

bbw Marketing Dr. Vossen und Partner

Die neue - Finanzdienstleistungsstudie:

Geldanlagetrends 2009

- Sicher und einfach -

Autor: Dr. Jörg Sieweck

„Das Anlegerverhalten steht vor nachhaltigen Veränderungen“

Die Finanzkrise zeigt tiefe Spuren im Anlageverhalten. Die Anleger sind verunsichert und teilweise ratlos. Die Banken haben an Vertrauen verloren, aber so richtig trauen sich die Anleger nicht zu Entscheidungsveränderungen. So ist zunächst Umschichtung in andere Anlageformen (Liquidität, Sicherheit, Festzins, Kapitalschutz) angesagt, ohne den Anbieter unbedingt wechseln zu müssen. Das Vertrauen der Anleger ist durch die Finanzkrise zwar erschüttert aber für die Anbieter von Kapitalanlagen noch nicht verloren. Der Forderung der Verbraucher nach Transparenz und Verständlichkeit der Anlageprodukte, steht das eigene Finanzverhalten und Finanzwissen durchaus konträr gegenüber.

Das Sparziel „Altersvorsorge“ wird wieder klar die Spitzenposition der wichtigsten Sparziele der Bundesbürger einnehmen. Erst mit größerem Abstand folgt das Sparziel „Konsum/Anschaffungen“. Zulegen konnte auch das dritt wichtigste Sparmotiv „Wohneigentum“. Bei der geplanten Geldanlage bestätigt sich deutlich der Trend zur Sicherheit. Die Altersvorsorge gilt als Muss und die Immobilie als Sachwert wird immer attraktiver.

Die aktuelle bbw-Studie analysiert umfassend das aktuelle Geschehen auf dem Geldanlagemarkt. Untersucht wird die Geldanlage der Verbraucher nach der Krise ebenso wie die Veränderungen im Finanzsektor.

Nutzen Sie die über 15 jährige **Forschungs- und Beratungskompetenz** der bbw-Finanzexperten. Weitere Informationen unter www.bbwwmarketing.de

Inhaltsverzeichnis

1	Geldvermögen der Privathaushalte	1
1.1	Erhöhte Sparanstrengungen	1
1.2	Geldvermögensbildung nimmt weiter zu	5
1.3	Privater Geldvermögensbestand	12
1.4	Wandel der Sparmotive	19
1.5	Sparverhalten	21
1.6	Genutzte Anlageformen	26
1.7	Zukünftig genutzte Anlageformen	30
2	Folgen der Finanzkrise	34
2.1	Ursachen der Finanzkrise aus Kundensicht	34
2.2	Vertrauen und Anlageberatung	41
2.3	Einfluss auf den Vertrieb von Anlageprodukten	57
2.4	Maßnahmen für Vertrauen und Vertrieb	62
2.5	Vertrauenswürdige Banken	67
3	Geldanlage und Finanzkrise	79
3.1	Ausmaß der Betroffenheit	79
3.2	Altersvorsorge und Finanzkrise	89
3.3	Änderung des Sparverhaltens durch Finanzkrise	101
3.4	Anlagekriterien für Finanzprodukte	110
4	Aktuelle Anlagetrends	119
4.1	Trend Streben nach Sicherheit	119
4.2	Trend Immobilien als Kapitalanlage	129
4.3	Trend Reale Werte	138
4.4	Trend Fondssparen – Zurückhaltung nimmt ab	146
4.5	Trend Zertifikatebranche erholt sich nur langsam	155
4.6	Trend - Anleger bleiben Zinsjäger	163
4.7	Trend Online-Erwerb von Finanzprodukten	170
4.8	Trend zu verständlichen Finanzprodukten	176

