

# **Grundlagenstudie Investmentfonds 2008 des BVI Bundesverband Investment und Asset Management**

Frankfurt am Main,  
März 2009



**BVI**  
~

# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

## Zielsetzung

Die Studie dient dem Ziel, Erkenntnisse über den Besitz von Investmentfonds, die Akzeptanz der Fondsanlagen sowie Einstellungen zur Finanzlage und Altersvorsorge zu erhalten.

Die Ergebnisse dienen der Information von Anbietern, Anlegern und Öffentlichkeit sowie der Unterstützung der Tätigkeit des BVI und seiner Mitglieder.



# Studiendesign

Die Studie enthält Ergebnisse des

- Finanzmarktpanels der GfK  
(auszugsweise; schriftliche Befragung von 20.000 Haushalte)
- sowie die Ergebnisse einer Sondereinfrage zu Investmentfonds in das GfK Finanzmarktpanel:

Befragungsgebiet: Deutschland  
Feldphase: November 2008  
Erhebungsmethode: Die Erhebung erfolgt schriftlich. Als Trägerstudie wurde das GfK Finanzmarktpanel herangezogen.  
Stichprobe: 869 Investmentfondsbesitzer und 964 Nicht-Fondsbesitzer  
Auswertung: Die Erfassung und Auswertung der Erhebungsdaten erfolgte im Rechenzentrum der GfK AG.



# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. **Investmentfondsbesitz**
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

# Haushalte mit Investmentfondsbesitz in Deutschland

Haushalte Gesamt 100%  
→ 34,0 Mio. deutsche Haushalte

Haushalte mit Investment-  
fondsbesitz 29,9%  
→ 10,2 Mio. deutsche Haushalte

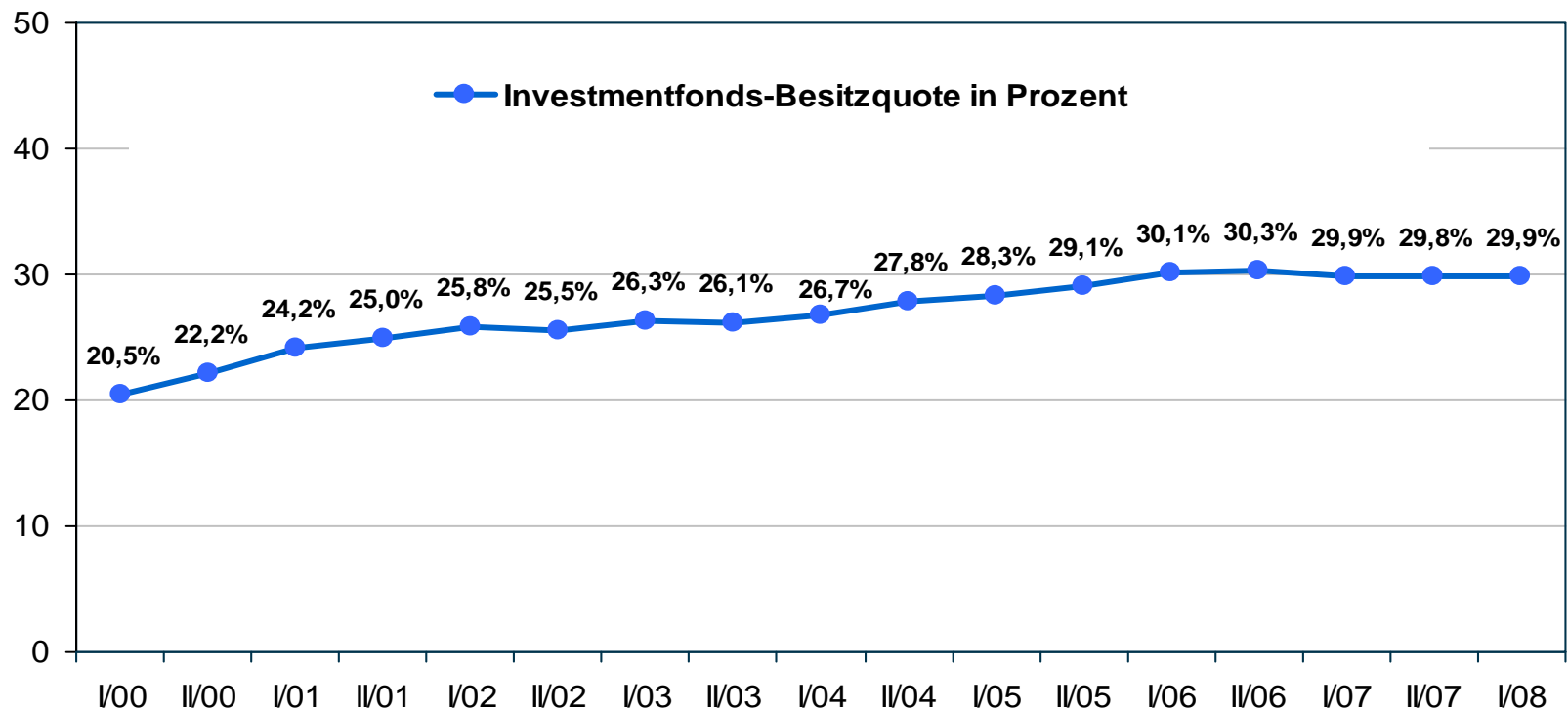
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008; Basis: 20.000 Haushalte



# Besitzquote von Investmentfonds im Zeitablauf

Seit vielen Jahren ist ein positiver Trend bei der Besitzquote festzustellen. Auch im ersten Halbjahr 2008 besitzen knapp 30 Prozent der Haushalte mindestens einen Investmentfonds.

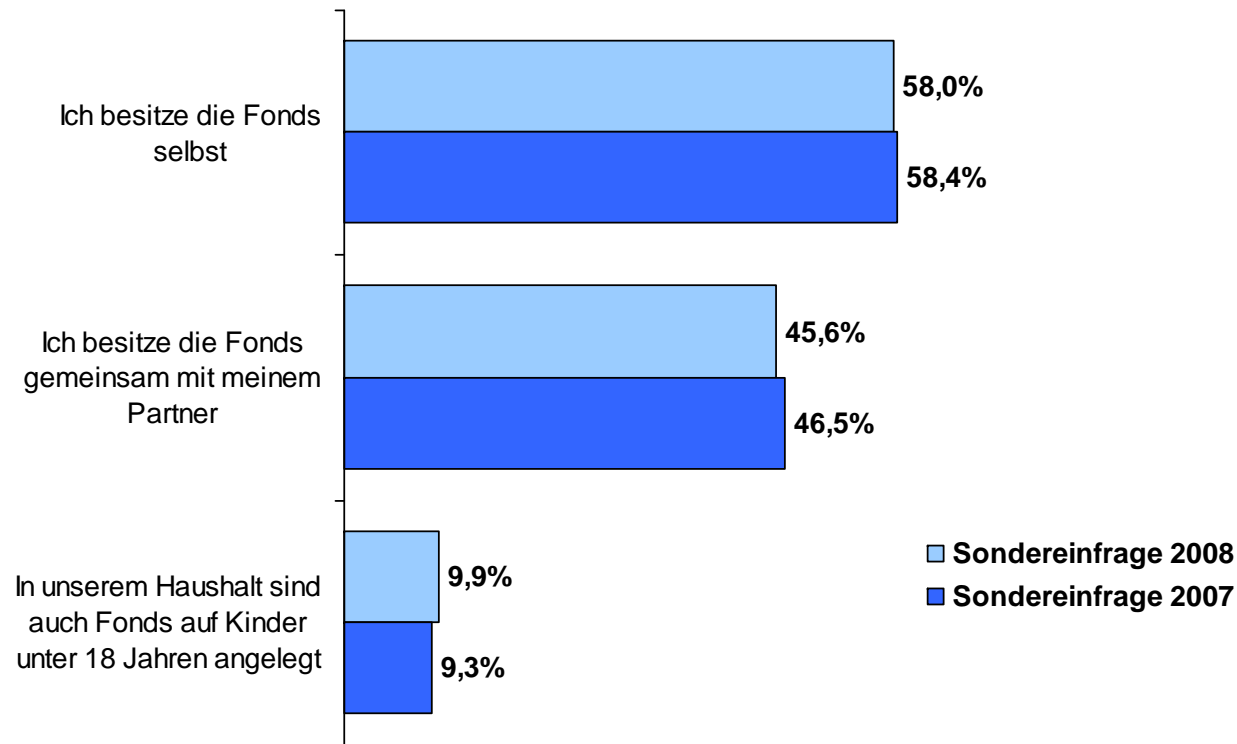
... Prozent der Haushalte besitzen mindestens einen Investmentfonds



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008; Basis: 20.000 Haushalte



# Besitzstruktur von Investmentfonds

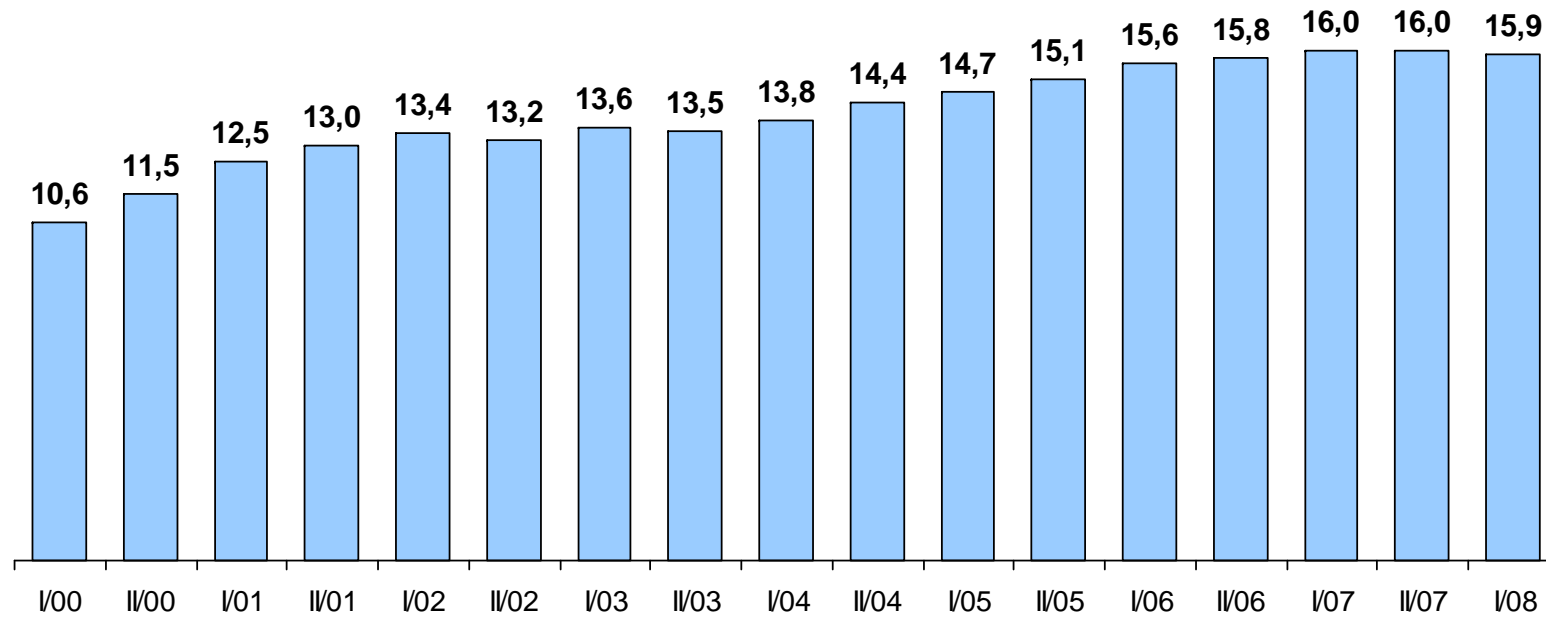


Quelle: GfK Finanzmarktpanel 1. Halbjahr 2008/ Sondereinfrage November 2008



# Knapp 16 Mio. Bundesbürger besitzen Investmentfonds

(Anzahl der Investmentfondsbesitzer in Deutschland in Mio.)

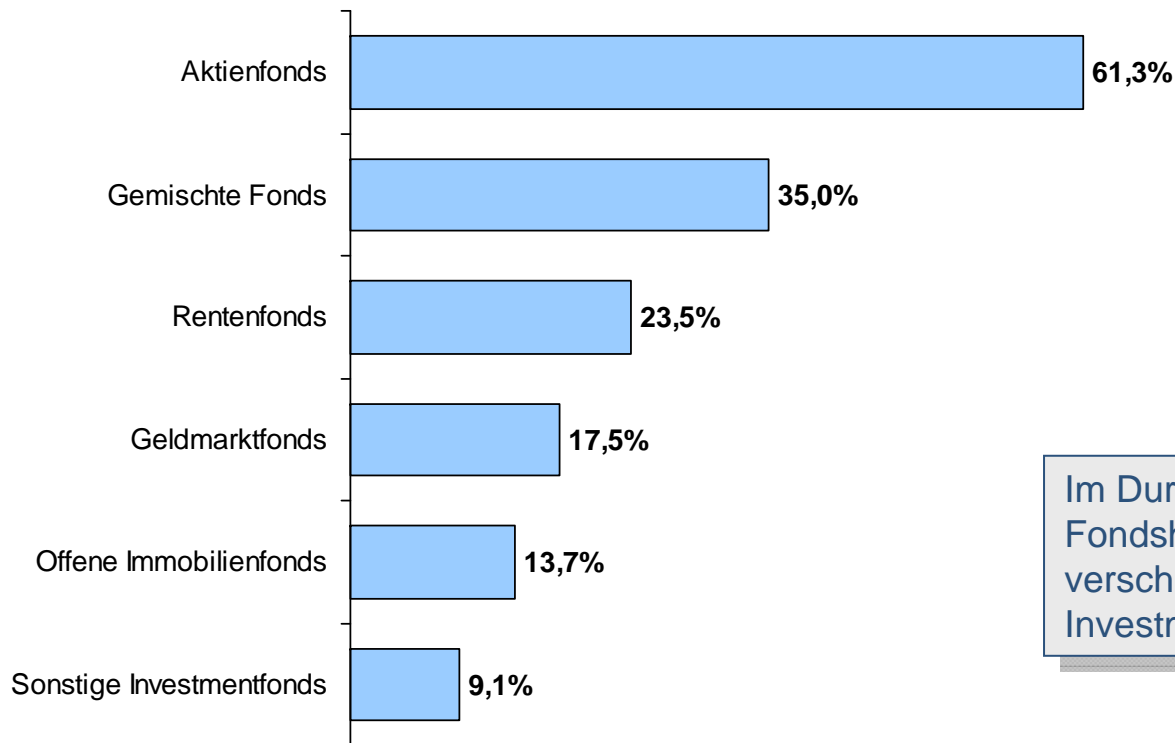


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008/Sondereinfrage November 2008



# Investmentfondsbesitzer - Produktnutzung

Aktien-, Misch- und Rentenfonds sind auch 2008 die bevorzugten Fondsarten für Investmentfondsbesitzer – Aktienfonds werden fast von zwei Dritteln der Investmentfondsbesitzer genutzt.



Im Durchschnitt besitzen die Fondshaushalte 1,7 verschiedene Arten von Investmentfonds.

Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008/Sondereinfrage November 2008



## Investmentfondsbesitz - Summary

Die Besitzquote von Investmentfonds bei der deutschen Bevölkerung bewegt sich auf einem konstanten Niveau. Auch im ersten Halbjahr 2008 besitzen knapp 30 Prozent der Haushalte mindestens einen Investmentfonds. Dies entspricht fast 16 Mio. Bundesbürger.

Aktien-, Misch- und Rentenfonds sind auch 2008 die bevorzugten Fondsarten für Investmentfondsbesitzer – Aktienfonds haben fast zwei Dritteln der Investmentfondsbesitzer im Depot. Im Durchschnitt besitzen die „Fondshaushalte“ 1,7 verschiedene Arten von Investmentfonds.

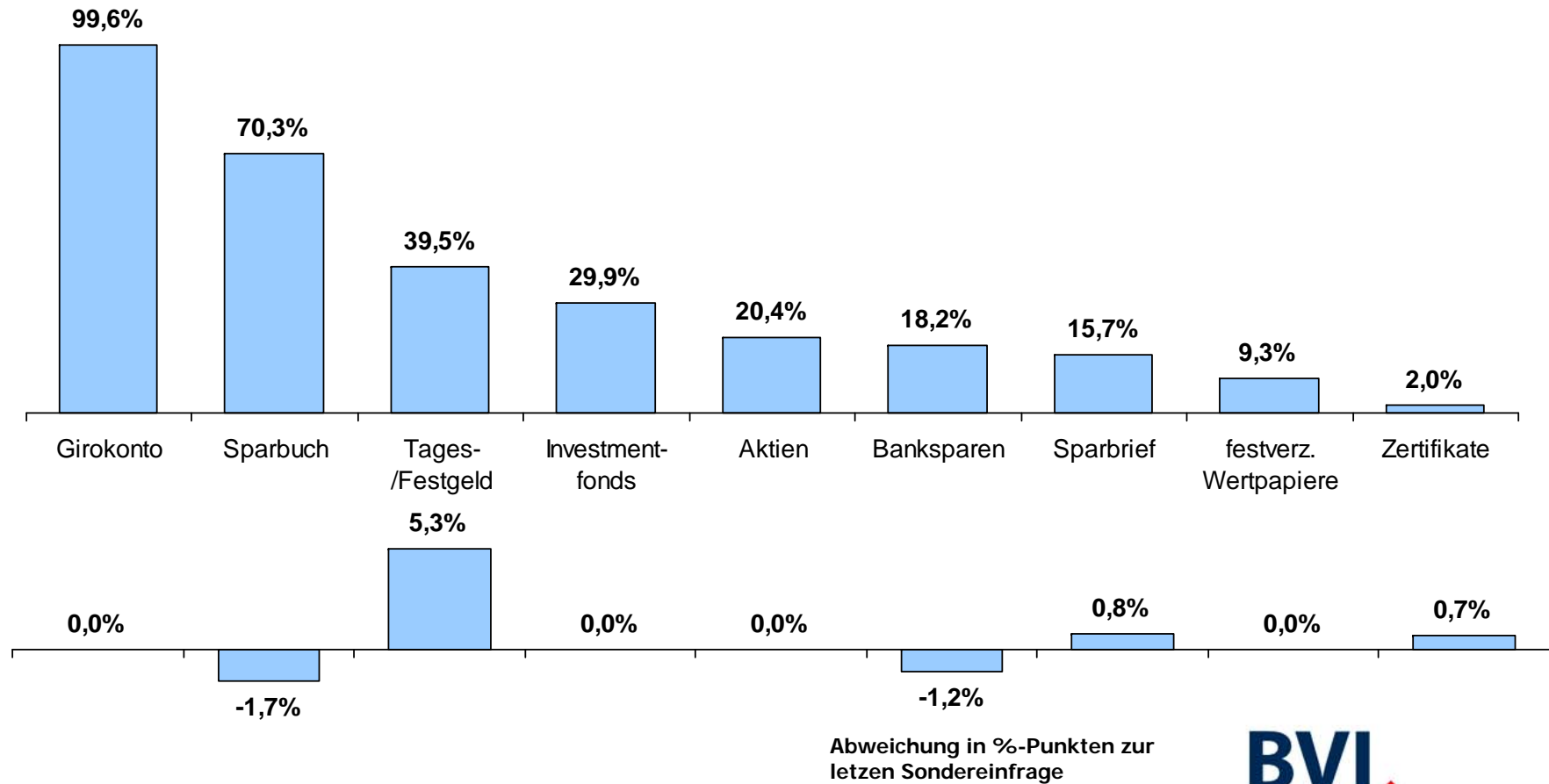


# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
- 3. Finanzdienstleistungen**
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

# Aktuelle Ausstattungsgrade der Haushalte mit Bankdienstleistungen und die Veränderung zum letzten Jahr

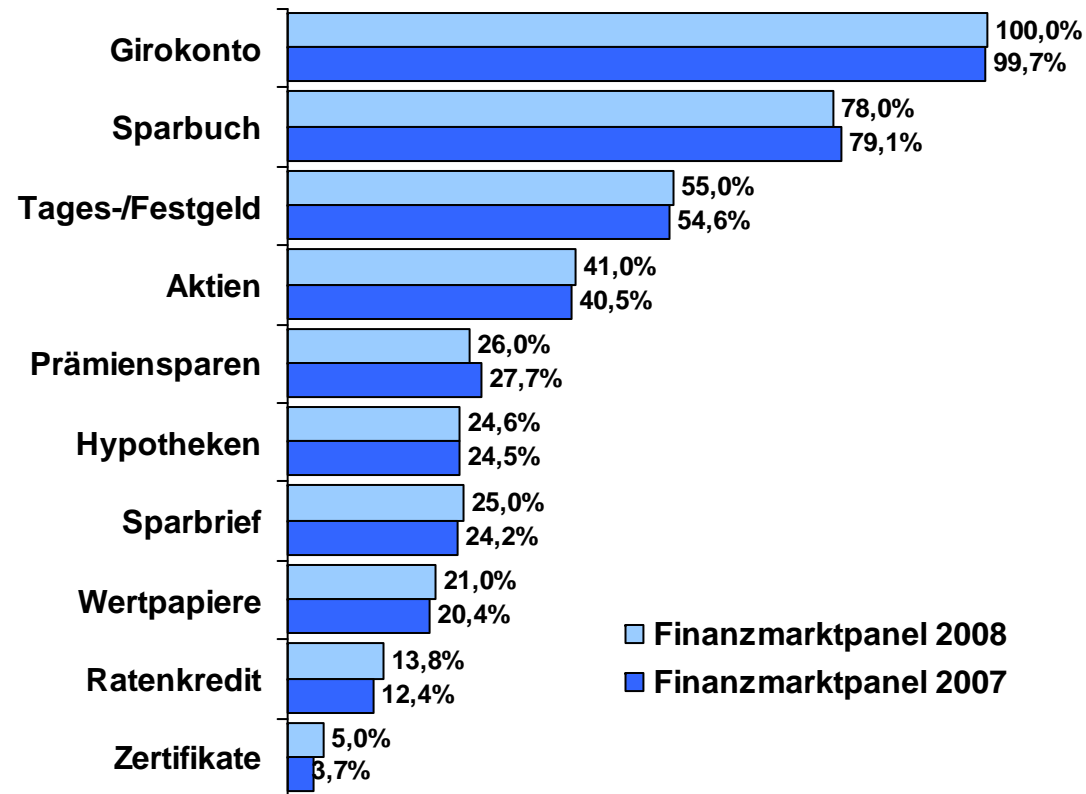
... Prozent der Haushalte besitzen mindestens einen Vertrag in Form von ...



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008, Basis: 20.000 Haushalte

# Ausstattungsgrade der Investmentfondsbesitzer

... Prozent der Investmentfondsbesitzer haben auch mindestens...



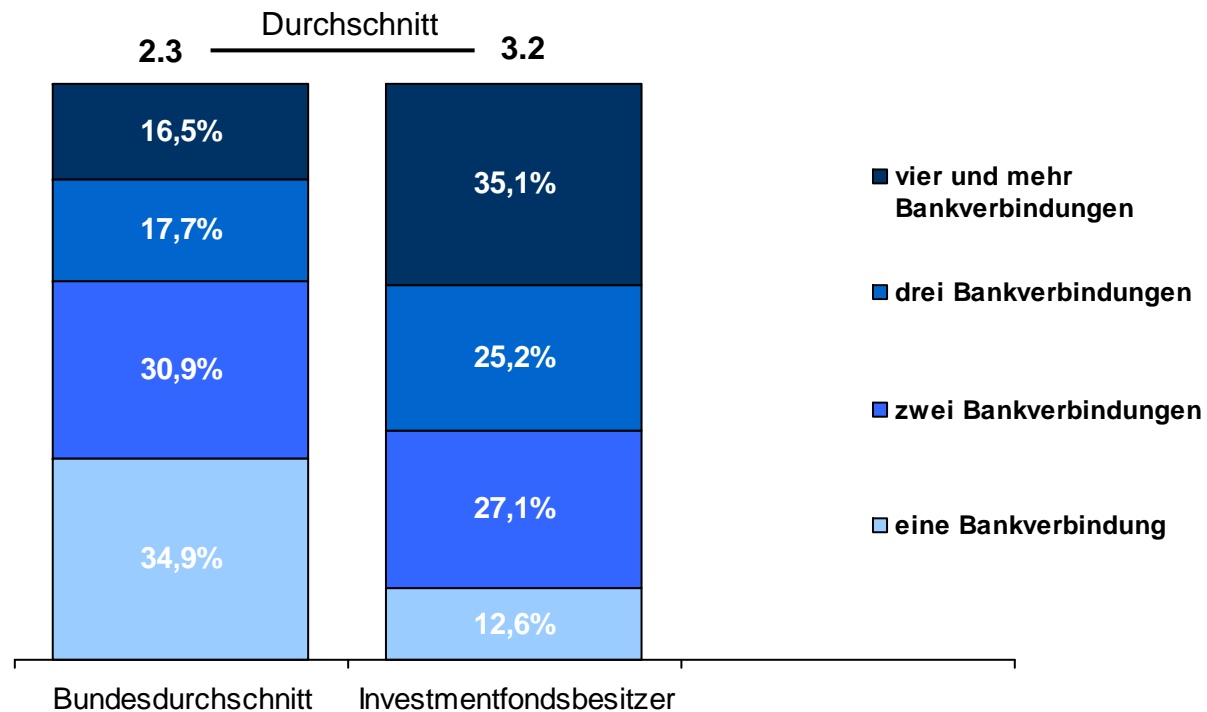
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008  
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Anzahl an Bankverbindungen der Investmentfondsbesitzer

Fondsbesitzer unterhalten wesentlich mehr Bankverbindungen als der Bundesdurchschnitt.

