



Deutsches Institut für
Vermögensbildung und Alterssicherung

**DIVA-TANDEMUMFRAGE
GELDANLAGE
SOMMER 2022**

Repräsentative Bürgerbefragung von ca. 2.000 Menschen in Deutschland
und repräsentative Expertenbefragung von ca. 650 Vermögensberatern

DIVA – Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

- Meinungsforschungsinstitut für finanzielle Verbraucherfragen; Hochschulinstitut der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW); Forschungsfokus Vermögensbildung und Altersvorsorge
- Herausgeber des Deutschen Geldanlage-Index (zweimal jährlich) und des Deutschen Altersvorsorge-Index (zweimal jährlich) in Kooperation mit INSA-CONSULERE
- Geschäftsführender Direktor Dr. Helge Lach; Wissenschaftlicher Direktor Prof. Dr. Michael Heuser
- www.diva.de

Tandemumfrage Sommer 2022

- „**Bürgerbefragung**“: Repräsentative Online-Befragung von rund 2.000 Personen in Deutschland im Juni / Juli 2022, durchgeführt von INSA-CONSULERE im Auftrag des DIVA
- „**Expertenbefragung**“: Repräsentative Online-Befragung von ca. 650 Finanzanlagenvermittlern gem. § 34f GewO im Juni / Juli 2022
- Nahezu **identische Fragen** für beide Befragungen; Anpassung lediglich entsprechend den Befragtengruppen.

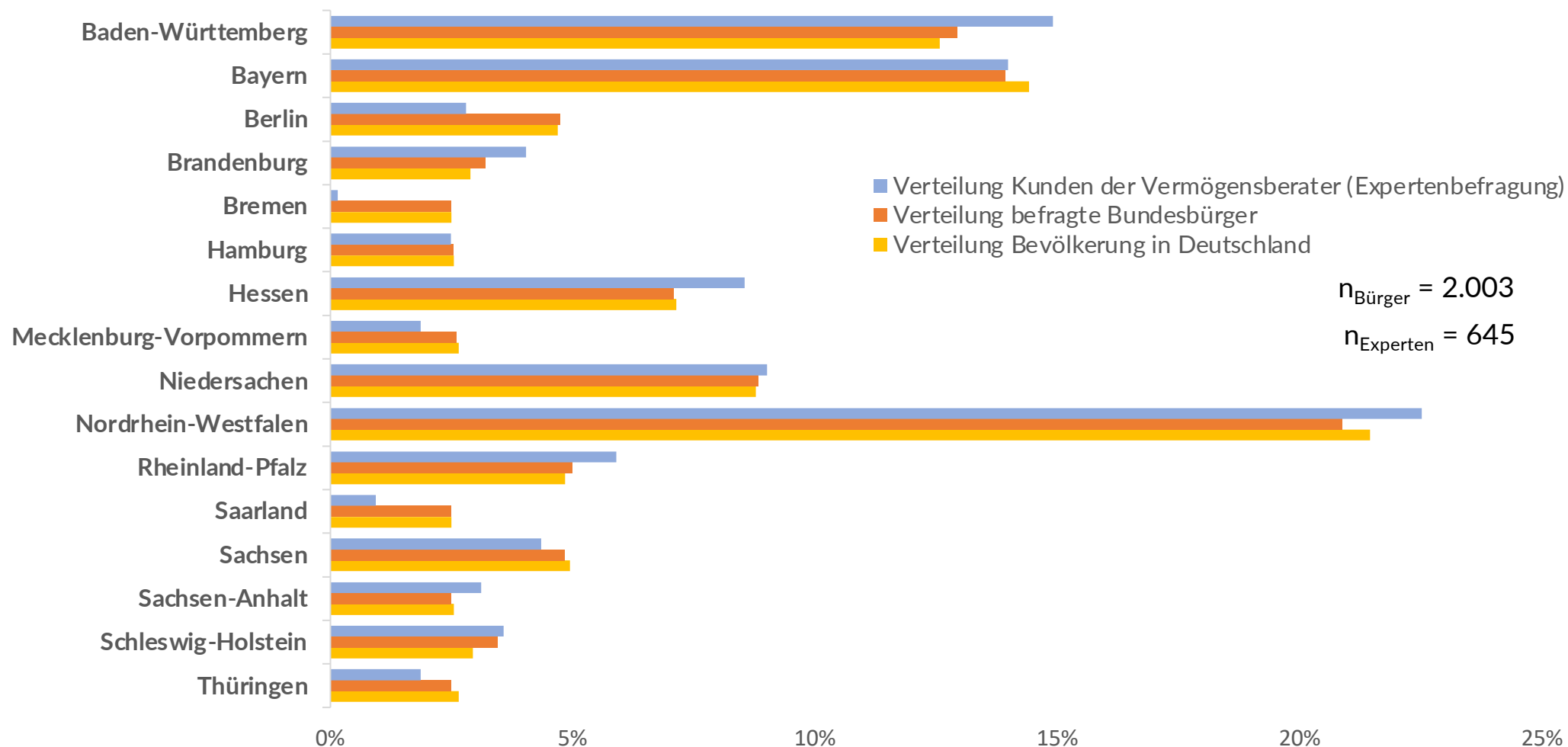
Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser | Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt am Main | michael.heuser@diva.de

Gute, repräsentative Verteilungen über Bundesländer.

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



DIVA-Tandemumfrage Geldanlage Sommer 2022 – Ergebnisse kompakt

Aktienbasierte Geldanlage

- (1) Über ein Drittel der Menschen in Deutschland (36,5%) besitzt nach unserer Umfrage aktienbasierte Geldanlagen in der DIVA-Definition: Aktien, Investmentfonds mit signifikantem Aktienanteil und fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen mit signifikantem Aktienanteil.
- (2) Mit großer Mehrheit schätzen Verbraucher bei aktienbasierten Anlageformen persönliche Beratung z.B. durch Finanz- oder Vermögensberater. Fast 70 Prozent (69,1%) erachten sie als notwendig, um erfolgreich zu investieren. Wenn zudem 85,7 Prozent der befragten Vermögensberater angeben, dass der überwiegende Teil ihrer Kunden aktienbasierte Geldanlagen besitzt, unterstreicht das die Rolle und den Mehrwert von Finanzberatung bei der Entwicklung einer modernen Aktienkultur in Deutschland.
- (3) Die Aktienkultur in Deutschland ist auf einem guten Weg, obwohl der Staat bisher kaum dazu beiträgt. Die Bürgerinnen und Bürger wünschen, dass sich das ändert. 42,3% halten eine staatliche Förderung z.B. in Form von Zulagen oder steuerlichen Vergünstigungen für besonders wichtig, um eine langfristige aktienbasierte Geldanlage zu beginnen oder zu erweitern.
- (4) Andererseits wollen die Menschen keine dirigistischen staatlichen Maßnahmen etwa in Form eines Staatsfonds. Wir fragten, wem sie am ehesten zutrauen, ihr Geld gut in aktienbasierten Anlageformen anzulegen. In Summe sprechen über drei Viertel (76,6%) der privaten Finanzwirtschaft das Vertrauen aus; gut ein Drittel (34,1%) traut sich das eigenverantwortlich zu; der Staat bildet mit nur 12,0% Zustimmung das Schlusslicht.

