

**DIVA**  
**Geldanlage**

**DIVA-UMFRAGE**  
**AKTIENBASIERTE GELDANLAGE /**  
**DEUTSCHER GELDANLAGE-INDEX**  
**WINTER 2024/25**

Repräsentative Bürgerbefragung von ca. 2000 Personen in Deutschland

## DIVA – Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

- Meinungsforschungsinstitut für finanzielle Verbraucherfragen; Hochschulinstitut der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW); getragen von vier Vermittlerverbänden: Bundesverband Finanzdienstleistung AfW, Bundesverband der Assekuranzführungskräfte VGA, VOTUM und Bundesverband Deutscher Vermögensberater (BDV)
- Forschungsfokus Vermögensbildung und Altersvorsorge; Herausgeber des Deutschen Geldanlage-Index (zweimal jährlich) und des Deutschen Altersvorsorge-Index (zweimal jährlich) in Kooperation mit INSA-CONSULERE
- Wissenschaftlicher Direktor Prof. Dr. Michael Heuser; Geschäftsführender Direktor Dr. Helge Lach

## Bürgerbefragung zur Geldanlage in Deutschland; Deutscher Geldanlage-Index (DIVAX-GA) Winter 2024/25

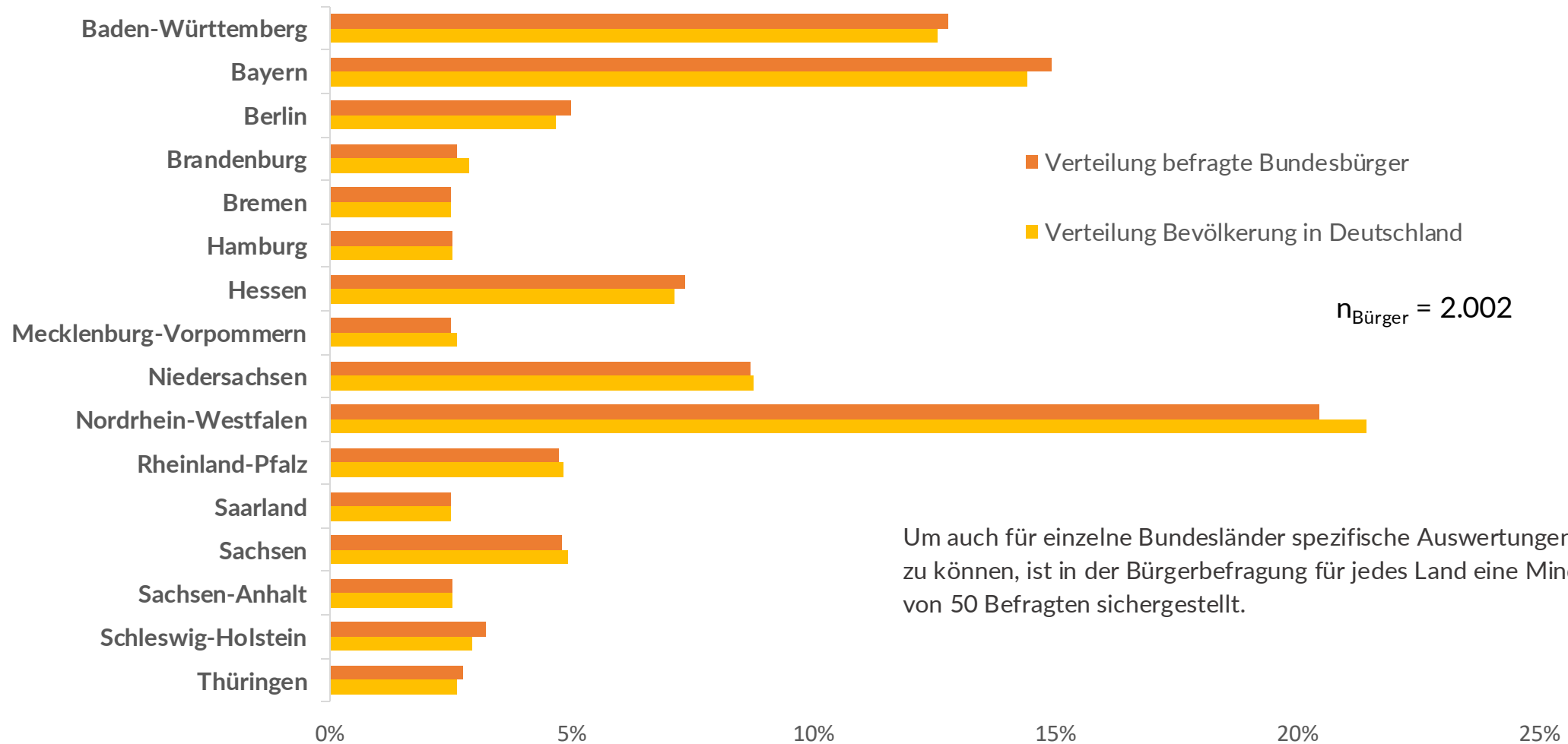
- **Bürgerbefragung:** Repräsentative Online-Befragung von 2002 Personen ab 18 Jahre in Deutschland im Januar 2025, durchgeführt von INSA-CONSULERE im Auftrag des DIVA
- **Deutscher Geldanlage-Index (DIVAX-GA)** auf Grundlage der Bürgerbefragung: zwei im Zeitablauf identische Fragen zur „aktuellen Lage“ und zwei im Zeitablauf identische Fragen zu „künftigen Erwartungen“

## Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser | Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH  
Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt/Main | Tel. 069 2562 6998-0 | michael.heuser@diva.de

# Gute, repräsentative Verteilungen über Bundesländer

„Lebensmittelpunkt im Bundesland ...“



Um auch für einzelne Bundesländer spezifische Auswertungen erstellen zu können, ist in der Bürgerbefragung für jedes Land eine Mindestzahl von 50 Befragten sichergestellt.

