

Umfrage zum Anlageverhalten im Niedrigzinsumfeld

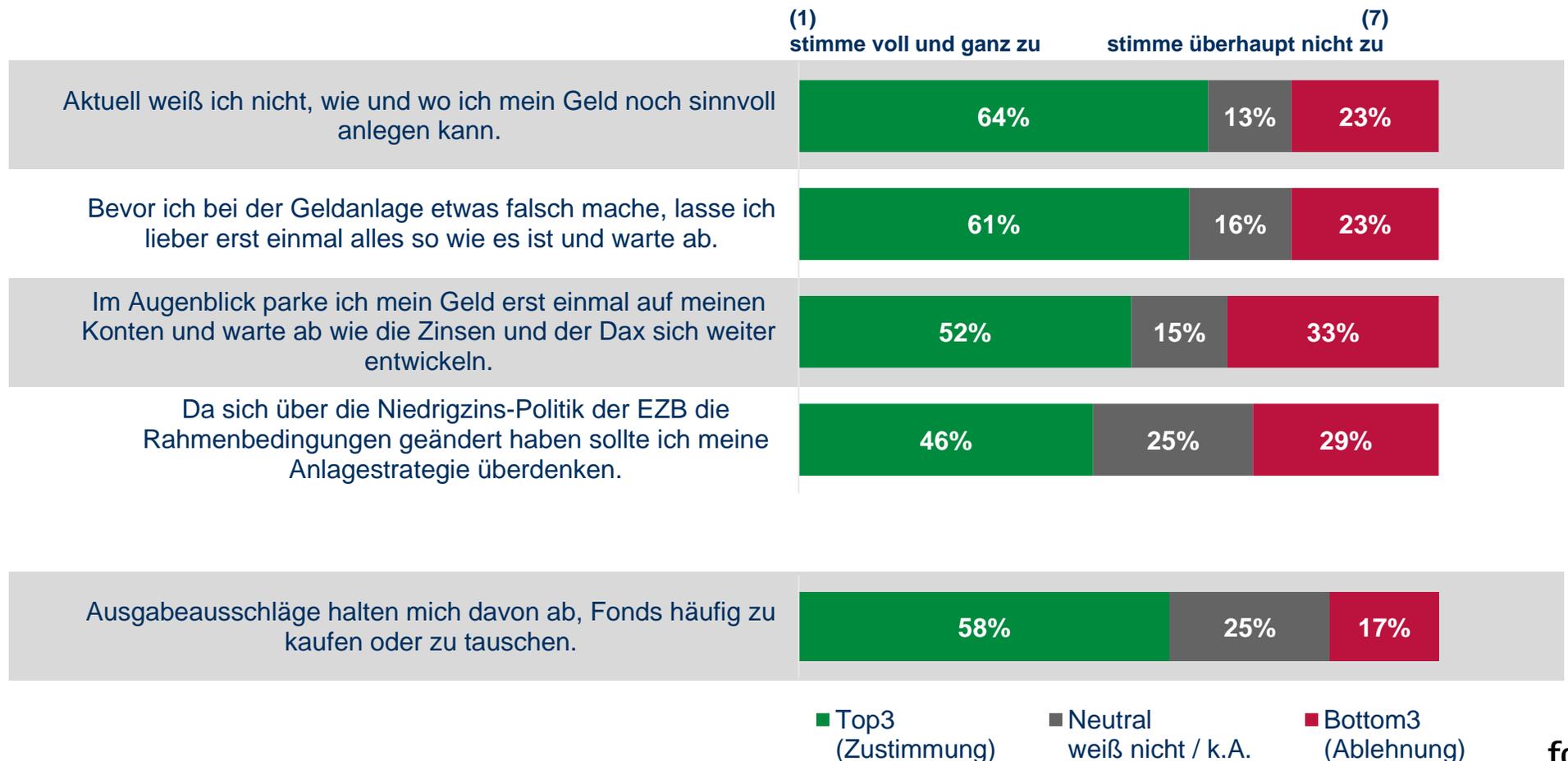
Marktforschung | Dezember 2016

Unsicherheit und Kosten halten Anleger von Depotoptimierung ab

Die Niedrig-Zins-Phase zwingt zum Abwarten – 77 % der Anleger wissen aktuell nicht wie und wo sie ihr Geld noch sinnvoll anlegen können.