DIVA-Tandemumfrage Geldanlage Sommer 2022 – Ergebnisse kompakt

Aktienbasierte Geldanlage und Inflation

- (5) Die Inflationsmentalität in Deutschland verfestigt sich. Mehr als die Hälfte der befragten Verbraucher in Deutschland (55,1%) erwartet nicht nur ein längerfristiges Verharren der Inflationsraten auf dem aktuellen Niveau, sondern geht inzwischen sogar von deren weiterem Ansteigen aus. Es steht zu vermuten, dass die Menschen die Inflation zunehmend in ihre Konsum- und Geld(anlage)entscheidungen einkalkulieren.
- (6) Dennoch wirkt nur knapp die Hälfte der deutschen Haushalte (47,6%) mit ihrer Vermögensanlage der Inflation entgegen. Als Grund nennen viele Haushalte (38,9%), die keine Vorkehrungen gegen die Inflation treffen, dass sie auch aufgrund der aktuellen Verteuerungen kaum sparen können. Unwillen und Unwissenheit kommen hinzu; je knapp ein Drittel gibt an, sich nicht mit Gelddingen zu beschäftigen (28,9%) bzw. unsicher zu sein, was vor Inflation schützen könnte (28,6%).
- (7) Für diejenigen Befragten, die mit ihrer Vermögensanlage der Inflation aktiv entgegenwirken, sind aktienbasierte Geldanlagen der klare Favorit, für Männer (55,9%) noch deutlich mehr als für Frauen (41,5%), für die 30- bis 49jährigen in der Phase des Vermögensaufbaus noch stärker (56,0%) als für die anderen Altersgruppen. Auf den nächsten Plätzen der präferierten Anlageoptionen folgen Immobilien (36,8%) und Gold und andere Edelmetalle (34,6%).
- (8) Die Annahme, Kryptowährungen seien eine inflationsrobuste Geldanlage, ist vor allem bei den jüngeren Alterskohorten verbreitet. Trotz dramatischer Einbrüche – der Bitcoin in Euro verlor binnen des ersten Halbjahrs 2022 über die Hälfte seines Euro-Wertes – ist ein knappes Drittel der 18- bis 29jährigen (32,8%) und immerhin noch über ein Viertel der 30- bis 49jährigen (25,8%) davon überzeugt.

DIVA-Tandemumfrage Geldanlage Sommer 2022 – Ergebnisse kompakt

Aktienbasierte Geldanlage und Nachhaltigkeit

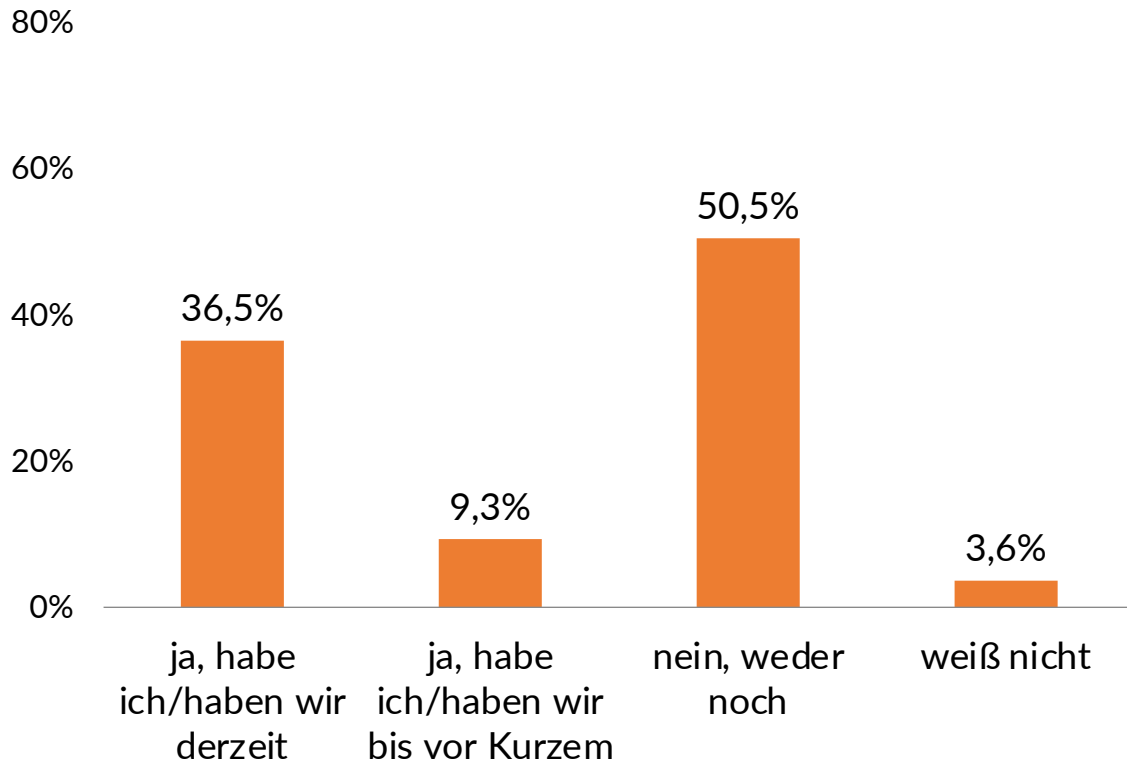
- (9) Trotz der kontroversen Diskussion um die EU-Taxonomie im Rahmen des Green Deals wird von breiten Bevölkerungskreisen das Thema Nachhaltigkeit (noch) nicht mit eigenem Finanz- und Geldanlageverhalten in Verbindung gebracht. Lediglich für 40,6% hat Nachhaltigkeit Relevanz bei eigenen Anlageentscheidungen. Andererseits hält mehr als ein Drittel dies bloß für eine Modeerscheinung, und nur wenig mehr als die Hälfte der Menschen (53,8%) teilt die Überzeugung, man könne „mit nachhaltiger Geldanlage dazu beitragen, dass die gesamte Wirtschaft nachhaltiger wird“.
- (10) Stattdessen dominiert Sicherheit mit 41 Prozent das „Magische Viereck langfristiger Geldanlage“, gefolgt von Rentabilität (30%) und Verfügbarkeit/Liquidität (17%); mit 12% weit abgeschlagen belegt das Motiv der Nachhaltigkeit den letzten Platz. Reihenfolge und Abstandsrelationen der Motive sind seit der erstmaligen DIVA-Befragung im Jahr 2021 sehr stabil – über alle unsere Umfragen hinweg, bei Männern und Frauen, bei den verschiedenen Alters- und Einkommensgruppen.

Aktienbasierte Geldanlage

Geldanlagen in aktienbasierten Anlageformen

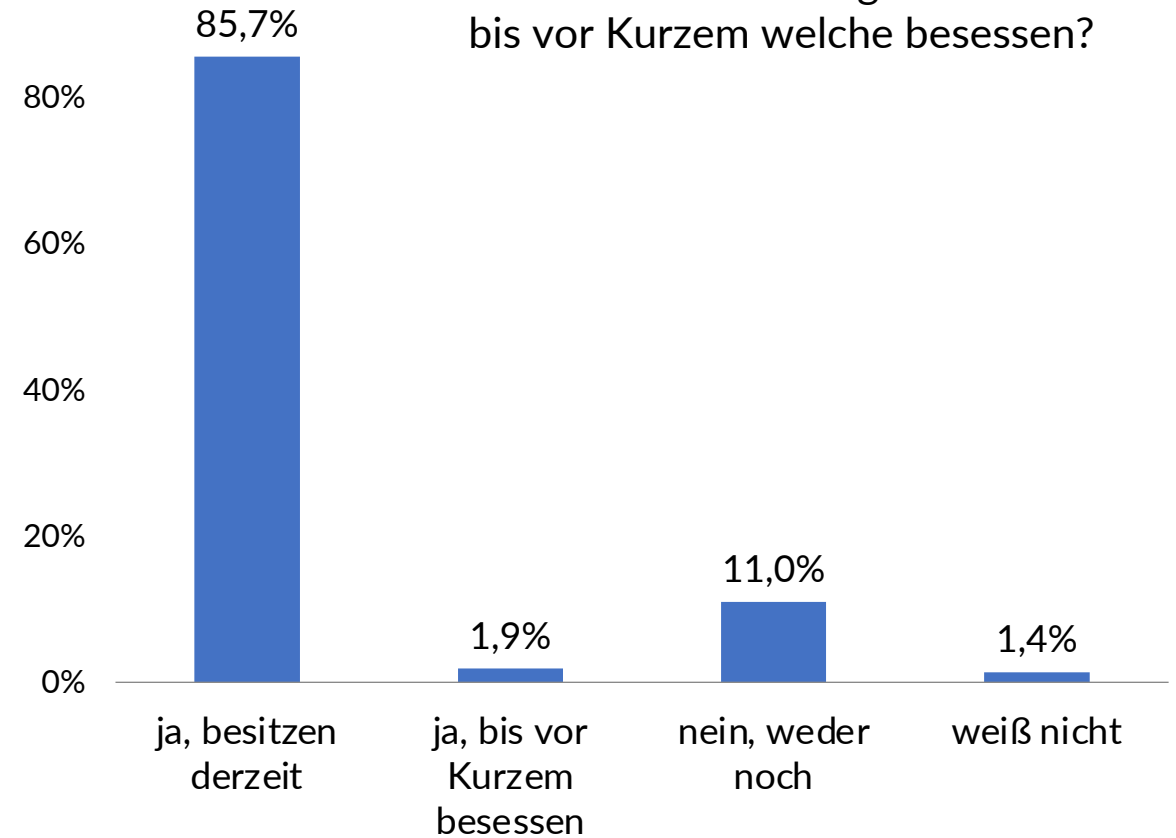
Bürgerbefragung

Besitzt Ihr Haushalt derzeit aktienbasierte Anlageformen oder hat bis vor Kurzem welche besessen?