# Gliederung

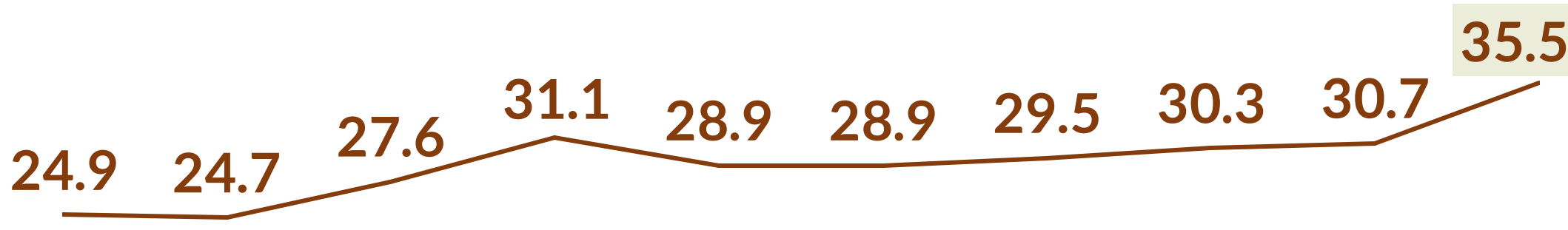
- Deutscher Geldanlage-Index (DIVAX-GA) im Winter 2024/25
- Geldanlage im aktuellen Marktumfeld
- Geldanlage und Nachhaltigkeit
- Geldanlage und Internet
- Persönliche Beratung
- Netzwerke finanzinteressierter Frauen

# Deutscher Geldanlage-Index (DIVAX-GA) Winter 2024/25

# Deutscher Geldanlage-Index

Sommer 2020 Winter 2020/21 Sommer 2021 Winter 2021/22 Sommer 2022 Winter 2022/23 Sommer 2023 Winter 2023/24 Sommer 2024 Winter 2024/25

Deutscher  
Geldanlage-  
Index  
(Gesamtindex)



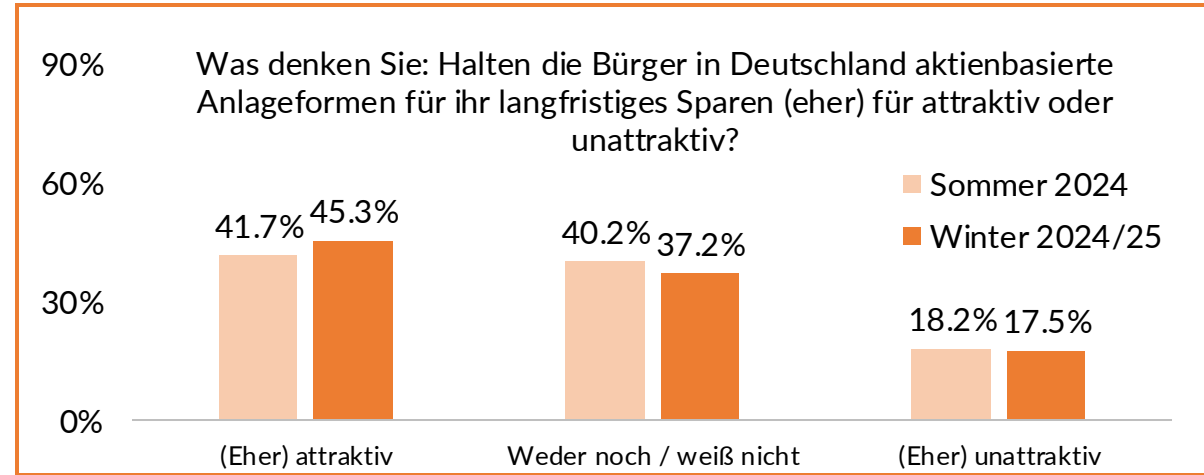
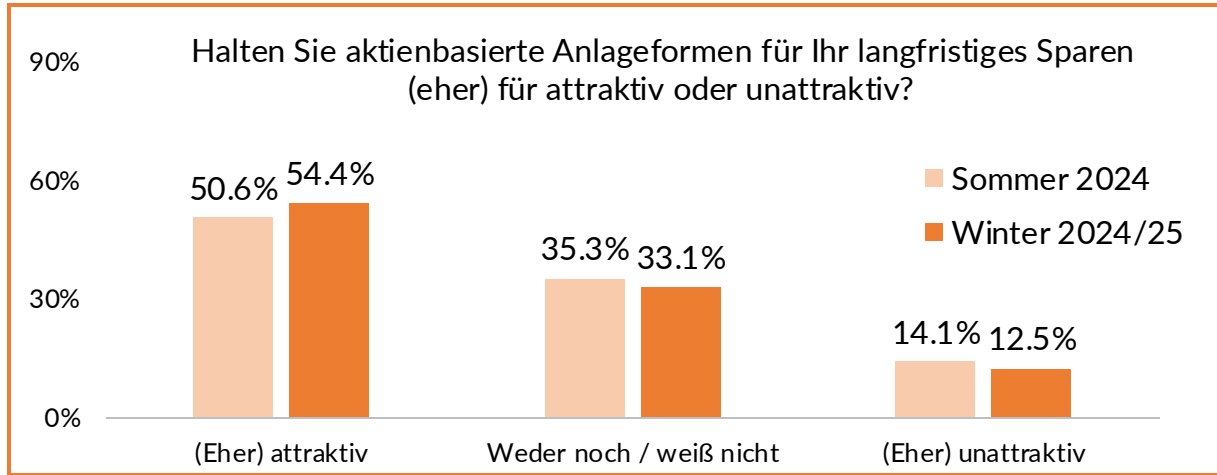
Aktuelle Lage  
(Teilindex)



Künftige  
Erwartungen  
(Teilindex)

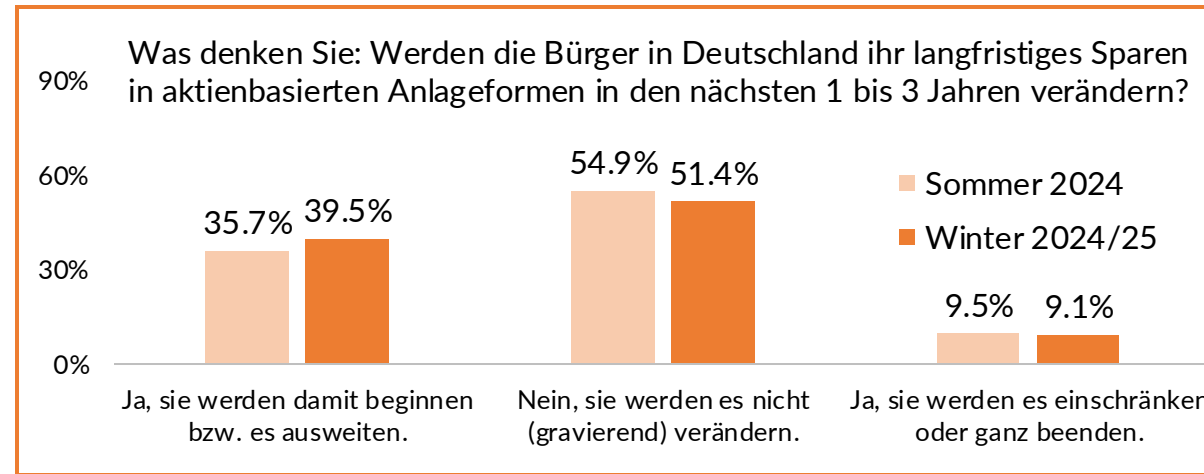
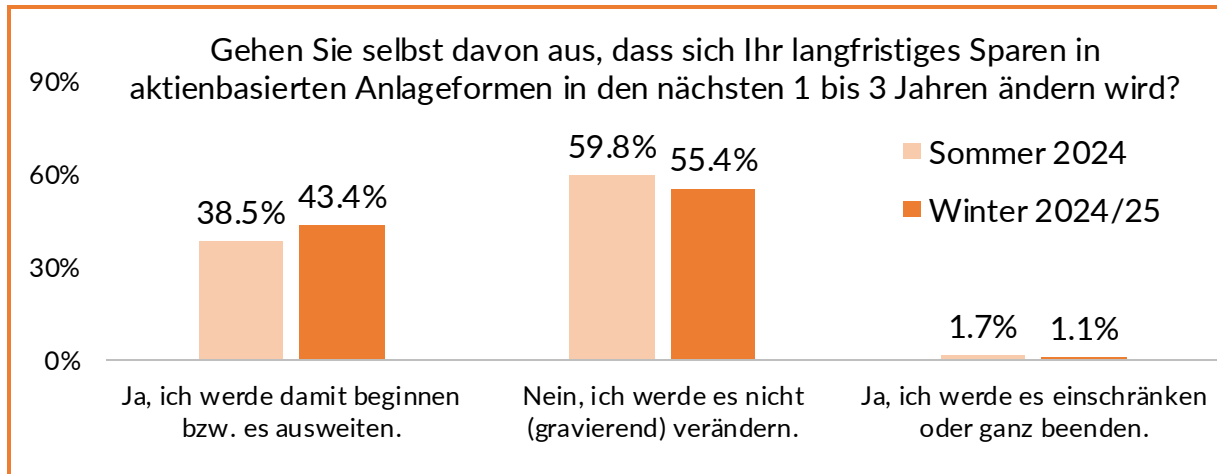