...Prozent der Haushalte besitzen ... Bankverbindungen:



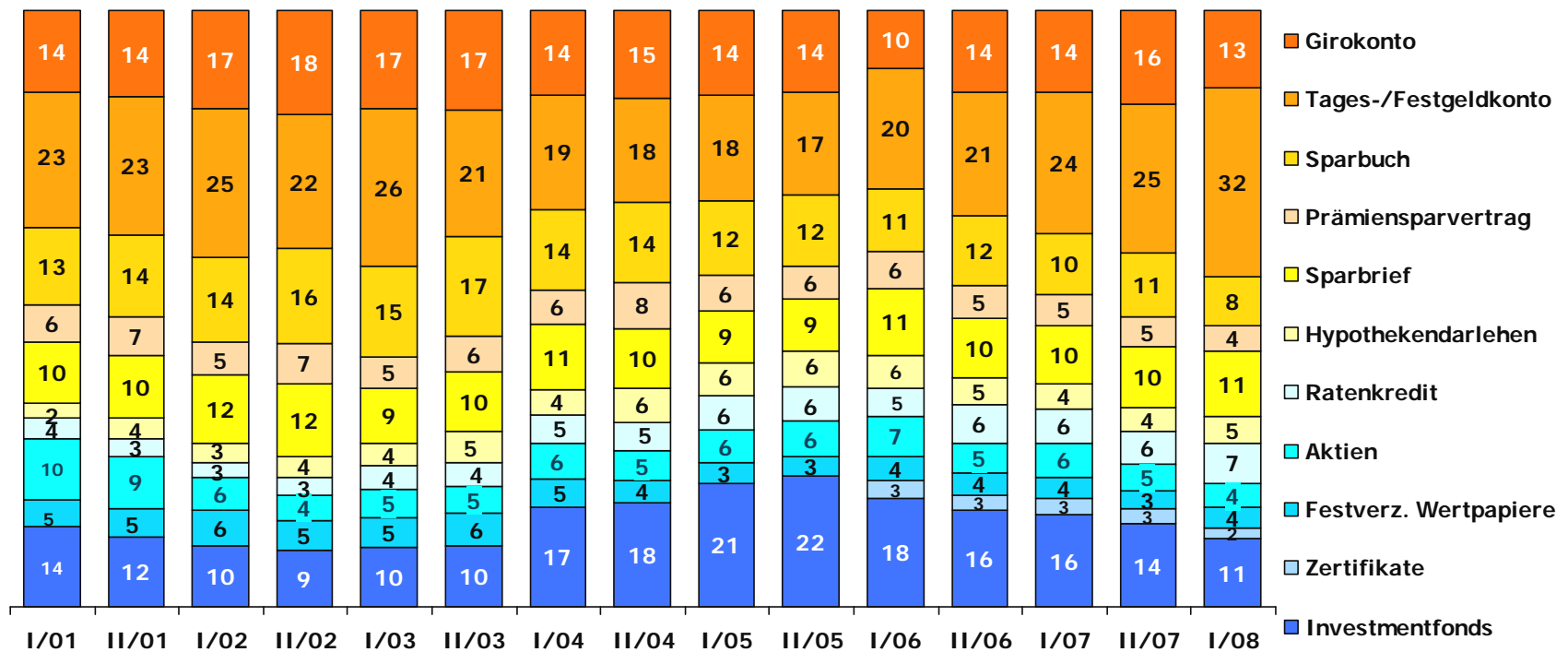
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008

Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Produktaufteilung: Neugeschäft im Zeitablauf

Von den neu abgeschlossenen/gekauften Bankdienstleistungen entfallen ... Prozent auf die Produkte ...



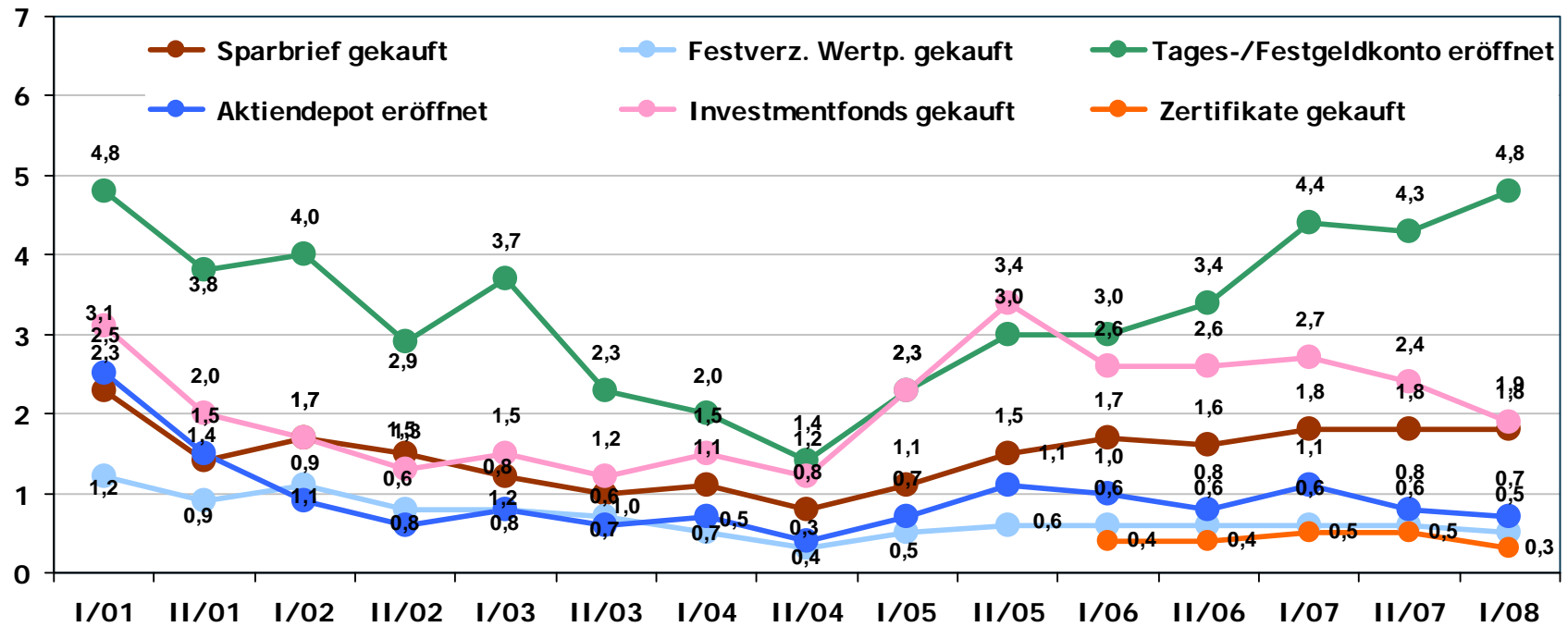
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008

Basis: 3.626 (Vorwelle: 3.891) neu abgeschlossene/gekaufte Bankdienstleistungen



# Neugeschäftsquoten festverzinslicher Wertpapiere, Festgeldkonto, Aktien und Investmentfonds im Zeitverlauf

Es haben ... Prozent der Haushalte in der betrachteten Periode die jeweilige Bankdienstleistung abgeschlossen / gekauft:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008, Basis: 20.000 Haushalte



## Finanzdienstleistungen - Summary

Investmentfondsbesitzer pflegen weitaus mehr Bankverbindungen als der Bundesdurchschnitt. Über zwei Drittel der Investmentfondsbesitzer haben drei und mehr Bankverbindungen. Beim Bundesdurchschnitt sind es nur gut ein Drittel.

Bei den Neuabschlüssen von Bankdienstleistungen liegen Investmentfonds mit 11 Prozent auf Platz drei hinter Giro- und Festgeldkonten. Der Abschluss von Sparbüchern ist weiterhin rückläufig.

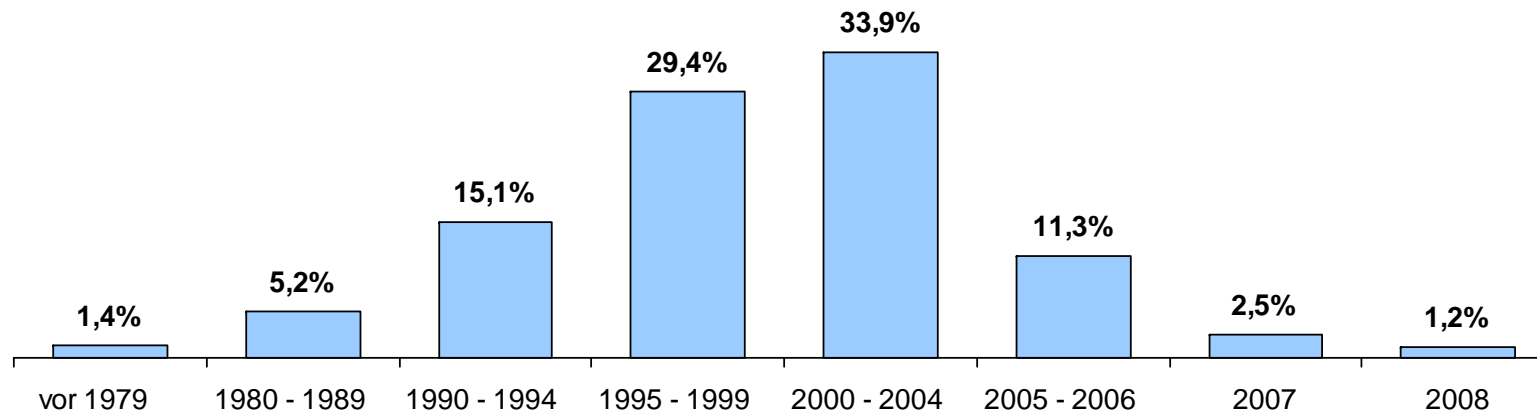


# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
- 4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation**
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

## Investmentfondsbesitzer – Erwerbszeitraum

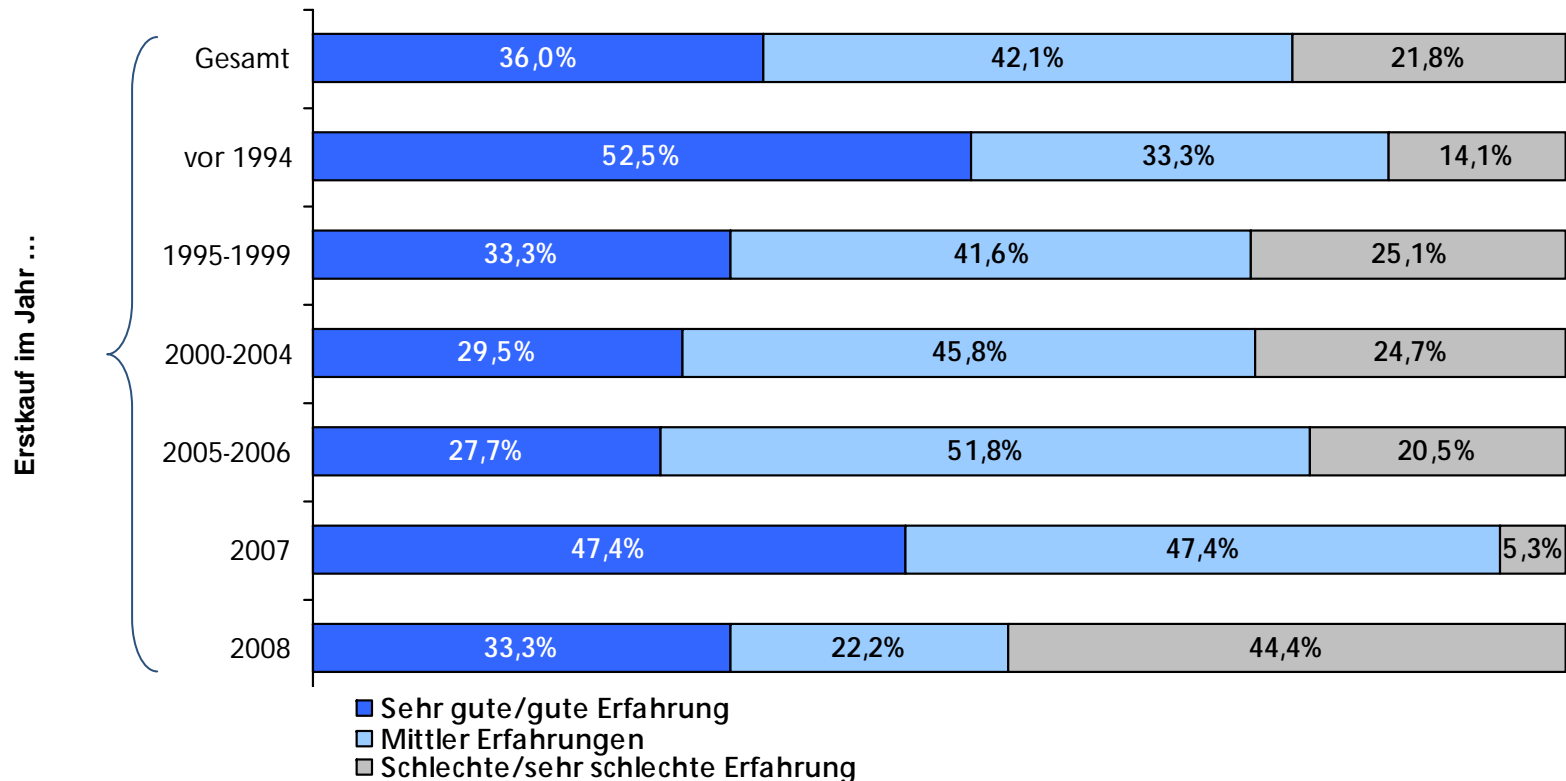
Mehr als die Hälfte der derzeitigen Investmentfondsbesitzer setzt schon seit vielen Jahren auf diese Anlageform, die meisten seit über 10 Jahren.



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008/ Sondereinfrage November 2008



# Erfahrungen mit Investmentfonds

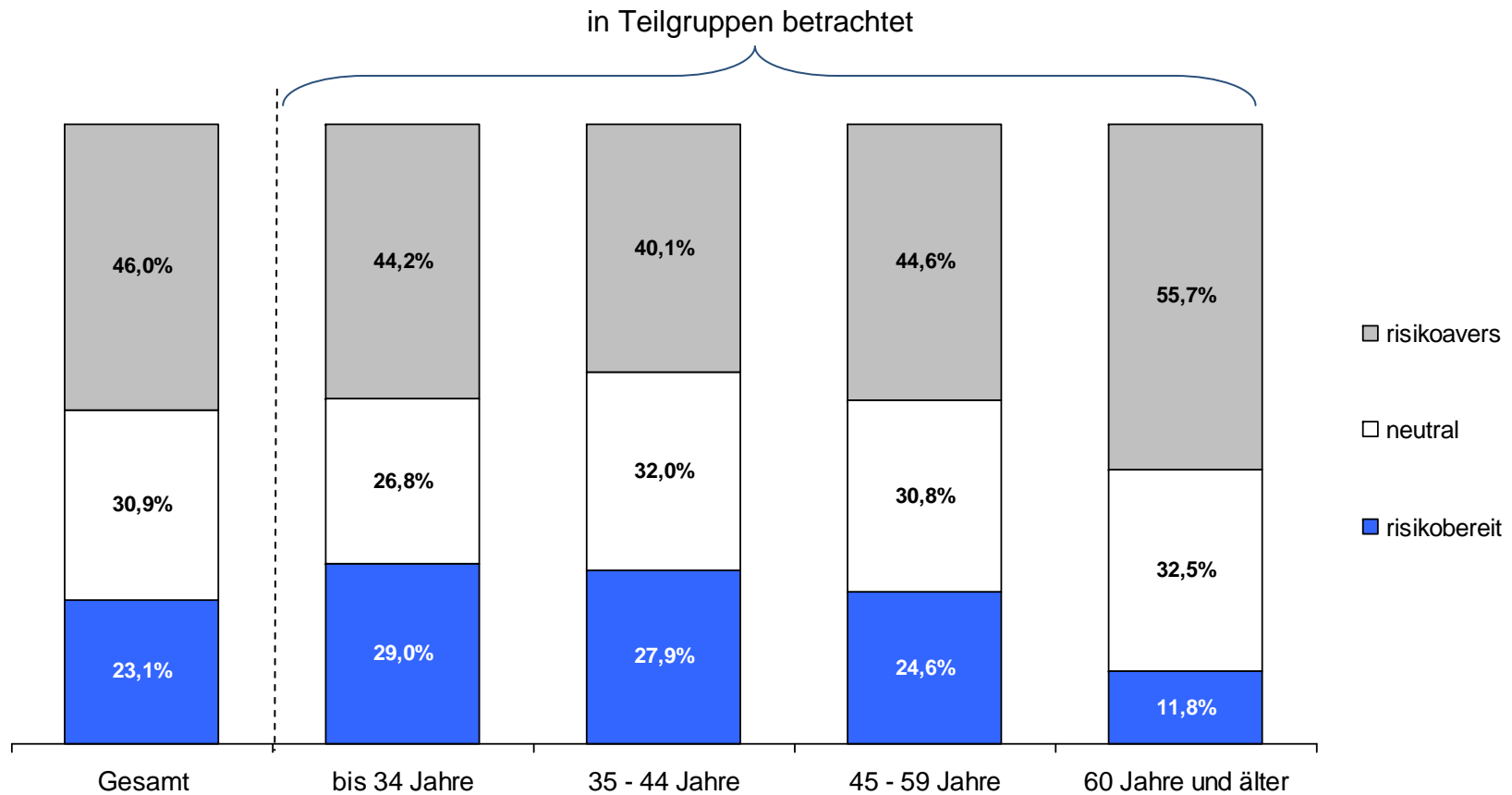


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Anlegertypen

46 Prozent aller Investmentfondsbesitzer sind eher risikoavers. Diese Einstellung ist im Vergleich zur letzten Einfrage in allen Altersgruppen deutlich gestiegen.

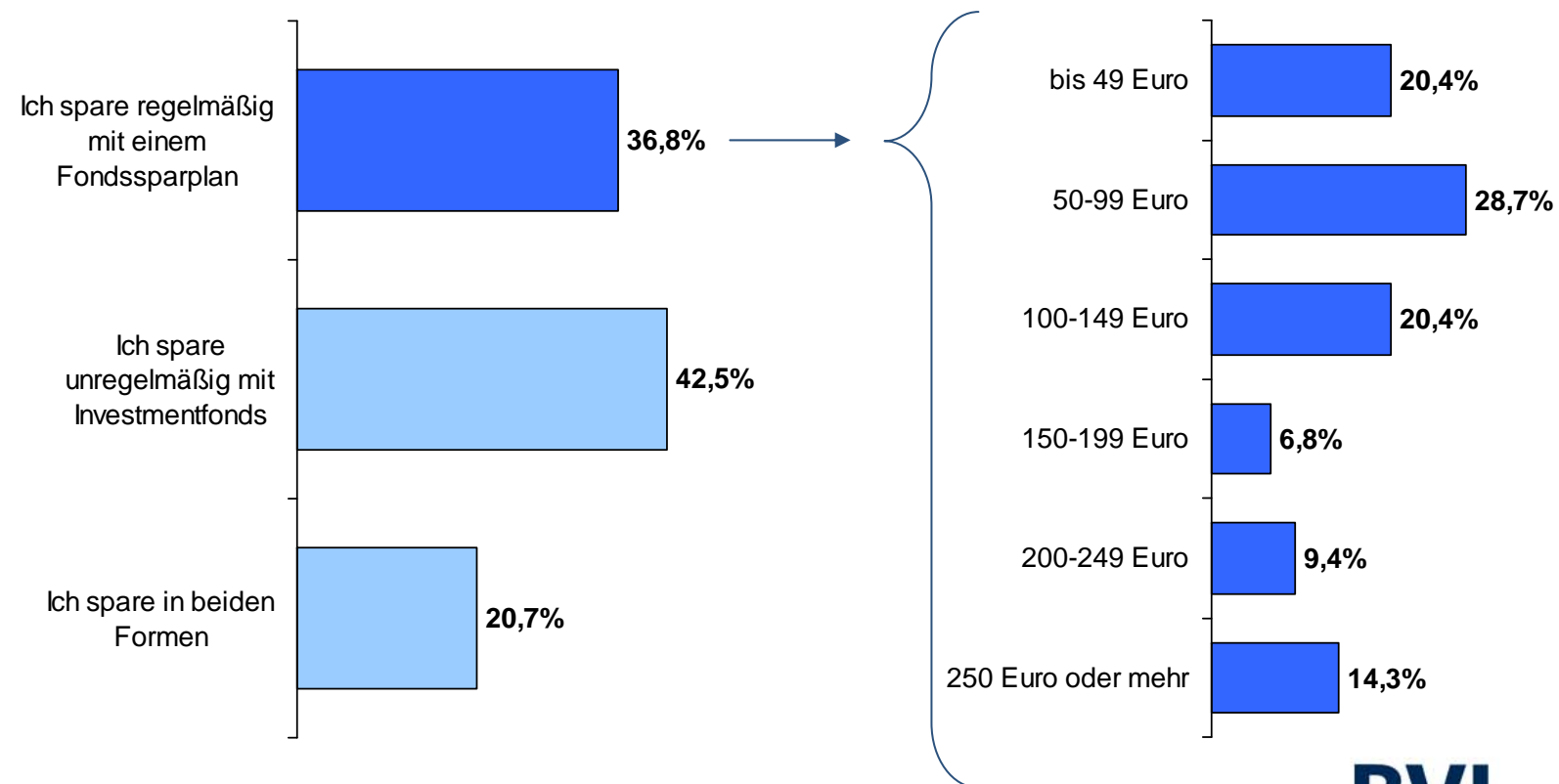


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Sparpläne und Einmalanlagen

In Fondssparpläne sparen regelmäßig 37 Prozent der Investmentfondsbesitzer – knapp ein Drittel legt dabei mehr als 150 Euro im Monat an.