Expertenbefragung

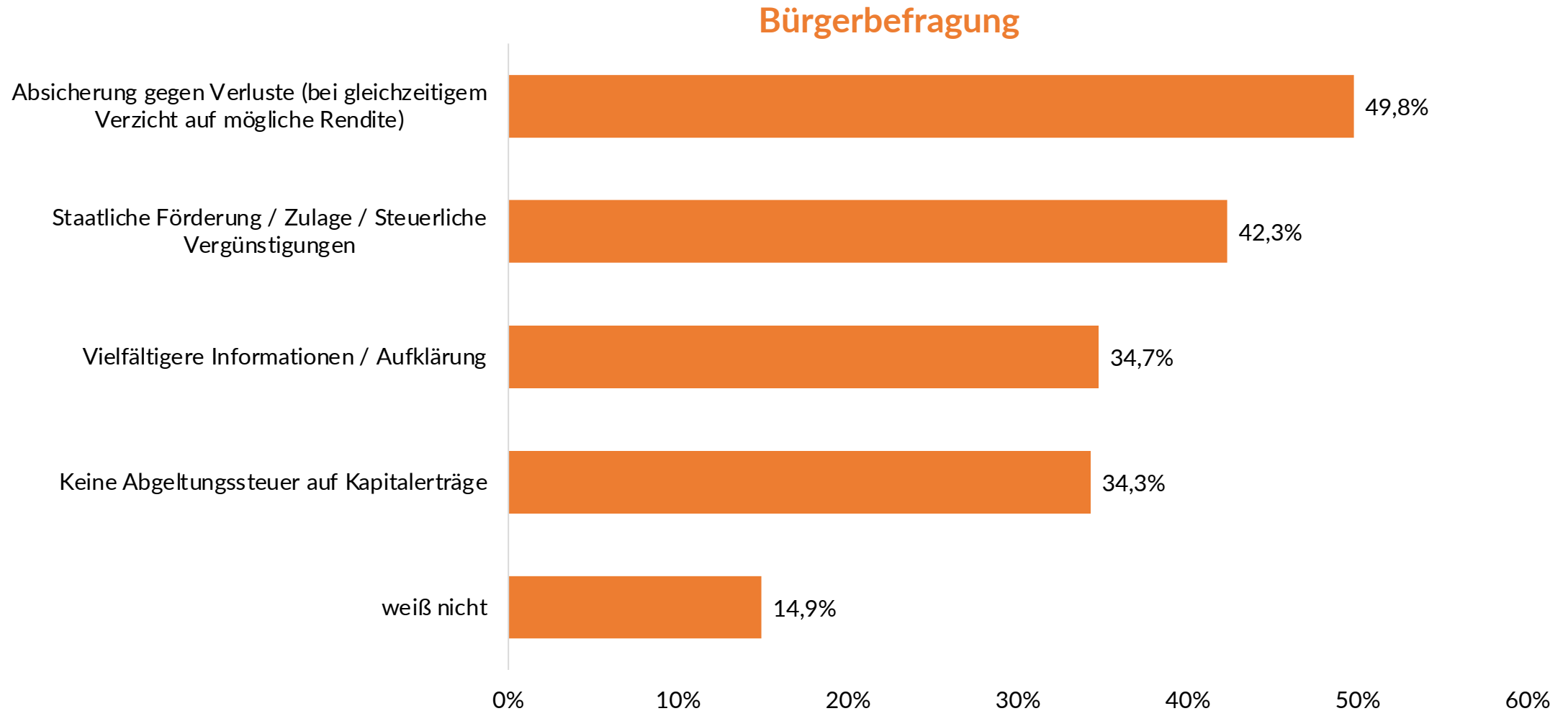
Besitzt der überwiegende Teil Ihrer Kunden derzeit aktienbasierte Anlageformen oder hat bis vor Kurzem welche besessen?



$n_{\text{Bürger}} = 2.003$; $n_{\text{Experten}} = 645$

Langfristige aktienbasierte Geldanlage

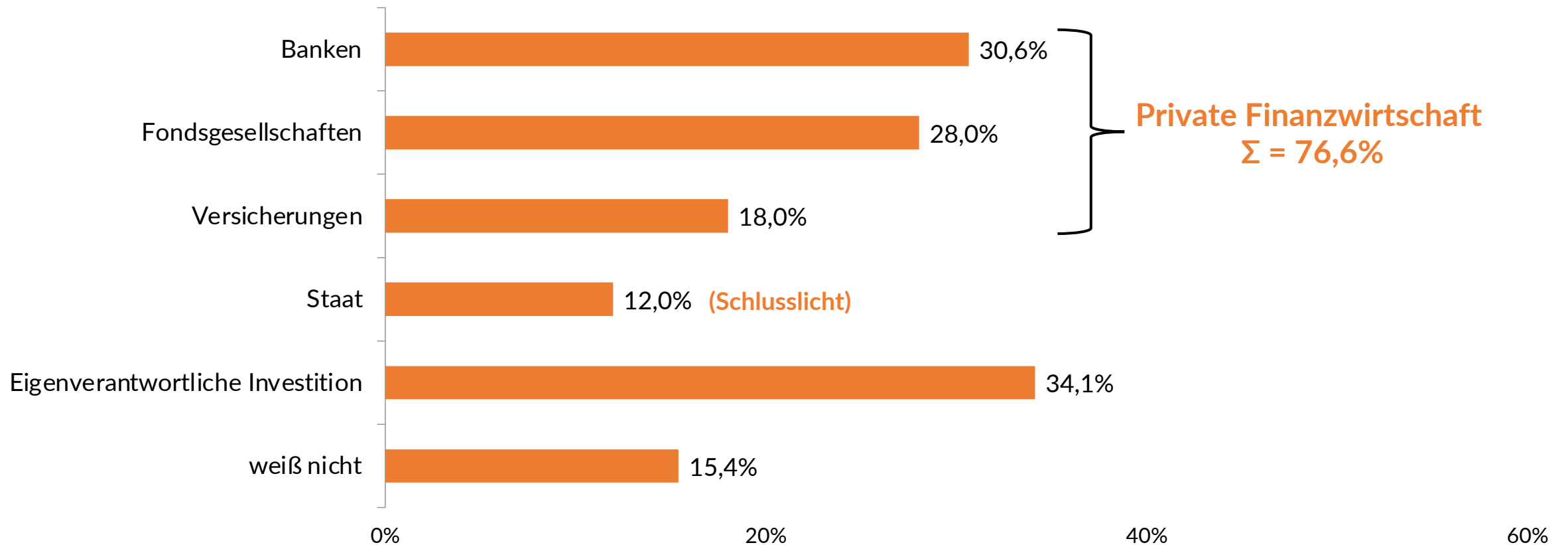
Welche der folgenden Maßnahmen sind Ihnen besonders wichtig, um eine langfristige Geldanlage in aktienbasierten Anlageformen zu beginnen oder zu erweitern? (max. 3 Antworten)



Wem vertrauen Sie bei aktienbasierter Geldanlage?

