



DEUTSCHER GELDANLAGE-INDEX SOMMER 2021 (DIVAX-GA)

ERGEBNISSE

DIVA Umfrage Geldanlage-Index Sommer 2021 für Deutschland

Bürgerbefragung

- Repräsentative Online-Befragung von über 2.000 Personen in Deutschland.
- Durchgeführt von INSA-CONSULERE im Auftrag des DIVA.

Expertenbefragung

- Repräsentative Online-Befragung von 800 Mitgliedern des BDV.
 - Durchgeführt vom DIVA.
- ▶ Nahezu **identische Fragebögen** für beide Befragungen; Anpassung lediglich entsprechend den befragten Gruppen.

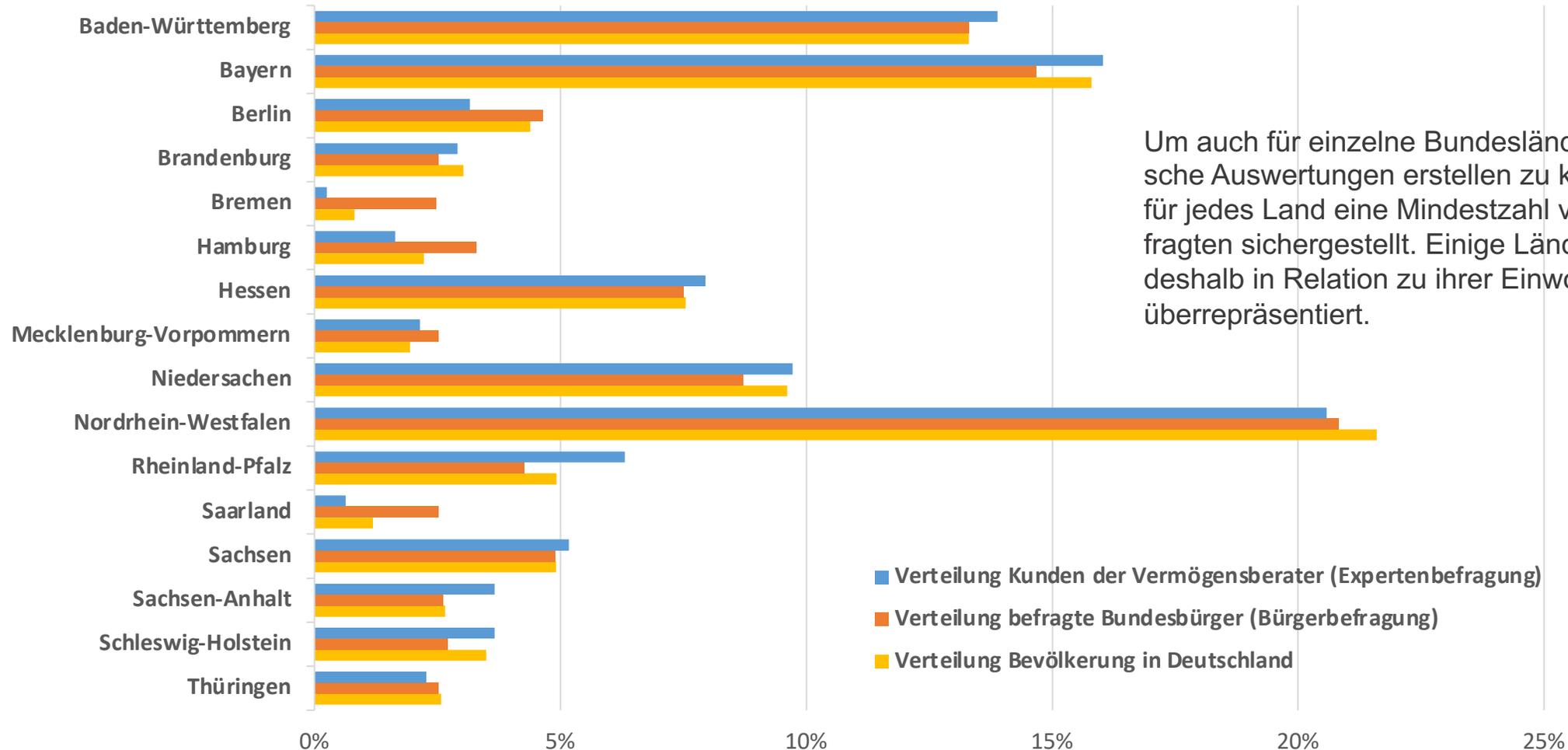
Ermittlung des Deutschen Geldanlage-Index

- Separate Auswertung der beiden Teilumfragen und Gegenüberstellung der Ergebnisse.
- 2 Fragen „Aktuelle Lage“ + 2 Fragen „künftige Erwartungen“ je Teilumfrage (Index-Fragen) als Basis zur Berechnung des „Deutschen Geldanlage-Index“.
- Kombination der Ergebnisse der beiden Teilumfragen zur Berechnung des Index und der Teil-Indizes.