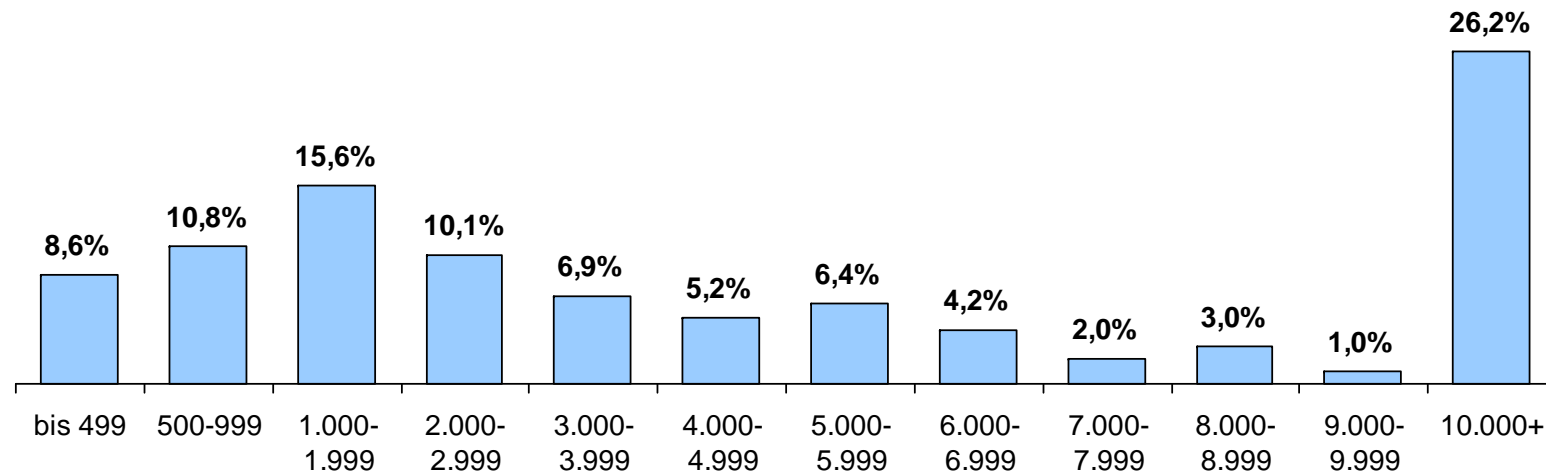
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



24 15: Wenn Sie Investmentfonds kaufen, sparen Sie eher regelmäßig in Form eines Sparplans und welche Summe legen Sie in diesem Fall durchschnittlich pro Monat an, oder legen Sie unregelmäßig Geld in Investmentfonds an? Basis: n = 869 Investmentfondsbesitzer

## Anlagevolumen pro Jahr

Die Hälfte der Investmentfondsbesitzer legt im Jahr bis zu 3.000 Euro in Investmentfonds an – jeder Vierte sogar mehr als 10.000 Euro!



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



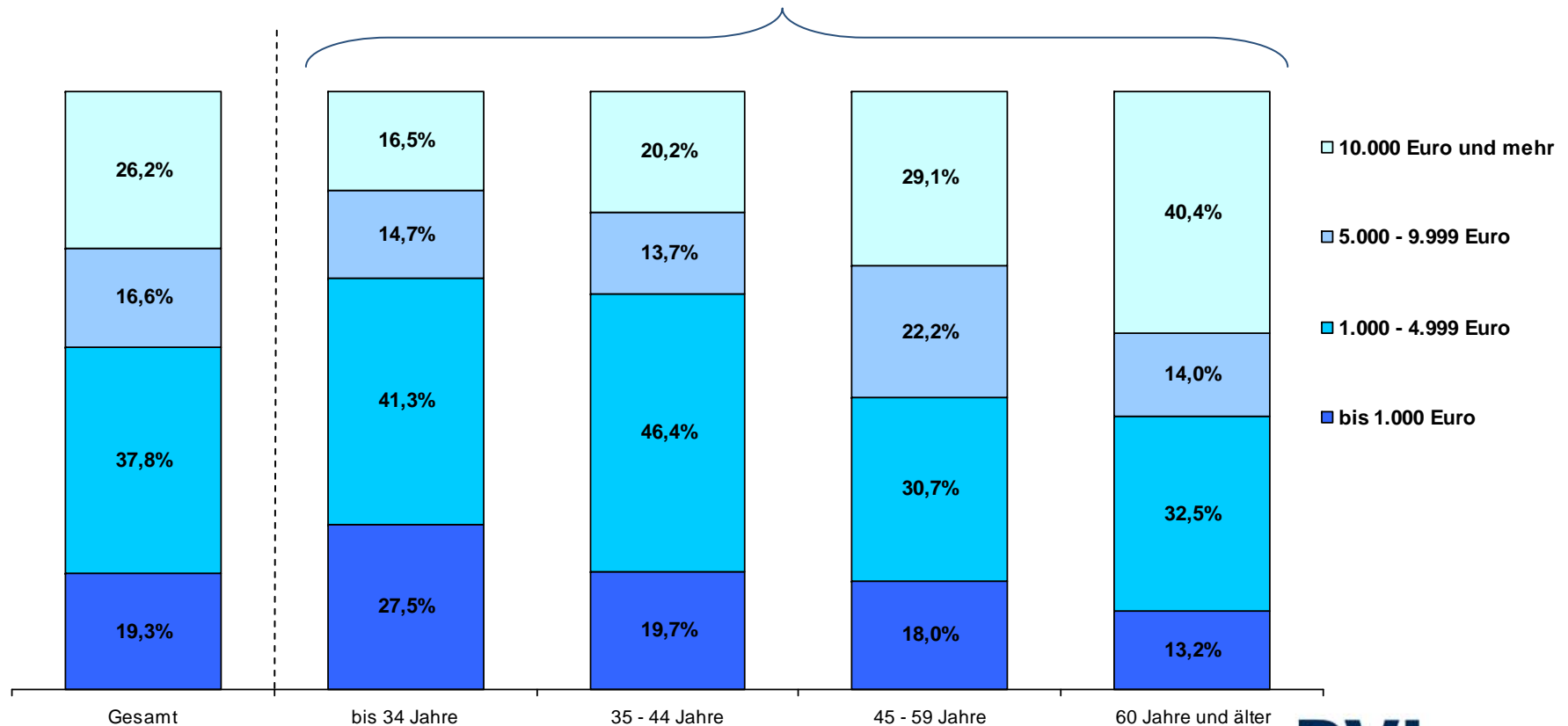
25

I6: Unabhängig von der jeweiligen Sparweise. Wie viel Geld werden Sie bis Ende des Jahre 2008 insgesamt in diesem Jahr in Investmentfonds einbezahlt bzw. gespart haben?  
Basis: n = 869 Investmentfondsbesitzer

# Anlagevolumen pro Jahr nach Altersgruppen

Die Sparbeträge steigen mit zunehmendem Alter an

in Teilgruppen betrachtet

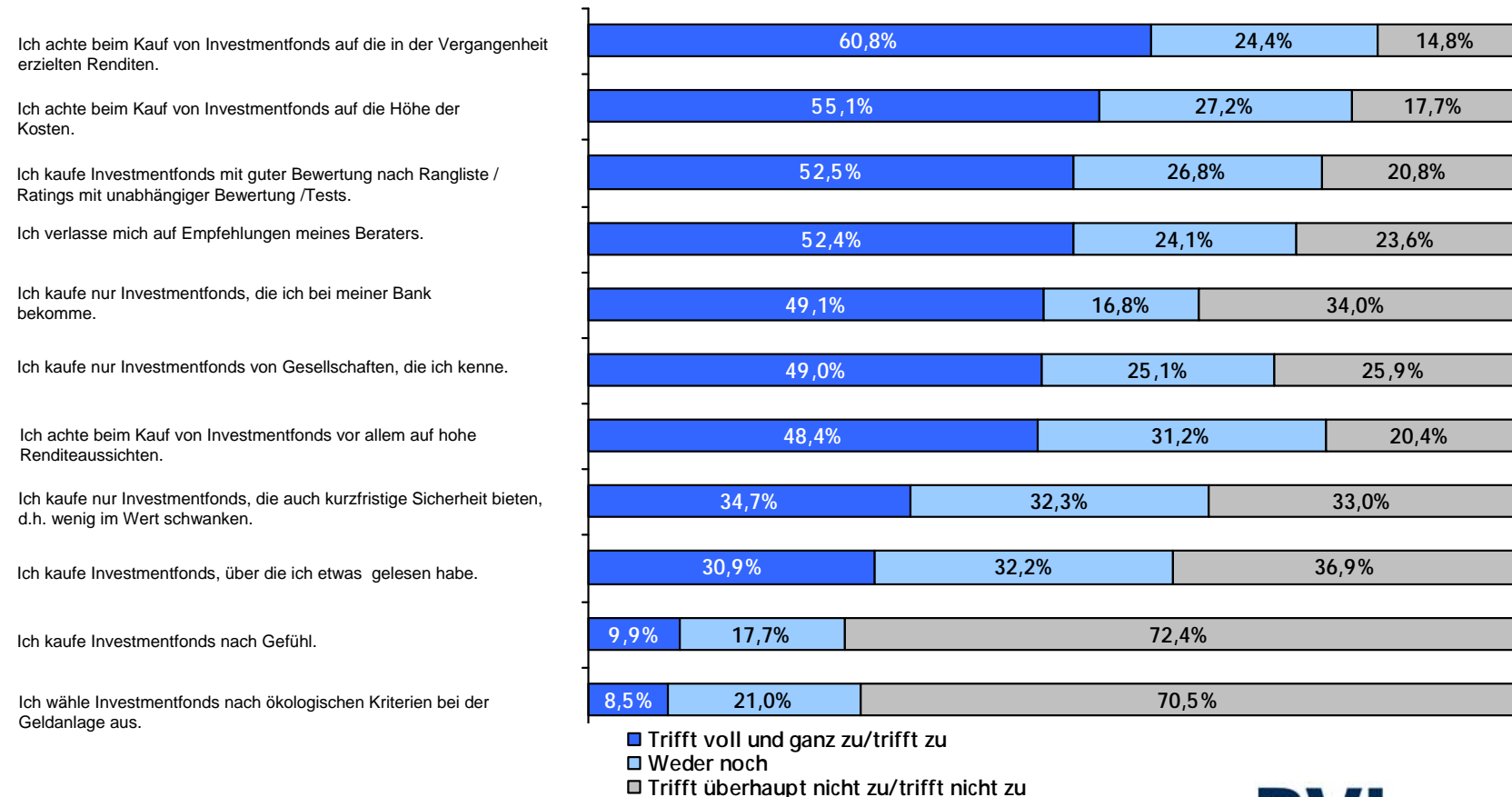


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Kriterien für den Kauf von Investmentfonds

Renditekriterien sind für die Wahl des geeigneten Investmentfonds ausschlaggebend. Ökologische Aspekte spielen nur eine untergeordnete Rolle.

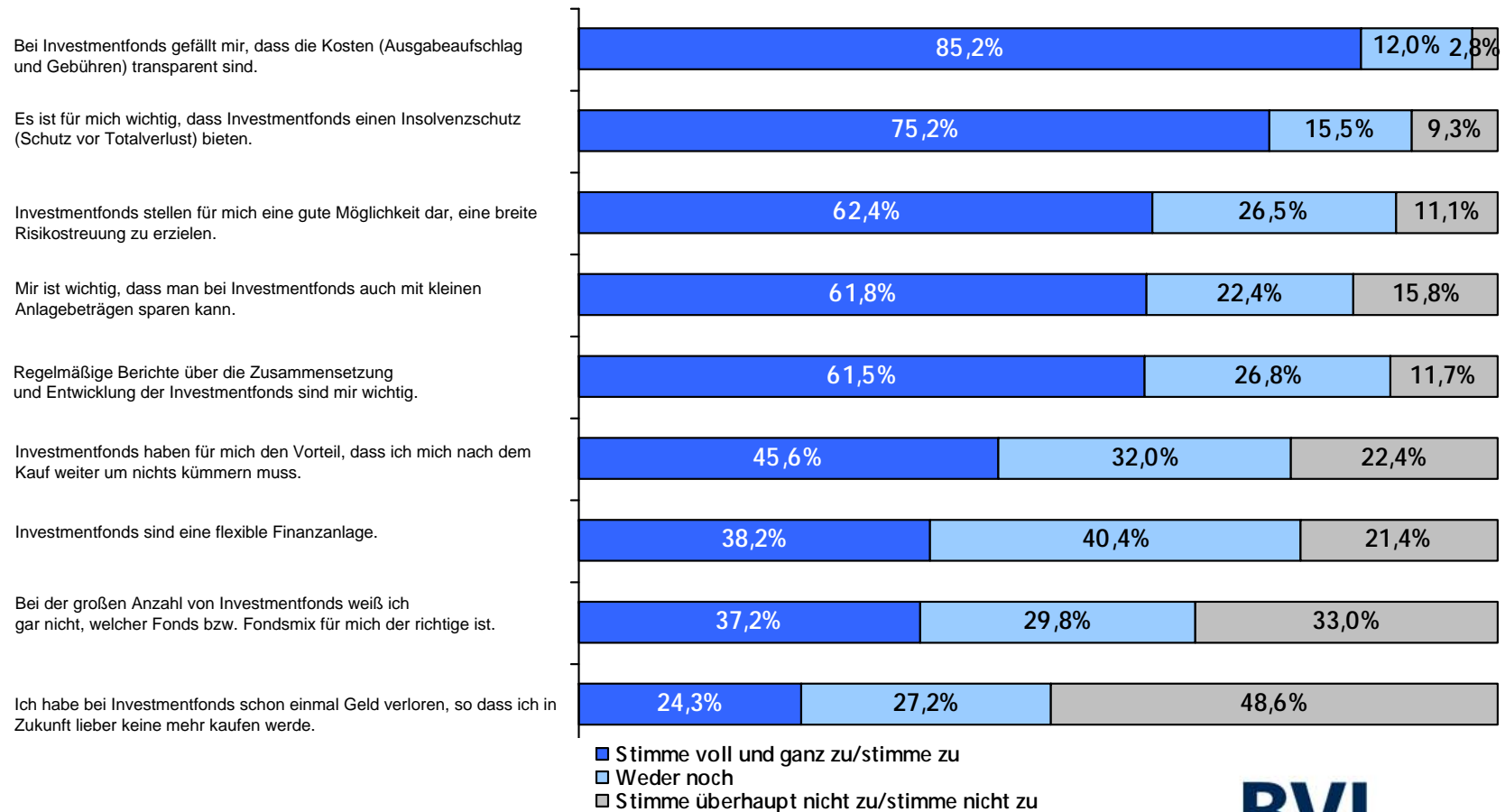


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Aussagen zu Investmentfonds

Für Investmentfondsbesitzer ist vor allem die Kostentransparenz ein großer Vorteil. Wichtig für Investmentfondsbesitzer ist auch, dass die Investmentfonds einen Insolvenzschutz bieten.

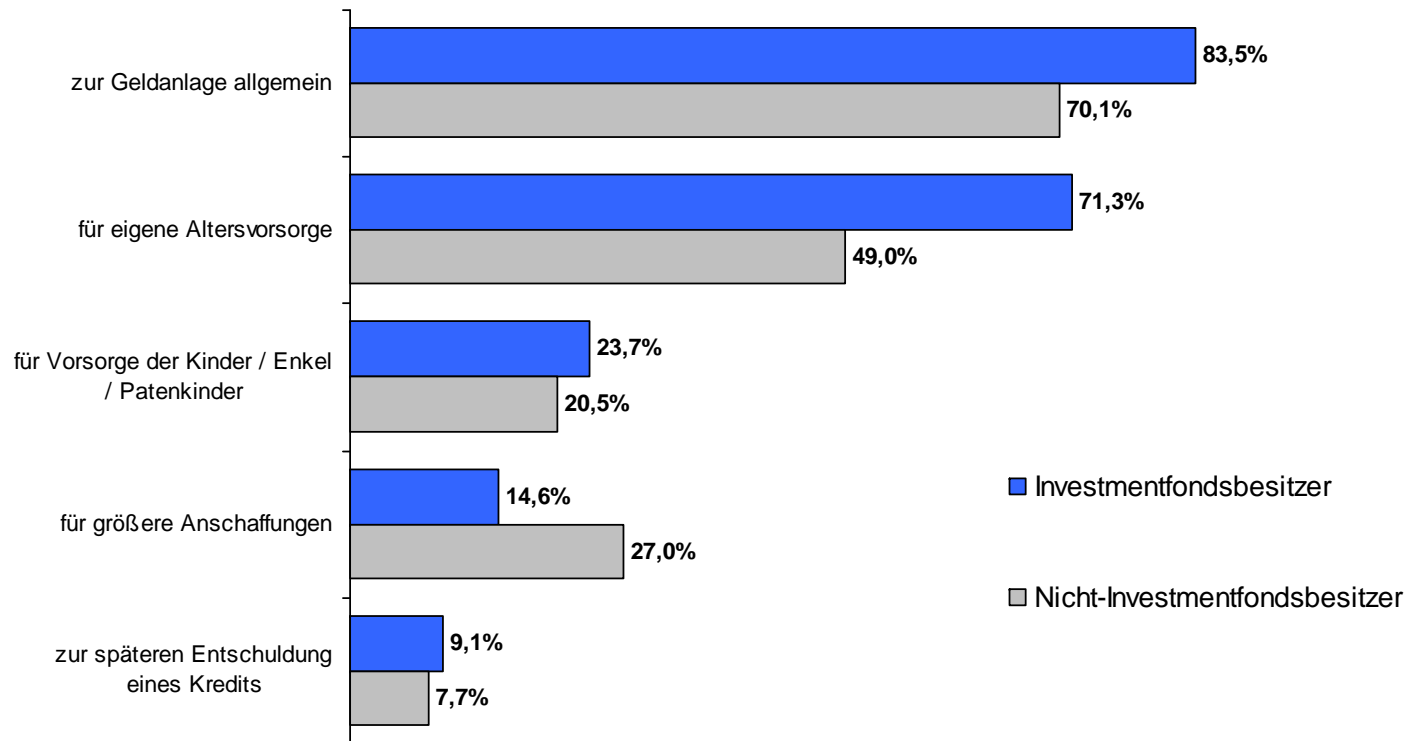


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Anlagemotive für die Geldanlage

Viele Investmentfondsbesitzer haben die Investmentfonds für die eigene Altersvorsorge erworben.

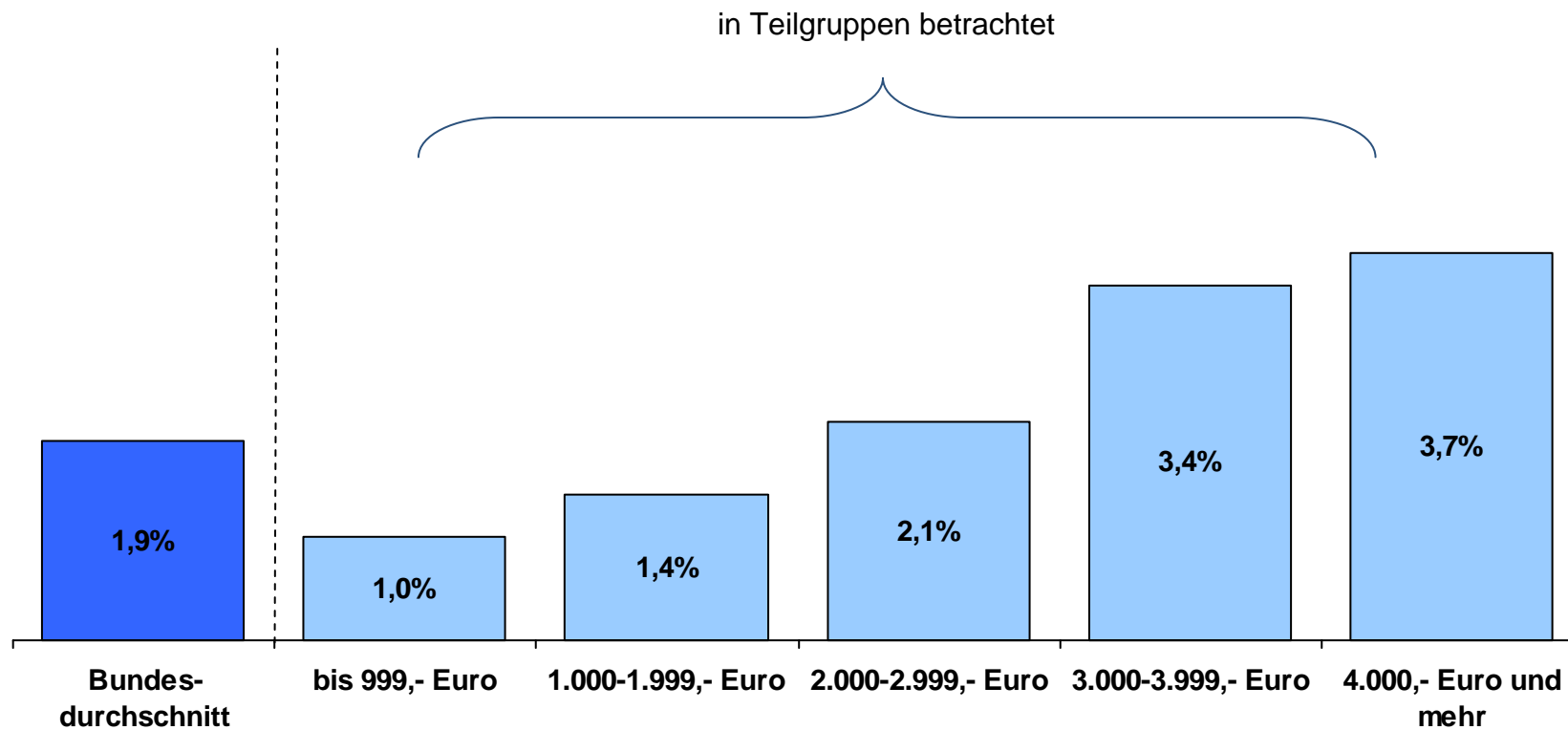


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Neuerwerb von Investmentfonds nach dem Haushalts-Nettoeinkommen in 2008

...Prozent der Haushalte (in den jeweiligen Einkommenssegmenten) haben 2008 mindestens einen Investmentfonds gekauft:

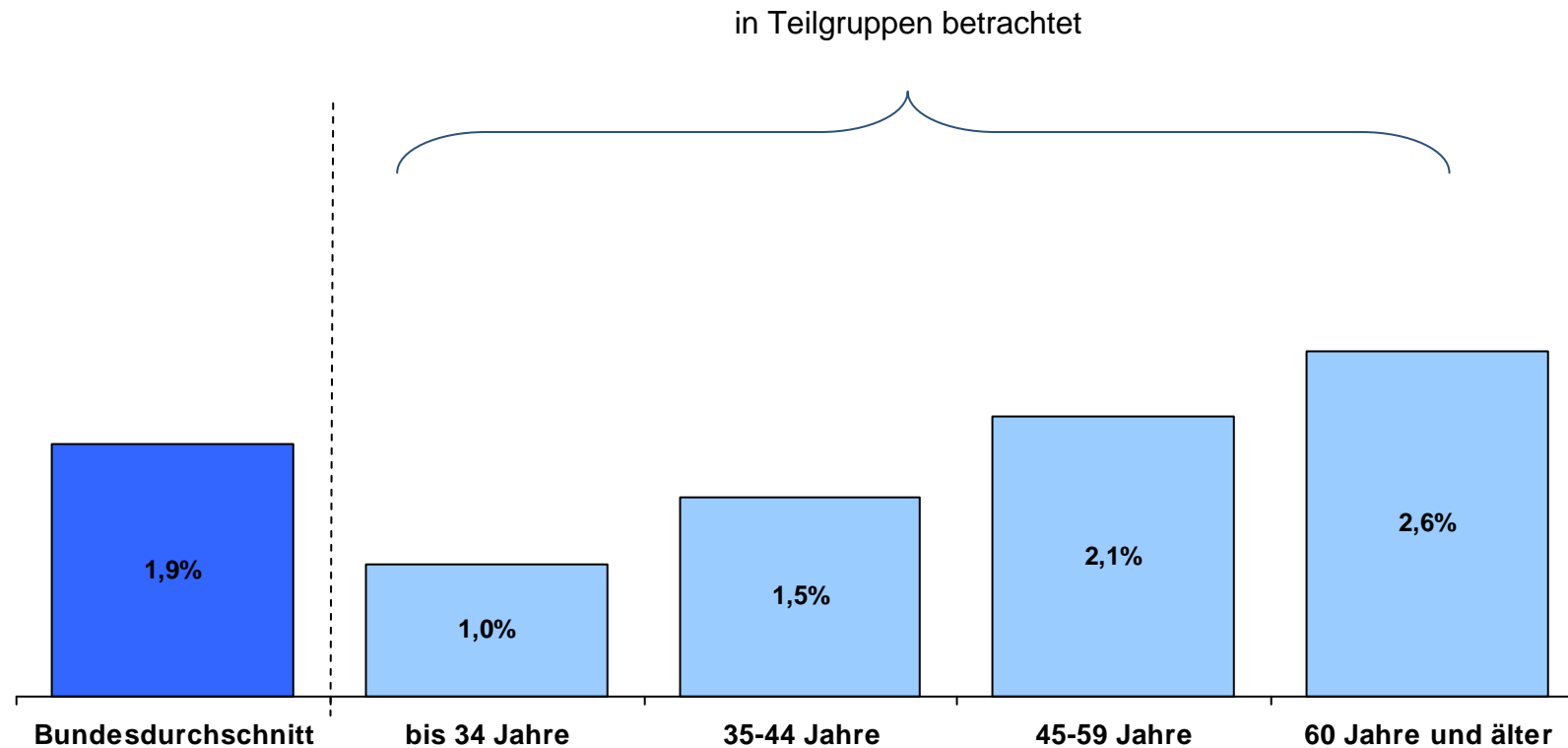


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008, Basis: 20.000 Haushalte



# Neuerwerb von Investmentfonds nach dem Alter des Haushaltsvorstandes

...Prozent der Haushalte in den jeweiligen Altersgruppen der Haushaltsvorstände haben in 2008 mindestens einen Investmentfonds neu erworben:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008, Basis: 20.000 Haushalte



## Investmentfondsbesitzer: Spezifikation – Summary

Mehr als die Hälfte der derzeitigen Investmentfondsbesitzer setzt schon seit vielen Jahren auf diese Anlageform, die meisten seit über 10 Jahren. Vor allem für die private Altersvorsorge sind Investmentfonds sehr gefragt.