# Ergebnisse „Aktuelle Lage“

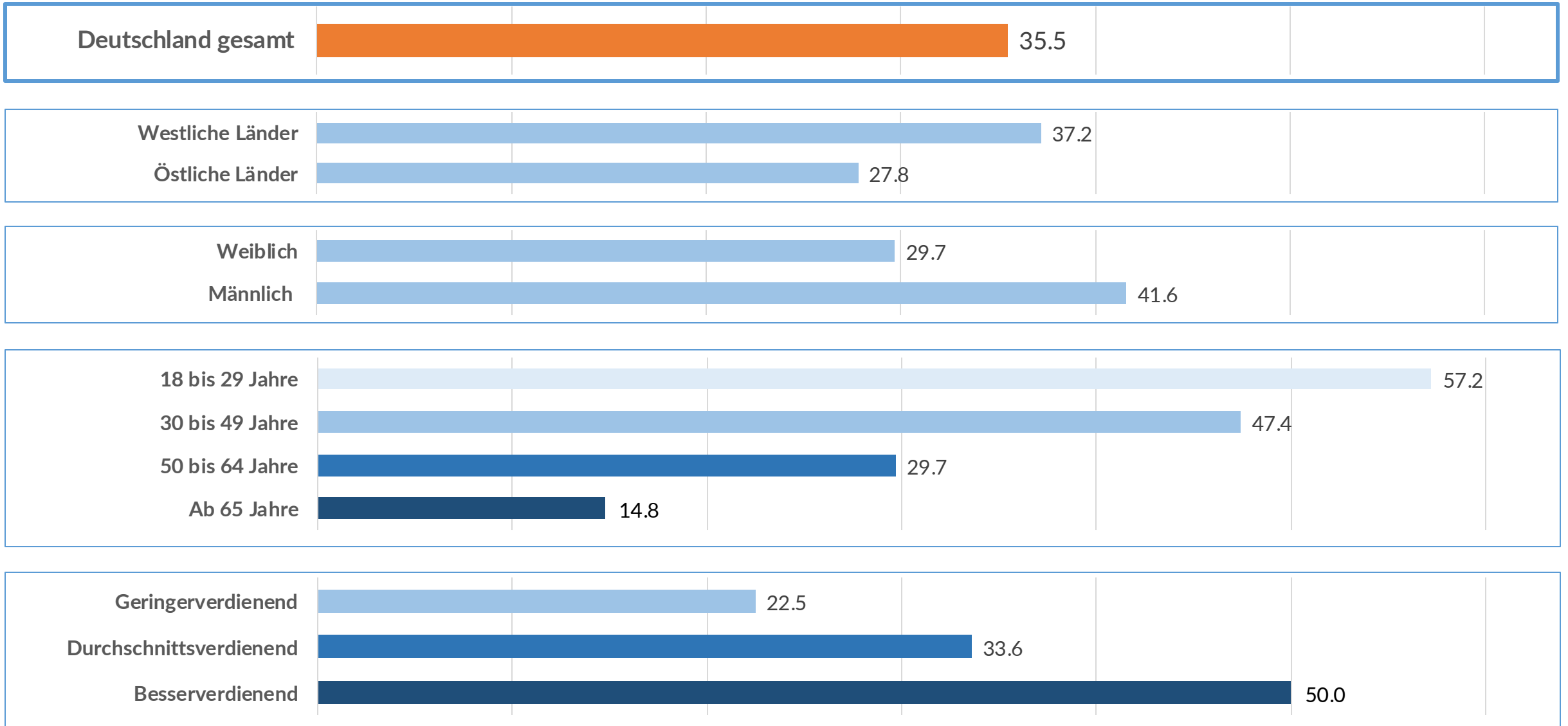


# Ergebnisse „Künftige Erwartungen“

n<sub>Bürger</sub> = 1.997

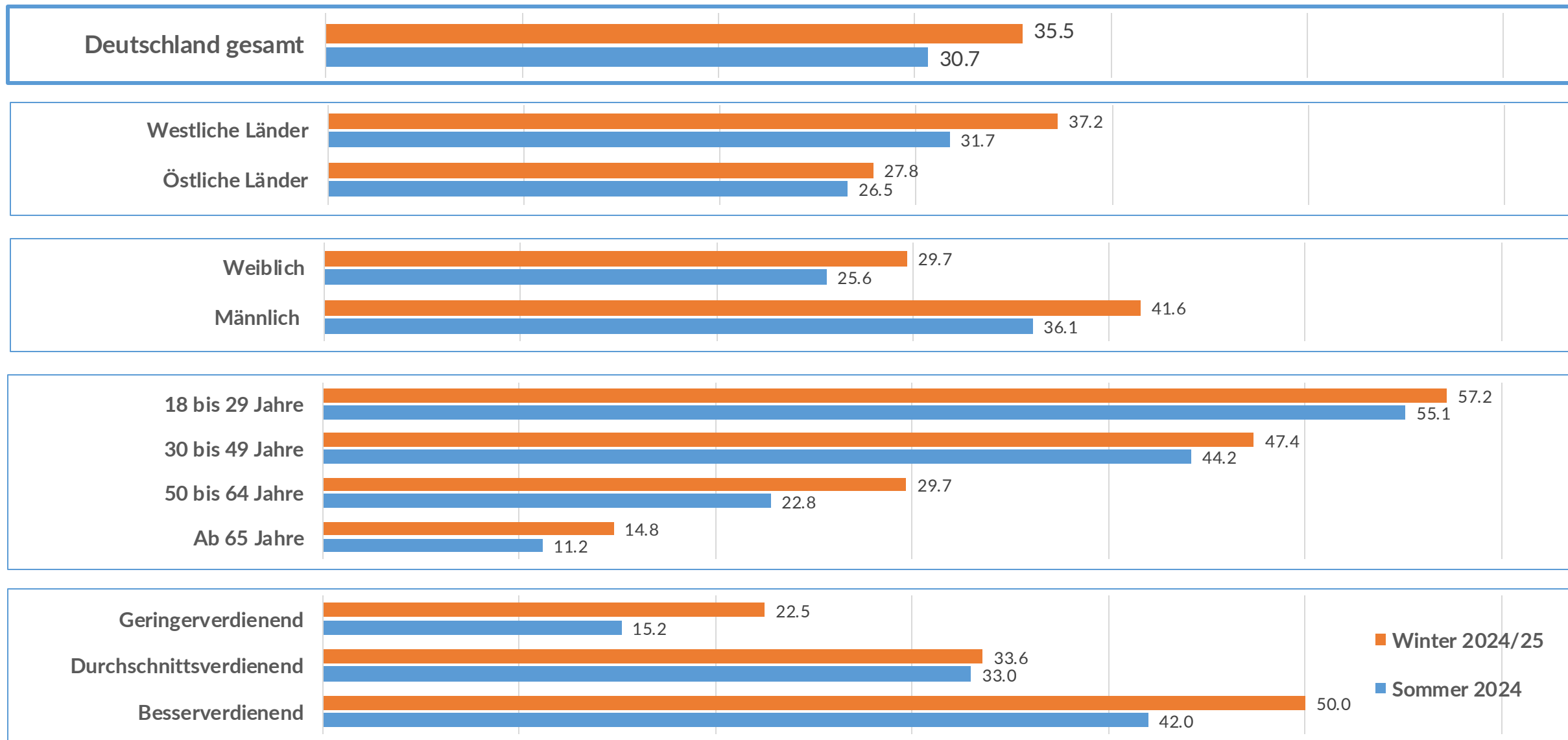


# Deutscher Geldanlage-Index Winter 2024/25



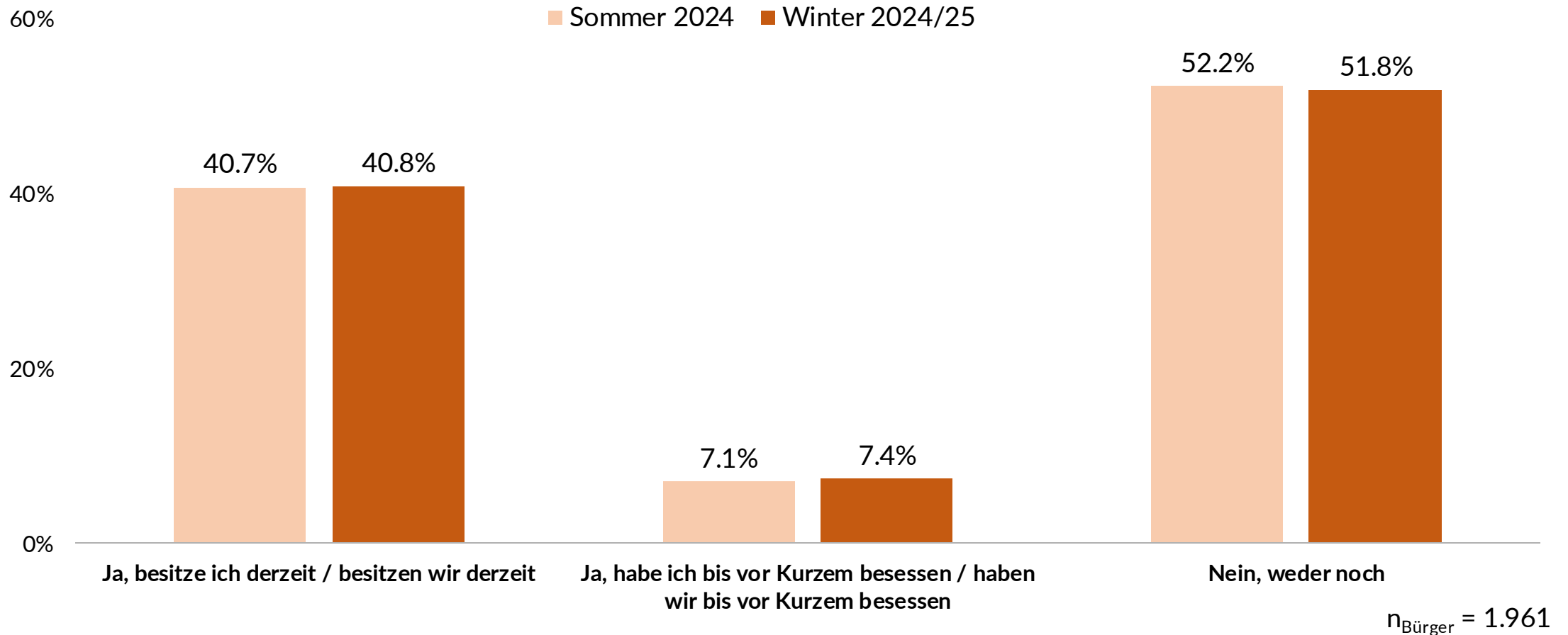