- (1) Der Deutsche Geldanlage-Index und all seine Indexkomponenten steigen durchgängig und wahrnehmbar. Noch die Wintererhebung 2020/21 verzeichnete eine leichte „Corona-Dämpfung“ aller Werte. In der aktuellen Sommererhebung wird diese wieder aufgefangen.
- (2) Treiber des Index ist vor allem die weiter steigende positive Einschätzung aktienbasierter Anlageformen (Aktien, Investmentfonds mit signifikantem Aktienanteil sowie fondsgebundene Renten- und Lebensversicherungen mit signifikantem Aktienanteil). Bereits im letzten Jahr diagnostizierten wir eine „neue Lust auf Börse“, die inzwischen auch Bundesbank und Deutsches Aktieninstitut bestätigen. Dieser Trend könnte sich fortsetzen. In der aktuellen Befragung hält fast die Hälfte der Bürgerinnen und Bürger aktienbasierte Anlageformen für attraktiv. Mehr als jeder Dritte gibt an, sich in näherer Zukunft stärker an der Börse engagieren zu wollen.
- (3) Allerdings flacht die Euphorie der 18- bis 29jährigen ab. Neugierig gemacht von Influencern in Social-Media-Kanälen, begünstigt durch nutzerfreundliche Trading Apps und sicher auch aus Experimentierlaune im Lockdown waren sie im Jahr 2021 scharenweise an die Börse gekommen. Dies scheint sich nun etwas zu „normalisieren“. Im Gegenzug legen die 30- bis 49jährigen ihre Verunsicherung gegenüber der Börse, die sie noch im Winter gezeigt haben, ab und schließen in ihrer optimistischen Haltung quasi zur jüngeren Alterskohorte auf.

Gute, repräsentative Verteilungen über Bundesländer.

„Die befragten Bundesbürger haben ihren Lebensmittelpunkt im Bundesland ...“



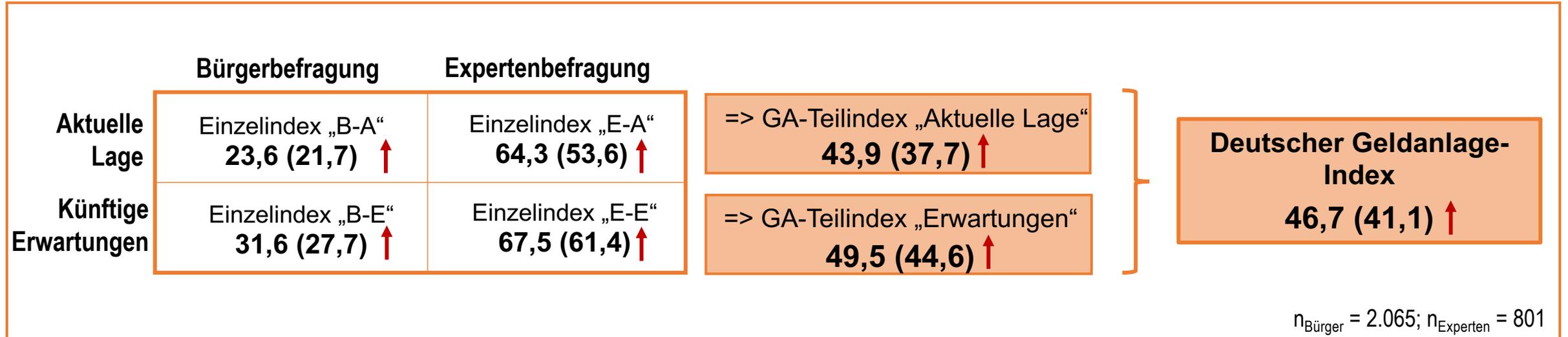
Um auch für einzelne Bundesländer spezifische Auswertungen erstellen zu können, ist für jedes Land eine Mindestzahl von 50 Befragten sichergestellt. Einige Länder sind deshalb in Relation zu ihrer Einwohnerzahl überrepräsentiert.