beratungsaффine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Wahrnehmung und Verhalten Geldanlage im Niedrig-Zins-Umfeld



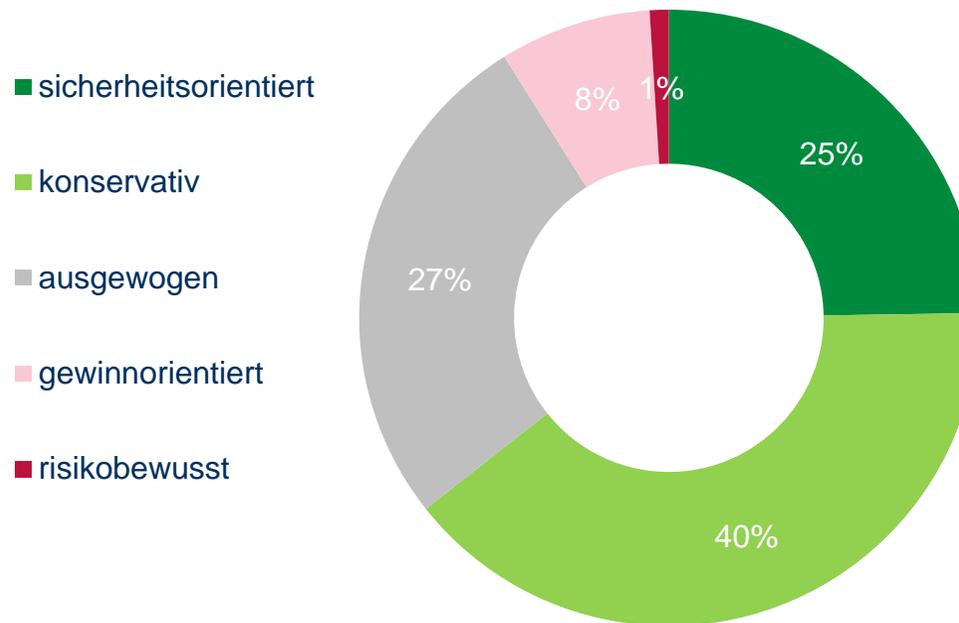
forsa.

Ausgeprägtes Sicherheitsbedürfnis und zurückhaltende Renditeerwartungen

Das Sicherheitsbedürfnis der Anleger ist sehr stark ausgeprägt. Zwei Drittel verfolgen eine konservative bzw. sicherheitsorientierte Anlagestrategie.

beratungsaffine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Anlagestrategie



