

bbw Marketing Dr. Vossen und Partner

Die neue - Finanzdienstleistungsstudie:

Geldanlage-Trends 2011

Autoren: Andreas Tegelbekkers, Dr. Jörg Sieweck

Jahrgang III/2011

„Das Geldvermögen steigt, aber das Vertrauen muss erarbeitet werden“

Die aktuelle Verunsicherung ist groß und das Vertrauen der Anleger wird auf eine harte Probe gestellt. Politik, Wirtschaft und selbst die Wissenschaft vermitteln aufgrund teils gegensätzlicher Meinungen und Aussagen bezüglich Finanzgeschehen und Euro kaum Sicherheit. Der deutsche Michel weiß vielfach nicht, was er tun soll. Aktien ja oder doch nicht, Fonds ja oder doch nicht, ist der Goldpreis nicht schon zu hoch, ist es nicht doch besser in Immobilien zu investieren?

So stellen sich den Finanzinstituten heute existentielle Fragen, auf die eine Antwort gefunden werden muss: Wie reagieren die Bankkunden auf das, was auf sie tagtäglich einströmt und wie können die Finanzinstitute auf die heute risikoscheuen Anleger reagieren? **Was ist bei den Bankkunden in, was ist out?**

Die neue bbw Studie gibt einen kompletten Überblick über das derzeitige Geldmarktgeschehen. U.a. werden folgende Fragen auf den 303 Seiten beantwortet:

- Geldvermögen nach Anlageformen
- Motivation der Geldvermögensbildung
- Nutzungsgrad der Anlageformen
- Aktuelle Trends und Entwicklungen des Marktes
- Prognose der Marktentwicklung nach Segmenten

Für die bbw-Finanzstudie „Geldanlage-Trends 2011“ wurde im Mai/Juni 2011 eine **Befragung** von Finanzdienstleistungsunternehmen durchgeführt, bei der insgesamt 136 **Entscheidungsträger** in Finanzdienstleistungsunternehmen (Banken, Lebensversicherungen, Allfinanzvertriebe, Bausparkassen) über ihre Einschätzung zur Entwicklung des Marktes für die private Geldanlage befragt wurden.

Nutzen Sie für Ihre Aufgaben die über 20-jährige **Forschungs- und Beratungskompetenz** der bbw- Finanzexperten!

Inhaltsverzeichnis

1	Geldvermögen	1
1.1	Entwicklung und Anlageformen	1
1.2	Nettogeldvermögen	15
1.3	Verteilung	21
2	Ersparnis und Geldvermögensbildung	31
2.1	Sparvolumen und Sparquote	31
2.2	Geldvermögensbildung nach Anlageformen	44
2.3	Sparmotive	59
3	Kundenprofil Bankkunden bei Geldanlagen	76
3.1	Inanspruchnahme Persönliche Beratung	76
3.2	Angebotsvergleich bei Geldanlagen	88
3.3	Risikobereitschaft bei Geldanlagen	98
3.4	Zahlungsbereitschaft Honorar Bankberatung	112
3.5	Sorgen um Ersparnisse	116
4	Nutzung von Anlageformen	130
4.1	Nutzung von Geldanlageprodukten	130
4.2	Aktien- und Aktienfondsbesitz	149
4.3	Wertpapierdepots	179
5	Anlagetrends	189
5.1	Trend zur Sicherheit	189
5.2	Trend zu nachhaltigen Geldanlagen	201
5.3	Trend Immobilien als Kapitalanlage	227
5.4	Trend Fondssparen	237

5.5	Trend Zertifikate	244
5.6	Trend verständliche Finanzprodukte	258
6	Marktentwicklung und Zukunftstrends	266
	Wachstumsaussichten private Geldanlage	270
	Wachstumsstarke Finanzdienstleister	271
	Wertpapier-Anlageformen mit hohen Zuwachsraten	273
	Geldanlageformen mit hohen Zuwachsraten	275
	Geldanlageformen mit hoher Wettbewerbsintensität	277
	Wichtigste Leistungen von Kreditinstituten bei Geldanlage	279
	Gründe für die Wahl von Finanzdienstleistern	280
	Wachstumsstärkste Vertriebswege von Geldanlagen	282
	Wachstumsstärkste Finanzdienstleister bei Geldanlagen	284
	Wichtigste Merkmale im Geldanlagemarkt der Zukunft	286
	Wachstumsstärkste Informationsquellen zu Finanzthemen	287
	Wachstumsfelder in der privaten Geldanlage	289
	Auswahlkriterien für Finanzdienstleister zur Altersvorsorge	291
	Gründe für die Nutzung von Finanzdienstleistungen im Internet	293
	Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	296