- Verteilung Kunden der Vermögensberater (Expertenbefragung)
- Verteilung befragte Bundesbürger (Bürgerbefragung)
- Verteilung Bevölkerung in Deutschland

$n_{\text{Bürger}} = 2.065$; $n_{\text{Experten}} = 801$

Deutscher Geldanlage-Index Sommer 2021

(zum Vergleich in Klammern: Werte vom Winter 2020/21)

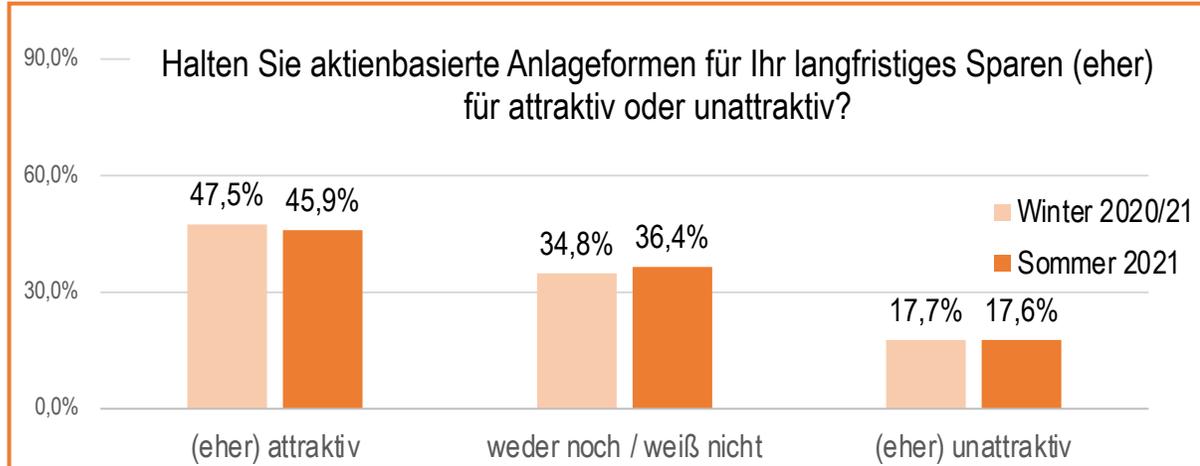


Interpretation der Ergebnisse

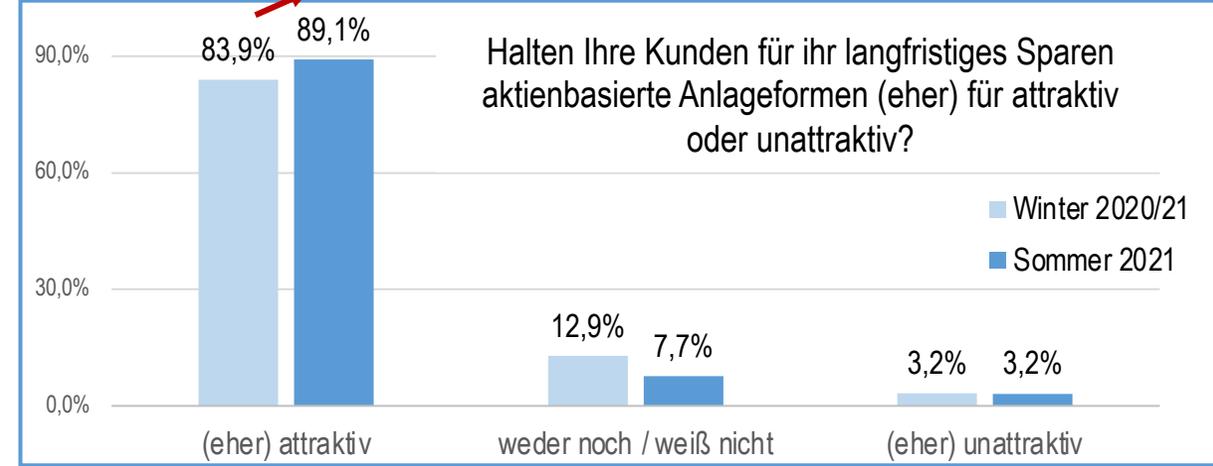
- Einzelindizes, Teilindizes und Gesamtindex können Werte zwischen -100 und +100 annehmen. Je höher die Indexwerte, umso positiver wird die Attraktivität aktienbasierter Anlageformen für das langfristige Sparen beurteilt.
- Der Deutsche Geldanlage-Index und all seine Indexkomponenten steigen durchgängig und wahrnehmbar. Noch in der Wintererhebung 2020/21 war eine leichte Dämpfung aller Werte zu verzeichnen, die wir als mutmaßliche „Corona-Delle“ diagnostiziert hatten. In der aktuellen Sommererhebung wird diese wieder aufgefangen.
- Weiterhin schätzen Vermögensberater und deren Kunden aktienbasierte Anlageformen als deutlich attraktiver ein als die Bürger generell in Deutschland – und zwar für die Gegenwart („A“) wie für die Zukunft („E“). Aber auch Letztere bewegen sich auf solide optimistischem Niveau.