# Deutscher Geldanlage-Index Winter 2024/25 zu Sommer 2024

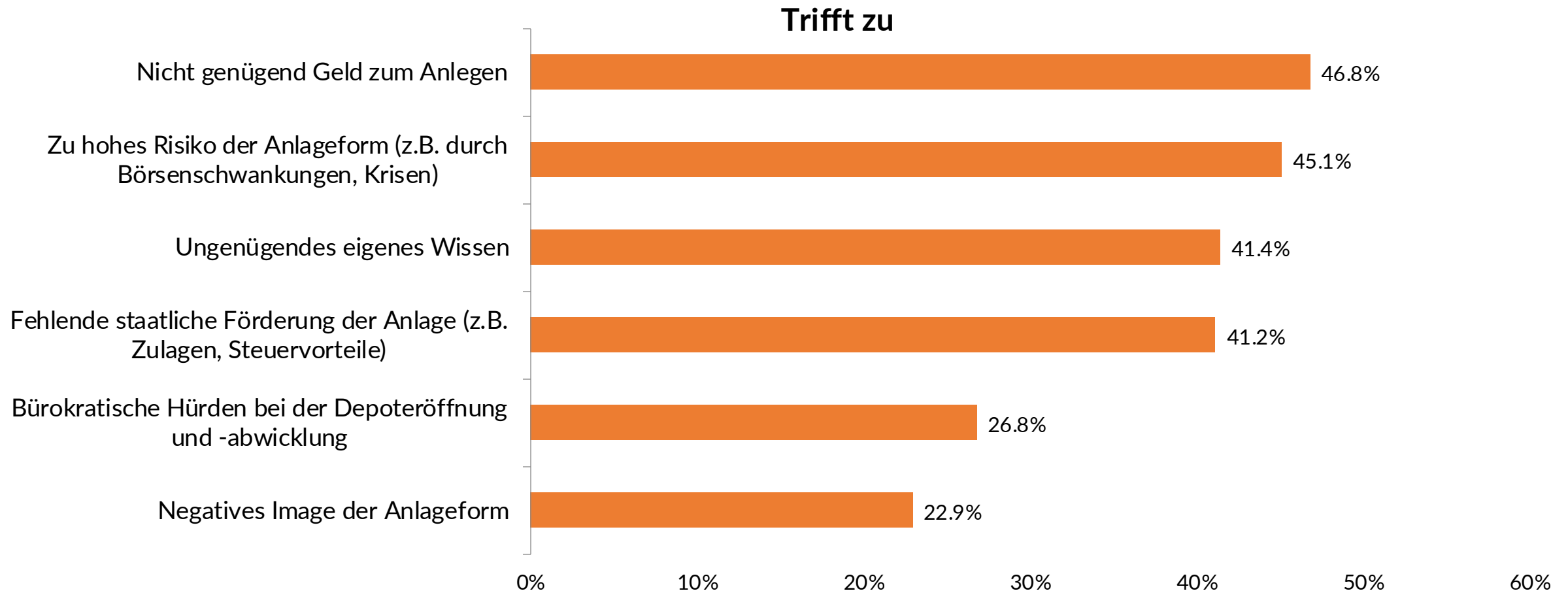


# Geldanlage im aktuellen Marktumfeld

## Besitzen Sie derzeit aktienbasierte Anlageformen oder haben Sie bis vor Kurzem welche besessen?

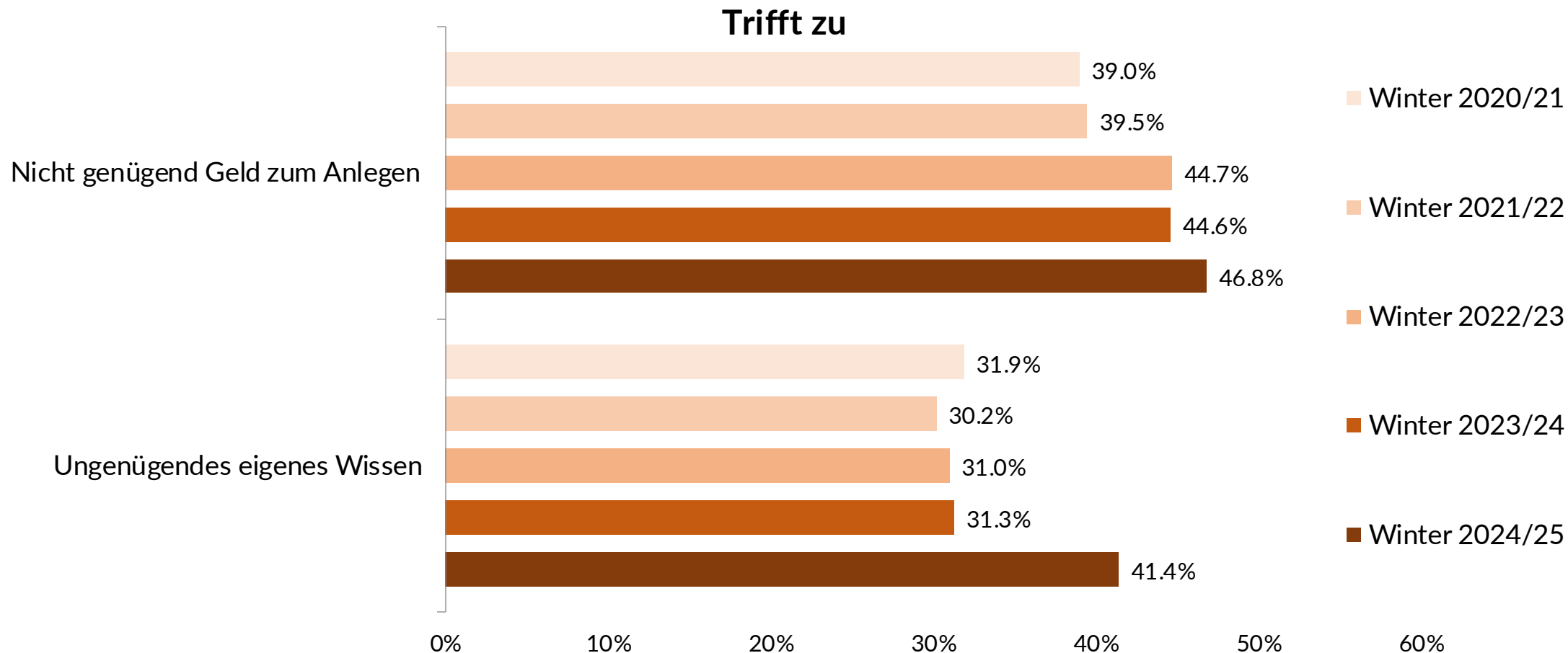


**Inwiefern treffen die folgenden möglichen Gründe gegen eine (stärkere) Geldanlage in aktienbasierten Anlageformen für Sie persönlich zu?**  
(Antwortoptionen: Trifft zu / Teils-teil / Trifft nicht zu / Keine Angabe)