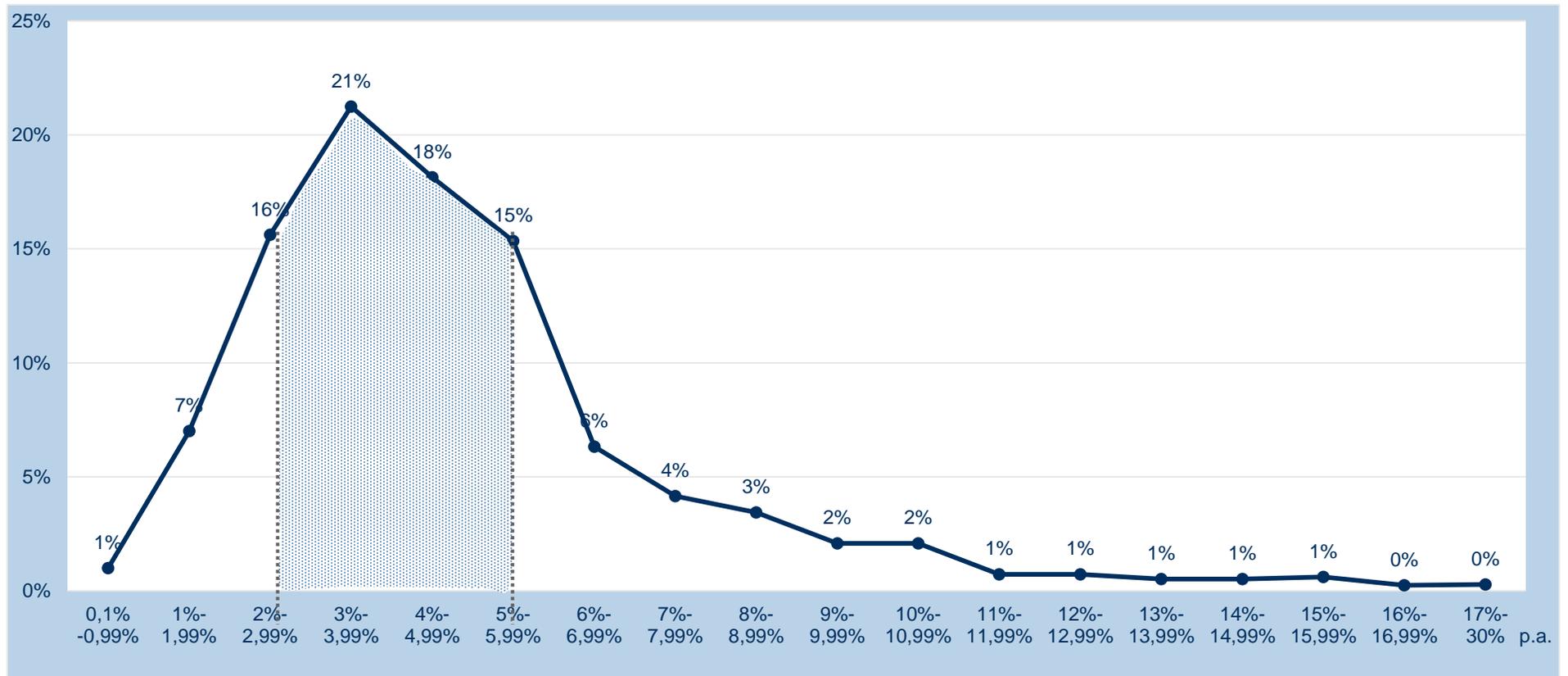
Frage 4: Wie würden Sie Ihre eigene Anlagestrategie hinsichtlich Ihrer Risikoneigung klassifizieren?

forsa.

Geldanlagen, die zwischen 2 % - 5 % jährliche Rendite erzielen, gelten für die Mehrheit der Anleger als attraktiv.

beratungsaffine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Ertrags-Erwartungen



Frage 9a: Ab welcher jährlichen Rendite empfinden Sie ein Investment als ATTRAKTIV?

Frage 9b: Und bis zu welcher jährlichen Rendite empfinden Sie ein Investment als UNATTRAKTIV, aber das Investment käme TROTZDEM noch für Sie in Frage?

forsa.

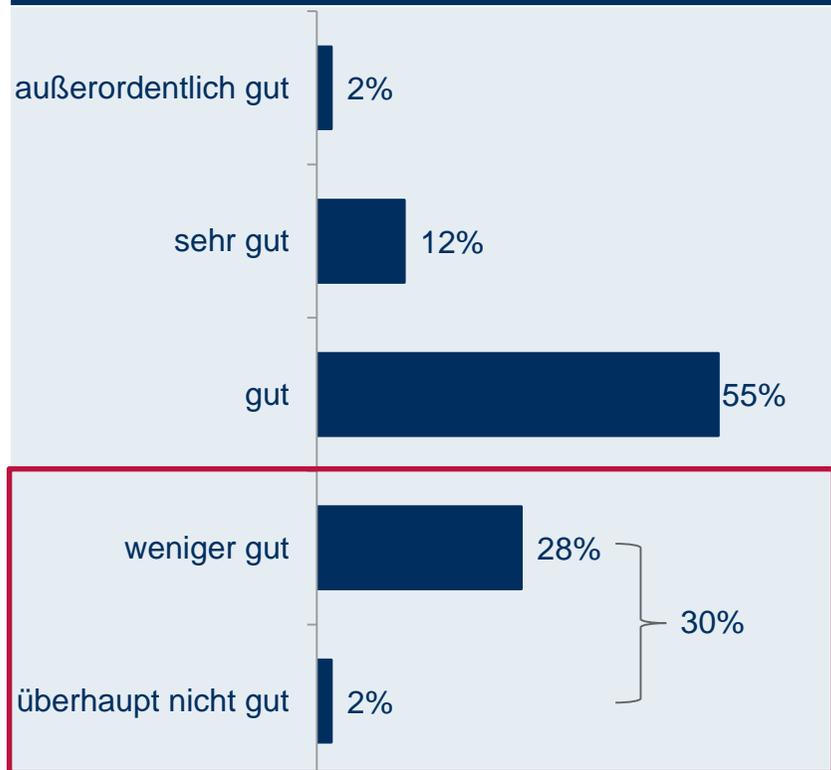
Informationsdefizite bei jedem dritten Anleger