Ergebnisse „Aktuelle Lage“

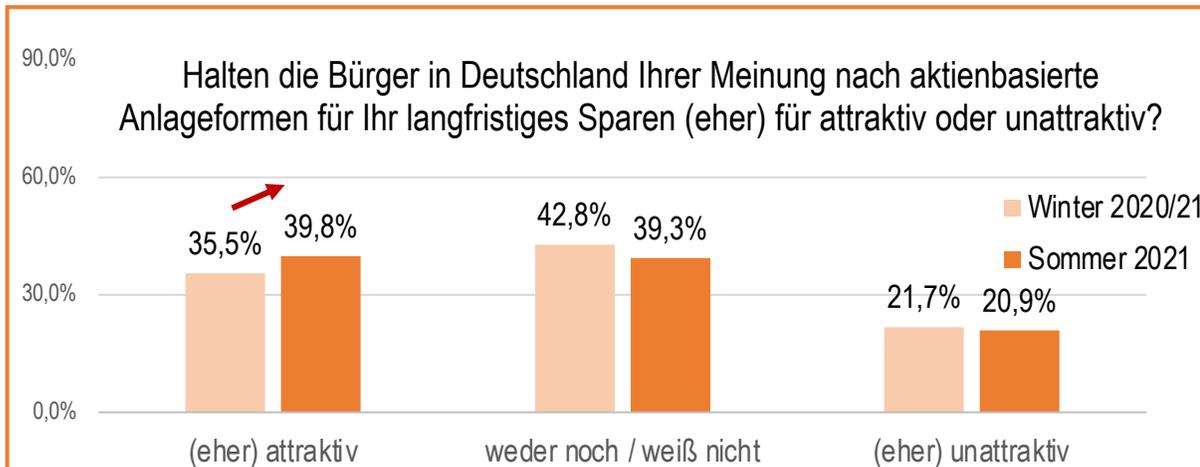
Bürgerbefragung



Expertenbefragung

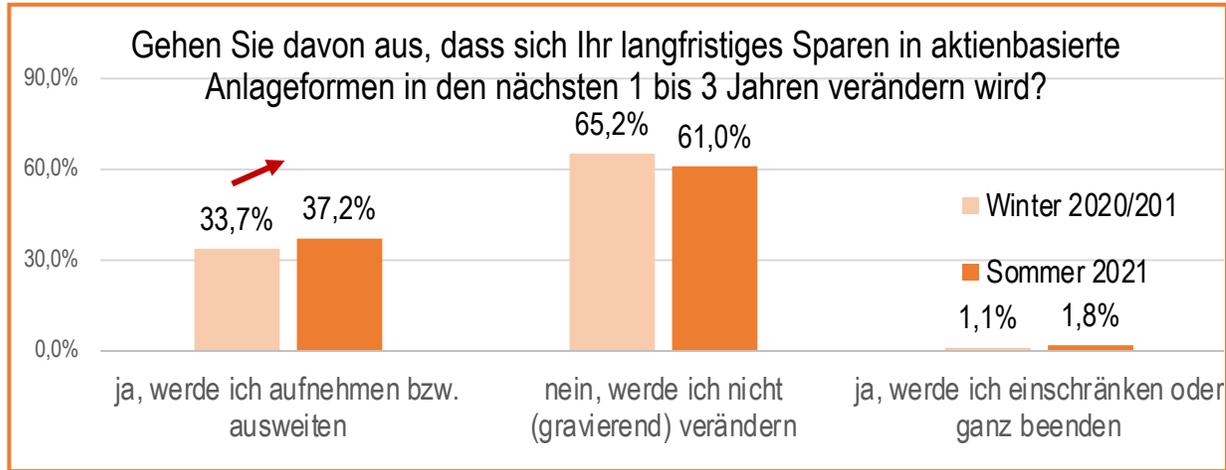


$n_{\text{Bürger}} = 2.065$; $n_{\text{Experten}} = 801$