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1:	Sparen der privaten Haushalte	1
Tabelle 2:	Sparquote der privaten Haushalte	1
Tabelle 3:	Prognose Sparquote der privaten Haushalte	2
Tabelle 4:	Prognose Sparen und Einkommen	3
Tabelle 5:	Geldvermögensbildung der privaten Haushalte nach Quartalen	5
Tabelle 6:	Sach- und Geldvermögensbildung der privaten Haushalte	6
Tabelle 7:	Vermögensbildung und Einkommen der privaten Haushalte	7
Tabelle 8:	Private Geldvermögensbildung nach Anlageformen	8
Tabelle 9:	Struktur der Geldvermögensbildung nach Anlageformen	9
Tabelle 10:	Geldvermögen der privaten Haushalte	12
Tabelle 11:	Privates Geldvermögen nach Anlageformen	13
Tabelle 12:	Prognose privates Geldvermögen nach Anlageformen	15
Tabelle 13:	Prognose Geldvermögen der privaten Haushalte	18
Tabelle 14:	Sparmotive	19
Tabelle 15:	Sparverhalten	21
Tabelle 16:	Sparverhalten nach Geschlecht	21
Tabelle 17:	Sparverhalten nach Altersgruppen	22
Tabelle 18:	Zukünftige Nichtsparer	23
Tabelle 19:	Zukünftige Nichtsparer nach Geschlecht	23
Tabelle 20:	Sparklima-Index	24
Tabelle 21:	Künftiges Sparverhalten	24
Tabelle 22:	Zukünftige Nichtsparer nach Altersgruppen	25
Tabelle 23:	Aktuell genutzte Anlageformen	26
Tabelle 24:	Aktuell genutzte Anlageformen nach Geschlecht	27
Tabelle 25:	Aktuell genutzte Anlageformen nach Altersgruppen	28
Tabelle 26:	Zukünftig genutzte Anlageformen	30
Tabelle 27:	Zukünftig genutzte Anlageformen nach Geschlecht	31
Tabelle 28:	Zukünftig genutzte Anlageformen nach Altersgruppen	32
Tabelle 29:	Kundeneinschätzung Ursachen der Finanzkrise	34
Tabelle 30:	Kundeneinschätzung Vermeidung von Finanzkrisen	35
Tabelle 31:	Kundeneinschätzung Neustrukturierung Bankenbranche	36
Tabelle 32:	Kundeneinschätzung stärkere staatliche Kontrolle von Banken	37
Tabelle 33:	Kundeneinschätzung Öffnung für ausländische Banken	38

Tabelle 34:	Kundeneinschätzung Erleichterung Übernahmen von Banken	40
Tabelle 35:	Vertrauen in Banken	41
Tabelle 36:	Vertrauen in die eigene Bank	42
Tabelle 37:	Finanzberatung in der Wirtschaftskrise	42
Tabelle 38:	Persönliche Beratung bei Geldanlagen	43
Tabelle 39:	Zufriedenheit mit der Anlageberatung	44
Tabelle 40:	Vertrauen in Bankberater	45
Tabelle 41:	Anlagekriterium vertrauenswürdige Beratung	46
Tabelle 42:	Anlagekriterium vertrauenswürdige Beratung nach Geschlecht	47
Tabelle 43:	Vertrauen in die Ratschläge des Bankberaters	49
Tabelle 44:	Anlagekriterium vertrauenswürdige Beratung nach Alter	50
Tabelle 45:	Vertrauen zum Kundenberater nach Bankengruppen	53
Tabelle 46:	Zufriedenheit mit der Leistung der eigenen Bank	54
Tabelle 47:	Zufriedenheit Verbraucherschutz bei Banken	55
Tabelle 48:	Finanzkrise in den Kreditinstituten	57
Tabelle 49:	Einfluss der Finanzkrise auf den Vertrieb von Anlageprodukten	58
Tabelle 50:	Einfluss Finanzkrise auf Vertrieb von Geldanlagen in Zukunft	59
Tabelle 51:	Betroffenheit des Bankkundengeschäfts durch die Finanzkrise	60
Tabelle 52:	Erfolgsfaktoren für Vertrauen der Kunden	62
Tabelle 53:	Ausbau des Vertriebs von Kreditinstituten	63
Tabelle 54:	Maßnahmen von Kreditinstituten in der Finanzkrise	64
Tabelle 55:	Anlagekriterium Image des Geldinstituts	67
Tabelle 56:	Anlagekriterium Image des Geldinstituts nach Geschlecht	68
Tabelle 57:	Anlagekriterium Image des Geldinstituts nach Altersgruppen	68
Tabelle 58:	Anlagekriterium systemrelevante Bank	69
Tabelle 59:	Anlagekriterium systemrelevante Bank nach Geschlecht	69
Tabelle 60:	Anlagekriterium systemrelevante Bank nach Altersgruppen	70
Tabelle 61:	Anlagekriterium krisenresistente Bank	71
Tabelle 62:	Anlagekriterium krisenresistente Bank nach Geschlecht	71
Tabelle 63:	Anlagekriterium krisenresistente Bank nach Altersgruppen	72
Tabelle 64:	Vertrauen in Banken in der Finanzkrise	72
Tabelle 65:	Vertrauen in Banken in der Finanzkrise nach Geschlecht	73
Tabelle 66:	Vertrauenswürdige Banken in der Finanzkrise nach Alter	73
Tabelle 67:	Die vertrauenswürdigen Banken in der Finanzkrise	74
Tabelle 68:	Vertrauenswürdige Banken in der Finanzkrise nach Geschlecht	76
Tabelle 69:	Vertrauenswürdige Banken in der Finanzkrise nach Alter	77
Tabelle 70:	Angst um Werterhalt der Ersparnisse	79
Tabelle 71:	Überwindung der Finanzkrise	80