Gut jeder Dritte fühlt sich nicht ausreichend über Geld-Anlagemöglichkeiten informiert. Trotz Skepsis fungiert der Bankberater als Hauptinformationsquelle.

beratungsaффine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Informationsverhalten zu Geld-Anlagemöglichkeiten

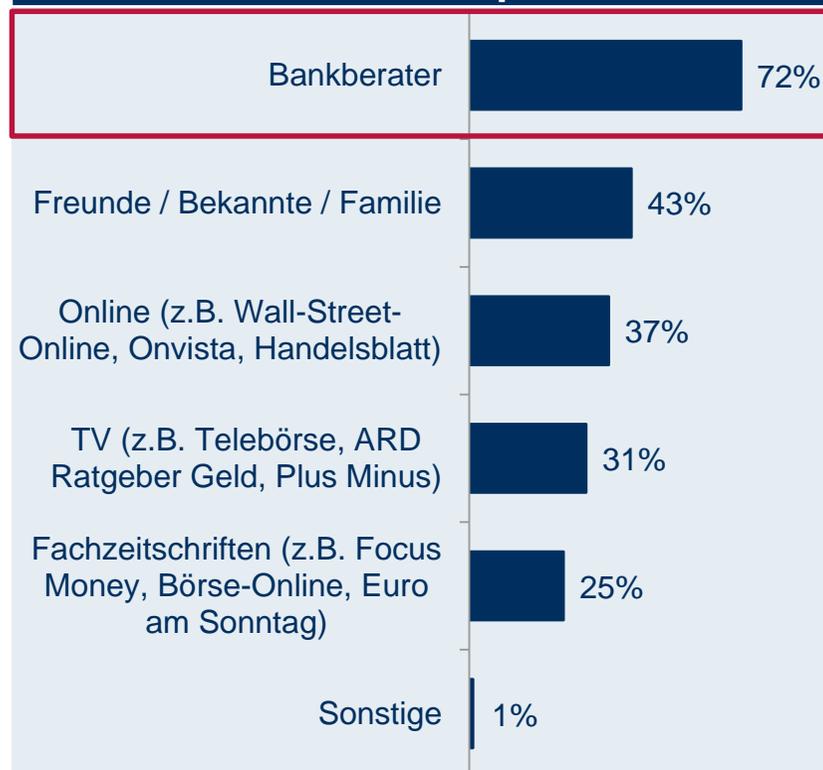
Informationsstand



Frage 6: Wie gut fühlen Sie sich über Geld-Anlagemöglichkeiten informiert?

Frage 7: Wie informieren Sie sich über Geld-Anlagemöglichkeiten?