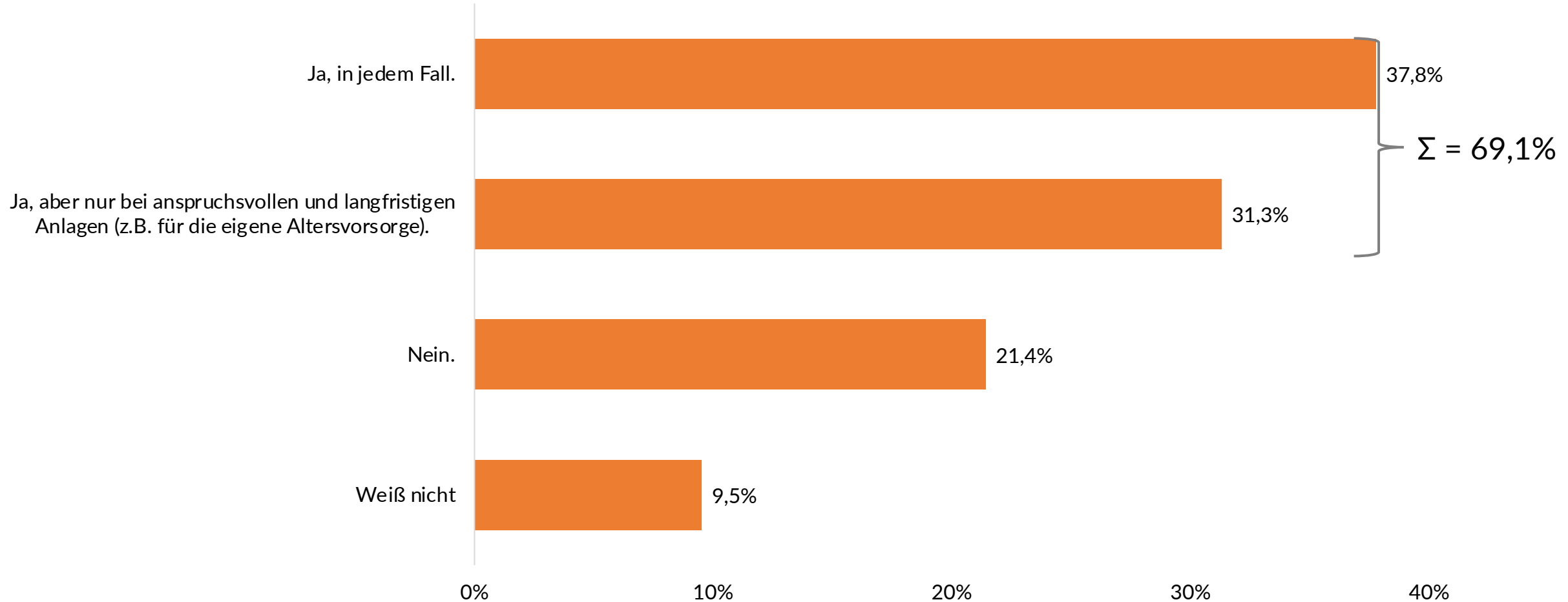
„Angenommen, Sie selbst investieren für Ihre Altersvorsorge monatlich 200 €. Welchen der folgenden Institutionen vertrauen Sie am ehesten zu, Ihr Geld gut in aktienbasierten Anlageformen anzulegen?“ (max. 3 Antworten)

Bürgerbefragung



Erachten Sie persönliche Beratung (z.B. durch einen Finanz- oder Vermögensberater) für notwendig, um erfolgreich in aktienbasierte Anlageformen zu investieren?

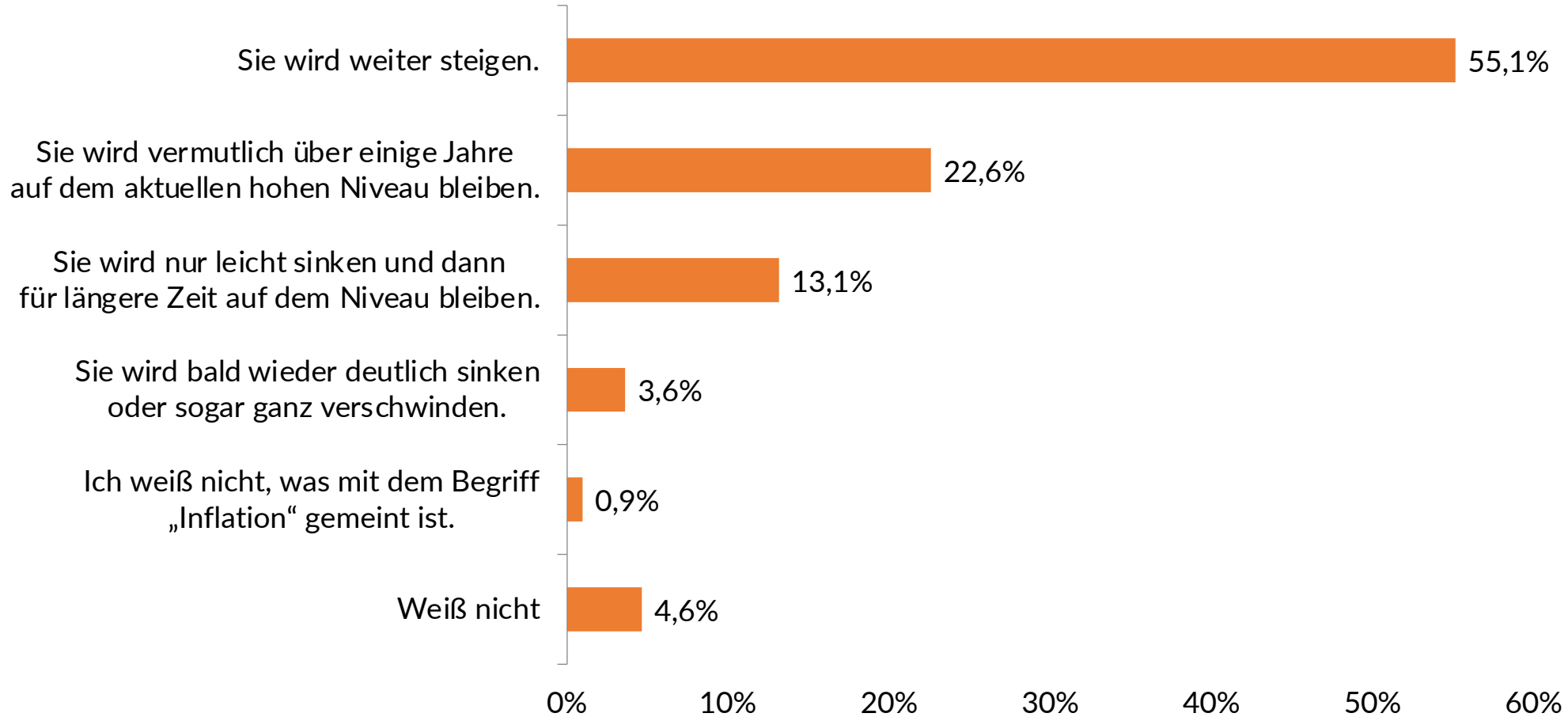
Bürgerbefragung



Aktienbasierte Geldanlage und Inflation

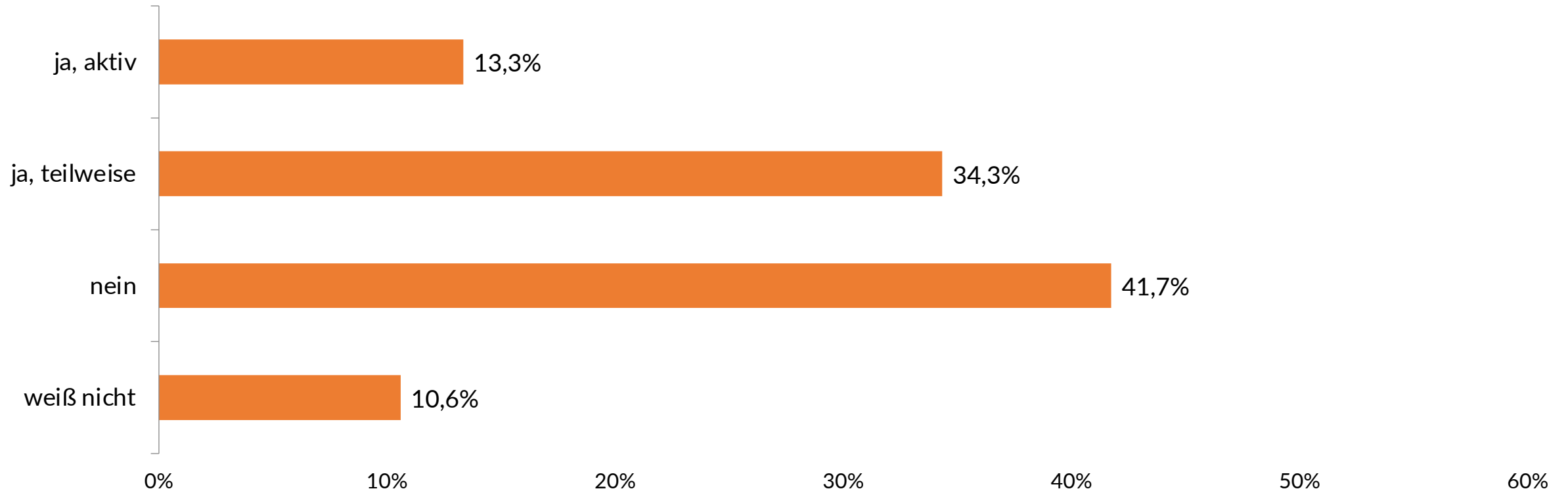
Was erwarten Sie, wie wird sich die Inflation entwickeln?