Tabelle 72:	Auswirkungen der Finanzkrise auf die persönlichen Finanzen	81
Tabelle 73:	Einschätzung persönliche Auswirkungen Finanzmarktkrise	82
Tabelle 74:	Aussagen zur Finanz- und Wirtschaftskrise	83
Tabelle 75:	Betroffenheit von der Finanz- und Wirtschaftskrise	83
Tabelle 76:	Verluste durch Finanzkrise	84
Tabelle 77:	Verluste durch Finanzkrise nach Geschlecht	84
Tabelle 78:	Betroffenheit durch Finanzkrise	85
Tabelle 79:	Auswirkungen Finanzmarktkrise auf Bankkunden	86
Tabelle 80:	Verluste durch Finanzkrise nach Altersgruppen	88
Tabelle 81:	Geplante Einsparungen der Verbraucher in der Krise	89
Tabelle 82:	Auswirkungen der Finanzkrise auf die Altersvorsorge	91
Tabelle 83:	Senkung des Lebensstandards im Alter	93
Tabelle 84:	Altersvorsorge in der Finanzkrise	95
Tabelle 85:	Sparleistung für die private Altersvorsorge in der Finanzkrise	96
Tabelle 86:	Sparer und Nichtsparer für die private Altersvorsorge	97
Tabelle 87:	Gründe für keine private Altersvorsorge in der Finanzkrise	98
Tabelle 88:	Änderung Umgang mit Geld durch die Finanzkrise	101
Tabelle 89:	Änderung des Sparverhaltens durch Finanzkrise	101
Tabelle 90:	Änderung des Sparverhaltens nach Geschlecht	102
Tabelle 91:	Änderung des Sparverhaltens nach Altersgruppen	102
Tabelle 92:	Trennung von Anlageformen durch Finanzkrise	103
Tabelle 93:	Trennung von einzelnen Anlageformen durch Finanzkrise	104
Tabelle 94:	Trennung von Anlageformen nach Geschlecht	105
Tabelle 95:	Trennung von Anlageformen nach Altersgruppen	105
Tabelle 96:	Reaktion im Umgang mit Geld auf die Finanzkrise	106
Tabelle 97:	Veränderung der Anlagestrategie durch die Finanzkrise	109
Tabelle 98:	Faktoren für den Vermögensaufbau	110
Tabelle 99:	Priorität bei Geldanlagen in der Finanzkrise	111
Tabelle 100:	Anlagekriterien für Finanzprodukte	112
Tabelle 101:	Anlagekriterium persönliche Empfehlung	113
Tabelle 102:	Anlagekriterium persönliche Empfehlung nach Geschlecht	113
Tabelle 103:	Anlagekriterium persönliche Empfehlung nach Altersgruppen	114
Tabelle 104:	Anlagekriterium Auszeichnung durch Finanztests	114
Tabelle 105:	Anlagekriterium Finanztests nach Geschlecht	115
Tabelle 106:	Anlagekriterium Finanztests nach Altersgruppen	115
Tabelle 107:	Vertrauen in Finanzfragen	116
Tabelle 108:	Kriterien bei der Geldanlage	117
Tabelle 109:	Anlagekriterium bewährtes und abgesichertes Finanzprodukt	119