Informationsquellen

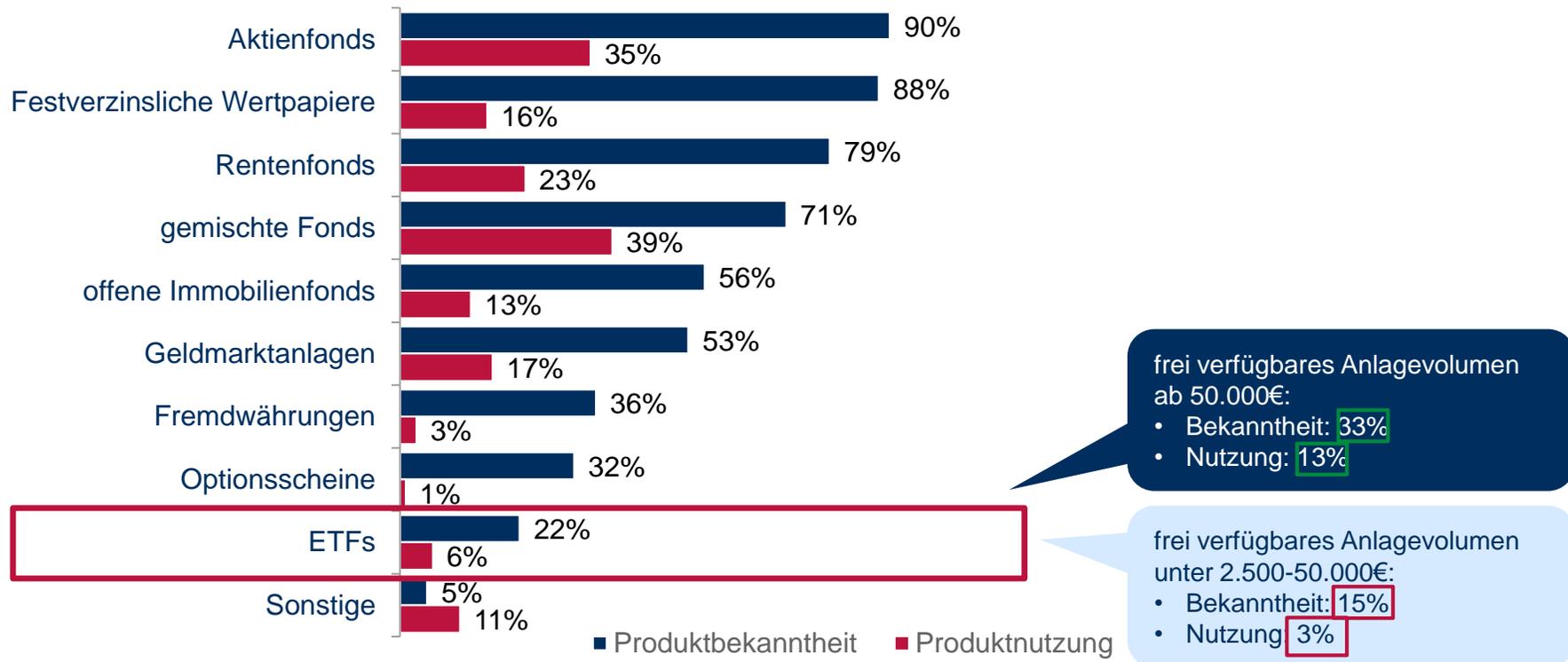


ETFs immer bekannter – Beratung erwünscht

Knapp jeder Vierte kennt ETFs zumindest vom Namen her. Bekanntheit und Nutzung von ETFs steigt deutlich mit dem Anlagevolumen.

beratungsaffine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Produktbekanntheit & Produktnutzung