Bürgerbefragung

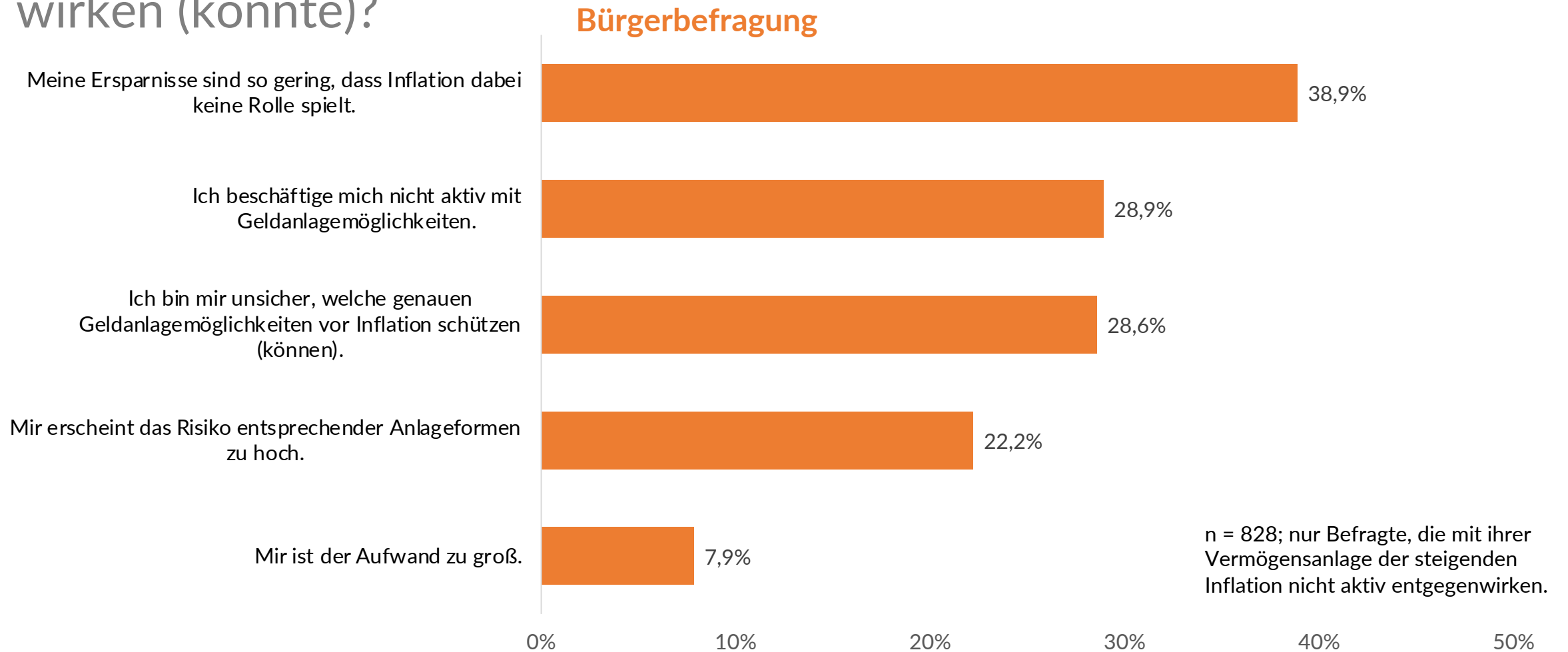


Wirken Sie aktiv mit Ihrer Vermögensanlage der steigenden Inflation entgegen?

Bürgerbefragung



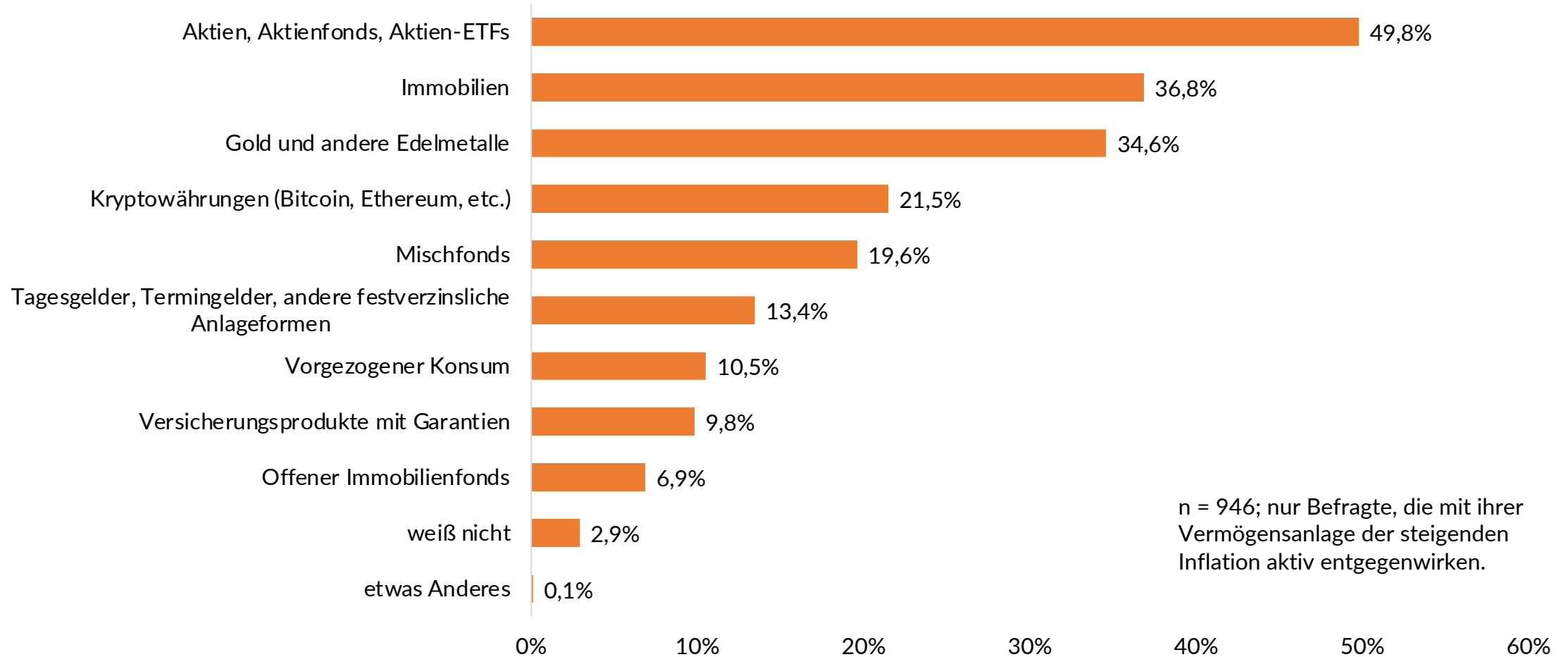
Welche der folgenden Gründe sprechen bei Ihnen gegen eine Vermögensanlage, die einer steigenden Inflation entgegenwirken (könnte)?