Tabelle 110:	Anlagekriterium abgesichertes Finanzprodukt nach Geschlecht	120
Tabelle 111:	Bankeinlagen von Privatpersonen in der Finanzkrise	121
Tabelle 112:	Anlagekriterium abgesichertes Finanzprodukt nach Alter	122
Tabelle 113:	Sicherheit einzelner Banken in der Finanzkrise	123
Tabelle 114:	Bankeinlagen von Privatpersonen in der Finanzkrise	125
Tabelle 115:	Wertgesicherte Fonds	126
Tabelle 116:	Garantiezertifikate	127
Tabelle 117:	Kauf von Wohnimmobilien als Kapitalanlage	129
Tabelle 118:	Nutzung Kapitalanlage Immobilie	130
Tabelle 119:	Kaufmotive für Immobilien	131
Tabelle 120:	Nachfrage nach Wohnimmobilien	133
Tabelle 121:	Nachfrage nach Einfamilienhäusern	133
Tabelle 122:	Nachfrage nach selbst genutzten Eigentumswohnungen	134
Tabelle 123:	Nachfrage nach vermieteten Eigentumswohnungen	134
Tabelle 124:	Preisentwicklung von Einfamilienhäusern	135
Tabelle 125:	Immobilien als bester Schutz vor Preisverfall und Wertverlust	136
Tabelle 126:	Geeignete Ansprechpartner beim Thema Wohneigentum	137
Tabelle 127:	Kapitalanlage in reale Werte	138
Tabelle 128:	Kapitalanlage in reale Werte nach Altersgruppen	139
Tabelle 129:	Reale Werte als Schutz vor Preisverfall und Wertverlust	140
Tabelle 130:	Kapitalanlage in reale Werte nach Einkommen	141
Tabelle 131:	Anschaffungsabsicht Kapitalanlage in reale Werte	142
Tabelle 132:	Anschaffungsabsicht reale Werte nach Alter	143
Tabelle 133:	Anschaffungsabsicht reale Werte nach Einkommen	143
Tabelle 134:	Kapitalanlage Gold in der Finanzkrise	144
Tabelle 135:	Planung Gold als Kapitalanlage	145
Tabelle 136:	Papiergold als Kapitalanlage	145
Tabelle 137:	Geldanlage in Investmentfonds	146
Tabelle 138:	Geldanlage in Investmentfonds nach Fondsarten	147
Tabelle 139:	Geldanlage in Offene Immobilienfonds	148
Tabelle 140:	Geldanlage in Aktienfonds	150
Tabelle 141:	Geldanlage in Geldmarktfonds	152
Tabelle 142:	Eigenschaften von Fondsgesellschaften in der Finanzkrise	153
Tabelle 143:	Marktvolumen Zertifikate	155
Tabelle 144:	Aktueller Handel mit Zertifikaten	156
Tabelle 145:	Gründe für Nichthandel mit Zertifikaten	157
Tabelle 146:	Gründe für Desinteresse an Zertifikaten	158
Tabelle 147:	Zertifikatemarkt nach Produktkategorien	159