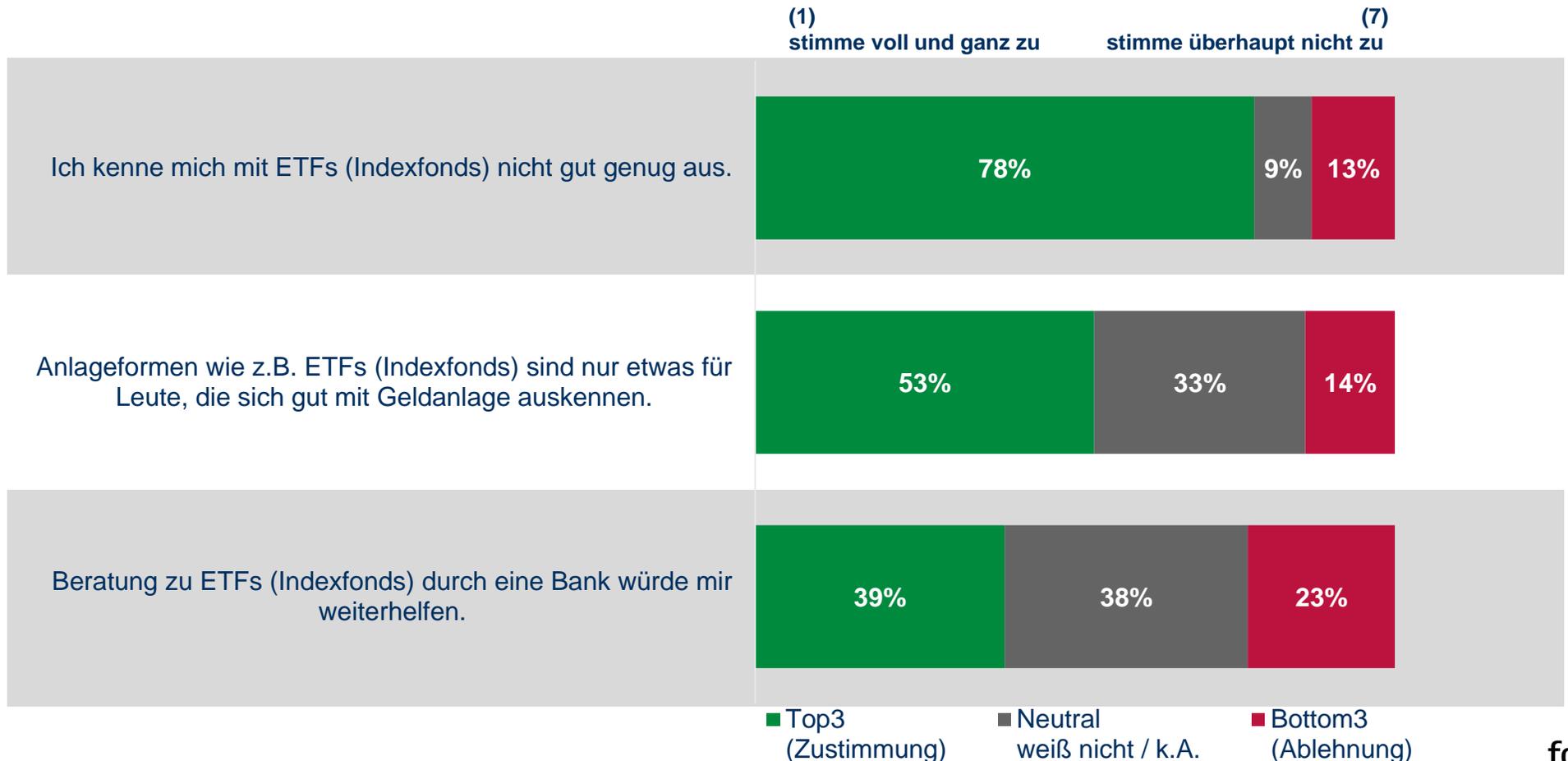


Frage 1: Welche der folgenden Anlageformen nutzen Sie aktuell?
Frage 2: Welche weiteren Anlageformen kennen Sie?

Kaum ein Anleger kennt sich gut mit ETFs aus. Beratung zu ETFs durch eine Bank wünschen sich 39 %.

beratungsaффine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Wahrnehmung von ETFs (Indexfonds)