# Gründe gegen aktienbasierte Geldanlage

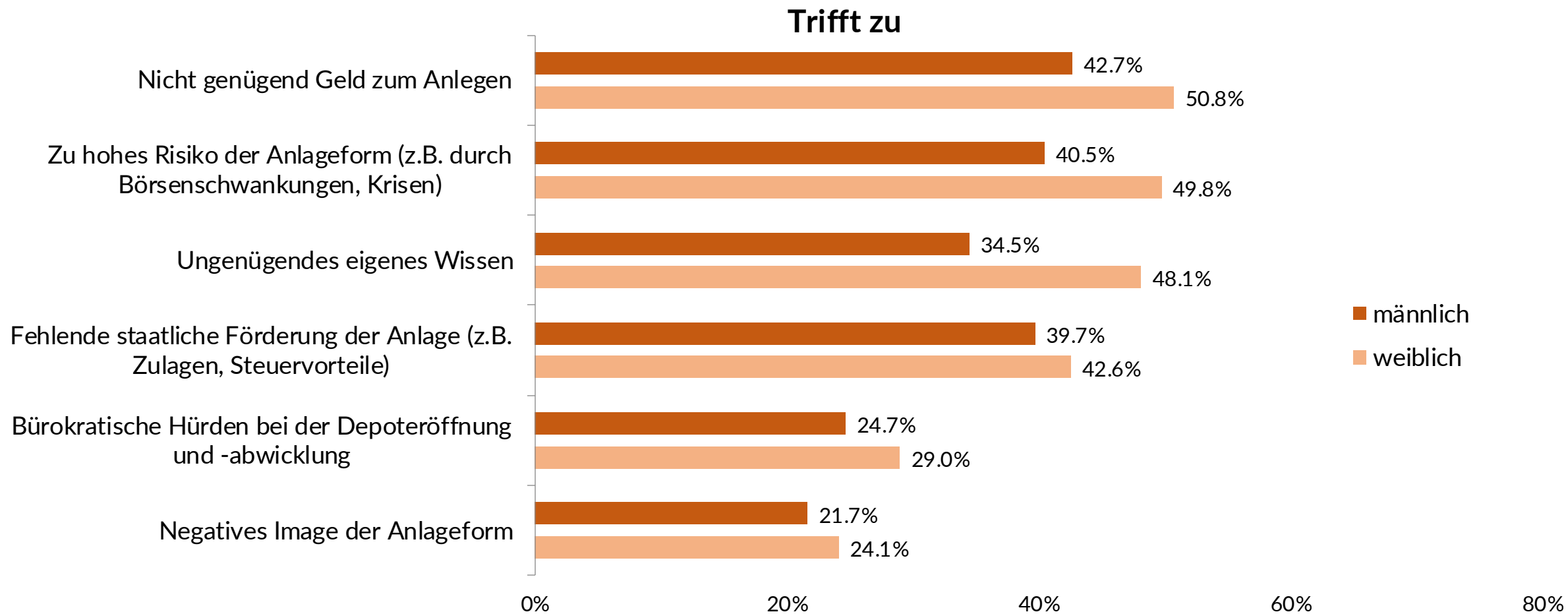
**Inwiefern treffen die folgenden möglichen Gründe gegen eine (stärkere) Geldanlage in aktienbasierten Anlageformen für Sie persönlich zu?**  
(Antwortoptionen: Trifft zu / Teils-teil / Trifft nicht zu / Keine Angabe \*)



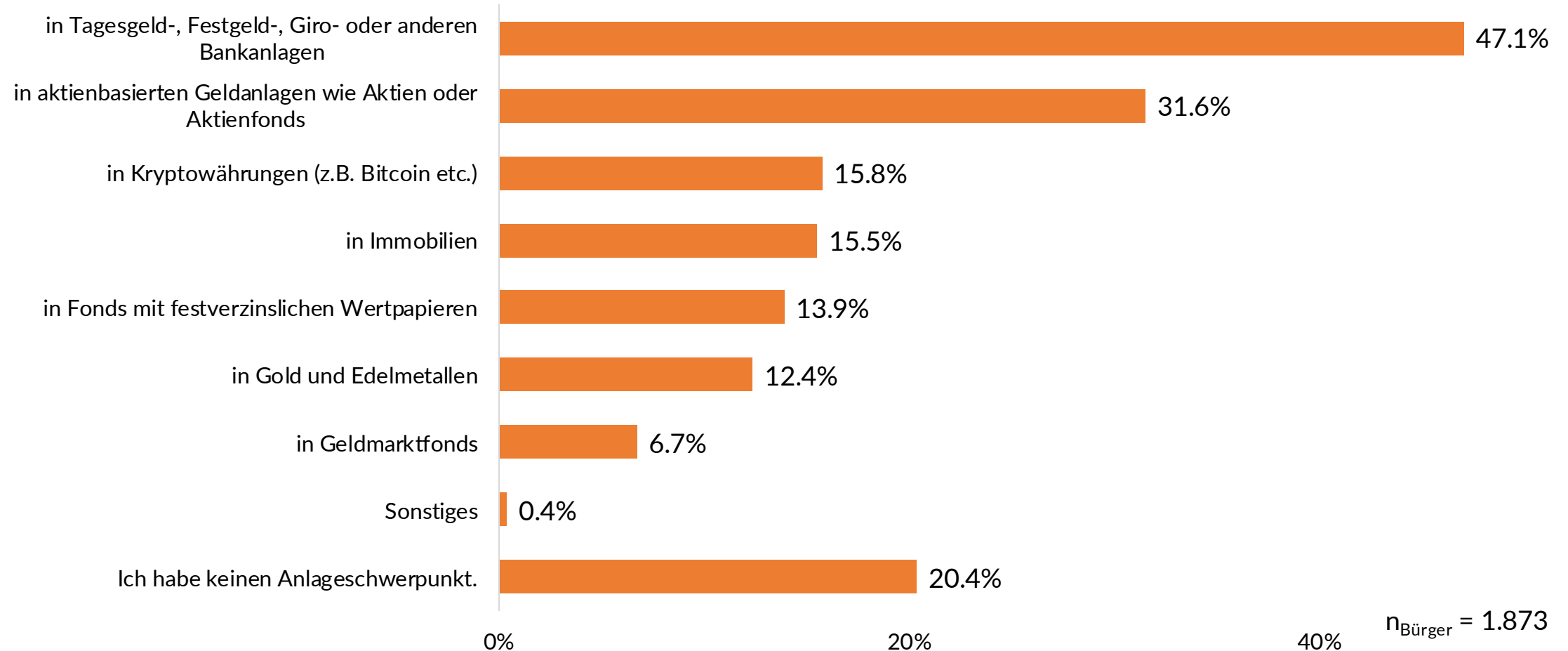
\*Im Sommer 2024 Wechsel von 3 Antwortmöglichkeiten auf trifft zu/teils teils/trifft nicht zu. Dazu Wegfall einer Antwortmöglichkeit.

