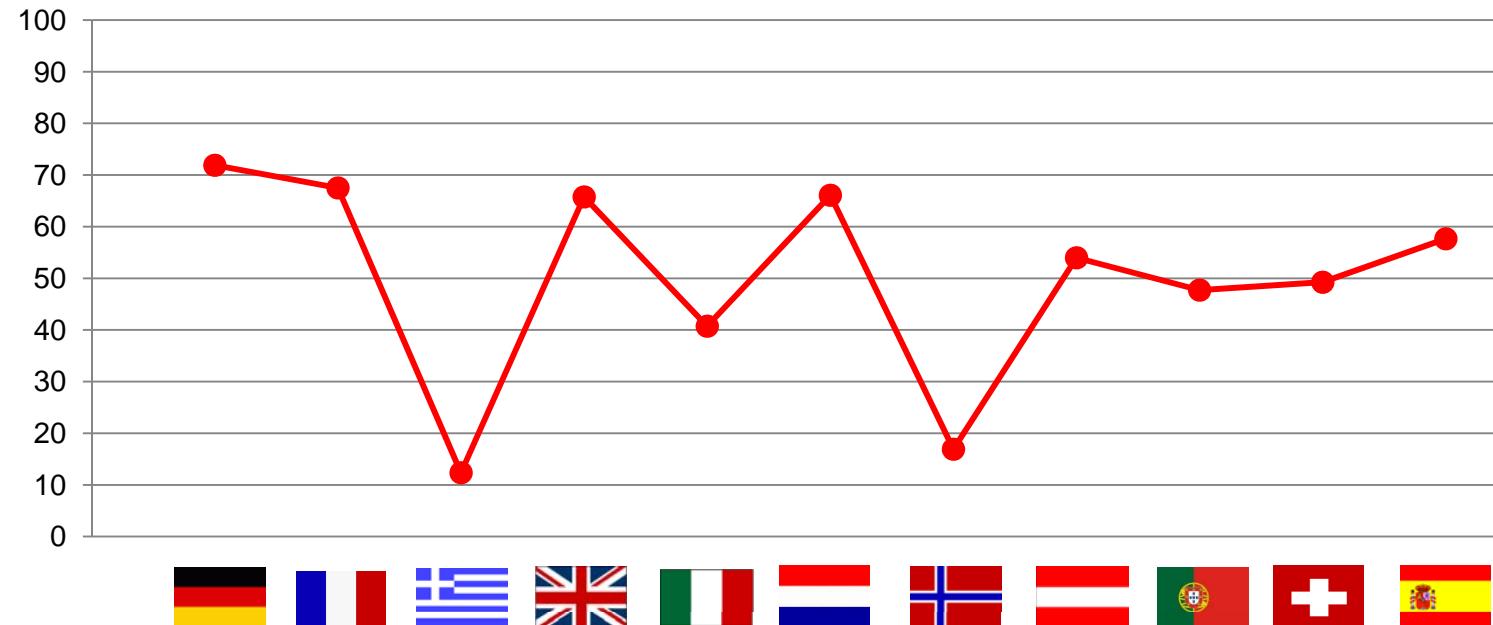


Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Griechen wissen am seltensten wie der Aktien-Index in ihrem Land heißt

Wie heißt der wichtigste Aktien-Index in Ihrem Land?