In Fondssparpläne sparen regelmäßig 37 Prozent der Investmentfondsbesitzer. Knapp ein Drittel legt dabei mehr als 150 Euro im Monat an. Die Hälfte der Investmentfondsbesitzer legt im Jahr bis zu 3.000 Euro in Investmentfonds an – jeder Vierte sogar mehr als 10.000 Euro. Die Sparbeträge steigen mit zunehmendem Alter an.

46 Prozent aller Investmentfondsbesitzer sind eher risikoavers. Diese Einstellung ist im Vergleich zur letzten Einfrage in allen Altersgruppen deutlich gestiegen. Renditekriterien sind für die Wahl des geeigneten Investmentfonds ausschlaggebend. Ökologische Aspekte spielen nur eine untergeordnete Rolle. Für Investmentfondsbesitzer ist vor allem die Kostentransparenz ein großer Vorteil. Wichtig ist für Sie aber auch der Insolvenzschutz, den Investmentfonds bieten.

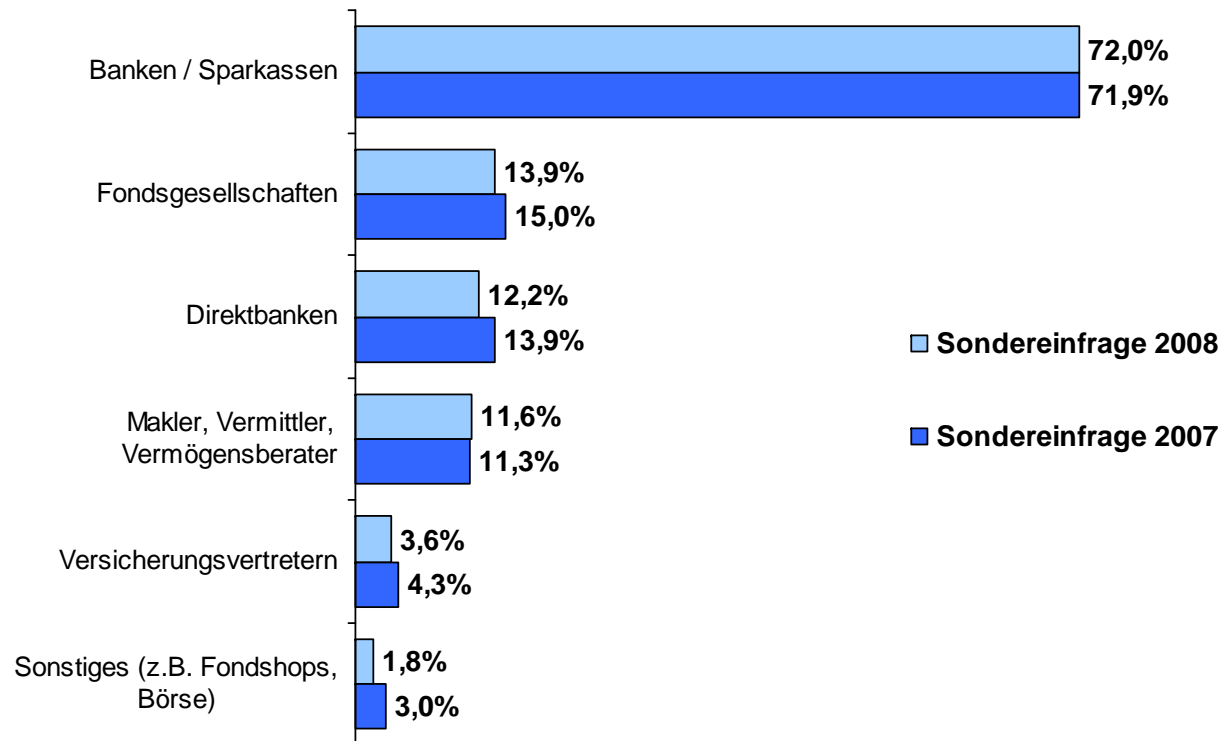


# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
- 5. Rund um Kauf und Beratung**
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

# Vertriebswege von Investmentfonds

Der Vertrieb von Investmentfonds wird traditionell von Banken und Sparkassen dominiert.



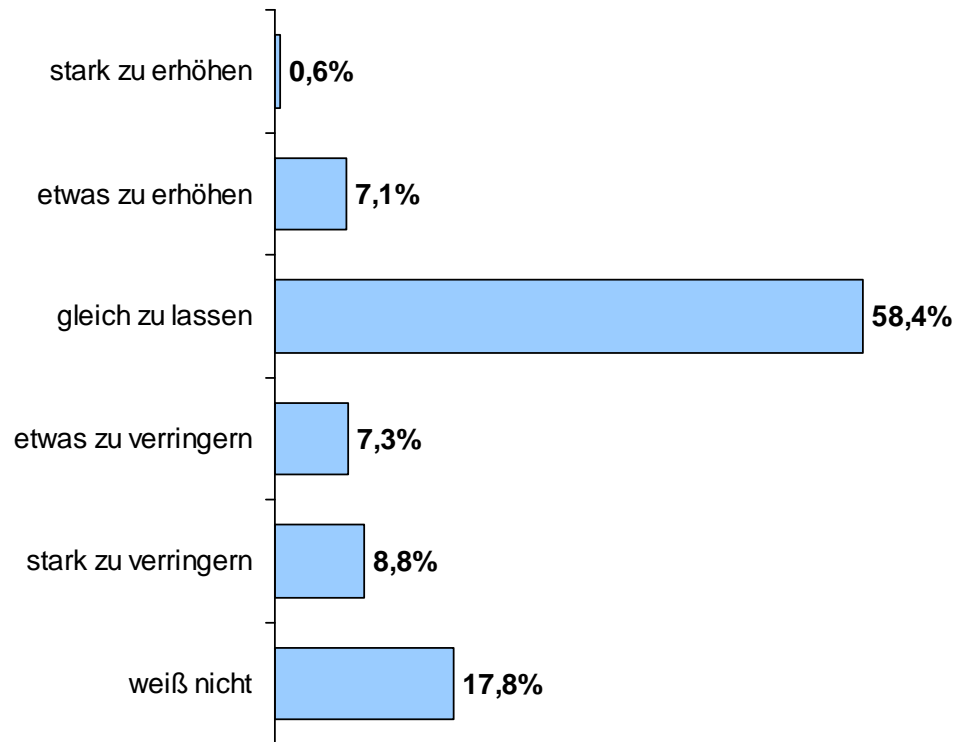
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Investmentfondsbesitzer – Planung des Anlageverhaltens in 2009

Die Mehrheit der Investmentfondsbesitzer plant, im Jahr 2009 ihre Anlagebeträge gleich zu lassen – 18 Prozent sind noch unentschlossen.

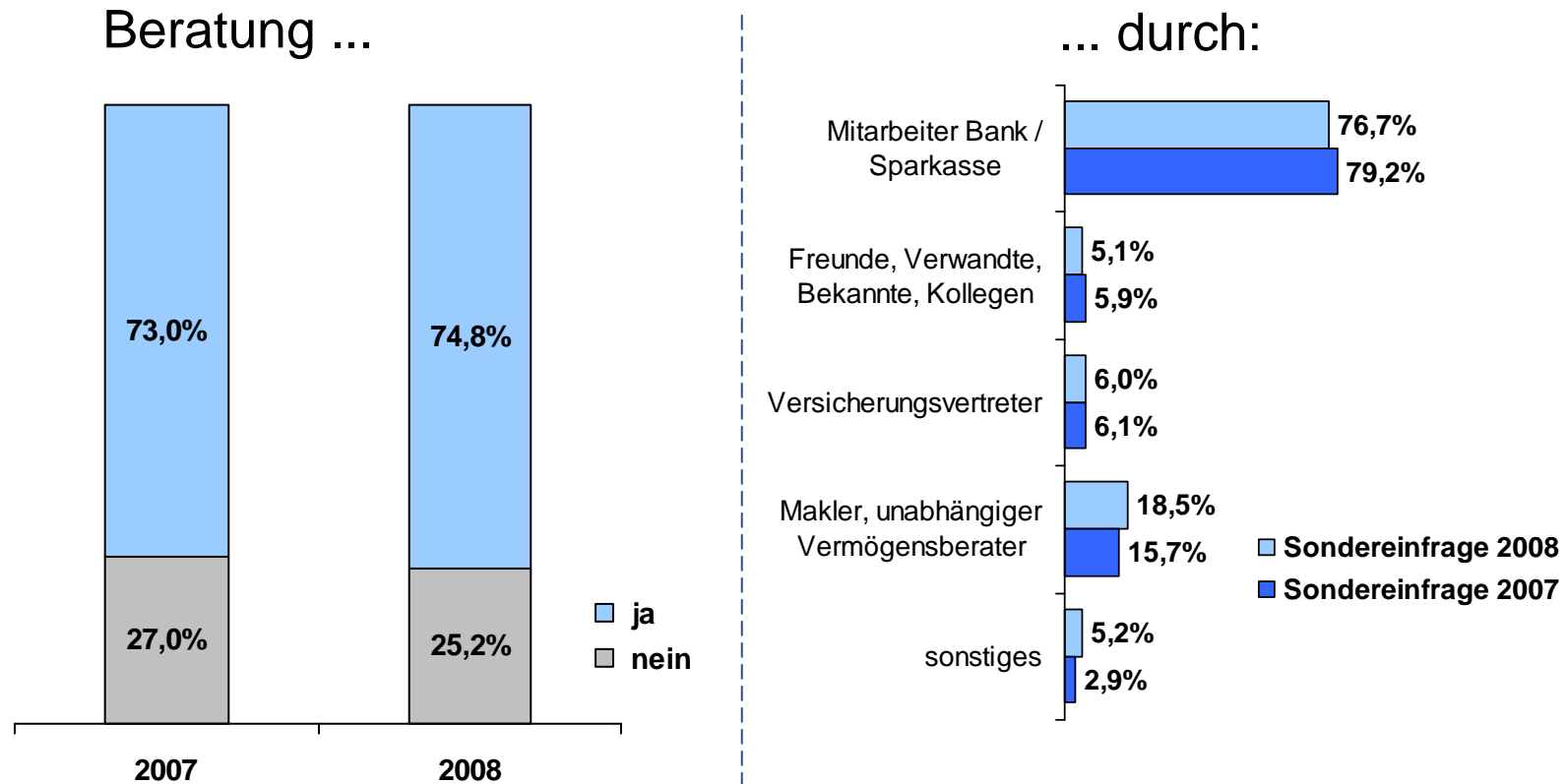
...Prozent der Investmentfondsbesitzer planen ihre Anlagebeträge in 2009...



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



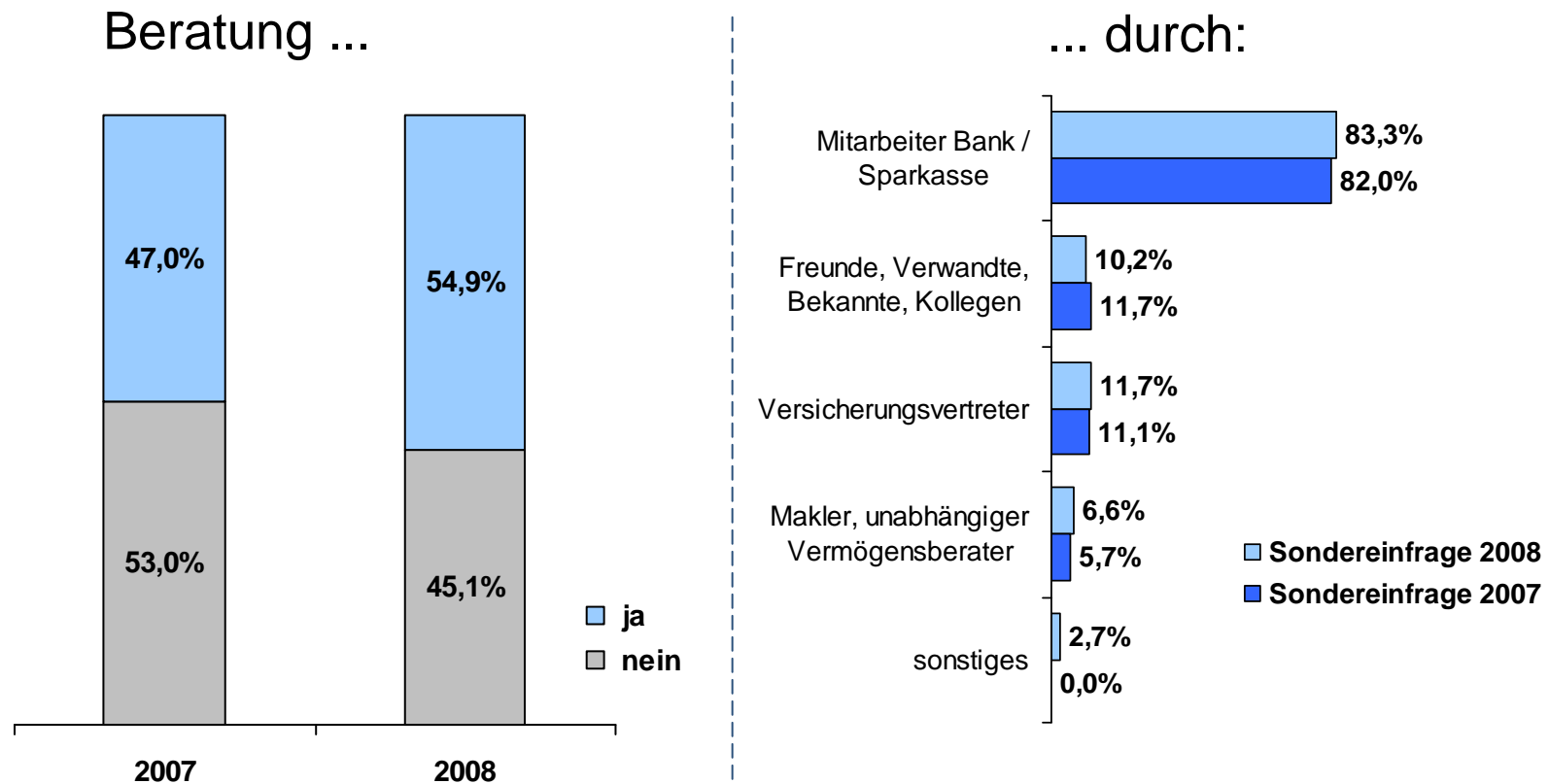
# Beratung vor dem Kauf: Investmentfondsbesitzer



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Beratung vor dem Kauf: Nicht-Investmentfondsbesitzer

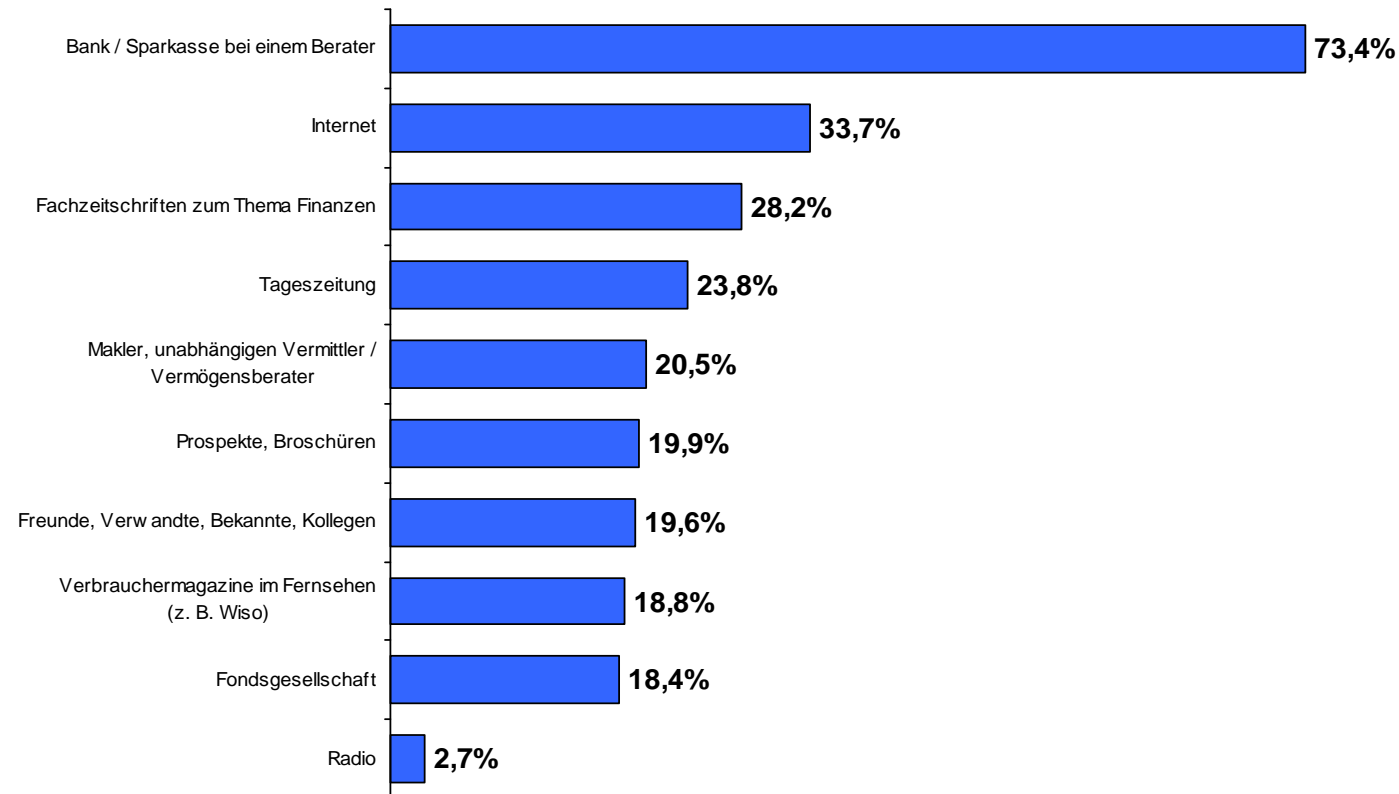


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Informationsquellen vor dem Kauf eines Investmentfonds

Der Bank- bzw. Sparkassenberater steht als Informationsquelle an erster Stelle.

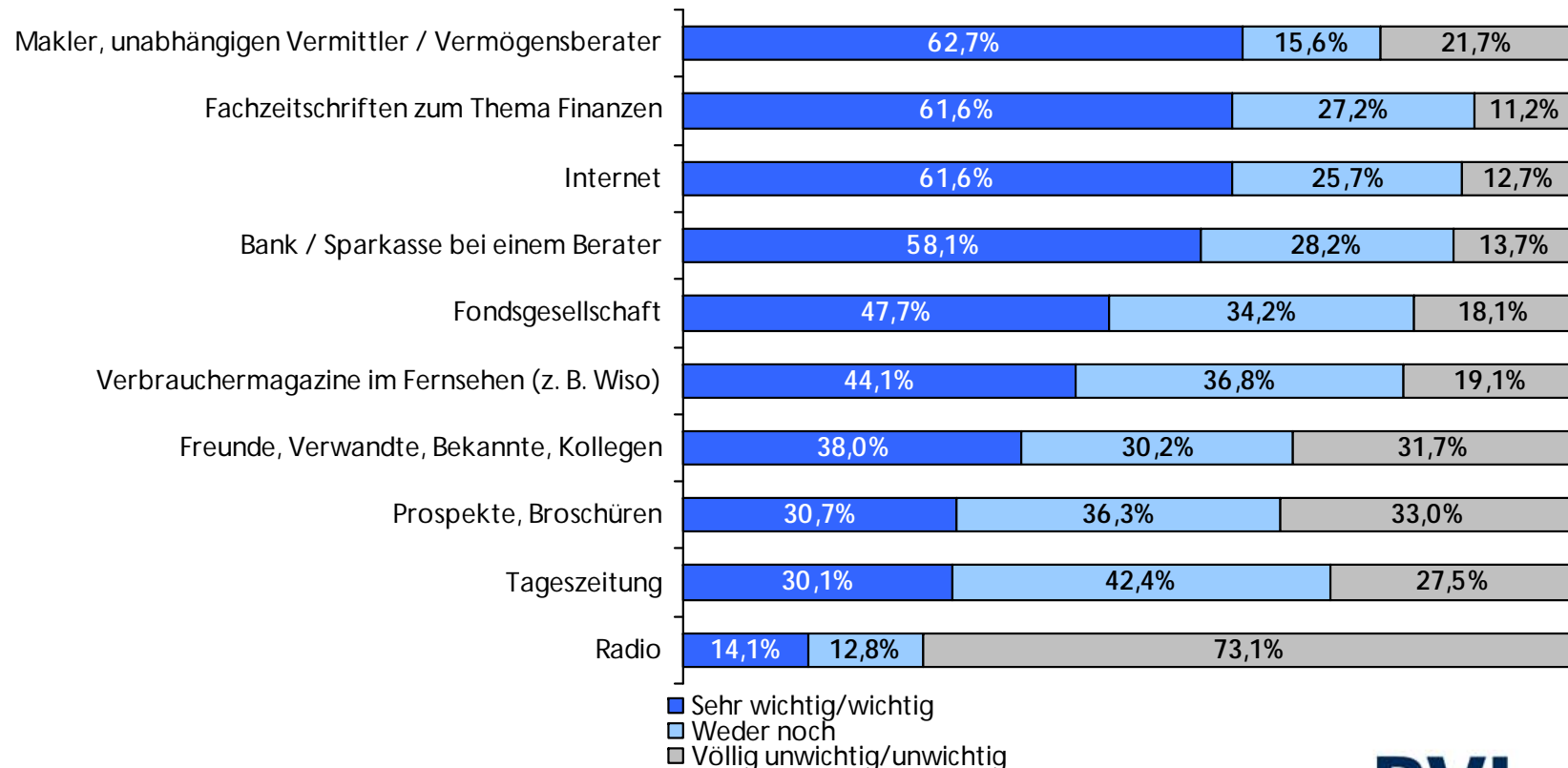


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



## Wichtigkeit einzelner Informationsquellen

Vor allem der Makler (unabhängige Vermittler/Vermögensberater), Fachzeitschrift, das Internet sowie der Bank, bzw. Sparkassenberater werden jeweils von mehr als 50 Prozent der Investmentbesitzer als Informationsquellen als sehr wichtig bzw. wichtig eingeschätzt.