# Gründe gegen aktienbasierte Geldanlage

**Inwiefern treffen die folgenden möglichen Gründe gegen eine (stärkere) Geldanlage in aktienbasierten Anlageformen für Sie persönlich zu?**  
(Antwortoptionen: Trifft zu / Teils-teil / Trifft nicht zu / Keine Angabe)

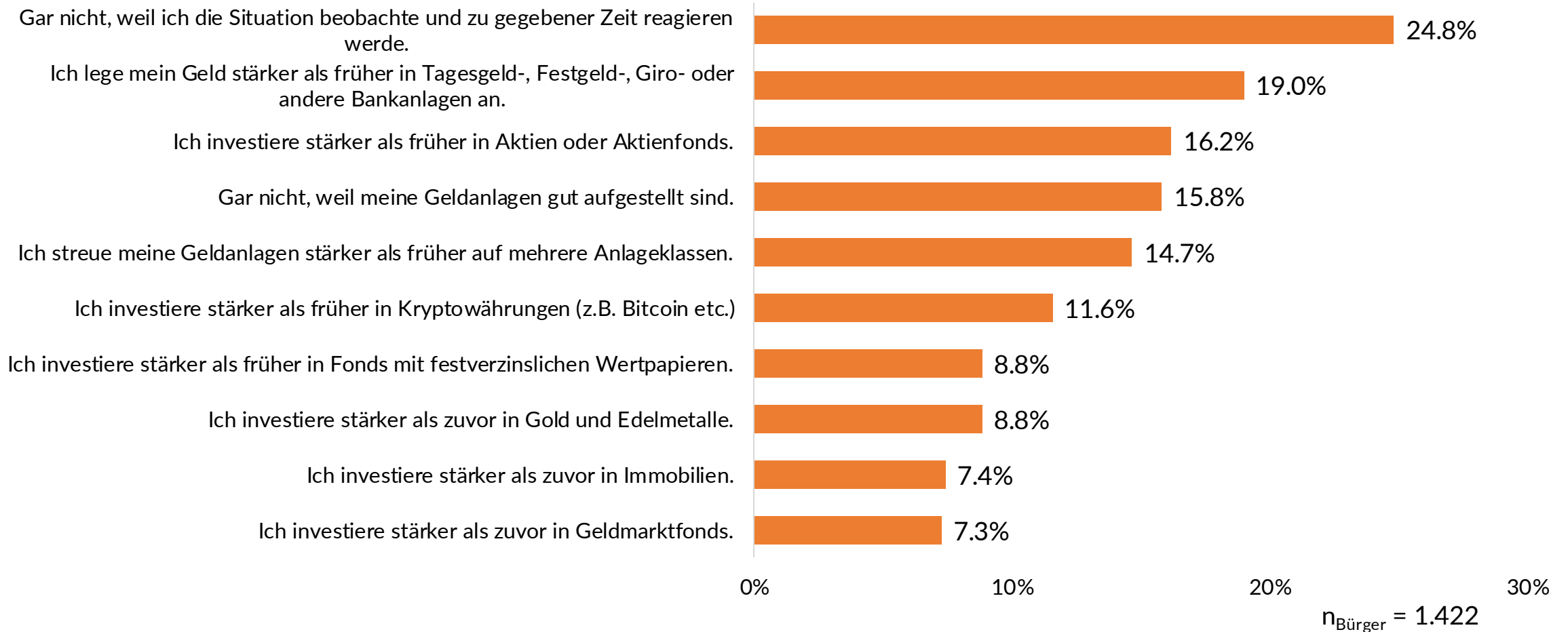


## In welchen Anlageklassen haben Sie zurzeit Ihre Geldmittel schwerpunktmäßig angelegt? (max. 3 Antworten)



# Wie reagieren Sie auf sinkende Zinsen?

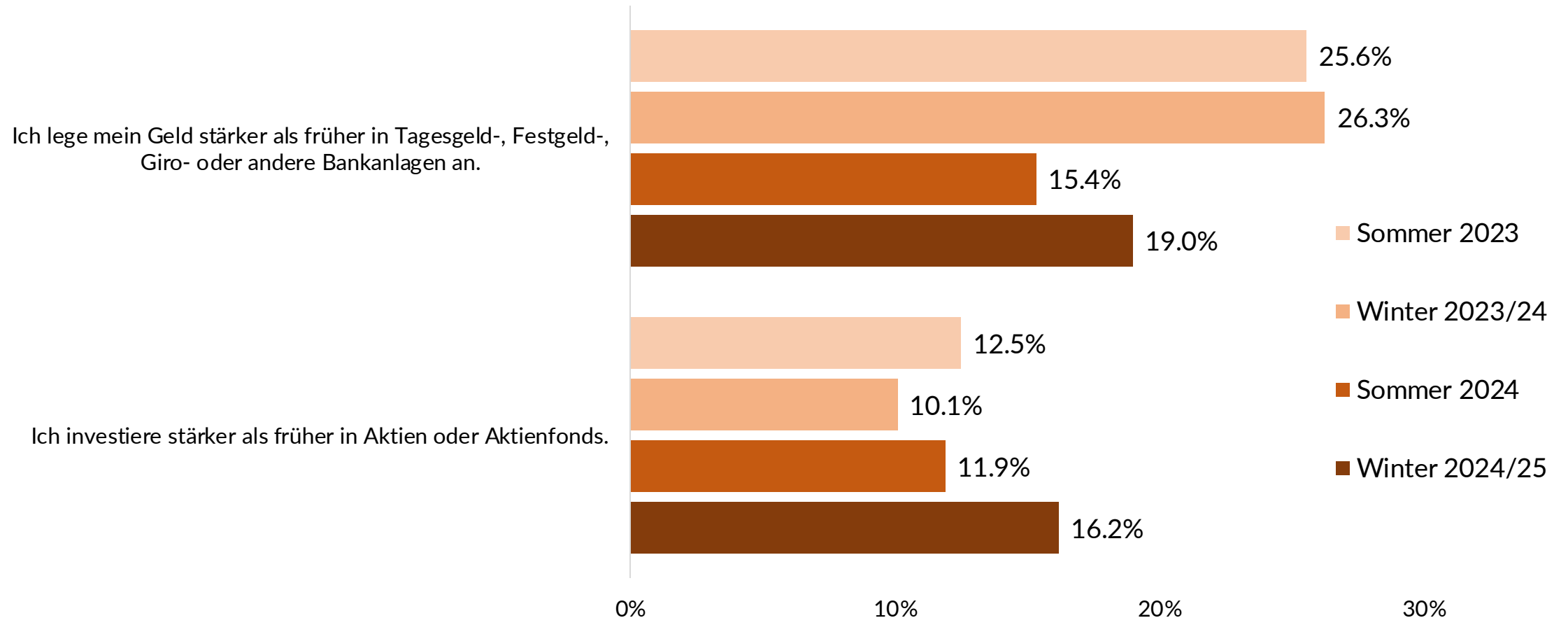
**Die Zinsen sinken wieder leicht. Wie haben Sie mit Ihrer Geldanlage auf die sinkenden Zinsen reagiert, wie reagieren Sie oder wie werden Sie in naher Zukunft reagieren? (Einfachantwort)**