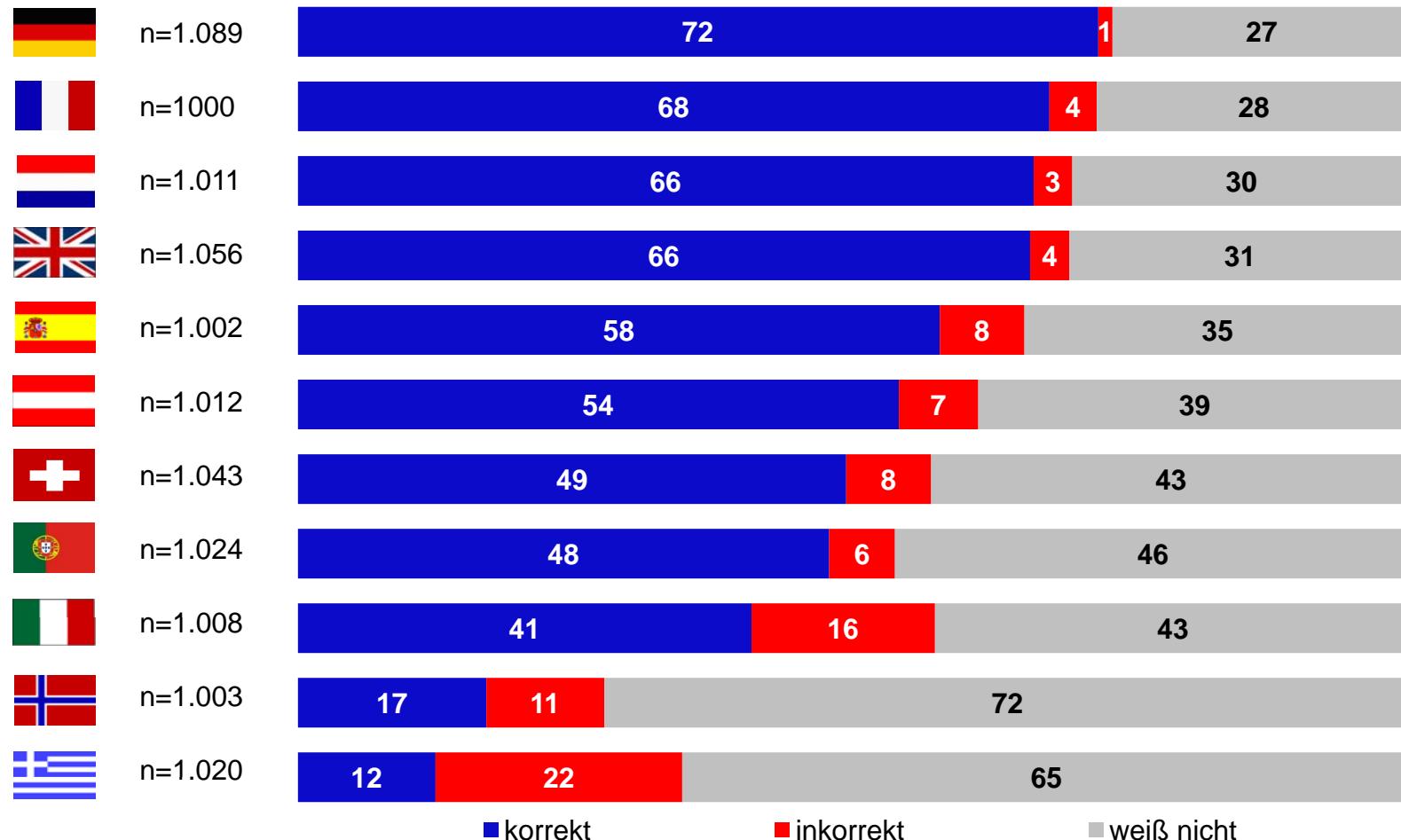
Land	Aktienindex
Deutschland	DAX
Frankreich	CAC 40
Griechenland	ATHEX + FTSE/ATHEX 20
England	FTSE 100
Italien	FTSE MIB
Norwegen	OBX
Österreich	ATX
Portugal	PSI 20
Schweiz	SMI
Spanien	IBEX 35
Niederlande	AEX



Offene Nennung
Darstellung korrekter Antworten
Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Deutsche wissen am besten über den wichtigsten Aktien-Index in ihrem Land Bescheid

Wie heißt der wichtigste Aktien-Index in ihrem Land?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