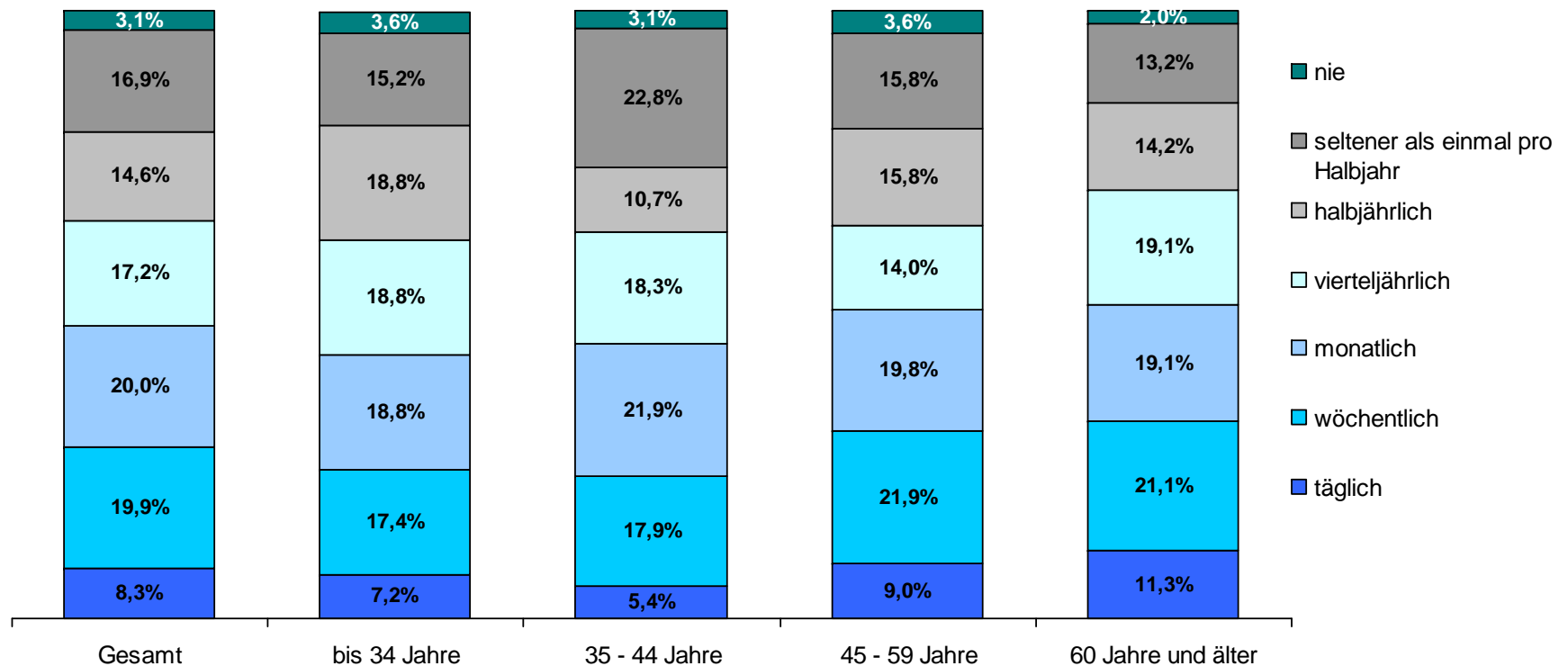


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Große Bandbreite beim Informationsbedürfnis

Nur ein ganz geringer Anteil der Investmentfondsbesitzer informiert sich nie über die Wertentwicklung ihrer Investmentfonds.

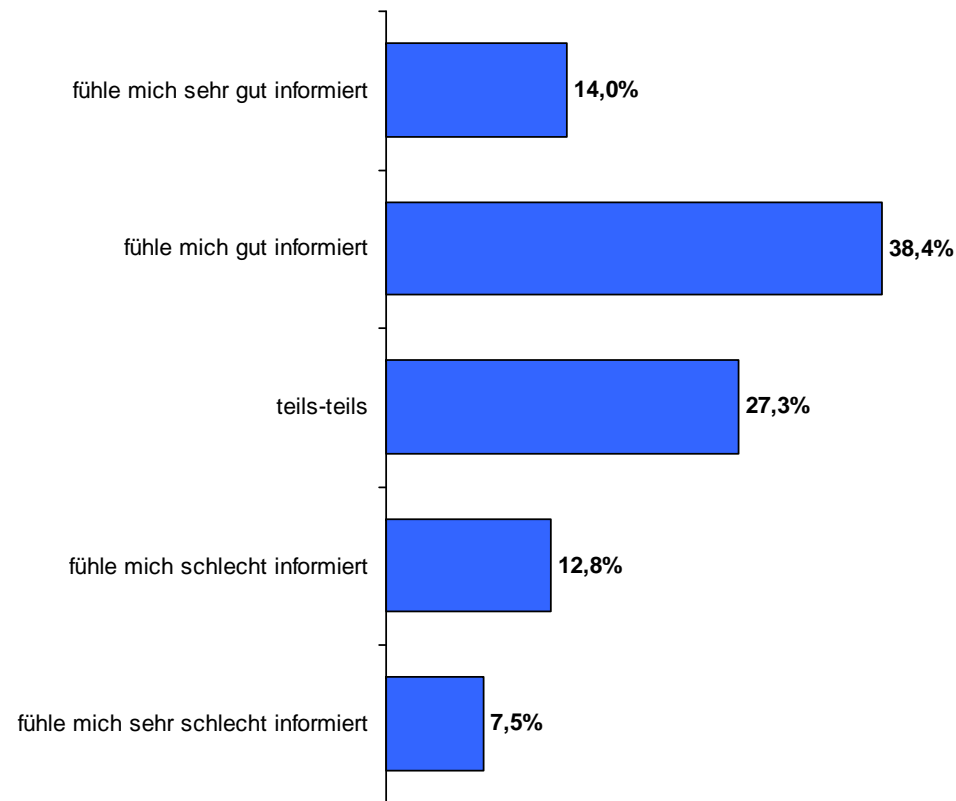


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Zufriedenheit mit den Informationen nach dem Kauf eines Investmentfonds

Über die Hälfte der Investmentfondsbesitzer fühlen sich nach dem Kauf eines Investmentfonds gut bis sehr gut informiert.



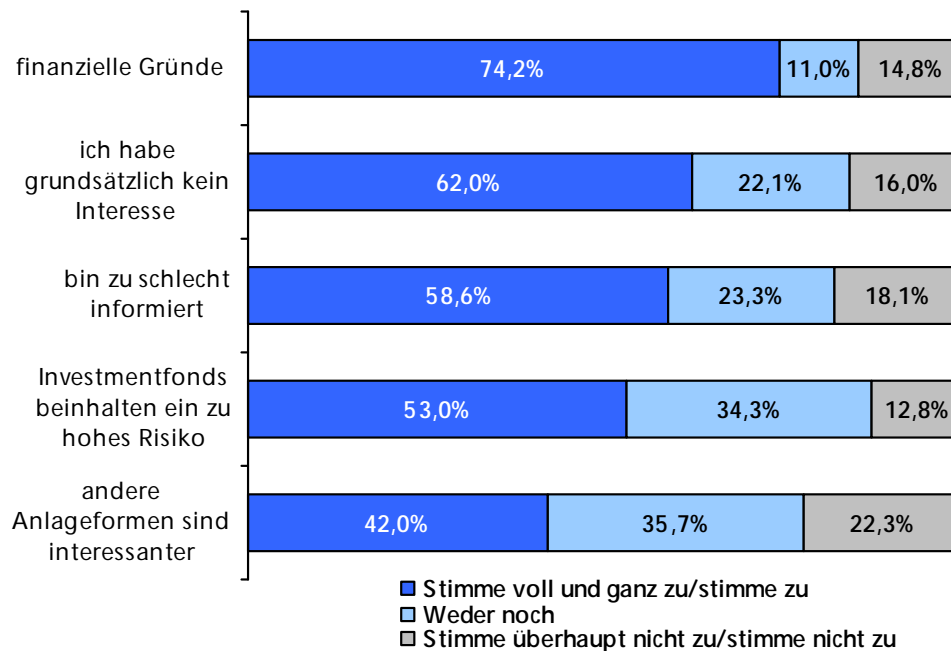
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



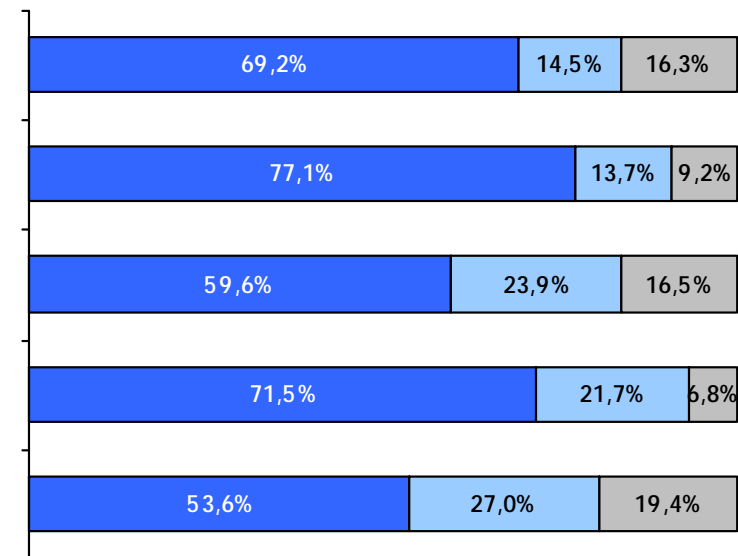
# Gründe für den Nichtkauf von Investmentfonds

Drei Viertel aller Nicht-Investmentfondsbesitzer geben an, aus finanziellen Gründen keine Investmentfondsanteile erwerben zu können.

**Sondereinfrage 2007**



**Sondereinfrage 2008**

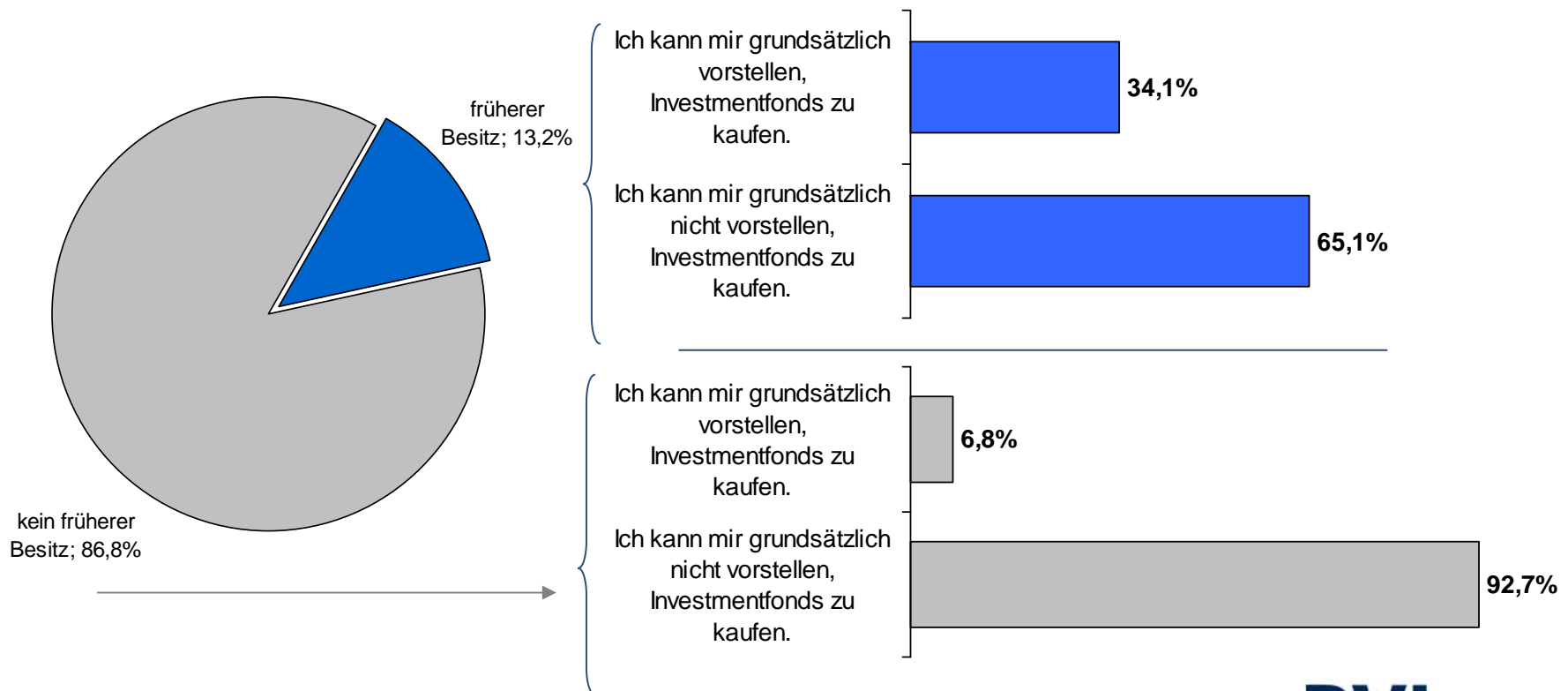


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Nicht-Investmentfondsbesitzer: Besitzquote & Planung

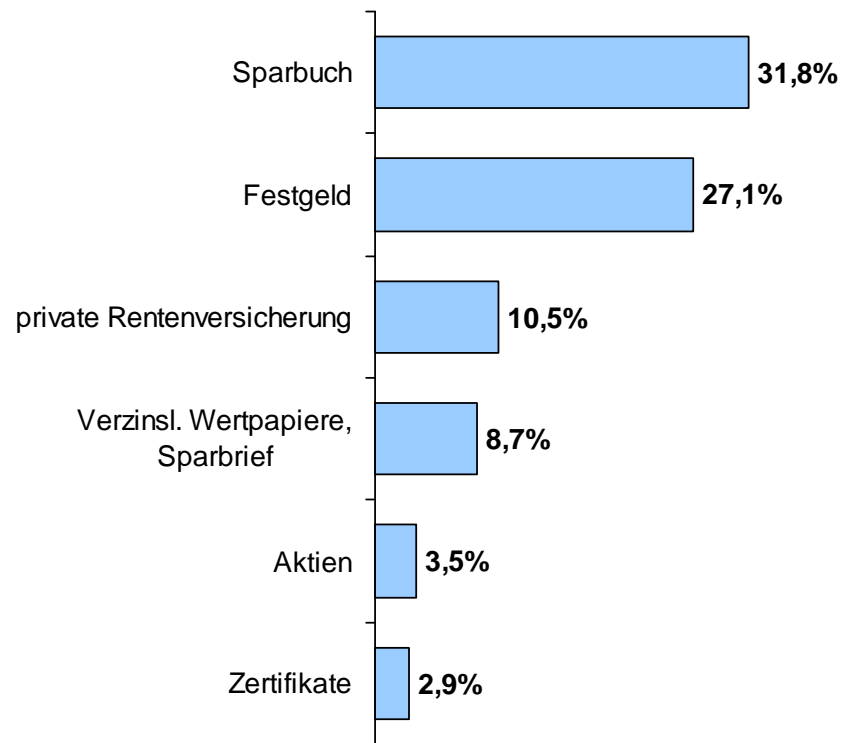
13 Prozent aller Nicht-Investmentfondsbesitzer haben schon einmal diese Anlageform besessen. Ihre Bereitschaft, künftig wieder Investmentfonds zu kaufen, ist höher ausgeprägt als in der Vergleichsgruppe.



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



## Welches Produkt haben Nicht-Investmentfondsbesitzer zuletzt erworben?



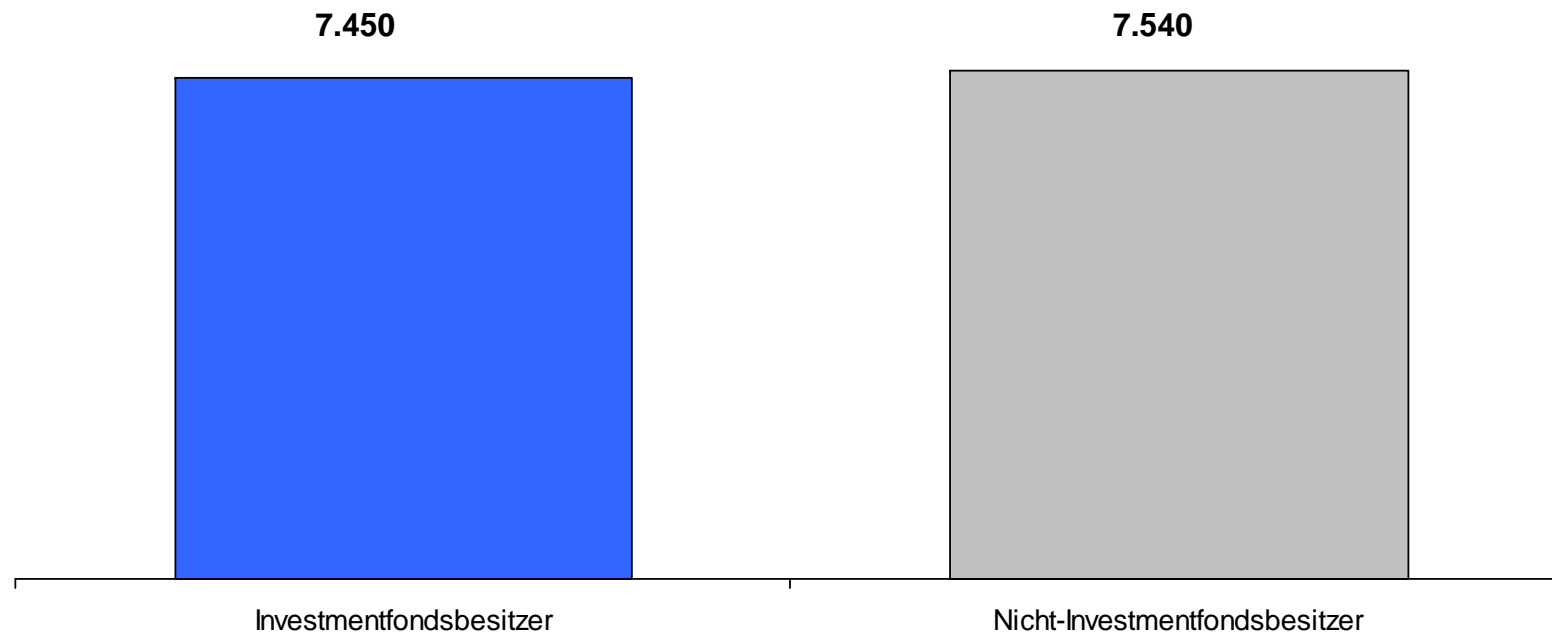
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



## Anlagevolumen bei einer Schenkung von 10.000 Euro

Das Sparverhalten ist in beiden Gruppen nahezu identisch – ca. 75 Prozent der Schenkung würde angelegt werden.

Angaben in Euro, Durchschnittswerte



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008

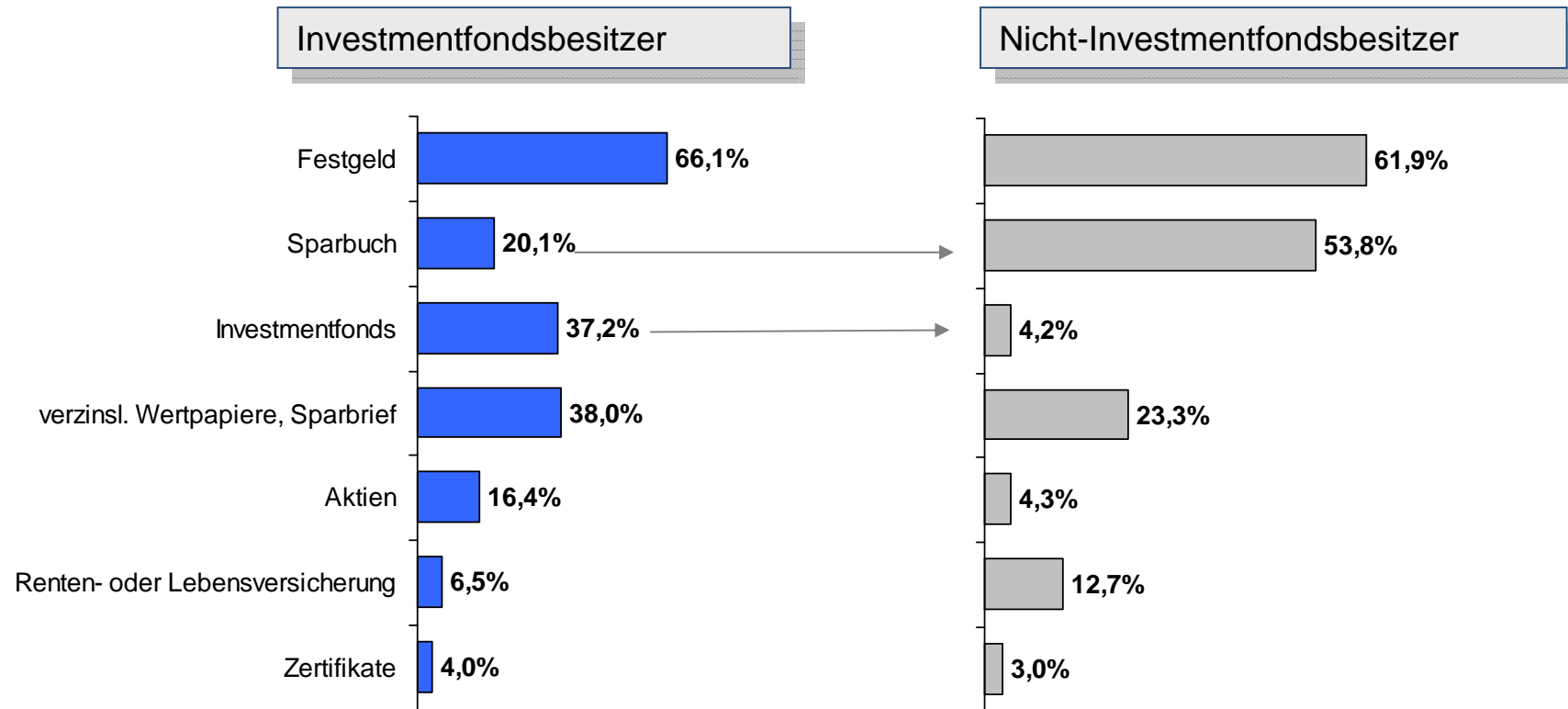


45

G6/I9: Stellen Sie sich bitte vor, Sie würden durch eine Schenkung oder einen Lotteriegewinn 10.000 Euro zusätzlich bekommen. Wie viel davon würden Sie erst einmal sparen?  
Basis: 1.833 Befragte

# Anlageprodukte bei einer Schenkung

Investmentfondsbesitzer als auch Nicht-Investmentfondsbesitzer präferieren zu über 60 Prozent das Festgeldkonto.