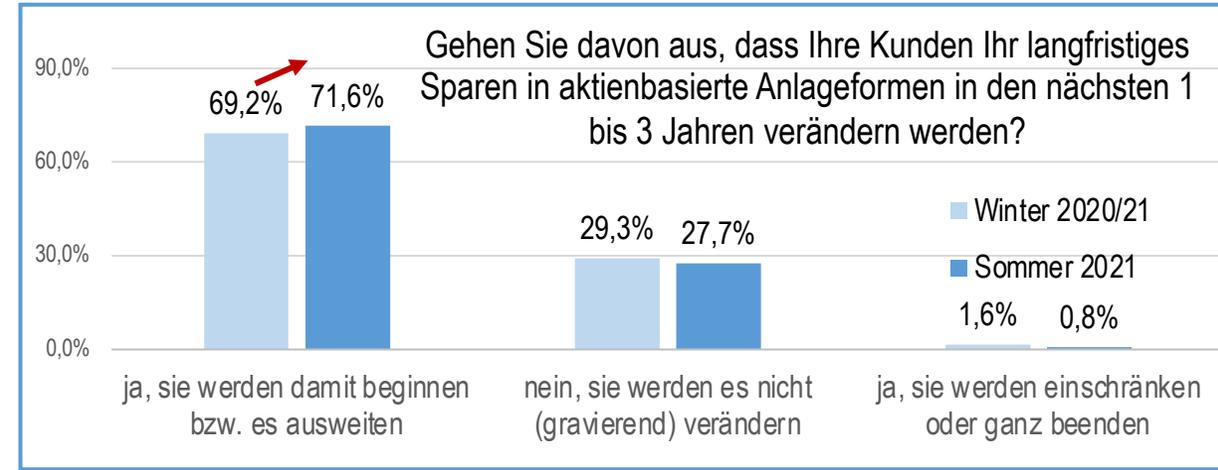


Ergebnisse „Künftige Erwartungen“

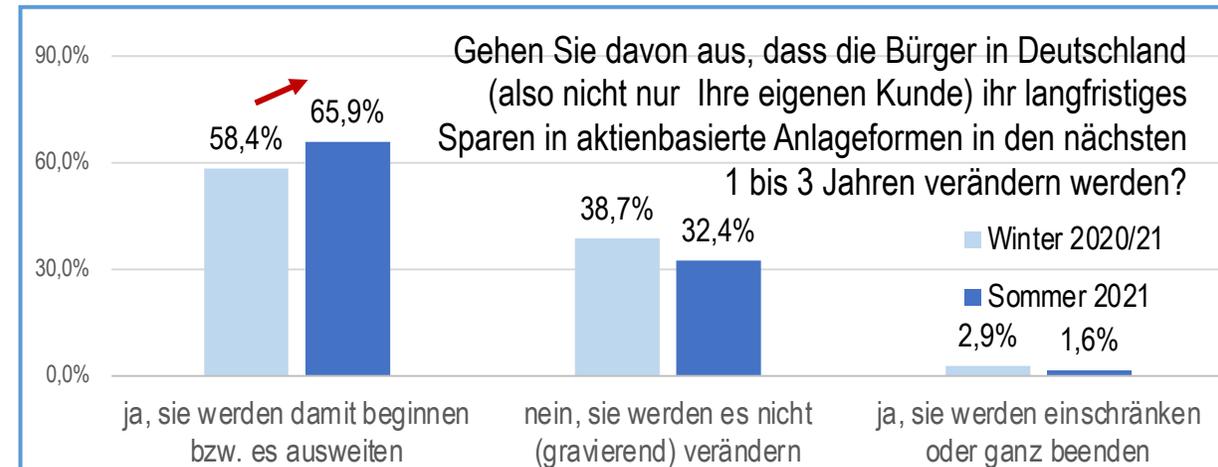
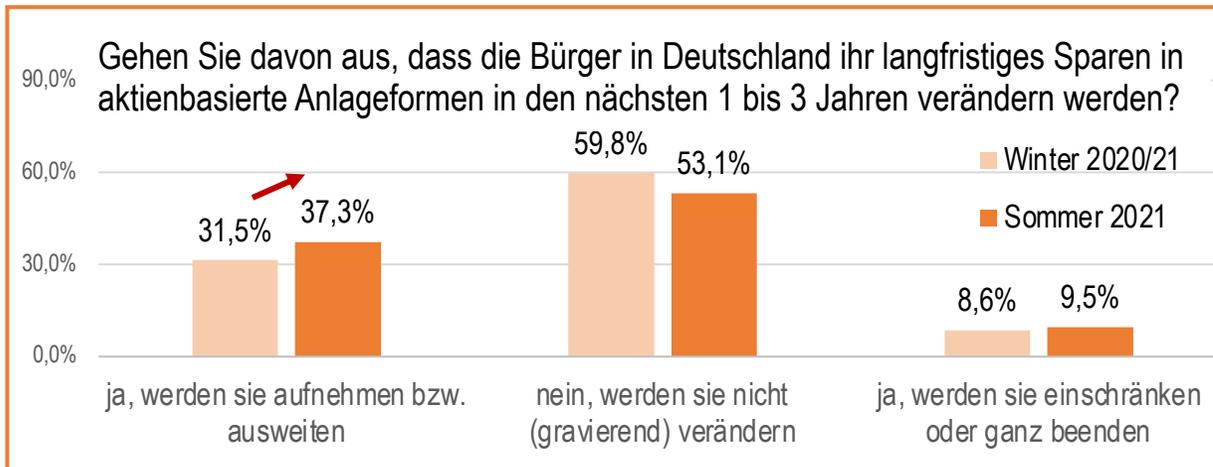
Bürgerbefragung