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Entwicklung Geldvermögen privater Haushalte	2
Tabelle 2:	Geldvermögensstruktur der Privaten Haushalte	4
Tabelle 3:	Bruttogeldvermögen je Privathaushalt	6
Tabelle 4:	Vermögen der Privaten Haushalte	7
Tabelle 5:	Geldvermögen Private Haushalte nach Kapitalsammelstellen	9
Tabelle 6:	Bankeinlagen der Privaten Haushalte nach Anlageformen	10
Tabelle 7:	Struktur Wertpapiervermögen der Privaten Haushalte	11
Tabelle 8:	Durchschnittliches Geldvermögen nach Anlageform	12
Tabelle 9:	Wertpapieranlagen der Privaten Haushalte nach Anlageformen	13
Tabelle 10:	Entwicklung Netto-Geldvermögen privater Haushalte	15
Tabelle 11:	Entwicklung des Nettogeldvermögens pro Haushalt	16
Tabelle 12:	Entwicklung Nettogeldvermögen zu verfügbarem Einkommen	17
Tabelle 13:	Entwicklung verfügbares Einkommen und Nettogeldvermögen	18
Tabelle 14:	Zusammensetzung der Wertveränderung des Geldvermögens	19
Tabelle 15:	Geldvermögen nach Anlageformen und Alter	21
Tabelle 16:	Geldvermögen nach Anlageformen und Alter	22
Tabelle 17:	Geldvermögen nach Anlageformen und Einkommen	23
Tabelle 18:	Geldvermögen nach Anlageformen und Einkommen	25
Tabelle 19:	Geldvermögen nach Anlageformen und sozialer Stellung	27
Tabelle 20:	Geldvermögen nach Anlageformen und sozialer Stellung	29
Tabelle 21:	Entwicklung der Ersparnis der privaten Haushalte	32
Tabelle 22:	Entwicklung der Sparquote	33
Tabelle 23:	Verfügbares Einkommen, Ersparnis und Sparquote	35
Tabelle 24:	Sparquote und Sparbeträge nach Altersgruppen	36
Tabelle 25:	Sparquote und Sparbeträge nach Haushaltsnettoeinkommen	37
Tabelle 26:	Sparquote und Sparbeträge nach Haushaltstyp	39
Tabelle 27:	Sparquote und Sparbeträge nach sozialer Stellung	40
Tabelle 28:	Sparquote und Sparbeträge nach Haushaltsgröße	42
Tabelle 29:	Konsumausgaben, Ersparnis und Sparquote	45
Tabelle 30:	Geldvermögensbildung private Haushalte nach Anlageformen	48
Tabelle 31:	Struktur Geldvermögensbildung nach Anlageformen	51
Tabelle 32:	Entwicklung Sparmotive der Bundesbürger	59
Tabelle 33:	Entwicklung des Sparklima Index	60

Tabelle 34:	Zukünftiges Sparverhalten der Bundesbürger	61
Tabelle 35:	Gründe für steigendes Sparvolumen	62
Tabelle 36:	Gründe für sinkendes Sparvolumen	63
Tabelle 37:	Genutzte Geldanlagen in der Bevölkerung	65
Tabelle 38:	Geplante Anschaffung oder Erweiterung von Geldanlagen	66
Tabelle 39:	Entschlusskraft für Geldanlagen	68
Tabelle 40:	Geplante Neuanschaffung von Geldanlagen	69
Tabelle 41:	Geldanlage pro Kopf nach Bundesländern	71
Tabelle 42:	Sparguthaben nach Bundesländern	73
Tabelle 43:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Region	76
Tabelle 44:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Geschlecht	77
Tabelle 45:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Altersgruppen	78
Tabelle 46:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Einkommen	79
Tabelle 47:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach beruflicher Stellung	80
Tabelle 48:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach beruflicher Stellung	81
Tabelle 49:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Bildungsstand	82
Tabelle 50:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Bildungsstand	83
Tabelle 51:	Wichtigkeit persönliche Beratung nach Haushaltsgröße	84
Tabelle 52:	Kundenmeinungsprofil Beratungsprotokoll	86
Tabelle 53:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Region	88
Tabelle 54:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Geschlecht	89
Tabelle 55:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Altersgruppen	90
Tabelle 56:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Einkommen	91
Tabelle 57:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach beruflicher Stellung	92
Tabelle 58:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach beruflicher Stellung	93
Tabelle 59:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Bildungsstand	94
Tabelle 60:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Bildungsstand	95
Tabelle 61:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Haushaltsgröße	96
Tabelle 62:	Angebotsvergleiche bei Geldanlagen nach Banken	97
Tabelle 63:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Region	98
Tabelle 64:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Geschlecht	99
Tabelle 65:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Altersgruppen	100
Tabelle 66:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Einkommen	101
Tabelle 67:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach beruflicher Stellung	102
Tabelle 68:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach beruflicher Stellung	103
Tabelle 69:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Bildungsstand	104
Tabelle 70:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Bildungsstand	105