Weitere Antwortoptionen: „Meiner Meinung nach wird die Inflation bald wieder verschwinden.“ (4,5%) / „Ich halte die derzeitige Inflation nicht für hoch.“ (1,6%) / „Ich verstehe den Begriff Inflation nicht vollständig.“ (1,5%) / „Weiß nicht.“ (8,9%)

Welche Geldanlagemöglichkeit(en) erachten Sie für sich selbst als die geeignetste(n), um einer steigenden Inflation entgegenzuwirken? (max. 3 Antworten)

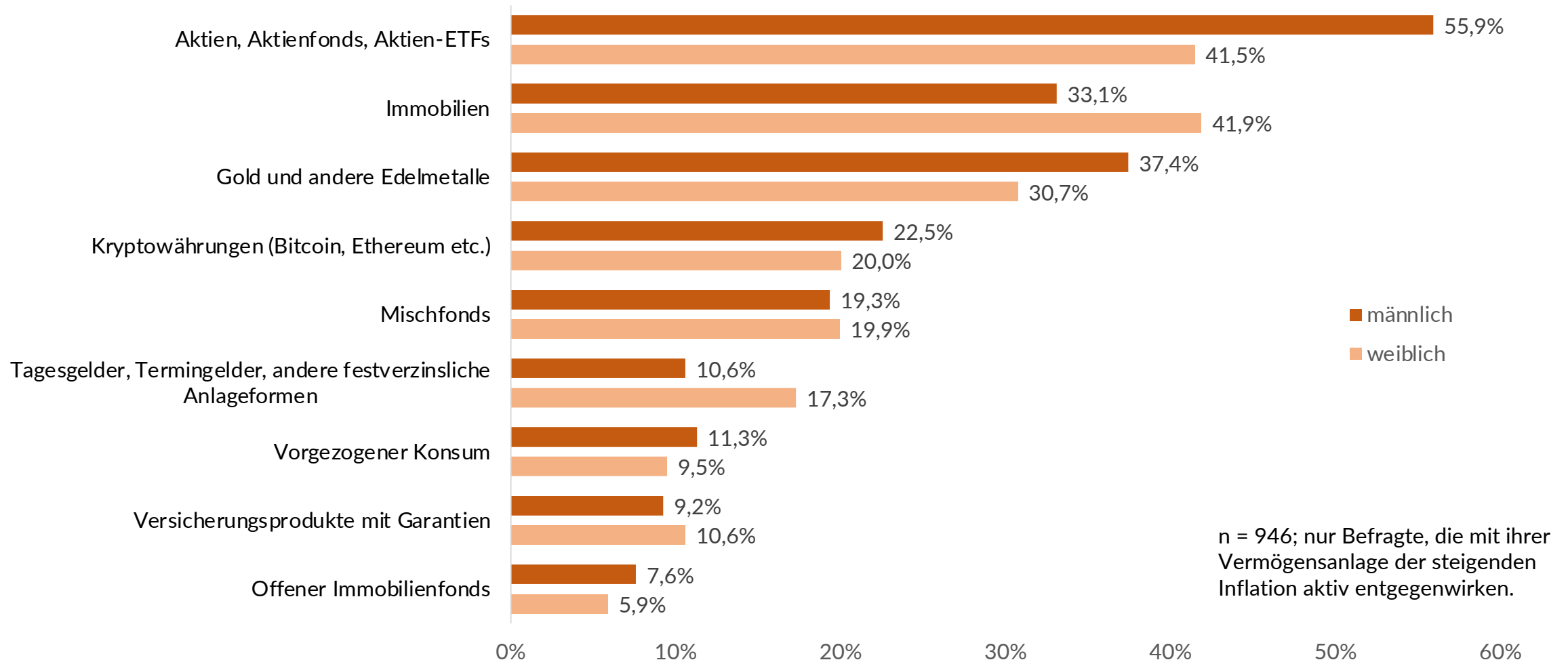
Bürgerbefragung



Inflation und Geldanlagemöglichkeiten – Frauen und Männer

Welche Geldanlagemöglichkeit(en) erachten Sie für sich selbst als die geeignetste(n), um einer steigenden Inflation entgegenzuwirken? (max. 3 Antworten)

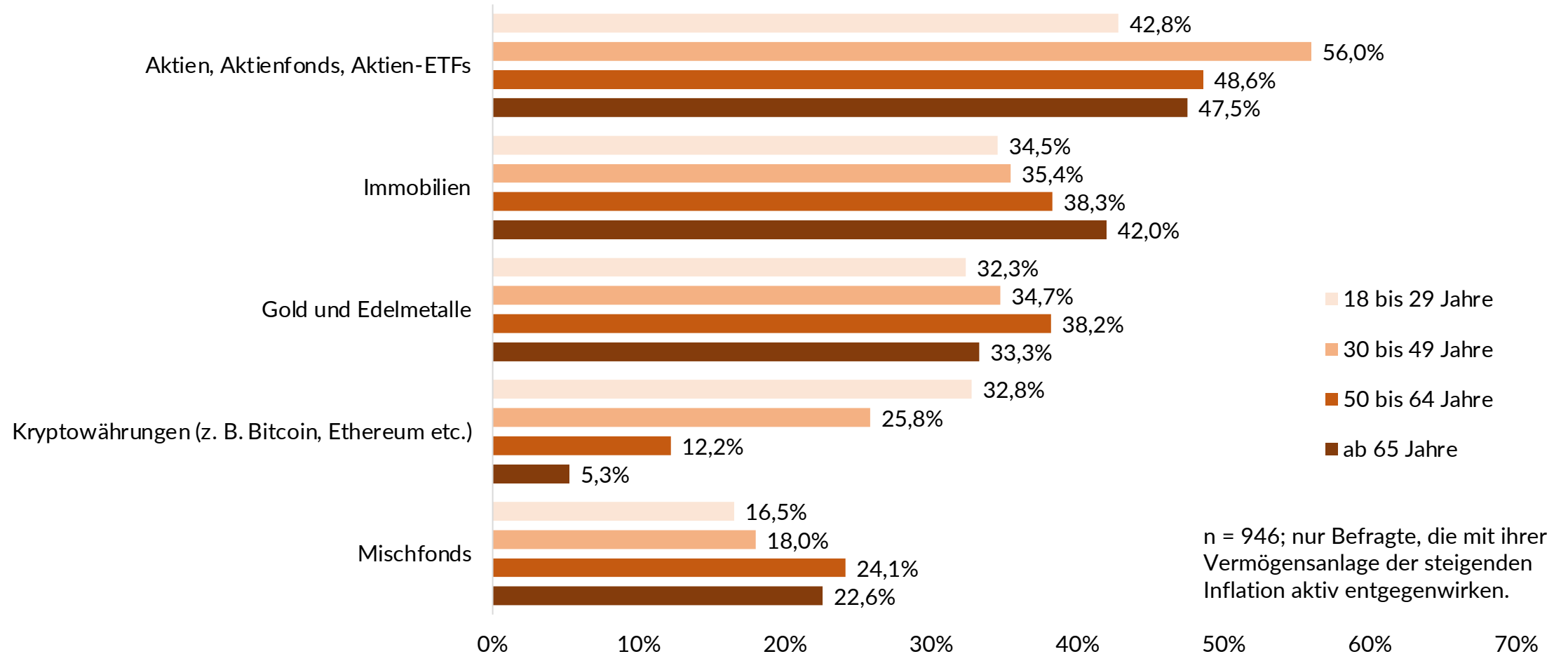
Bürgerbefragung



Inflation und Geldanlagemöglichkeiten

Welche Geldanlagemöglichkeit(en) erachten Sie für sich selbst als die geeignetste(n), um einer steigenden Inflation entgegenzuwirken? (max. 3 Antworten)