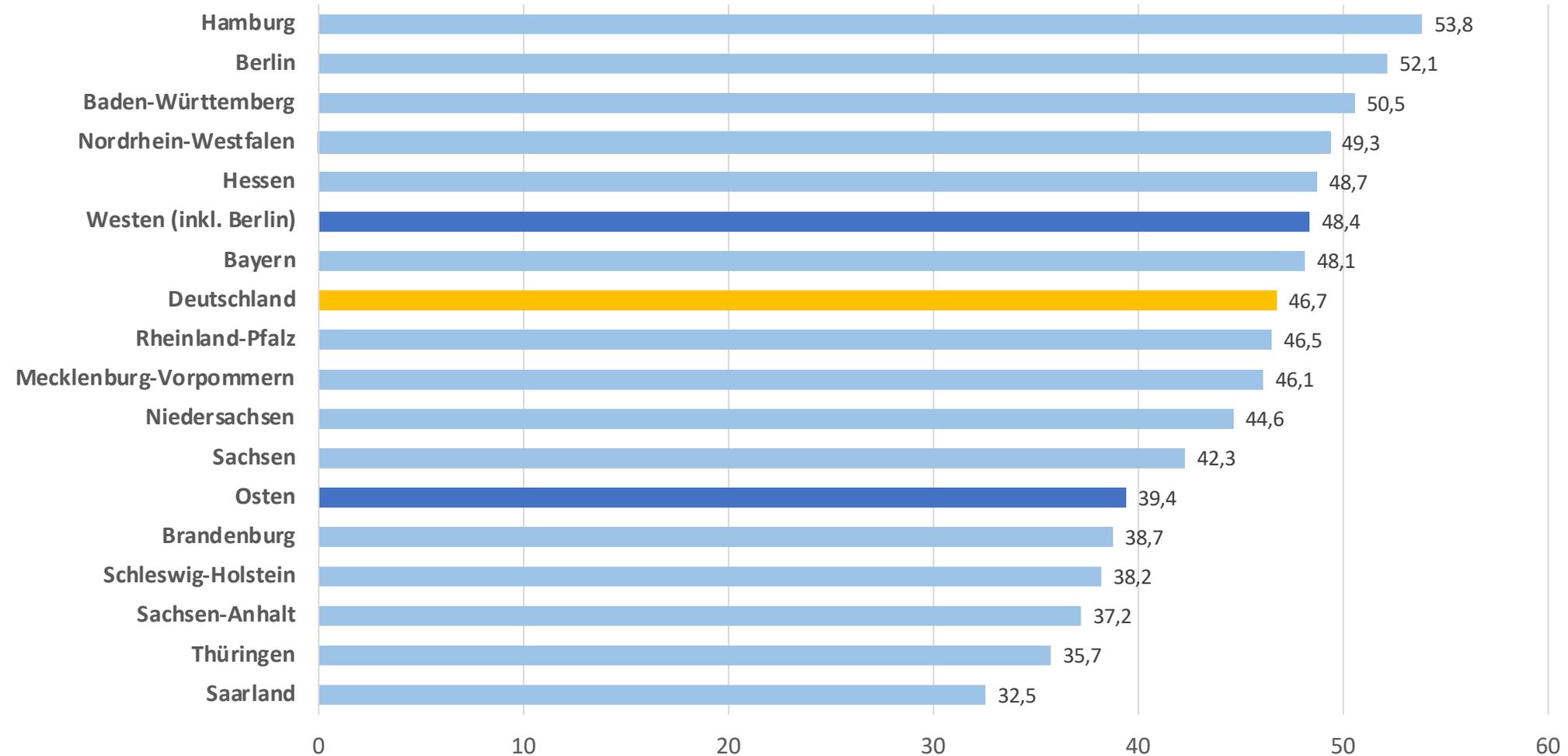
Expertenbefragung



$n_{\text{Bürger}} = 2.065$; $n_{\text{Experten}} = 801$

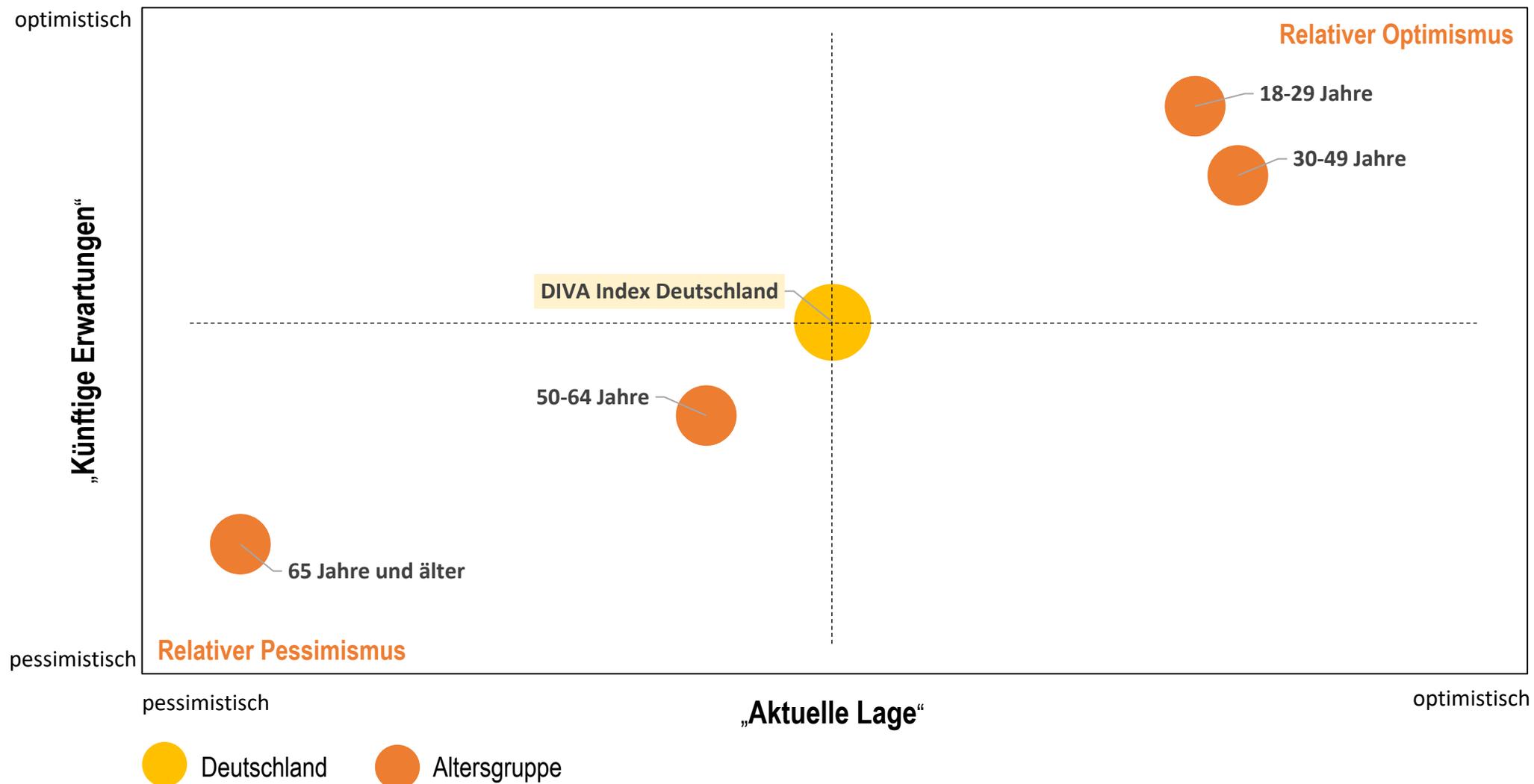


Ranking des GA-Index Sommer 2021 nach Bundesländern

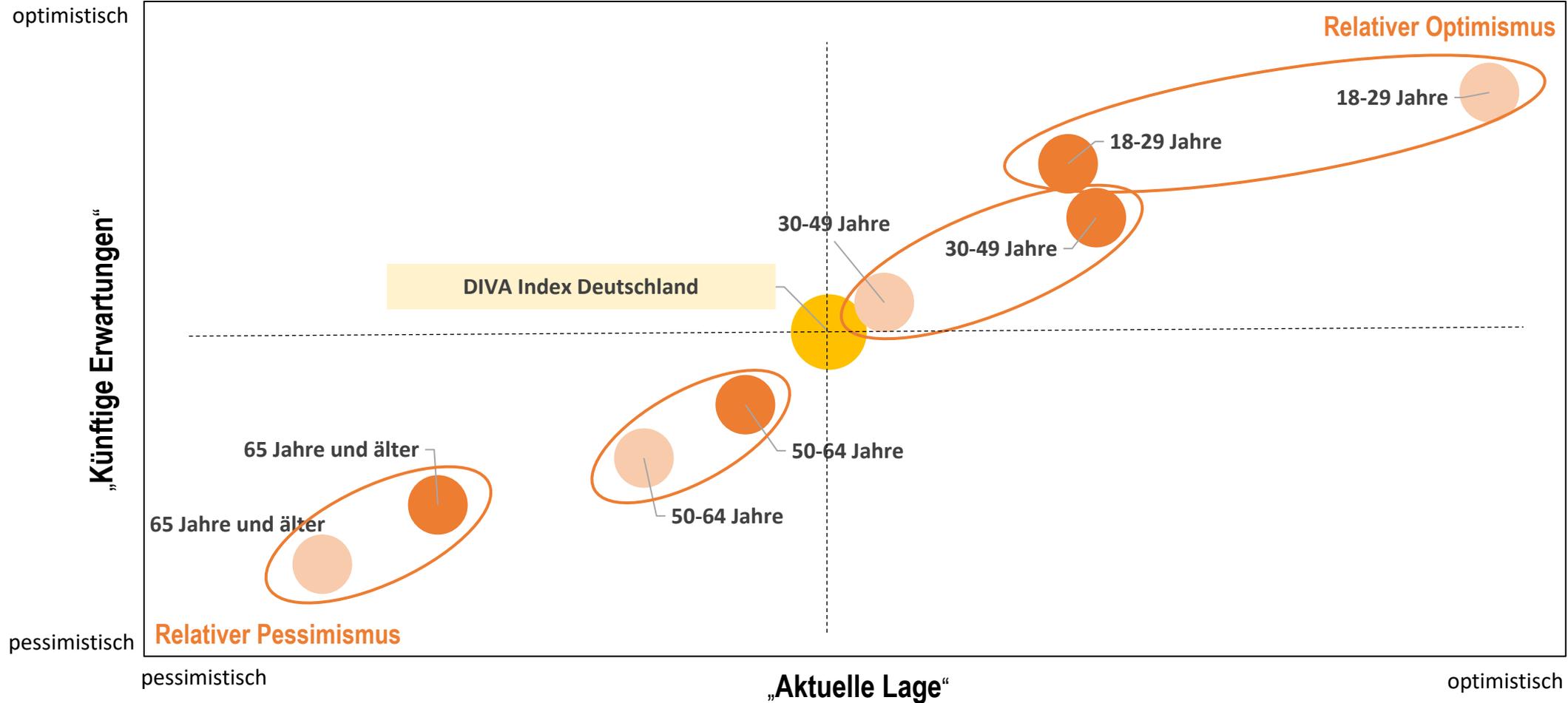


(Bremen wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

DIVA-Kompass Sommer 2021 nach Altersgruppen (nur Bürgerbefragung)



DIVA-Kompass nach Altersgruppen (nur Bürgerbefragung) Winter 2020/21 und Sommer 2021



DIVA – Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

- Forschungsinstitut des Bundesverbands Deutscher Vermögensberater (BDV) und Hochschulinstitut der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW)
- Forschungsfokus Vermögensbildung und Altersvorsorge
- Ermittlung des Deutschen Geldanlage-Index (zweimal jährlich) und des Deutschen Altersvorsorge-Index (zweimal jährlich)
- Basis: DIVA-Tandemumfragen, d.h. repräsentative Doppelbefragungen von Endverbrauchern („Bürgerbefragung“) und von Finanzanlagenvermittlern gemäß § 34f GewO („Expertenbefragung“)
- Geschäftsführender Direktor Dr. Helge Lach; Wissenschaftlicher Direktor Professor Dr. Michael Heuser
- www.diva.de

Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Bahnhofstraße 23 | 35037 Marburg

Tel. 06421 59078-11 | michael.heuser@diva.de