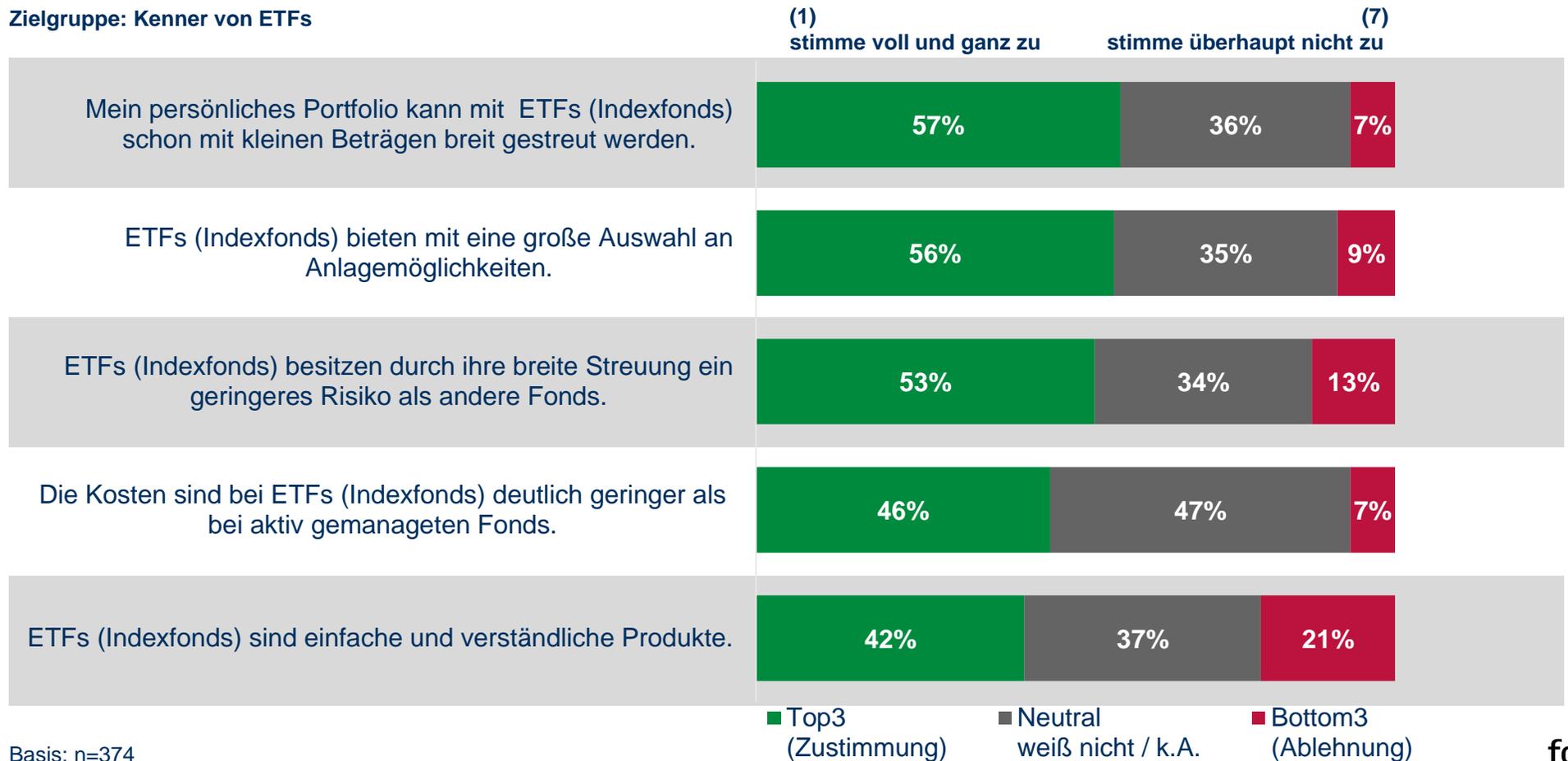
forsa.