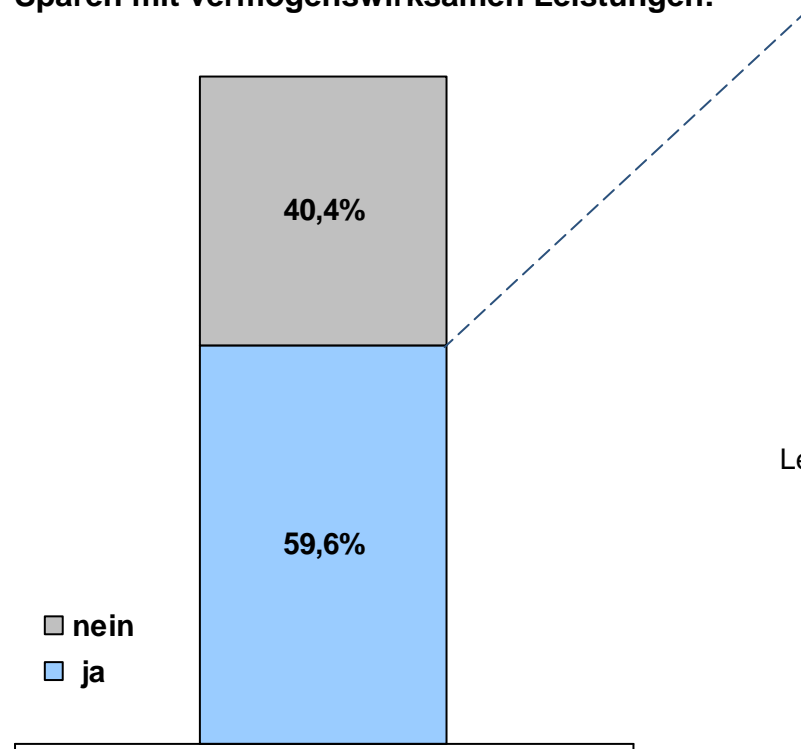


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008

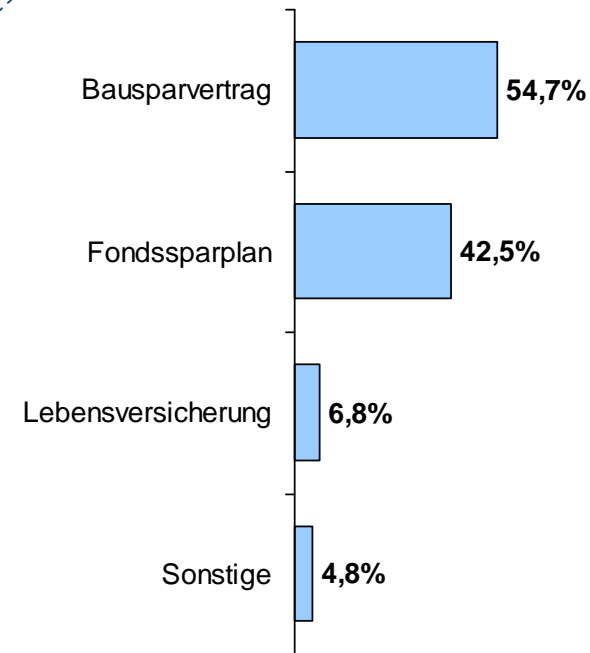


# Vermögenswirksame Leistungen (Investmentfondsbesitzer)

## Sparen mit vermögenswirksamen Leistungen:



## Produkte:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



47

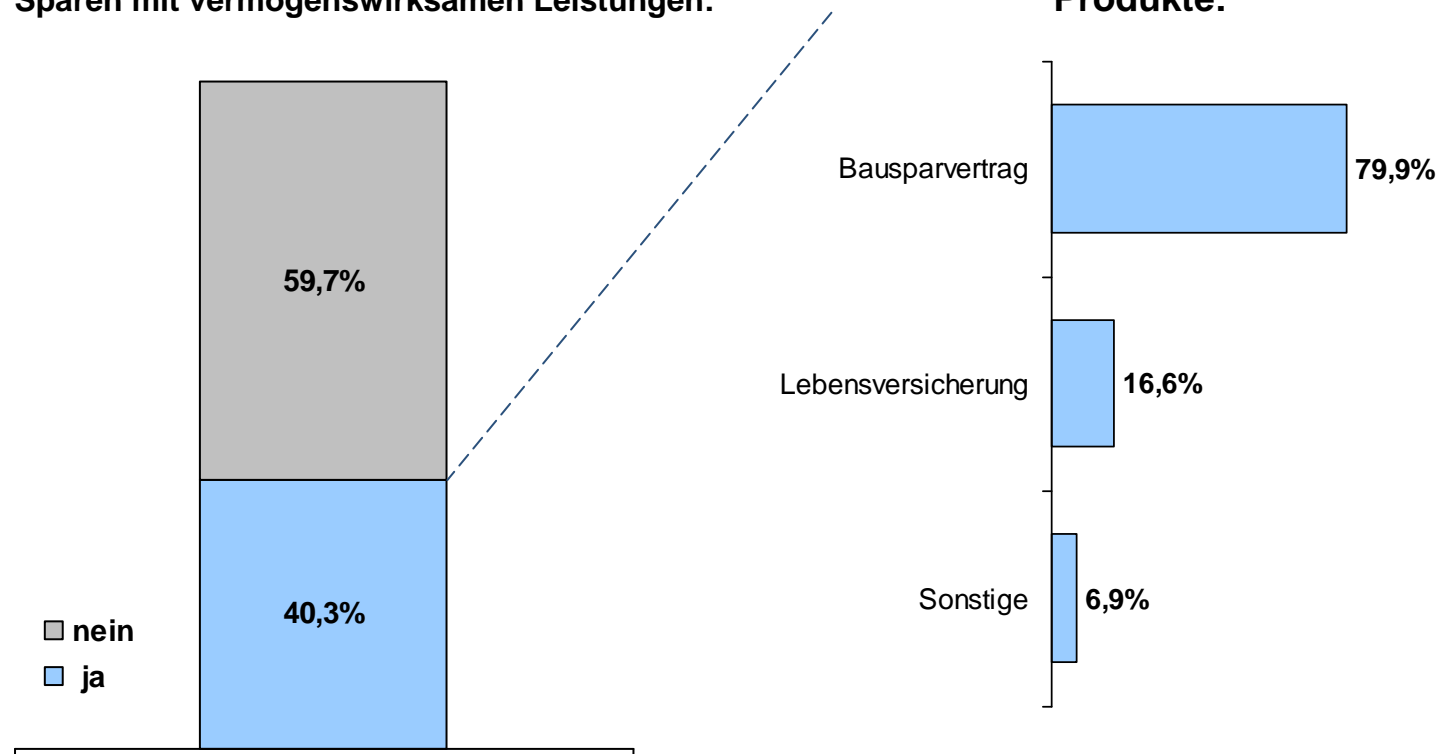
I22a: Sparen Sie mit vermögenswirksamen Leistungen (VL)?

I22b: In welches Produkt zahlen Sie diese vermögenswirksamen Leistungen (VL) ein?

Basis: n = 869 Investmentfondsbesitzer

# Vermögenswirksame Leistungen (Nicht-Investmentfondsbesitzer)

## Sparen mit vermögenswirksamen Leistungen:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



## Kauf und Beratung – Summary

Der Vertrieb eines Investmentfonds ist stark an die Banken gebunden. 72 Prozent aller Investmentfondsbesitzer nutzen beim Kauf eines Investmentfonds diesen Vertriebskanal.

Drei Viertel aller Investmentfonds-Käufer haben sich zuvor beraten lassen. Nicht-Investmentfondsbesitzer zu 55 Prozent. In beiden Zielgruppen steht die Beratung bei der eigenen Bank/Sparkasse deutlich im Fokus. Investmentfonds-Käufer vertrauen immer stärker unabhängigen Maklern.

Der Bank- bzw. Sparkassenberater spielt als Informationsquelle vor dem Kauf von Investmentfonds eine tragende Rolle. Aber auch das Internet sowie Fachzeitschriften zum Thema Finanzen nutzen Investmentfondsbesitzer zur Informationsbeschaffung.

Dabei werden vor allem der Makler, unabhängige Vermittler/Vermögensberater, Fachzeitschrift, das Internet sowie der Bank, bzw. Sparkassenberater von über 50 Prozent der Investmentbesitzer als Informationsquellen als sehr wichtig/wichtig eingeschätzt.



## Kauf und Beratung – Summary

Knapp 60 Prozent der Investmentfondsbesitzer sparen mit Vermögenswirksamen Leistungen (VL). 43 Prozent davon lassen die VL in einen Fondssparplan fließen. Bei den Nicht-Fondsbesitzern sparen lediglich 40 Prozent mit VL und bevorzugen dabei einen Bausparvertrag.

Nach dem Kauf eines Investmentfonds fühlen sich über die Hälfte der Befragten sehr gut bzw. gut informiert.

Über 70 Prozent aller Nicht-Investmentfondsbesitzer geben an, aus finanziellen Gründen keine Investmentfondsanteile erwerben zu können. Für Nicht-Investmentfondsbesitzer stehen eher Sparbücher oder Tages- und Festgeldkonten im Fokus.

Oberflächlich gesehen muss das Verhalten beider Zielgruppe als relativ ähnlich bezeichnet werden. Dies lässt sich auch einer fiktive Sparneigung erkennen. Immerhin 75 Prozent des Geldes aus einer Schenkung würde angelegt werden. Sowohl die Mehrheit der Investmentfondsbesitzer als auch die Mehrheit der Nicht-Investmentfondsbesitzer präferieren hier das Festgeldkonto.

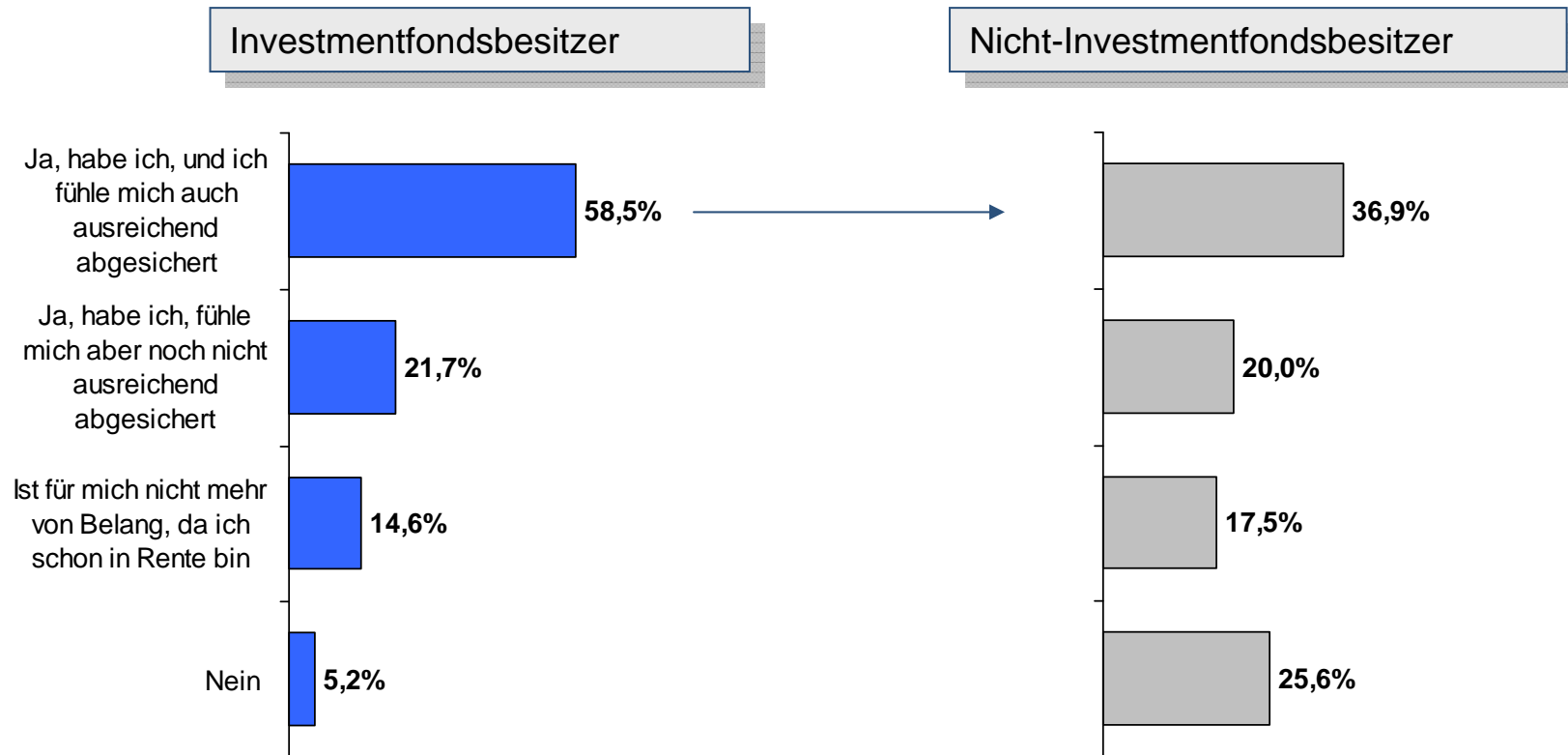


# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. **Altersvorsorge**
7. Soziodemografie

# Absicherung für das Alter

Knapp 60 Prozent aller Investmentfondsbesitzer fühlen sich gut für das Alter abgesichert. Bei den Nicht-Investmentfondsbesitzern sind es nur 37 Prozent.

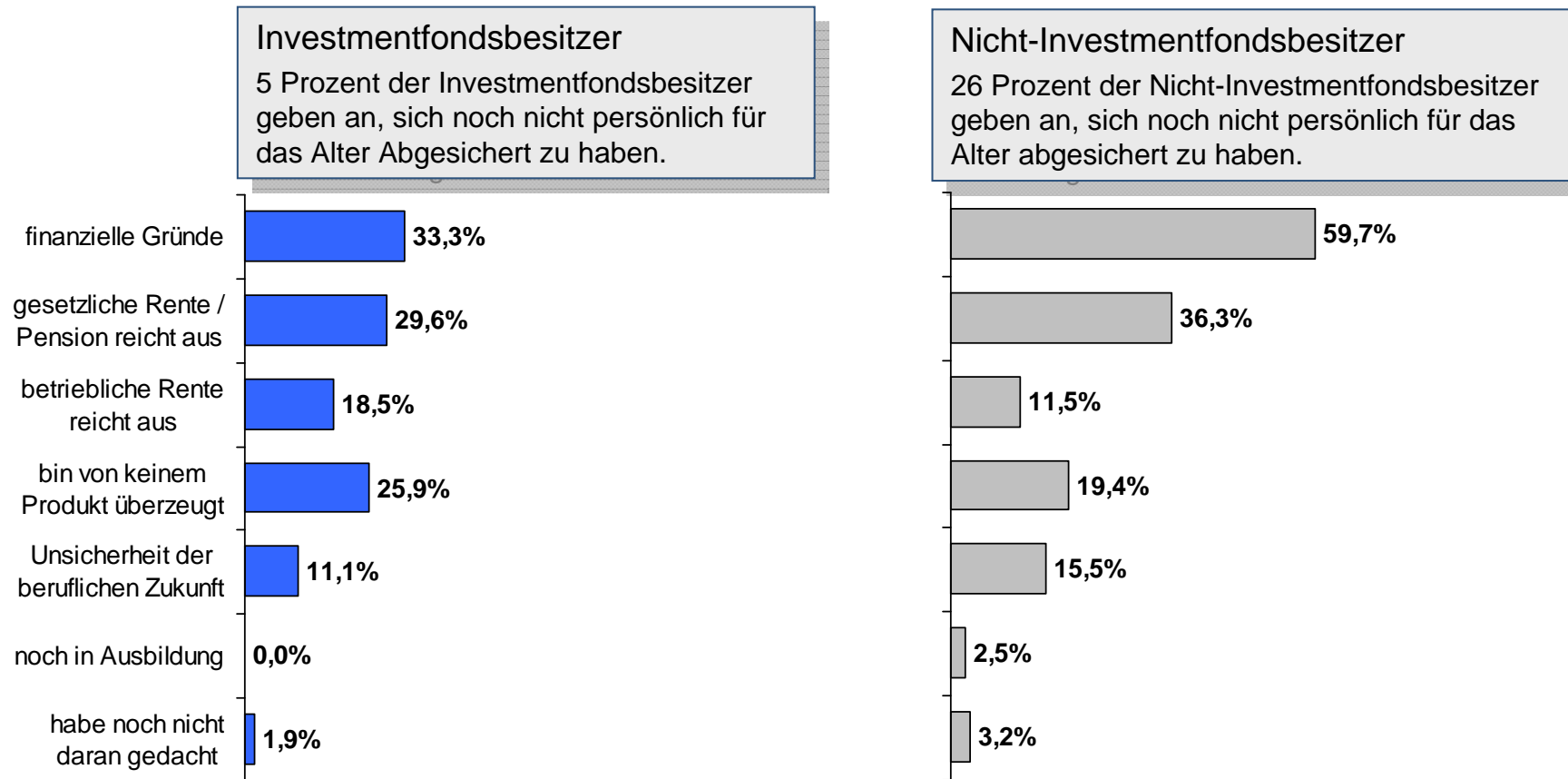


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Gründe für Nichtabsicherung - Altersvorsorge

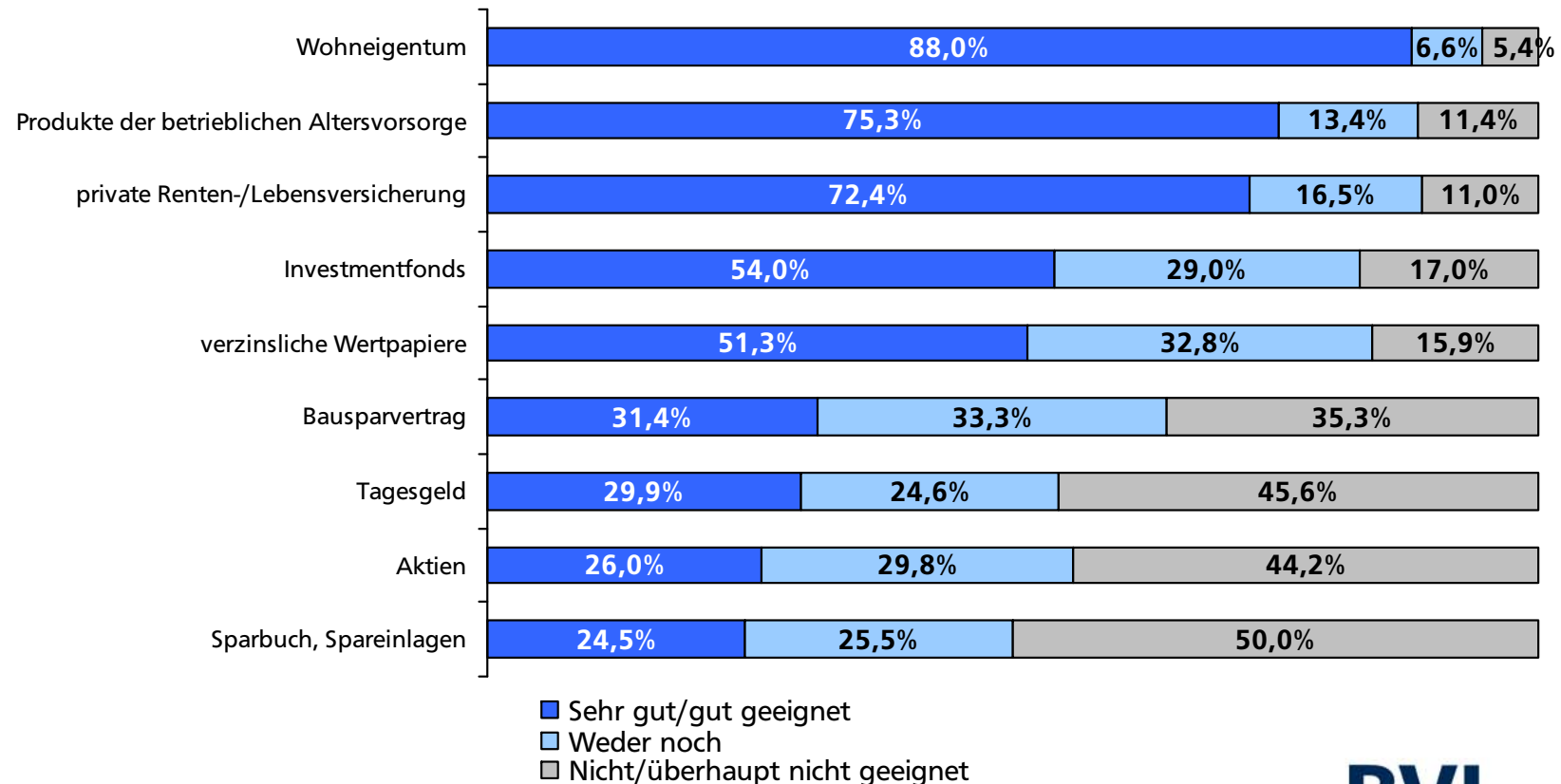
Sowohl Investmentfondsbesitzer als auch Nicht-Investmentfondsbesitzer geben eher finanzielle Gründe für eine Nicht-Absicherung an.



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Eignung für die persönliche Altersvorsorge (Investmentfondsbesitzer)



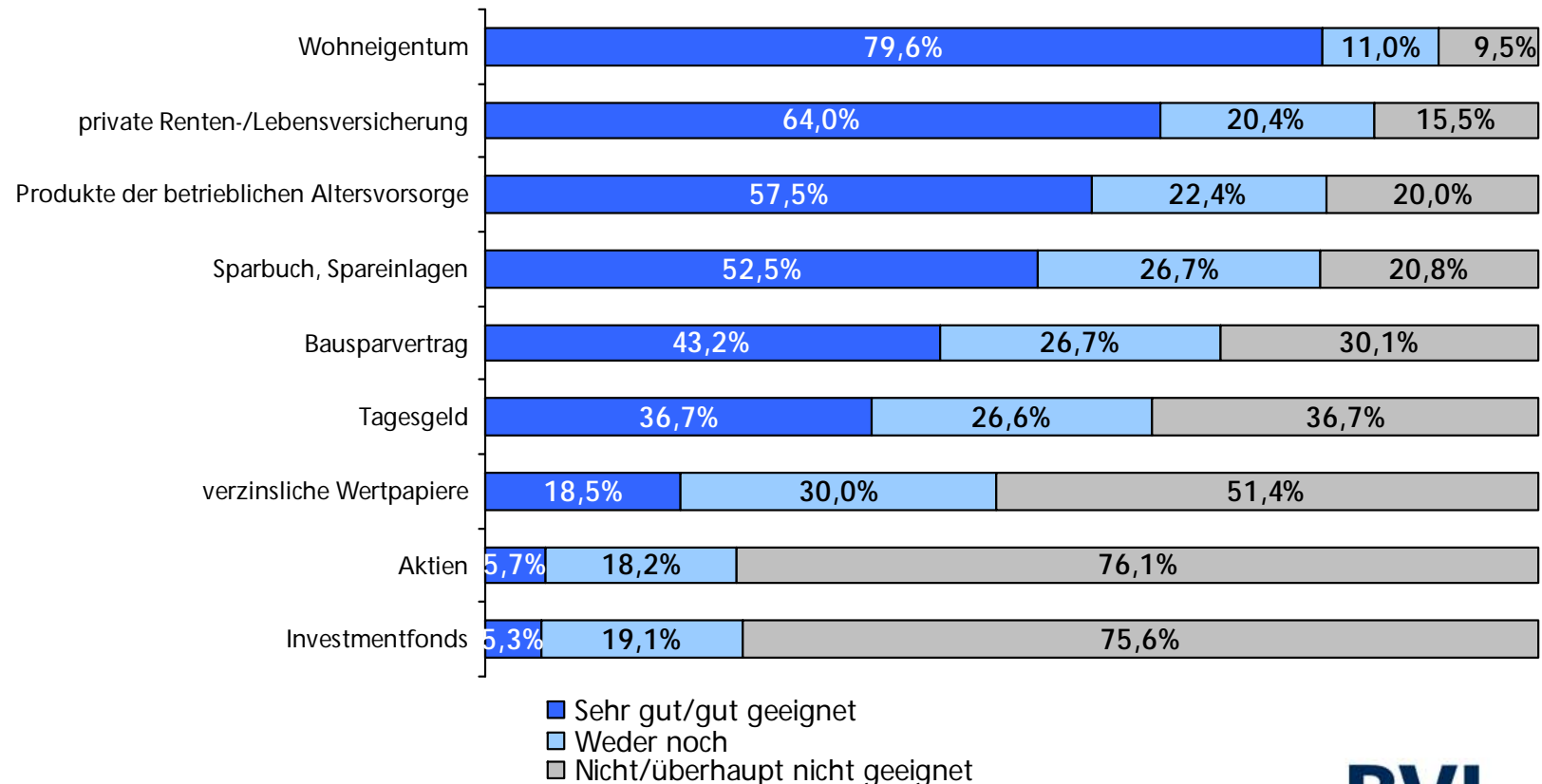
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2007



54

I25: Unabhängig davon, ob Sie bereits eine private Altersvorsorge getroffen haben:  
 Bitte geben Sie für jede der folgenden Anlagenformen an, für wie geeignet Sie diese für Ihre persönliche Altersvorsorge halten. Dabei bedeutet 1 „überhaupt nicht geeignet“ und 5 „sehr gut geeignet“.  
 Mit den Werten dazwischen können Sie abstufen. Basis: n = 869 Investmentfondsbesitzer

# Eignung für die persönliche Altersvorsorge (Nicht-Investmentfondsbesitzer)



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2007



55 G13: Unabhängig davon, ob Sie bereits eine private Altersvorsorge getroffen haben:  
Bitte geben Sie für jede der folgenden Anlagenformen an, für wie geeignet Sie diese für Ihre persönliche Altersvorsorge halten. Dabei bedeutet 1 „überhaupt nicht geeignet“ und 5 „sehr gut geeignet“. Mit den Werten dazwischen können Sie abstufen. Basis: n = 964 Nicht-Investmentfondsbesitzer

## Schätzung zur Vermögensentwicklung nach 20 Jahren

### Investmentfondsbesitzer

### Nicht-Fondsbesitzer

Sparbuch	<b>18.000 Euro</b> entspräche einer jährlichen Wertentwicklung von 2,98%	<b>17.950 Euro</b> entspräche einer jährlichen Wertentwicklung von 2,97%
Investmentfonds – Schätzwert  (Mittelwerte der Schätzungen)	<b>32.120 Euro</b> entspräche einer jährlichen Wertentwicklung von 6,01%	<b>20.055 Euro</b> entspräche einer jährlichen Wertentwicklung von 3,54%
Investmentfonds – tatsächlicher Wert  (Stichtag: 31. Dezember 2008)	<b>32.320 Euro</b> entspricht einer jährlichen Wertentwicklung von 6,04 %	