Tabelle 71:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Haushaltsgröße	106
Tabelle 72:	Risikobereitschaft bei Geldanlagen nach Banken	107
Tabelle 73:	Bedeutung einzelner Kriterien bei Geldanlagen	109
Tabelle 74:	Meinungsprofil Bankkunden zum Thema Bankberatung	112
Tabelle 75:	Veränderung Anlageverhalten durch Finanzkrise	113
Tabelle 76:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte	116
Tabelle 77:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Region	117
Tabelle 78:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Geschlecht	118
Tabelle 79:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Altersgruppen	119
Tabelle 80:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Einkommen	120
Tabelle 81:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Berufsstellung	121
Tabelle 82:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Berufsstellung	122
Tabelle 83:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Bildungsstand	123
Tabelle 84:	Sorgen über Entwicklung der Finanzmärkte nach Bildungsstand	124
Tabelle 85:	Sorgen über Finanzmärkte nach Haushaltsgröße	125
Tabelle 86:	Sorgen über Finanzmärkte nach Banken	126
Tabelle 87:	Sorgen über Sicherheit der Geldanlagen	127
Tabelle 88:	Veränderung der Geldanlagen durch Krisen	128
Tabelle 89:	Auswirkungen der Krisen auf Geldanlagen	129
Tabelle 90:	Sorgen über Finanz- und Wirtschaftskrise	129
Tabelle 91:	Nutzung von Geldanlageformen nach Geschlecht	131
Tabelle 92:	Nutzung von Geldanlageformen nach Altersgruppen	132
Tabelle 93:	Nutzung von Geldanlageformen nach Einkommen	134
Tabelle 94:	Nutzung von Geldanlageformen nach Einkommen	136
Tabelle 95:	Nutzung von Geldanlageformen nach Bildungsstand	137
Tabelle 96:	Nutzung von Geldanlageformen nach Bildungsstand	138
Tabelle 97:	Nutzung von Geldanlageformen nach Bildungsstand	139
Tabelle 98:	Nutzung von Geldanlageformen nach Bildungsstand	140
Tabelle 99:	Nutzung von Geldanlageformen nach Berufsgruppen	141
Tabelle 100:	Nutzung von Geldanlageformen nach Berufsgruppen	142
Tabelle 101:	Nutzung von Geldanlageformen nach Berufsgruppen	143
Tabelle 102:	Nutzung von Geldanlageformen nach Berufsgruppen	144
Tabelle 103:	Nutzung von Geldanlageformen nach Haushaltsgröße	145
Tabelle 104:	Nutzung von Geldanlageformen nach Haushaltsgröße	146
Tabelle 105:	Nutzung verschiedener Anlageformen	147
Tabelle 106:	Entwicklung Zahl Aktionäre und Fondsbesitzer in Deutschland	149
Tabelle 107:	Entwicklung Aktionäre und Fondsanleger in Westdeutschland	150