Selbst Kenner von ETFs tun sich schwer, außer der Risikostreuung und der geringeren Kosten weitere potenzielle Vorteile von ETFs zu benennen.

beratungsaффine Anleger ab 40J
Kenner ETFs - Basis: n=374

Einstellungen zu ETFs (Indexfonds)

Zielgruppe: Kenner von ETFs



Basis: n=374

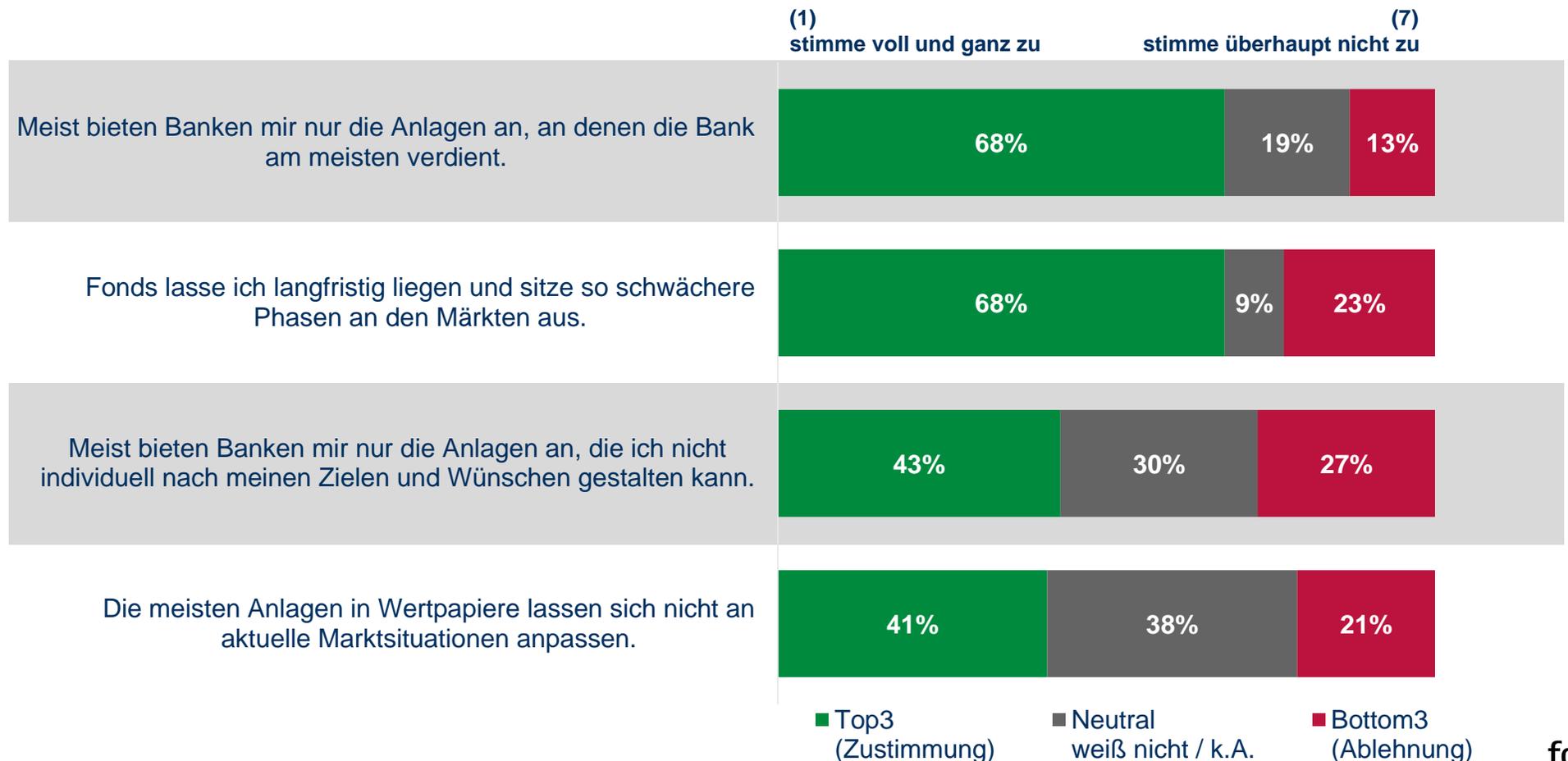
forsa.

Bankberatung: Anleger im Zwiespalt

Anleger haben die Sorge, dass ihnen Berater nur die Anlageprodukte anbieten, mit denen die Bank am meisten verdient.

beratungsaффine Anleger ab 40J
Basis: n=1.006

Verhalten im Niedrig-Zins-Umfeld



forsa.