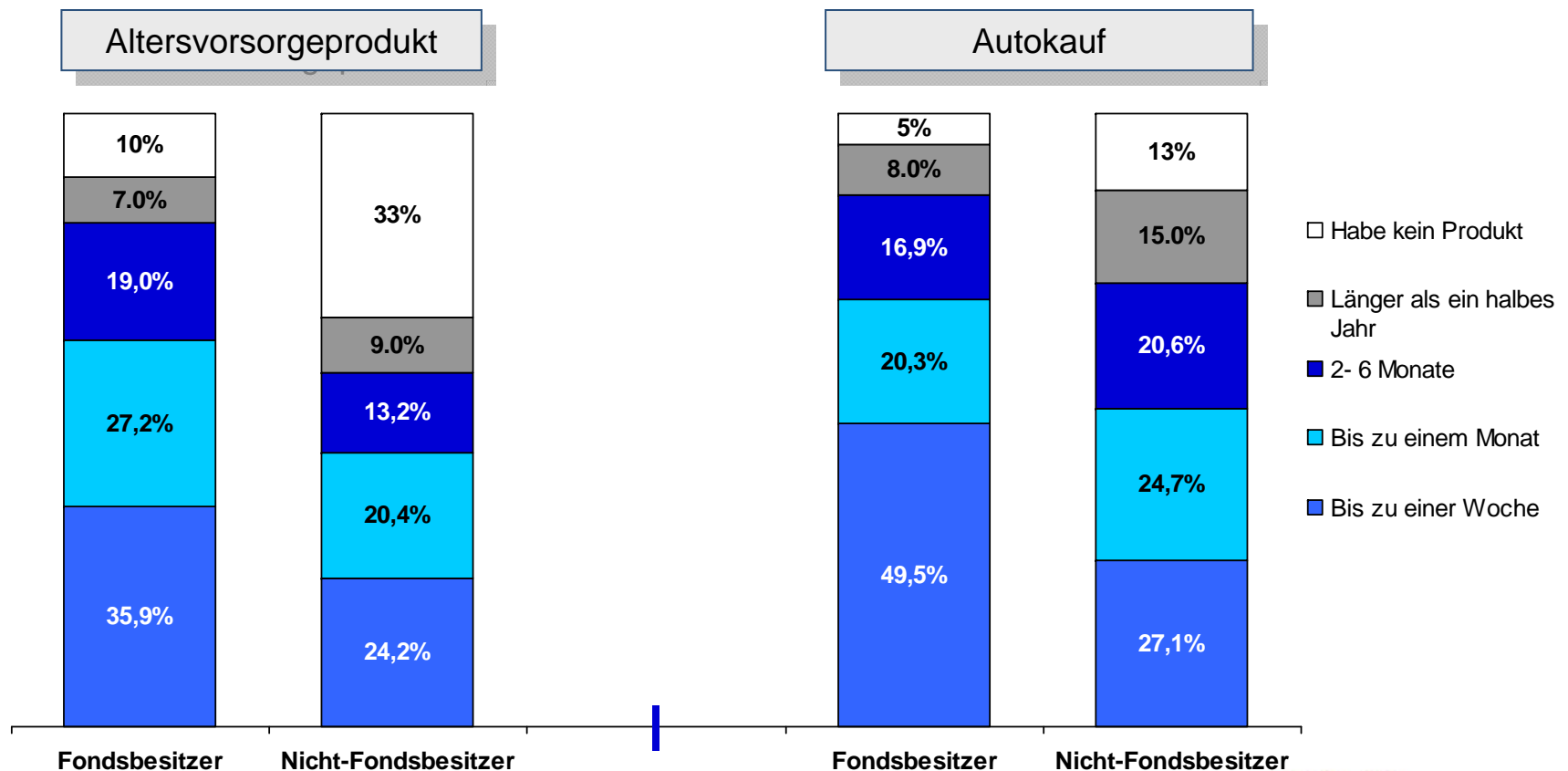
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



56 G16/I21: Stellen Sie sich bitte einmal vor, Sie hätten vor 20 Jahren 10.000 Euro angelegt. Wie viel Geld wäre daraus bis heute Ihrer Meinung nach geworden, wenn Sie das Geld auf einem Sparbuch bzw. in einem durchschnittlichen Aktienfonds mit Schwerpunkt Deutschland angelegt hätten? Bitte schätzen Sie den jeweiligen Betrag. Basis: 1.833 Befragte

# Kaufentscheidungen

Investmentfondsbesitzer sind wesentlich spontaner beim Autokauf als beim Abschluss eines Altersvorsorgeproduktes.



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008

57 I26,27/G14,15: Wie lange hat es beim letzten Altersvorsorgeprodukt / Auto, das Sie erworben haben, von der ersten Überlegung (das Produkt zu kaufen) bis zum tatsächlichen Abschluss des Vertrages bzw. Kauf des Produktes in etwa gedauert? Basis: 1.833 Befragte



## Altersvorsorge - Summary

Investmentfondsbesitzer sind bereits sehr gut für das Alter abgesichert. Vieles davon ist jedoch darauf zurückzuführen, dass diese Gruppe zum Teil bereits in höheren Alterssegmenten angesiedelt ist oder über ausreichend finanzielle Mittel verfügt. Neben der Anlage in Investmentfonds setzen sie dabei auf sehr unterschiedliche Säulen der privaten als auch betrieblichen Altersvorsorge.

25 Prozent der Nicht-Investmentfondsbesitzer geben an, noch nicht für das Alter abgesichert zu sein. Als Hauptgrund werden eingeschränkte finanzielle Mittel genannt.

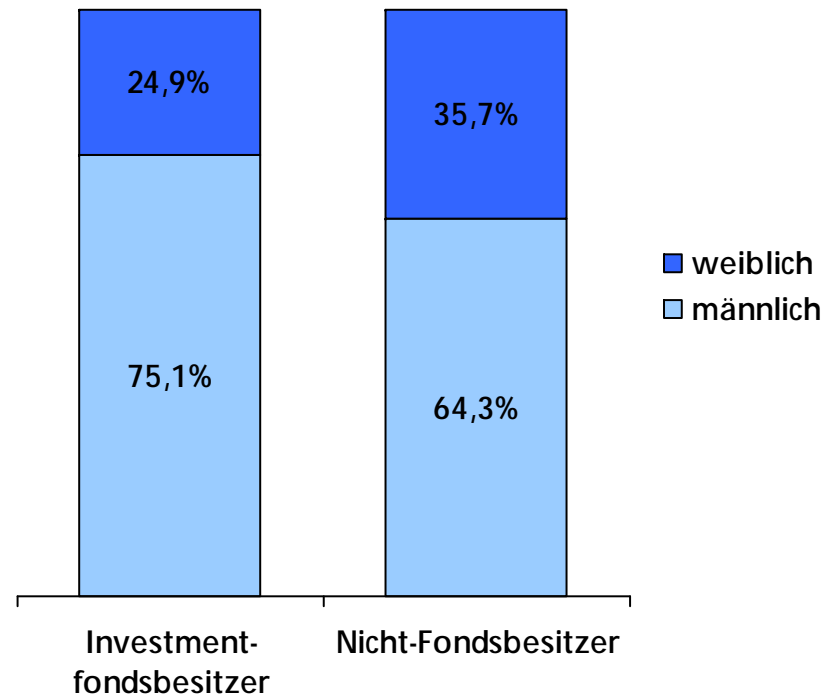
Unabhängig von bereits abgeschlossenen Produkten sind Investmentfondsbesitzer bereit ihr Portfolio weit zu streuen, allerdings setzen diese – wie auch die Nicht-Investmentfondsbesitzer wieder auf konservative Anlageformen.



# Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Investmentfondsbesitz
3. Finanzdienstleistungen
4. Investmentfondsbesitzer: Spezifikation
5. Rund um Kauf und Beratung
6. Altersvorsorge
7. Soziodemografie

## Geschlecht des Haushaltsvorstands



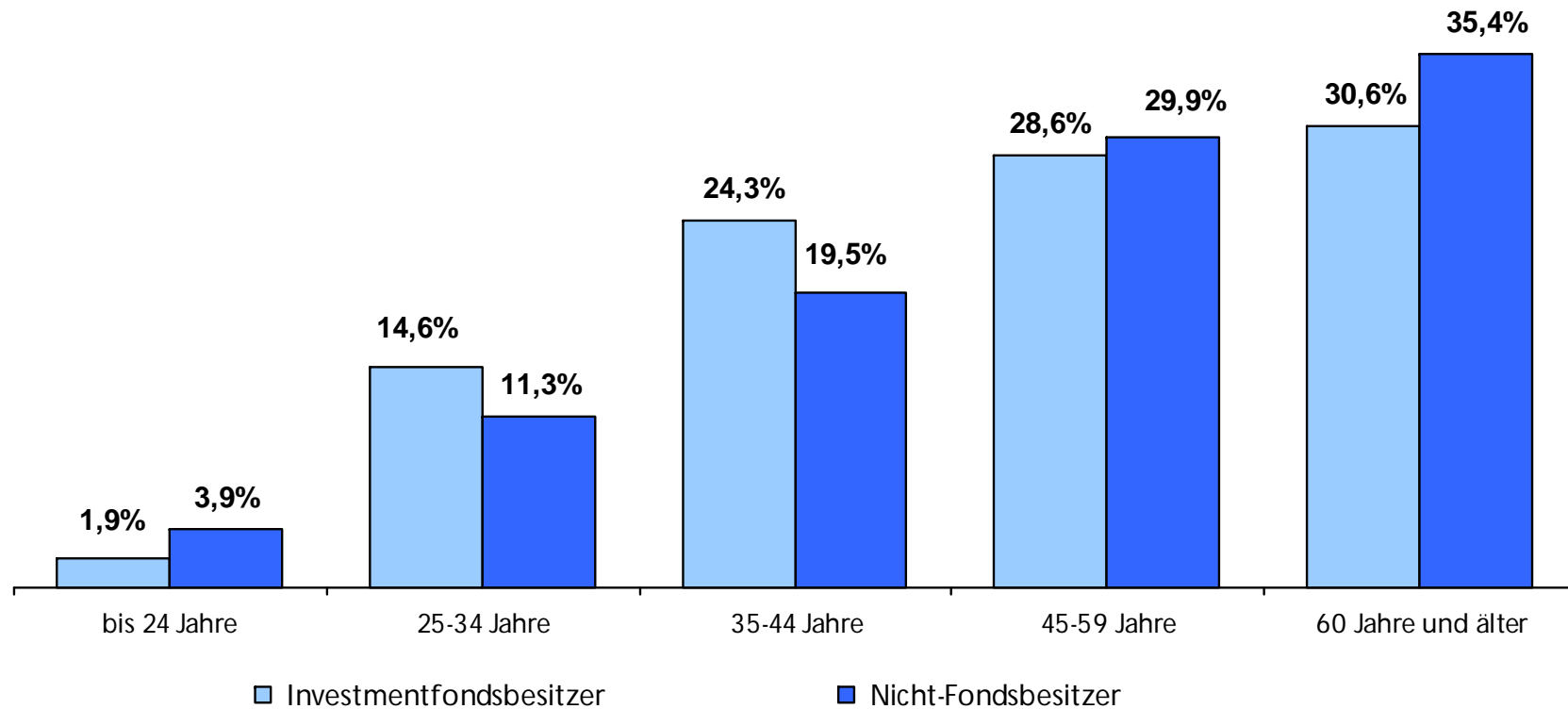
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008

60

Frage: Geschlecht?  
Basis: 1.833 Befragte



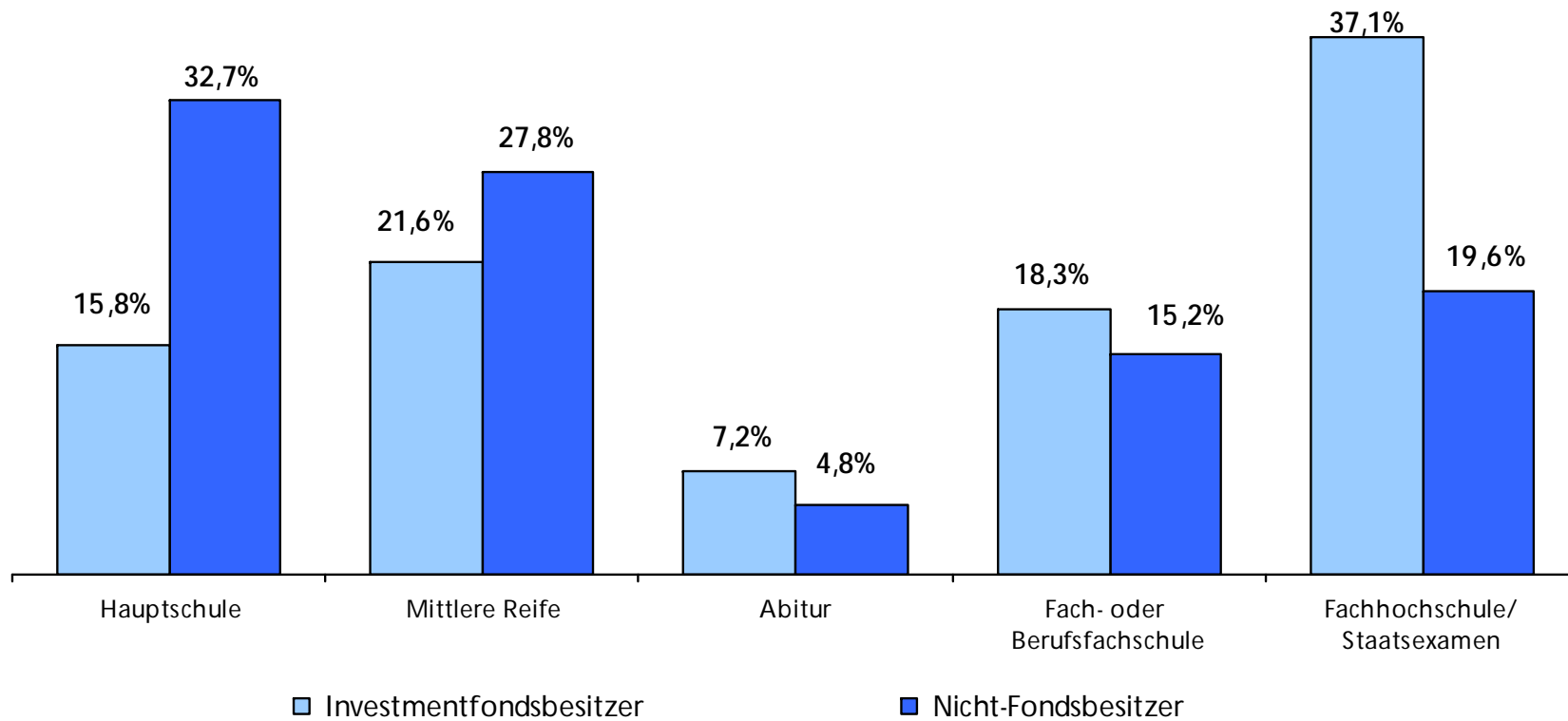
## Alter des Haushaltsvorstands



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Schulbildung des Haushaltsvorstands



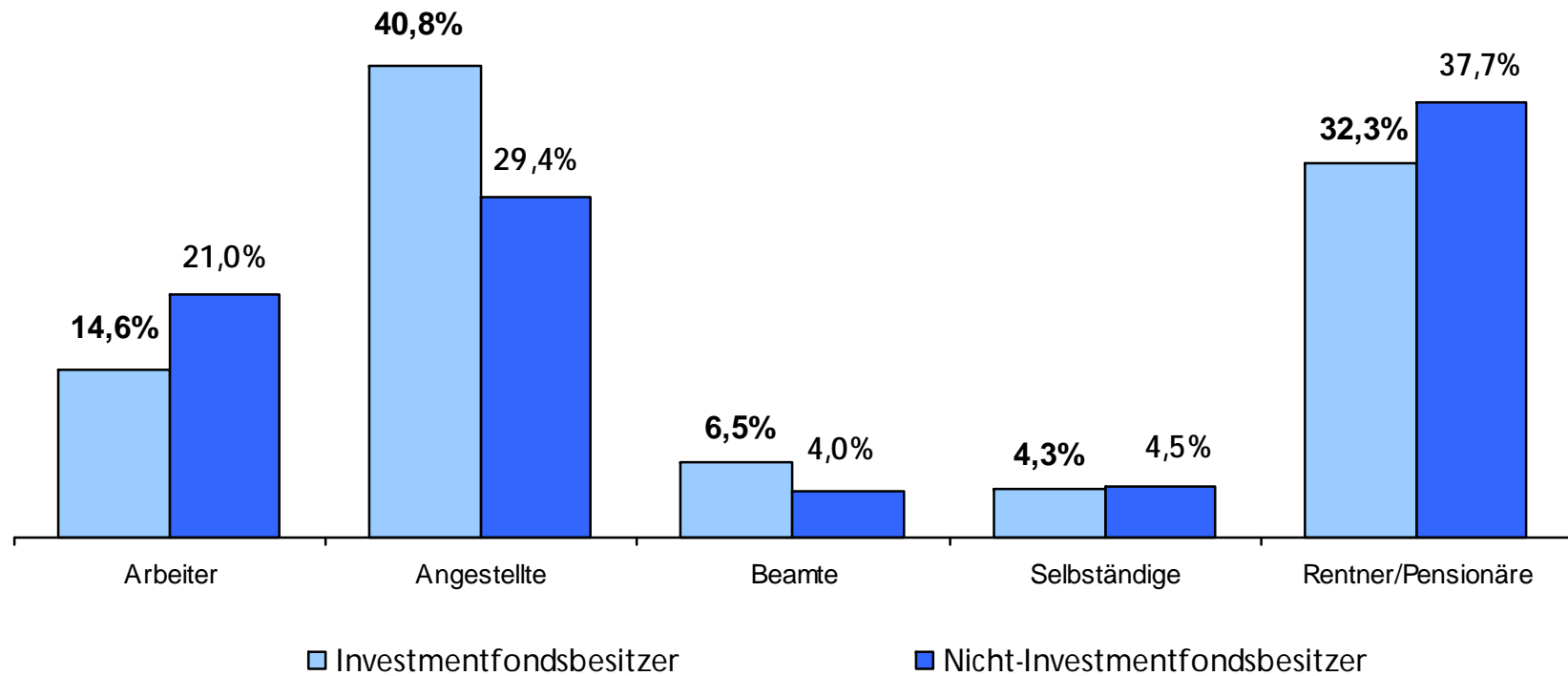
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008

62

Frage: Ihre Schulbildung?  
Basis: 1.833 Befragte



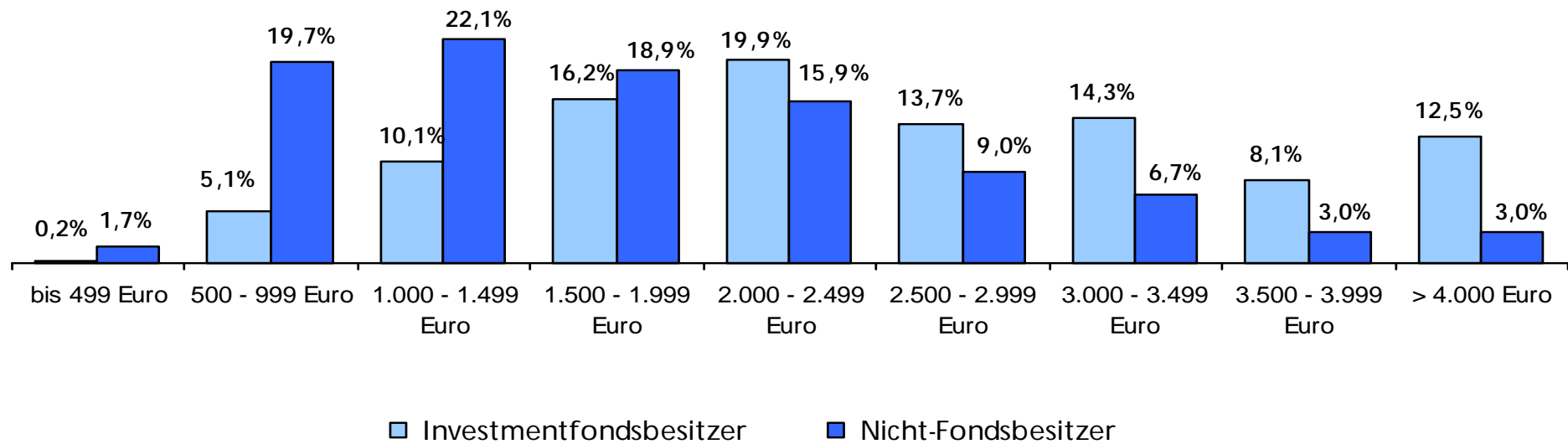
## Erwerbsstatus des Haushaltsvorstands



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Haushalts-Nettoeinkommen



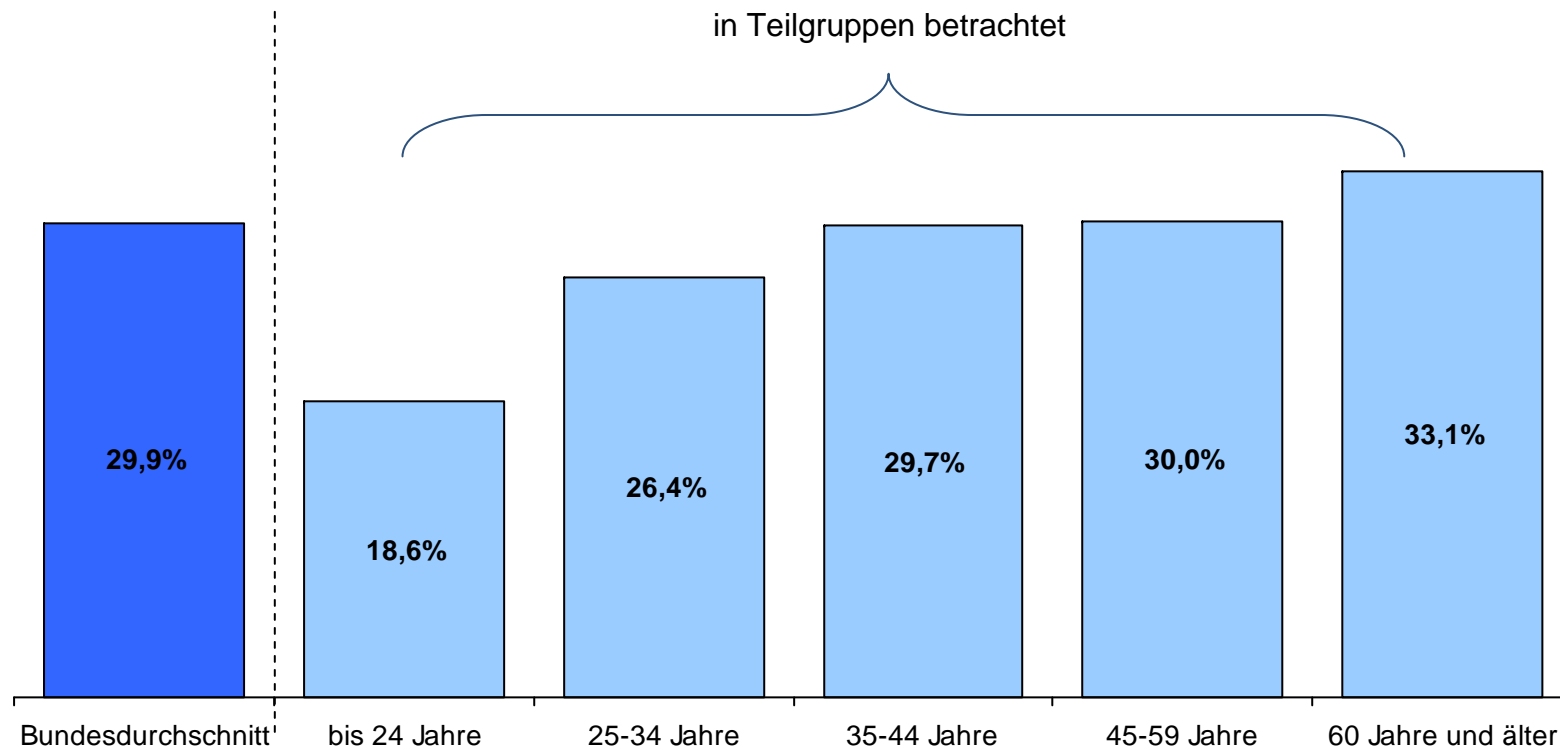
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Sondereinfrage November 2008



# Investmentfonds-Besitzquoten nach dem Alter des Haushaltsvorstandes

Je älter der Haushaltsvorstand ist, desto eher erfolgt eine Anlage in Investmentfonds.