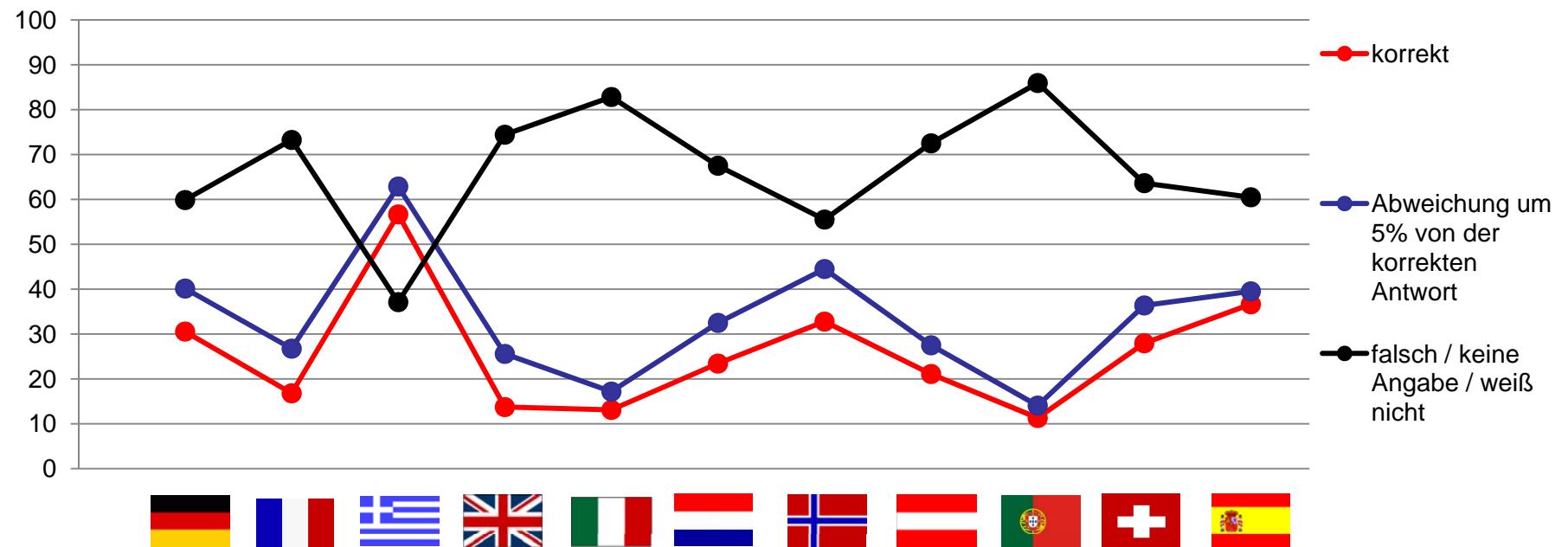


Selbst wenn wichtigster Aktienindex bekannt, Großteil nicht über den aktuellen Punktestand informiert

Wo steht der Index aktuell?

Land	Hoch	Tief
Deutschland	7.838	7.537
Frankreich	3.707	3.601
Griechenland	1.053 / 355	972 / 326
England	6.347	6.217
Italien	17.283	16.370
Norwegen	331	325
Österreich	2.444	2.368
Portugal	6.265	6.084
Schweiz	7.498	7.337
Spanien	8.343	7.896
Niederlande	344	333

Der Punktestand des Index steht aktuell bei:



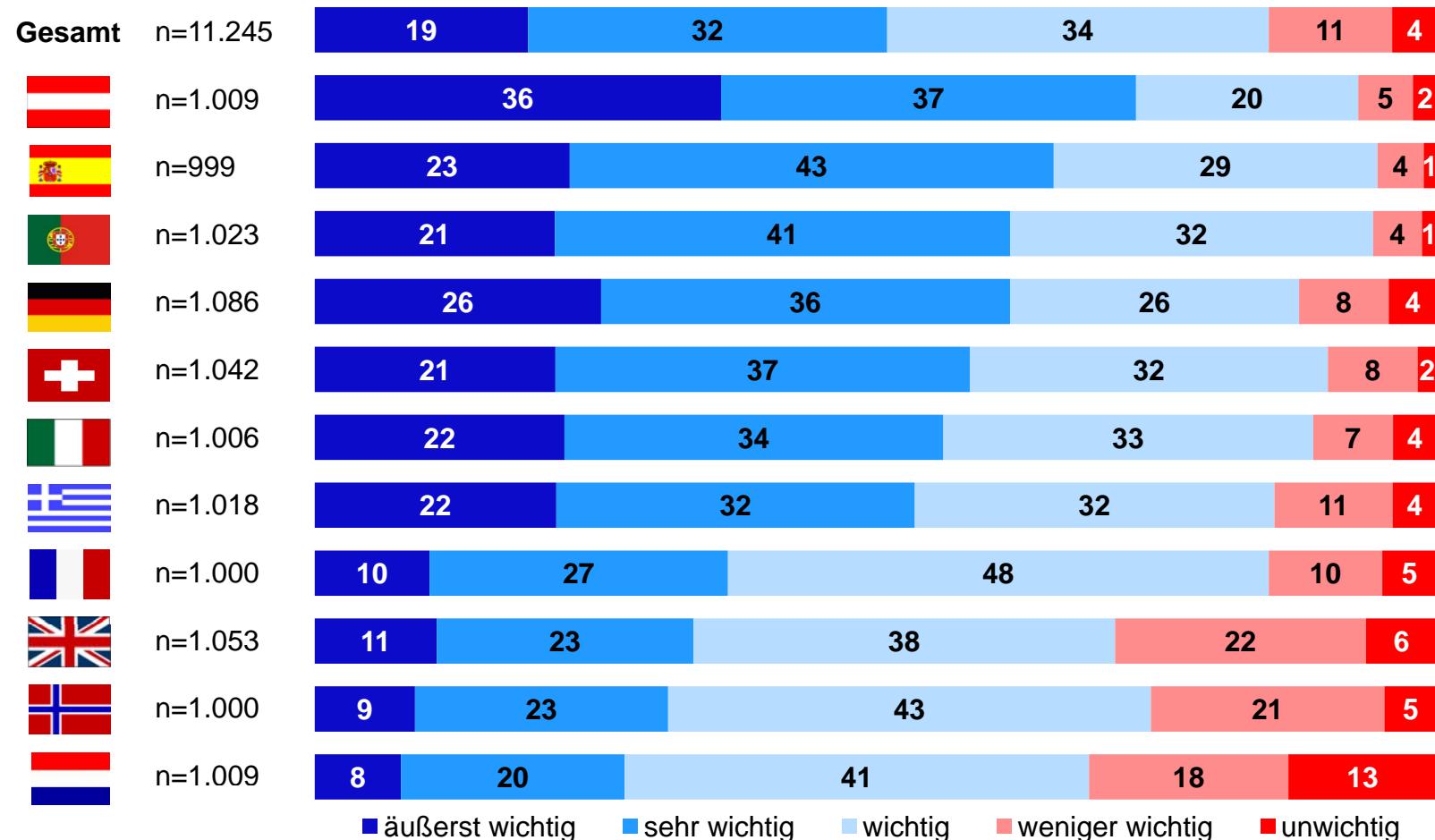
Offene Nennung
Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Korrekt: Antwort des Befragten liegt zwischen dem Hoch und Tief des Aktienindex in dem Befragungszeitraum seines Landes (s.o.)

Abweichung um 5% von der korrekten Antwort: Antwort des Befragten weicht 5% nach unten (oben) von dem Tief (Hoch) des Aktienindex in dem Befragungszeitraum seines Landes ab

Professionelle Beratung bei Geldanlagen für Österreicher am wichtigsten

Wie wichtig ist Ihnen eine professionelle Beratung bei Geldanlageentscheidungen?



Basis: alle Befragten
Angaben in Prozent

Kontakt

Investmentfonds. Nur für alle.

c/o BVI Bundesverband für Investment und Asset Management e.V.

Bockenheimer Anlage 15
60322 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69 154090-240

Telefax: +49 69 5971406

E-Mail: presse@nur-fuer-alle.de

Homepage: www.nur-fuer-alle.de



„Investmentfonds. Nur für alle.“