Tabelle 108:	Entwicklung Aktionäre und Fondsanleger in Ostdeutschland	151
Tabelle 109:	Entwicklung Zahl der direkten Aktionäre in Deutschland	152
Tabelle 110:	Entwicklung Zahl der Fondsanleger in Deutschland	153
Tabelle 111:	Aktienbesitz nach Altersgruppen	154
Tabelle 112:	Anteil Aktienbesitzer nach Altersgruppen	156
Tabelle 113:	Verbreitungsgrad von Aktien nach Altersgruppen und Region	157
Tabelle 114:	Aktienfondsbesitz nach Altersgruppen	158
Tabelle 115:	Anteil Aktienfondsbesitzer nach Altersgruppen	159
Tabelle 116:	Verbreitungsgrad Aktienfonds nach Alter und Region	160
Tabelle 117:	Aktienbesitz nach Einkommensgruppen	161
Tabelle 118:	Verbreitung von Aktien nach Einkommensgruppen	162
Tabelle 119:	Besitz von Aktien- und gemischten Fonds nach Einkommen	163
Tabelle 120:	Verbreitung Aktien-/gemischte Fonds nach Einkommen	164
Tabelle 121:	Besitz von Aktienfonds nach Einkommensgruppen	165
Tabelle 122:	Verbreitung von Aktienfonds nach Einkommensgruppen	166
Tabelle 123:	Besitz von Aktien und Aktienfonds nach Einkommen	167
Tabelle 124:	Verbreitung von Aktien und Aktienfonds nach Einkommen	169
Tabelle 125:	Aktionäre und Fondsbesitzer nach Bildungsstand	170
Tabelle 126:	Verbreitung von Aktien und Fonds nach Bildungsstand	171
Tabelle 127:	Aktionäre und Fondsbesitzer nach Berufsstellung	172
Tabelle 128:	Verbreitung von Aktien und Fonds nach Berufsstellung	173
Tabelle 129:	Gründe gegen Aktienbesitz nach Altersgruppen	174
Tabelle 130:	Kriterien zur Aktienauswahl nach Altersgruppen	175
Tabelle 131:	Ansichten zum Thema Geldanlage in Aktien	176
Tabelle 132:	Anzahl der Wertpapier-Kundendepots	179
Tabelle 133:	Anzahl Wertpapierdepots nach Bankengruppen	180
Tabelle 134:	Anteil Wertpapierdepots nach Bankengruppen	181
Tabelle 135:	Kurswerte der Wertpapierdepots nach Bankengruppen	182
Tabelle 136:	Anteil Kurswerte von Wertpapierdepots nach Bankengruppen	183
Tabelle 137:	Kurswerte Wertpapierdepots nach Bankengruppen	184
Tabelle 138:	Wertpapierdepots Deponentengruppen und Wertpapierarten	185
Tabelle 139:	Entwicklung Depotbestände nach Wertpapierarten	186
Tabelle 140:	Marktanteil an Wertpapierdepots nach Bankengruppen	188
Tabelle 141:	Entwicklung Depotbestände nach Wertpapierarten	188
Tabelle 142:	Prioritäten von Anlegern bei der Geldanlage	190
Tabelle 143:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Region	192
Tabelle 144:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Geschlecht	193

Tabelle 145:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Altersgruppen	194
Tabelle 146:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Einkommen	195
Tabelle 147:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Bildungsstand	196
Tabelle 148:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Bildungsstand	197
Tabelle 149:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Berufsgruppen	198
Tabelle 150:	Sicherheitsbedürfnis bei der Geldanlage nach Berufsgruppen	199
Tabelle 151:	Nutzung von ethischen und ökologischen Geldanlagen	201
Tabelle 152:	Ökologische Geldanlagen nach Banken	203
Tabelle 153:	Anlagekriterien für Fondsanleger	205
Tabelle 154:	Chancen für Nachhaltigkeit in der Baufinanzierung	207
Tabelle 155:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Region	209
Tabelle 156:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Geschlecht	211
Tabelle 157:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Altersgruppen	213
Tabelle 158:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Haushaltseinkommen	215
Tabelle 159:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Berufsgruppen	217
Tabelle 160:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Berufsgruppen	219
Tabelle 161:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Bildungsstand	221
Tabelle 162:	Bedeutung ethischer Geldanlagen nach Bildungsstand	224
Tabelle 163:	Aussage zum Thema Kapitalanlage Immobilien	228
Tabelle 164:	Aussage zum Thema Kapitalanlage Immobilien	229
Tabelle 165:	Immobilien als Kapitalanlage zur Altersvorsorge	230
Tabelle 166:	Hauptgründe für Immobilienkauf	233
Tabelle 167:	Immobilien schaffen hohe Vermögenswerte	235
Tabelle 168:	Netto-Mittelaufkommen von Investmentfonds	238
Tabelle 169:	Mittelaufkommen Investmentfonds nach Fondsarten	239
Tabelle 170:	Fondsvermögen pro Kopf im Vergleich	240
Tabelle 171:	Aufteilung des Publikumsfondsvermögens	242
Tabelle 172:	Riester-Sparen mit Investmentfonds	243
Tabelle 173:	Haltedauer von Zertifikaten	245
Tabelle 174:	Risikoorientierung von Zertifikateanlegern	247
Tabelle 175:	Nutzung von Zertifikaten nach Zertifikatearten	249
Tabelle 176:	Nutzung von Zertifikaten nach Basiswerten	251
Tabelle 177:	Nutzung von Zertifikaten nach Region und Geschlecht	253
Tabelle 178:	Nutzung von Zertifikaten nach Altersgruppen	254
Tabelle 179:	Nutzung von Zertifikaten nach Einkommensgruppen	255
Tabelle 180:	Nutzung von Zertifikaten nach Bildungsstand	256
Tabelle 181:	Nutzung von Zertifikaten nach Berufsgruppen	257