Bürgerbefragung



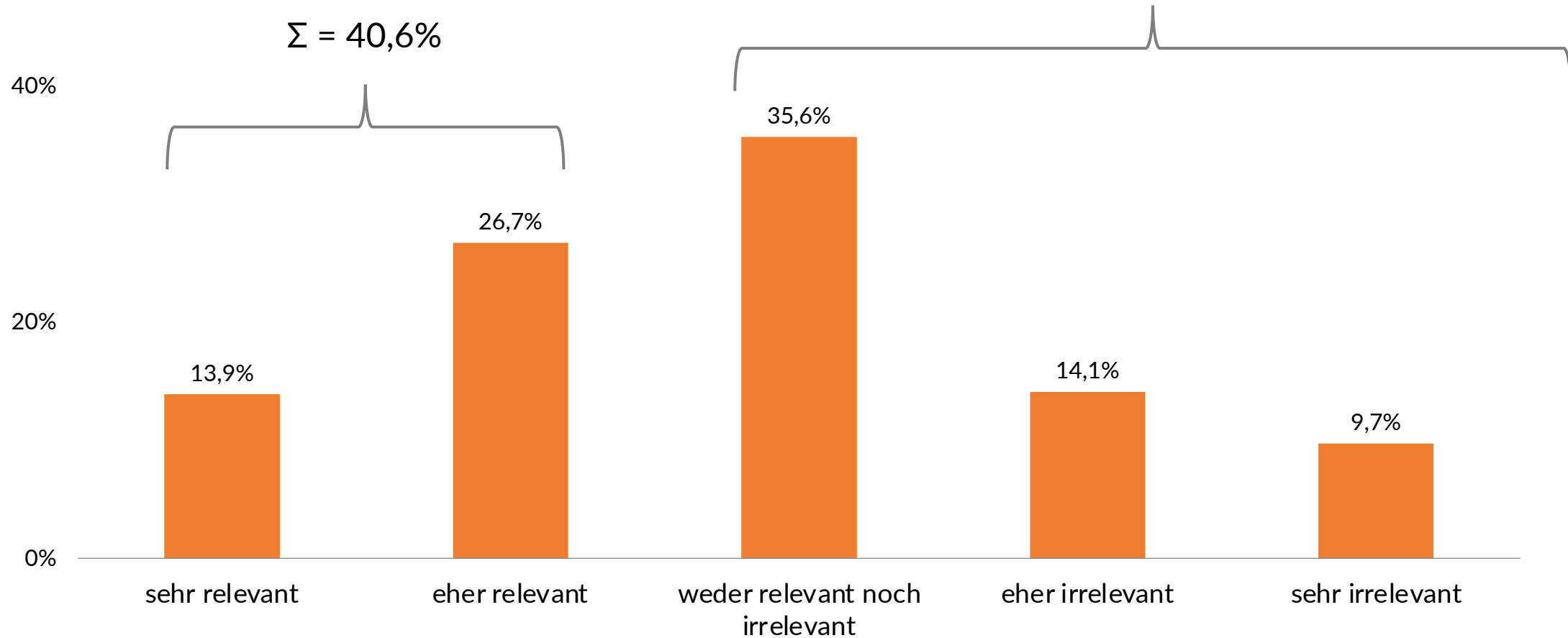
Aktienbasierte Geldanlage und Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit bei Geldanlagen

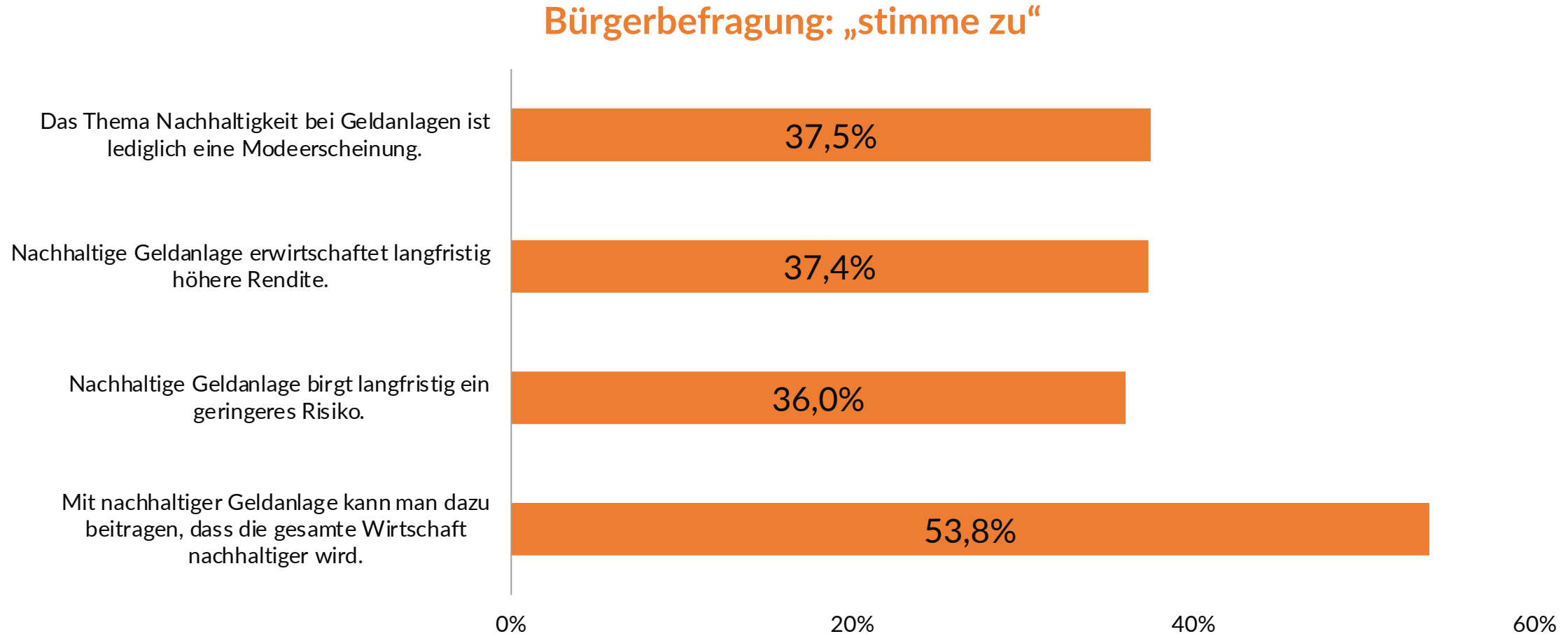
Wenn Sie an Ihre letzte Geldanlageentscheidung denken: Wie relevant war für Sie der Aspekt der Nachhaltigkeit?

Bürgerbefragung

$\Sigma = 59,4\%$

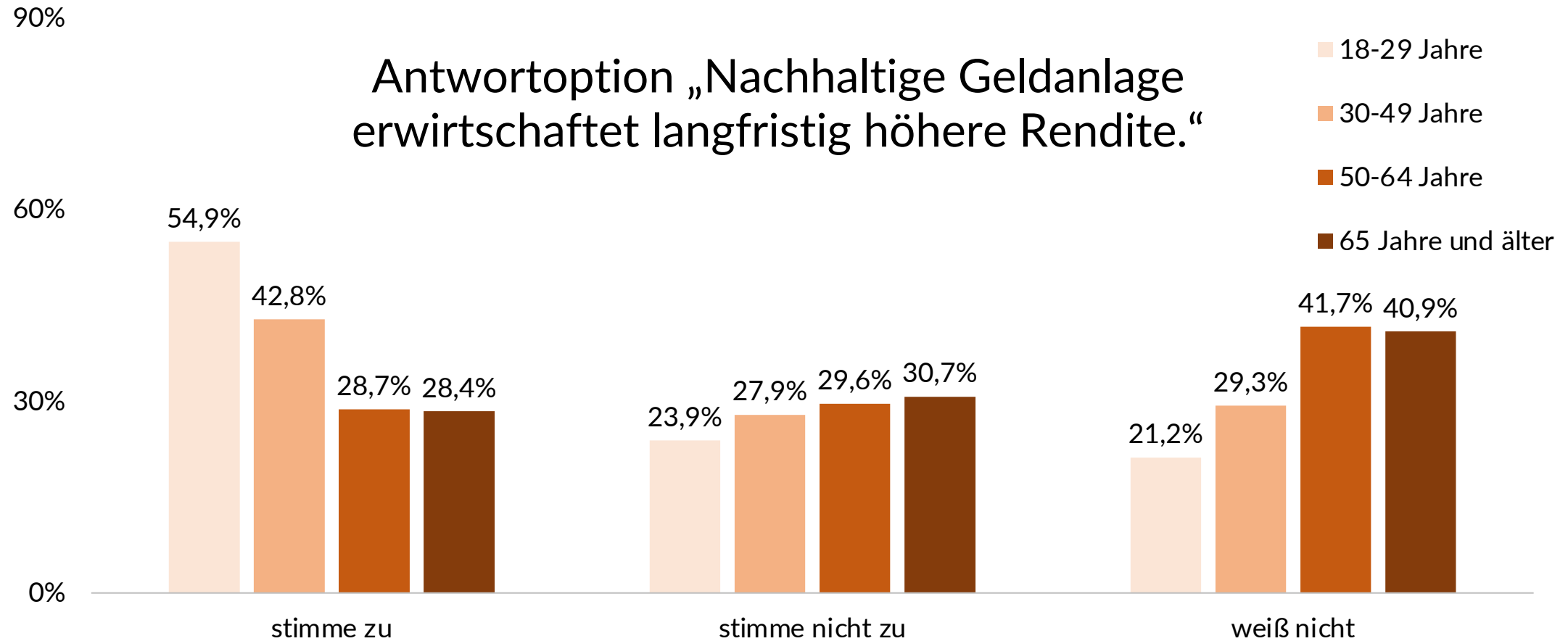


Wie bewerten Sie folgende Aussage zur Nachhaltigkeit bei Geldanlagen?