...Prozent der Haushalte (in den Alterssegmenten) besitzen Investmentfonds:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008

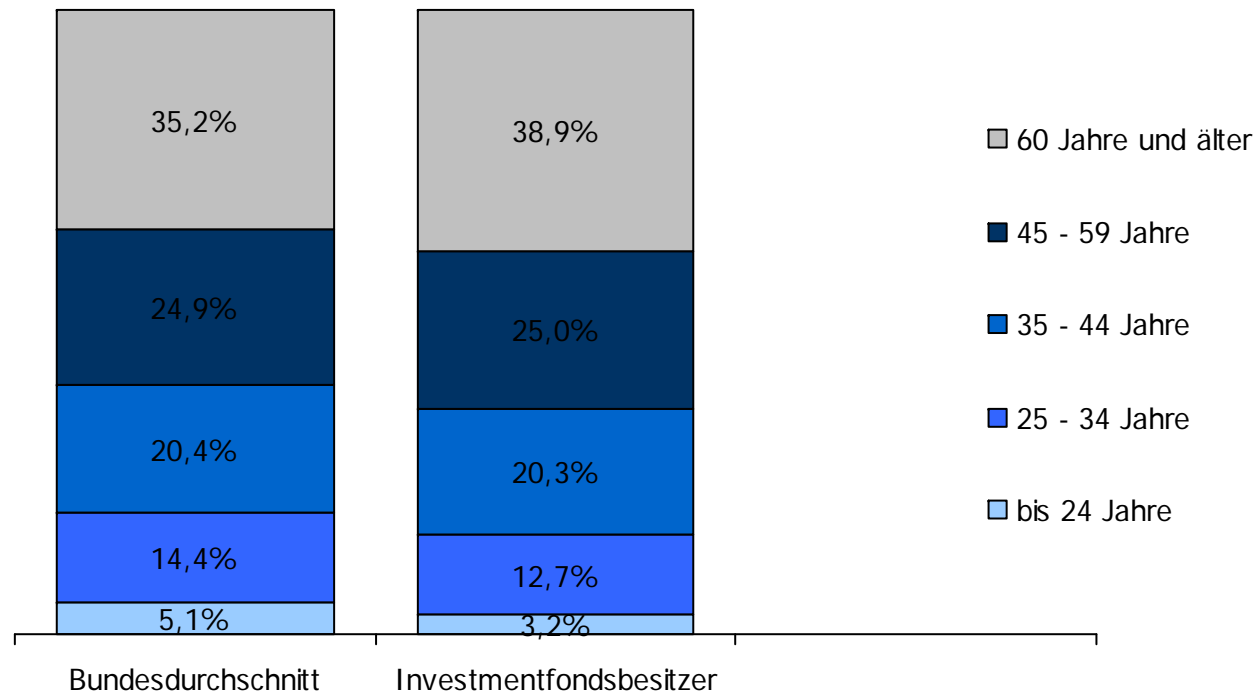
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Alter des Haushaltsvorstandes der Investmentfondsbesitzer

Investmentfondsbesitzer sind tendenziell in höheren Altersklassen vertreten.

...Prozent der Haushalte sind in einem Alterssegment von ...:

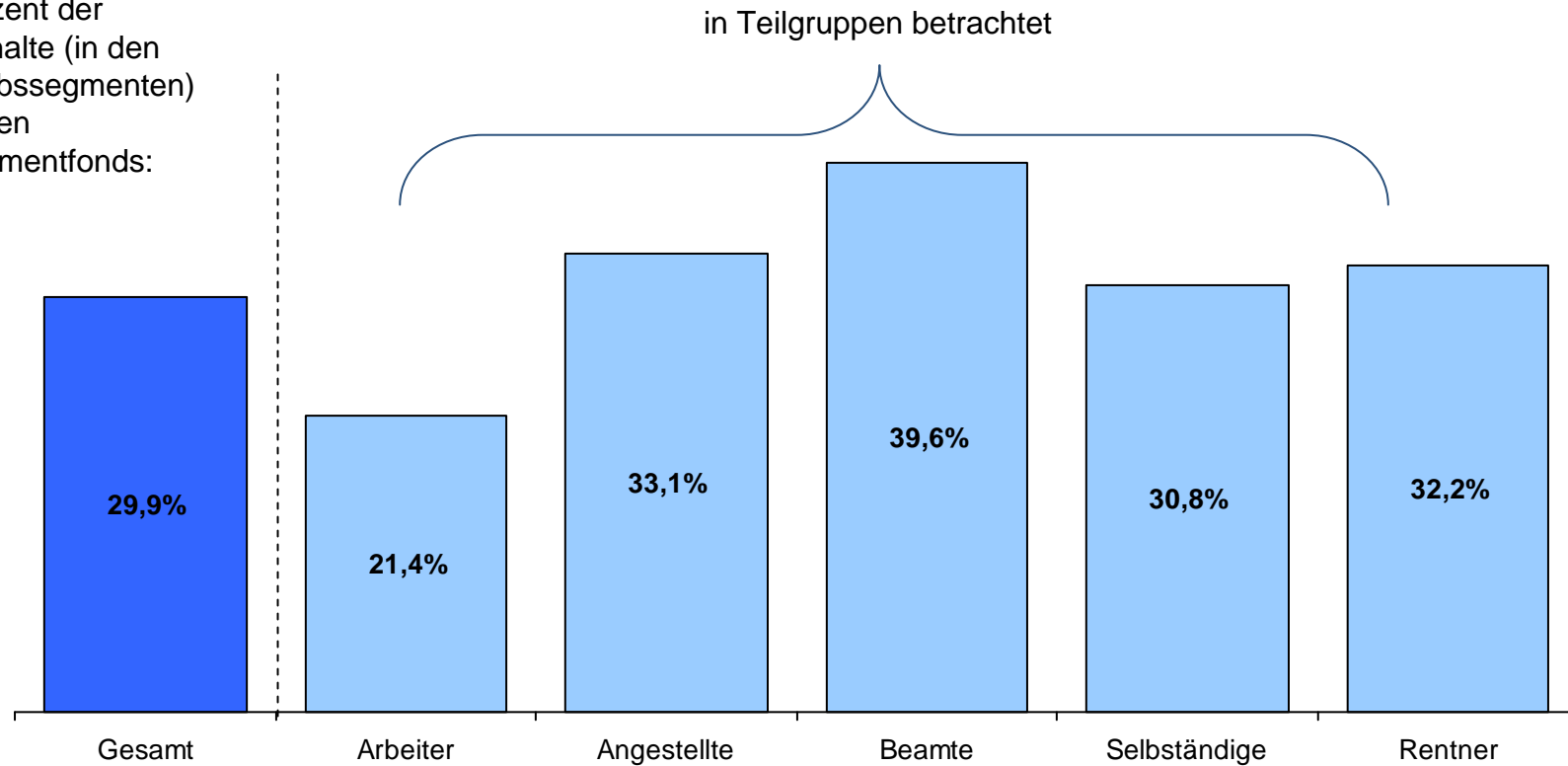


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008  
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Fonds



# Investmentfondsbesitzquoten nach dem Erwerbsstatus des Haushaltsvorstandes

...Prozent der Haushalte (in den Erwerbssegmenten) besitzen Investmentfonds:

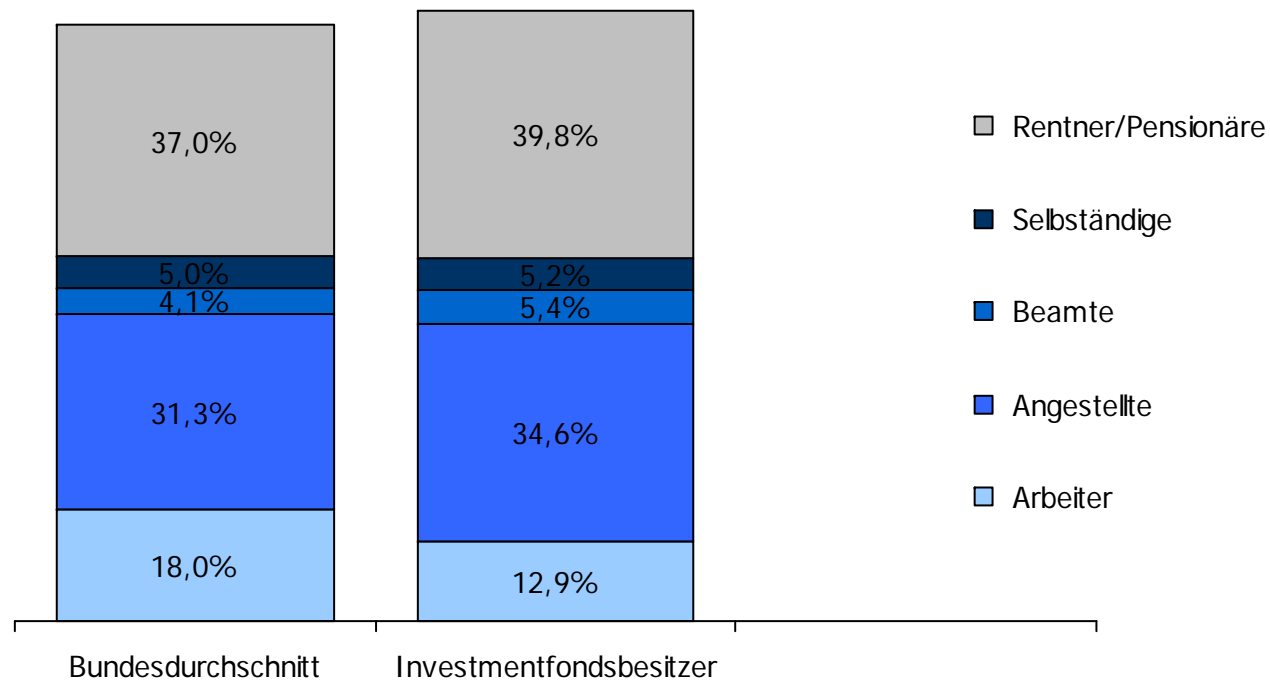


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008  
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Erwerbsstatus der Investmentfondsbesitzer

Der Erwerbsstatus von ... Prozent der Haushaltsvorstände ist...

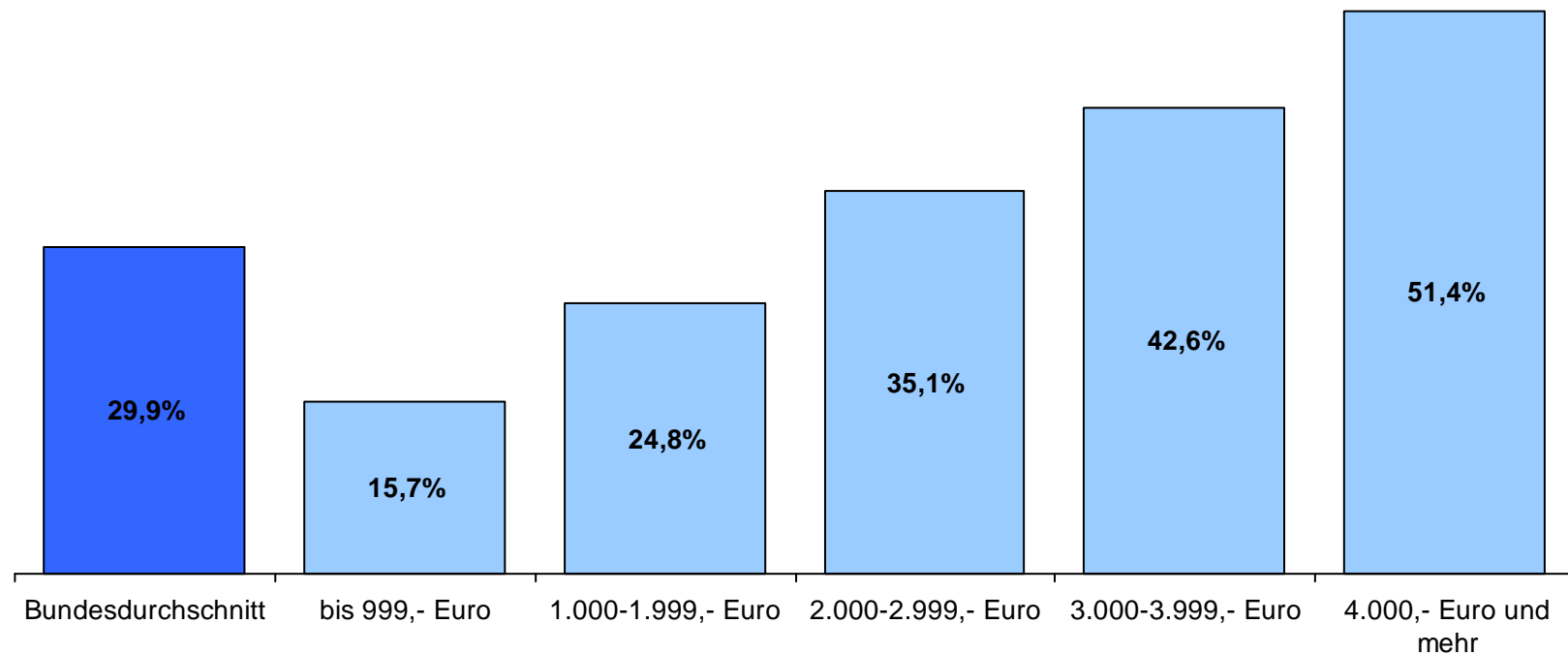


Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008  
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Investmentfondsbesitzquoten nach dem Haushalts-Nettoeinkommen

...Prozent der Haushalte (in den Einkommenssegmenten) besitzen Investmentfonds:



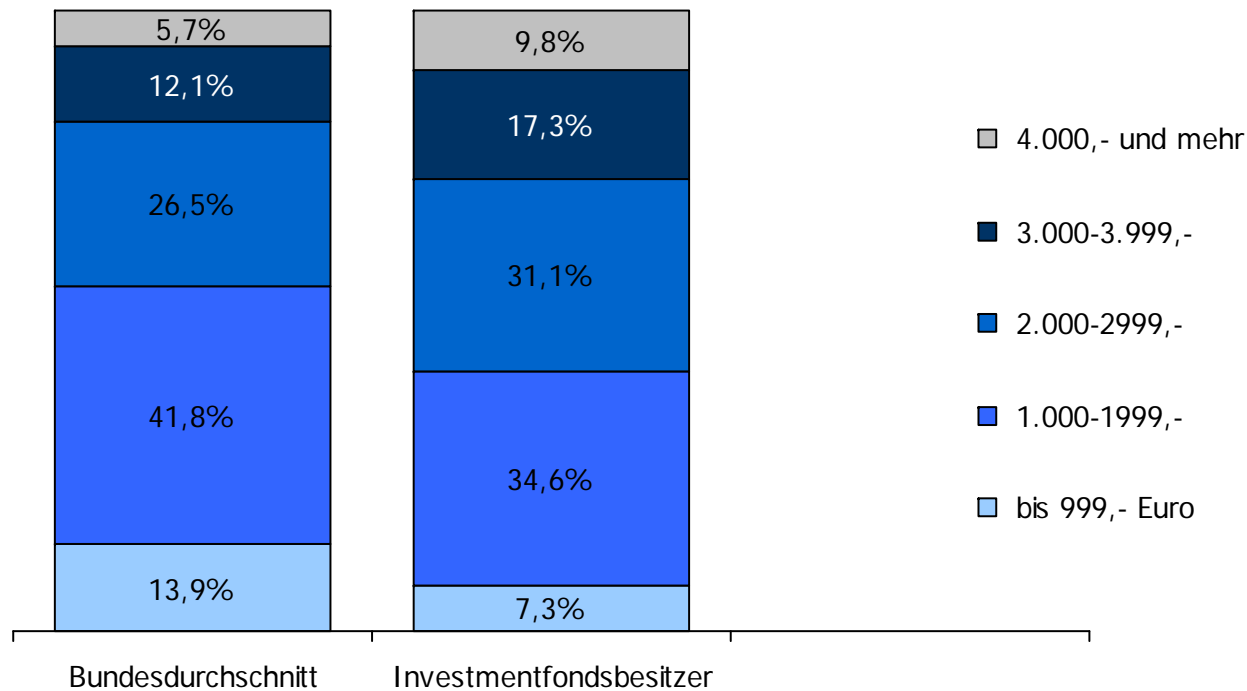
Quelle: GfK Finanzmarktpanel, 1. Halbjahr 2008  
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.985 Haushalte mit Investmentfonds



# Haushalts-Nettoeinkommen der Investmentfondsbesitzer

Investmentfondsbesitzer sind eine eher vermögende Klientel.

...Prozent der Haushalte haben ein Haushalts-Nettoeinkommen von ...:



Quelle: GfK Finanzmarktpanel, Juni 2007

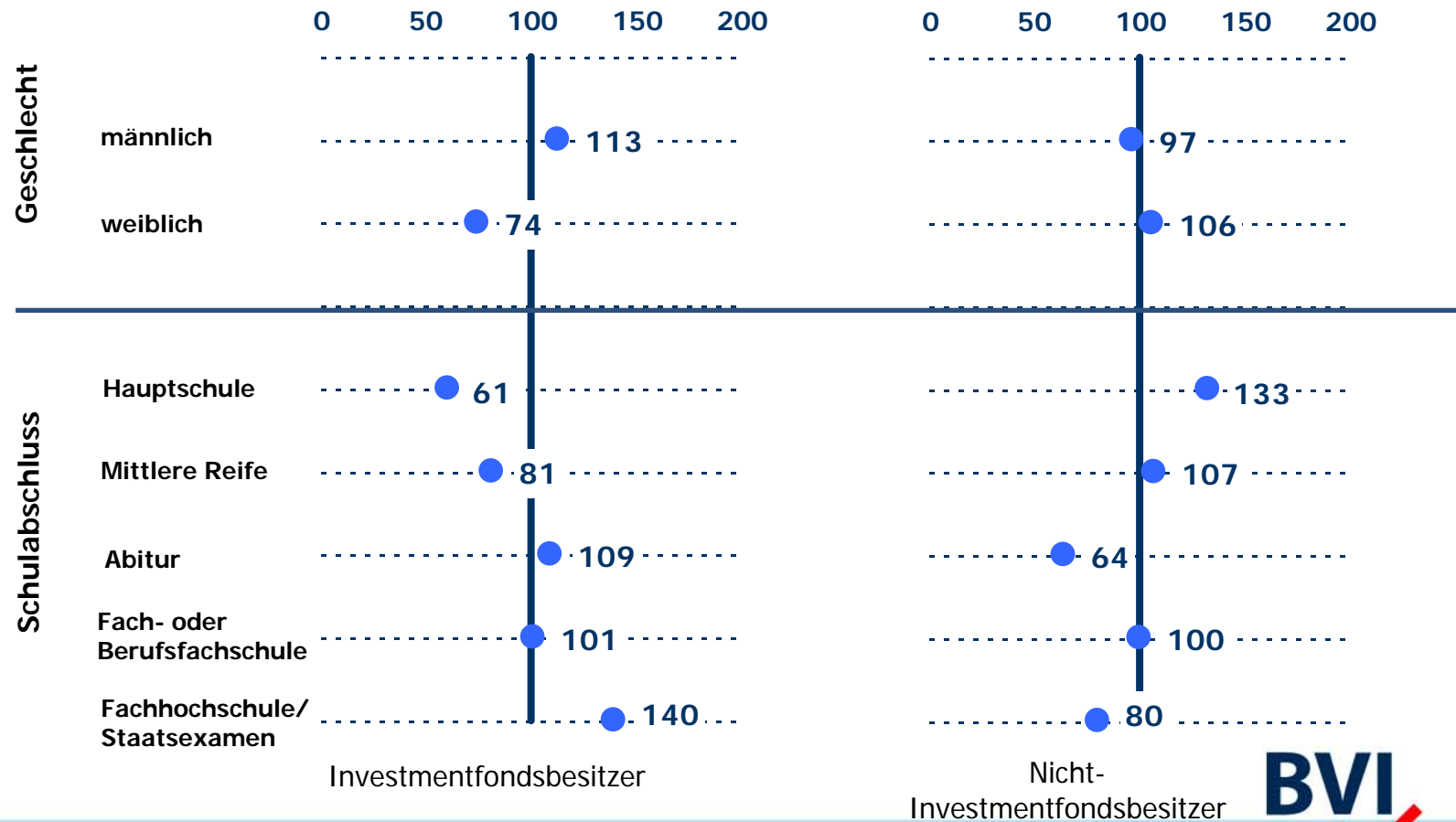
Basis: 20.000 Haushalte, davon 5.970 Haushalte mit Investmentfonds,

(„Sonstige“ nicht dargestellt)

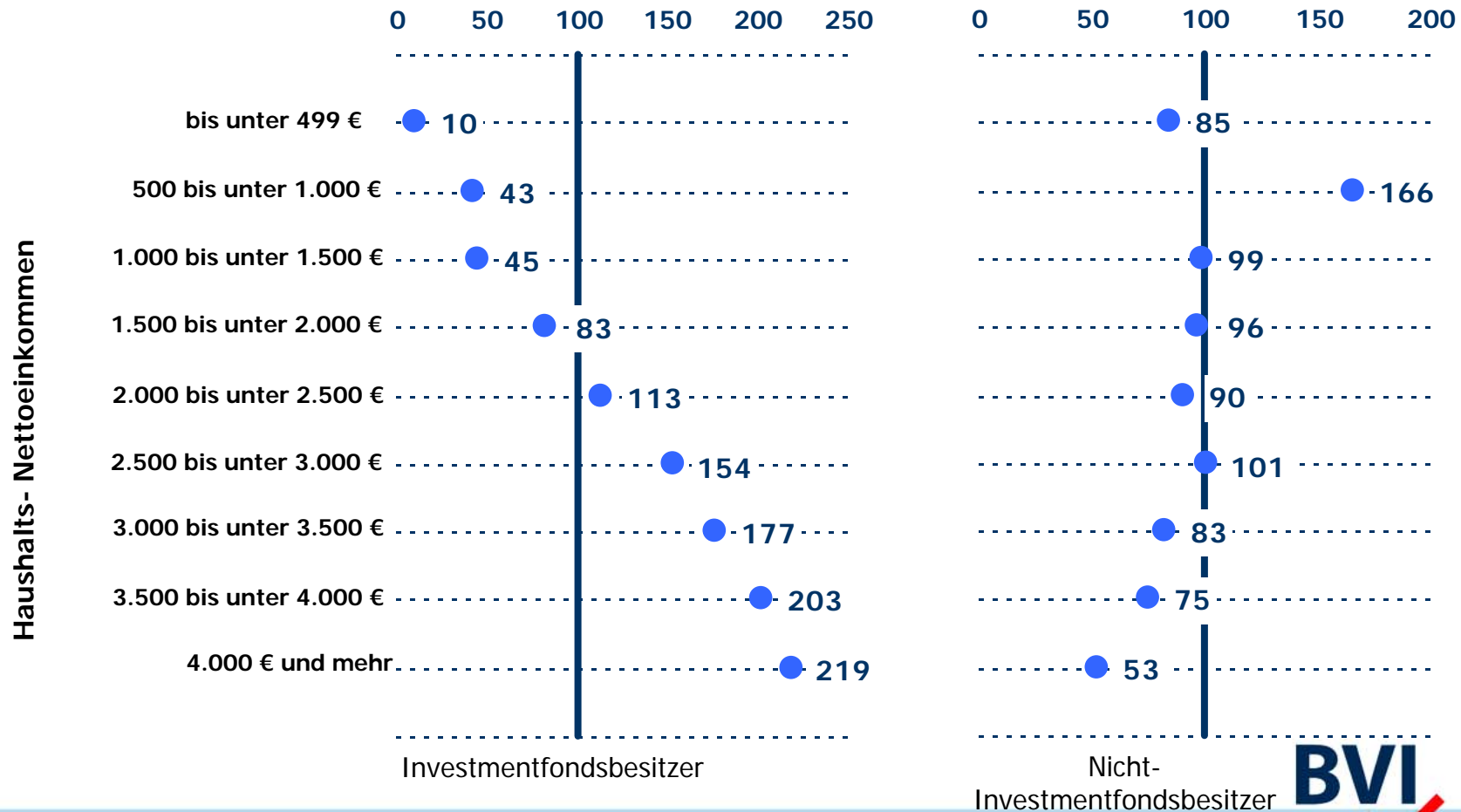
70



# Sozioprofil (I)



# Sozioprofil (II)



# Sozioprofil (III)