Tabelle 182:	Bedeutung verständlicher Finanzprodukte	258
Tabelle 183:	Meinungsprofil verständliche Finanzprodukte	259
Tabelle 184:	Meinungsprofil verständliche Finanzprodukte	260
Tabelle 185:	Gründe für unzureichende Information zu Finanzthemen	264
Tabelle 186:	Prognose Ersparnis der privaten Haushalte	266
Tabelle 187:	Prognose Sparquote der privaten Haushalte	266
Tabelle 188:	Prognose Geldvermögen der privaten Haushalte	267
Tabelle 189:	Prognose Geldvermögensbildung der privaten Haushalte	268
Tabelle 190:	Prognose Geldvermögen nach Anlageformen	269
Tabelle 191:	Wachstumsaussichten private Geldanlage	270
Tabelle 192:	Wachstumsstarke Finanzdienstleister	271
Tabelle 193:	Wertpapier-Anlageformen mit hohen Zuwachsraten	273
Tabelle 194:	Geldanlageformen mit hohen Zuwachsraten	275
Tabelle 195:	Geldanlageformen mit hoher Wettbewerbsintensität	277
Tabelle 196:	Wichtigste Leistungen von Kreditinstituten bei Geldanlage	279
Tabelle 197:	Gründe für die Wahl von Finanzdienstleistern	280
Tabelle 198:	Wachstumsstärkste Vertriebswege von Geldanlagen	282
Tabelle 199:	Wachstumsstärkste Finanzdienstleister bei Geldanlagen	284
Tabelle 200:	Wichtigste Merkmale im Geldanlagemarkt der Zukunft	286
Tabelle 201:	Wachstumsstärkste Informationsquellen zu Finanzthemen	287
Tabelle 202:	Wachstumsfelder in der privaten Geldanlage	289
Tabelle 203:	Auswahlkriterien für Finanzdienstleister zur Altersvorsorge	291
Tabelle 204:	Gründe für die Nutzung von Finanzdienstleistungen im Internet	293
Tabelle 205:	Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	296
Tabelle 206:	Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	299
Tabelle 207:	Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	301

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Geldvermögen je Haushalt nach sozialer Stellung	30
Abbildung 2: Entwicklung Geldvermögensbildung privater Haushalte	54
Abbildung 3: Geldvermögensbildung nach Anlageformen	57
Abbildung 4: Geldanlage pro Kopf nach Bundesländern	75
Abbildung 5: Nutzung von Geldanlageformen nach Geschlecht	148
Abbildung 6: Entwicklung Anzahl Aktionäre und Fondsbesitzer	177
Abbildung 7: Marktanteil an Wertpapierdepots nach Bankengruppen	187
Abbildung 8: Immobilien als Kapitalanlage zur Altersvorsorge	231
Abbildung 9: Wachstumsstarke Finanzdienstleister	272
Abbildung 10: Wertpapier-Anlageformen mit hohen Zuwachsraten	274
Abbildung 11: Geldanlageformen mit hohen Zuwachsraten	276
Abbildung 12: Geldanlageformen mit hoher Wettbewerbsintensität	278
Abbildung 13: Gründe für die Wahl von Finanzdienstleistern	281
Abbildung 14: Wachstumsstärkste Vertriebswege von Geldanlagen	283
Abbildung 15: Wachstumsstärkste Finanzdienstleister in Geldanlagen	285
Abbildung 16: Wachstumsstärkste Informationsquellen zu Finanzthemen	288
Abbildung 17: Wachstumfelder in der privaten Geldanlage	290
Abbildung 18: Auswahlkriterien für Finanzdienstleister zur Altersvorsorge	292
Abbildung 19: Nutzungsgründe Finanzdienstleistungen im Internet	294
Abbildung 20: Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	297
Abbildung 21: Zukunftstrends in der privaten Geldanlage	300