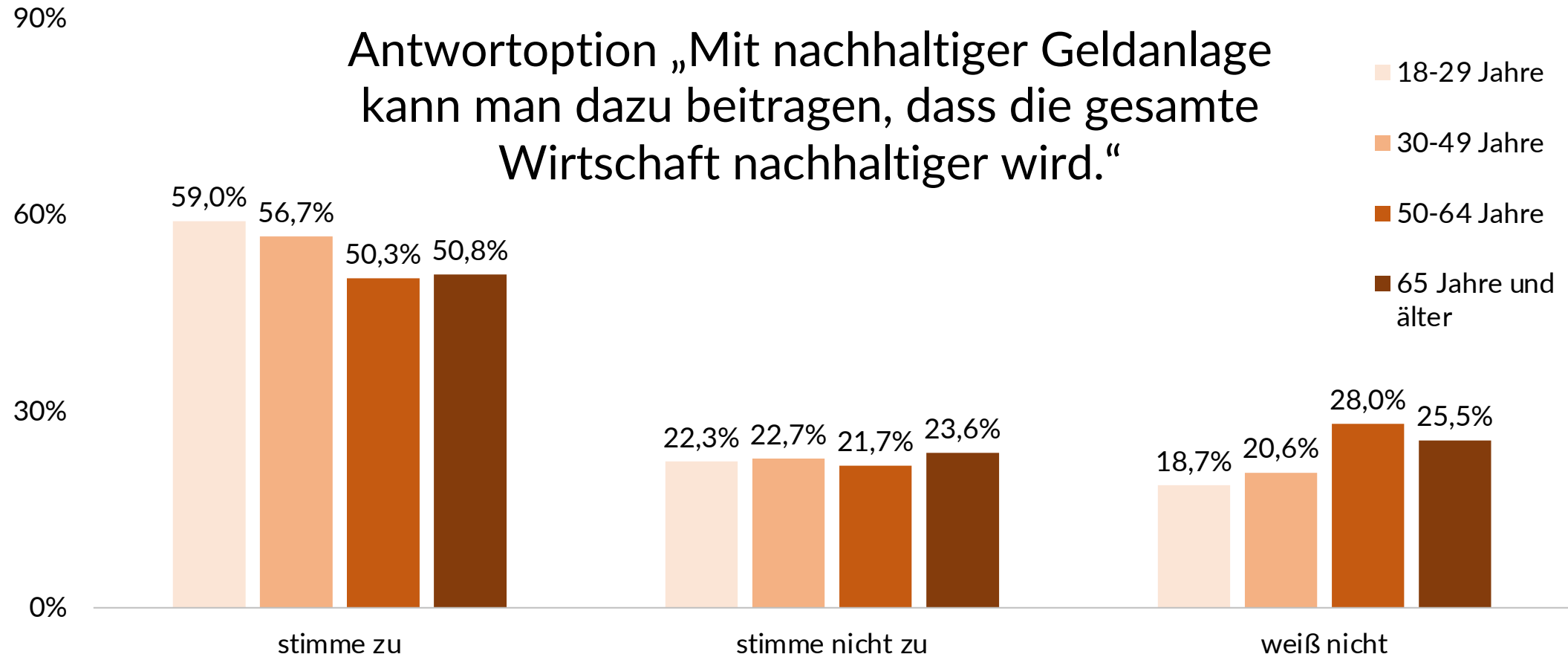
Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zur Nachhaltigkeit bei Geldanlagen?

Bürgerbefragung



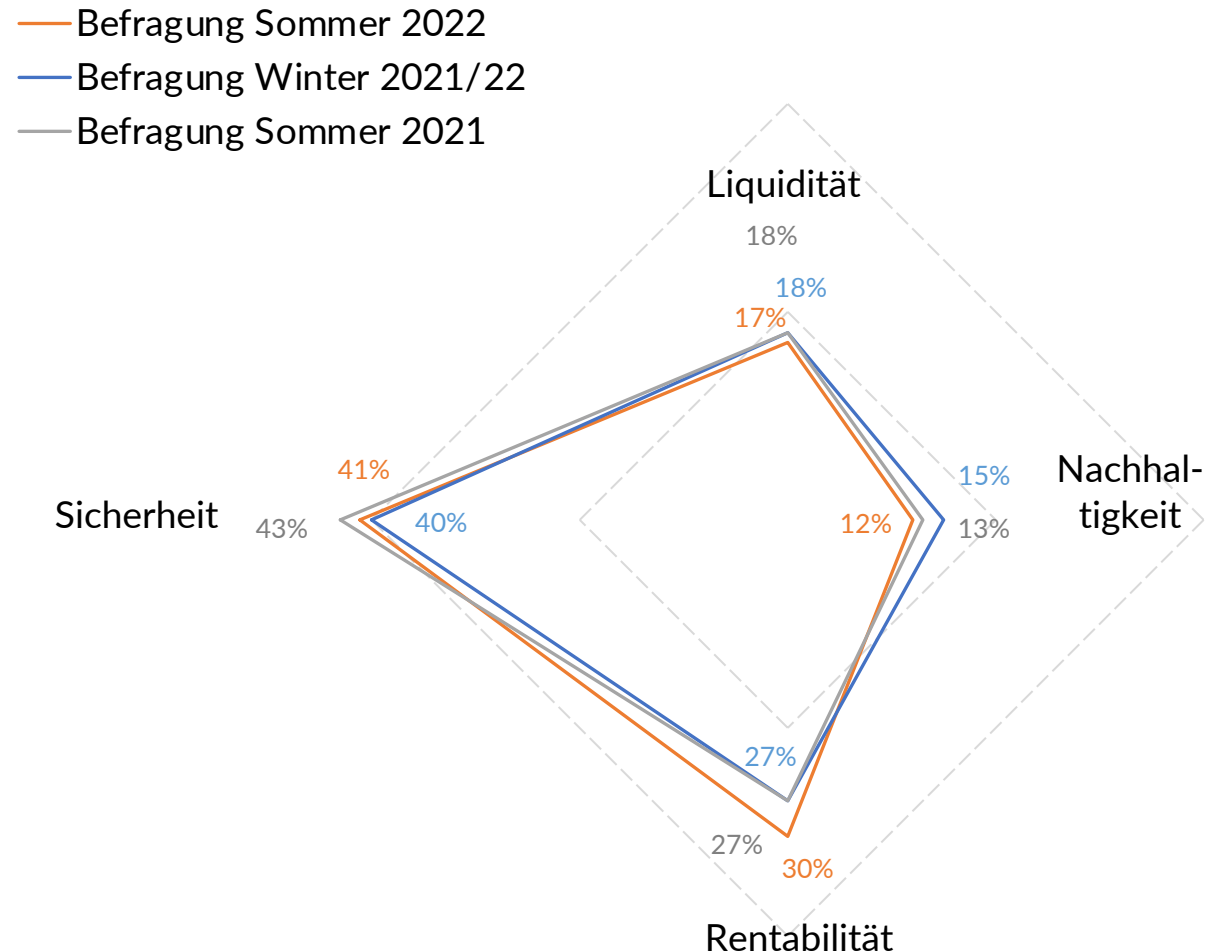
Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zur Nachhaltigkeit bei Geldanlagen?

Bürgerbefragung



Magisches Viereck langfristiger Geldanlage

- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 der jeweiligen Antworten berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt am Main

michael.heuser@diva.de | www.diva.de