Tabelle 148:	Zertifikatemarkt nach Zertifikatetypen	160
Tabelle 149:	Anlagekriterium hohe Zinserträge	163
Tabelle 150:	Anlagekriterium hohe Zinserträge nach Geschlecht	164
Tabelle 151:	Anlagekriterium hohe Zinserträge nach Altersgruppen	165
Tabelle 152:	Anlagekriterium moderate Zinserträge	166
Tabelle 153:	Anlagekriterium moderate Zinserträge nach Geschlecht	167
Tabelle 154:	Anlagekriterium moderate Zinserträge nach Altersgruppen	168
Tabelle 155:	Zukünftig Finanzprodukte online erwerben	170
Tabelle 156:	Onlineshopper von Finanzprodukten	171
Tabelle 157:	Onlineläufer nach Finanzprodukten	172
Tabelle 158:	Zukünftig Finanzprodukte online erwerben nach Geschlecht	173
Tabelle 159:	Zukünftig Finanzprodukte online erwerben nach Alter	174
Tabelle 160:	Finanzkenntnisse der Privatanleger	176
Tabelle 161:	Finanzkenntnisse der Privatanleger nach Altersgruppen	177
Tabelle 162:	Finanzkenntnisse der Privatanleger nach Einkommen	178
Tabelle 163:	Verständnis von Finanzberatern	179
Tabelle 164:	Unkenntnis über genutzte Finanzprodukte	180
Tabelle 165:	Anlagekriterium verständliches Finanzprodukt	181
Tabelle 166:	Anlagekriterium verständliches Finanzprodukt nach Geschlecht	182
Tabelle 167:	Anlagekriterium verständliches Finanzprodukt nach Alter	183
Abbildung 1:	Sparquote steigt weiter	4
Abbildung 2:	Geldvermögensbildung der Privatanleger	10
Abbildung 3:	Prognose privates Geldvermögen nach Anlageformen	16
Abbildung 4:	Anlagekriterium vertrauenswürdige Beratung	48
Abbildung 5:	Betroffenheit des Bankkundengeschäfts durch die Finanzkrise	61
Abbildung 6:	Vertrauenswürdige Banken in der Finanzkrise	75
Abbildung 7:	Vertrauensverlust von Anbietern durch die Finanzkrise	78
Abbildung 8:	Verluste durch die Finanzkrise	87
Abbildung 9:	Änderung des Sparverhaltens durch Finanzkrise	107
Abbildung 10:	Trennung von Anlageformen wegen der Finanzkrise	108
Abbildung 11:	Anlagekriterien für Finanzprodukte	118
Abbildung 12:	Sicherheit einzelner Banken in der Finanzkrise	124
Abbildung 13:	Kauf von Wohnimmobilien als Kapitalanlage	132
Abbildung 14:	Geldanlage in Fondsarten	154
Abbildung 15:	Marktvolumen Zertifikate	161
Abbildung 16:	Anleger bleiben Zinsjäger	169
Abbildung 17:	Finanzprodukte online erwerben	175
Abbildung 18:	In Zukunft verständliche Finanzprodukte	184

bbw... Ihr Institut für Finanzstudien!

Weitere Informationen zu vielen weiteren Publikationen finden Sie im Internet unter www.bbwmkt.de! Beachten Sie bitte auch im Internet die Darstellung der weiteren **Repräsentativbefragungen** von bbw Marketing Dr. Vossen & Partner:

- >>> **Kapitalanlagen Solarenergie 2009**
- >>> **Kundenbindung im Finanzdienstleistungsmarkt 2009**
- >>> **Immobilienfinanzierung 2009**

Auftrags-Coupon (via AMC-Fax: 0251 – 6261117)

Die bbw Studie „Geldanlagetrends 2009“ ist in Form einer CD-ROM zum Preis von 500,- € plus Mehrwertsteuer zu beziehen bei:

bbw Marketing Dr. Vossen & Partner, Liebigstraße 23, D-41464 Neuss

Fon: 02131/298 97 22 – via AMC-Fax: 0251/6261-117 – mail: kersten@amc-forum.de

Ich bestelle die Studie “Geldanlagetrends 2009“ in Form einer CD-ROM

zum Preis von 500,- € **abzgl. 10% AMC-Rabatt = 450,- € zzgl. 19 % MwSt.**

Unternehmen _____

Name _____ Vorname _____

Telefon _____ Fax _____ Email _____

Adresse _____

Datum _____ Unterschrift _____

bbw Marketing, Dr. Vossen & Partner

Liebigstraße 23, D-41464 Neuss

Fon 02131/2989722 – Fax 02131/2989721 – bbwdr.vossen@email.de