# Wie reagieren Sie auf Zinsveränderungen?

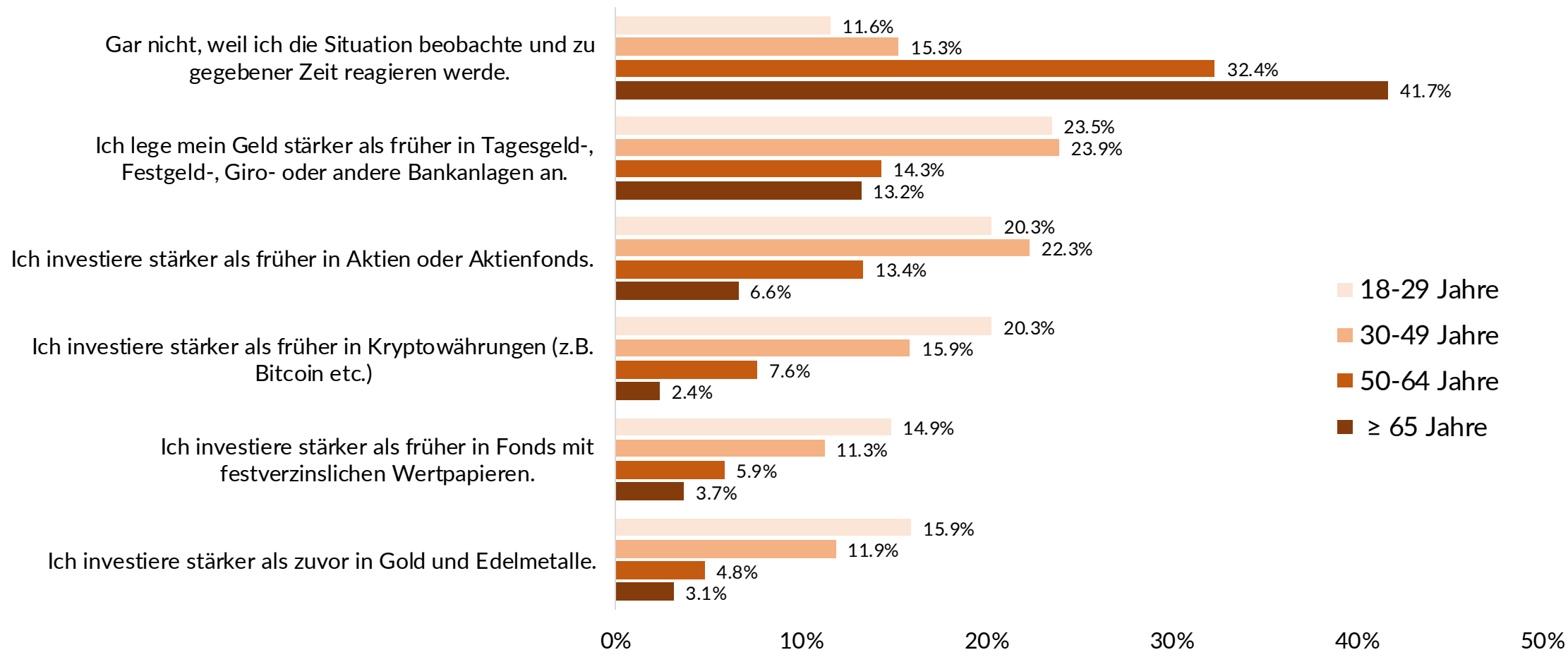
## Wie haben Sie mit Ihrer Geldanlage (auf die Zinsänderung\*) reagiert? (Einfachantwort)



\* Sommer 2023 und Winter 2023/24: „auf die steigenden Zinsen“; Sommer 2024 und Winter 2024/25: „auf die sinkenden Zinsen“

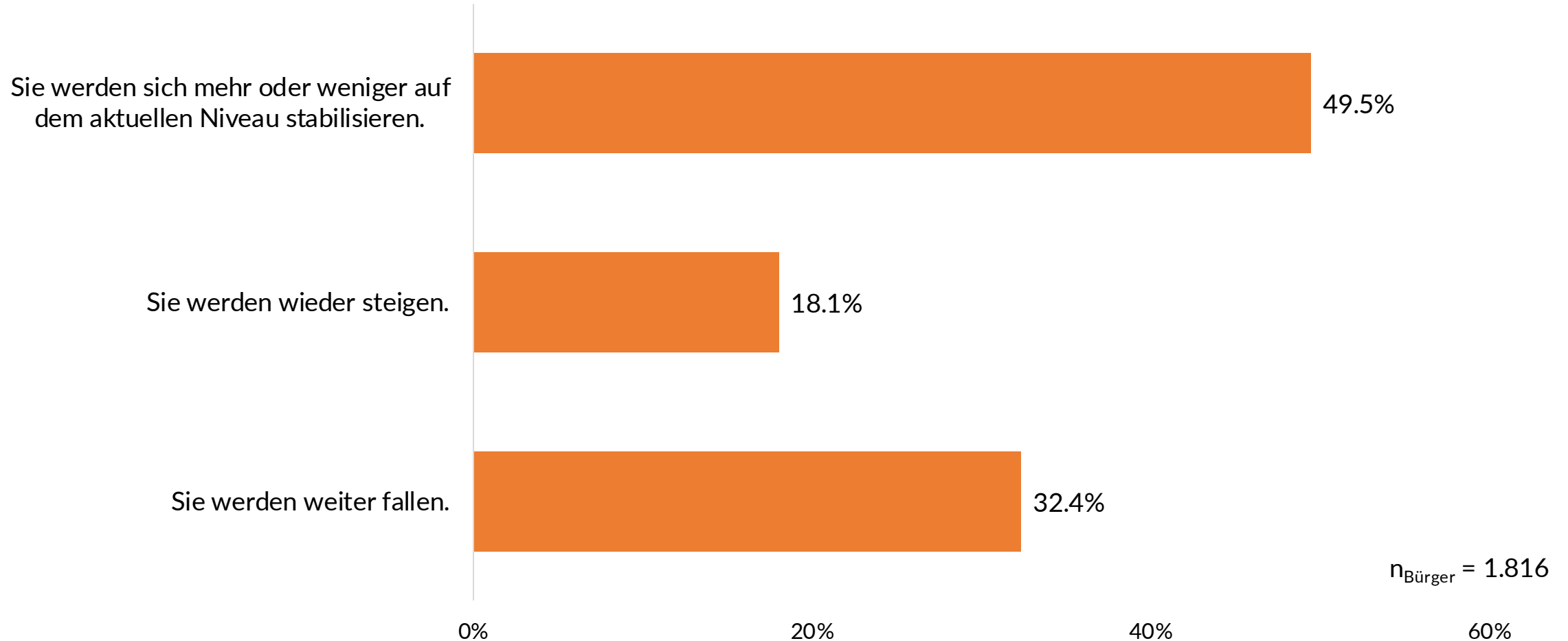
# Wie reagieren Sie auf sinkende Zinsen?

**Die Zinsen sinken wieder leicht. Wie haben Sie mit Ihrer Geldanlage auf die sinkenden Zinsen reagiert, wie reagieren Sie oder wie werden Sie in naher Zukunft reagieren? (Einfachantwort)**



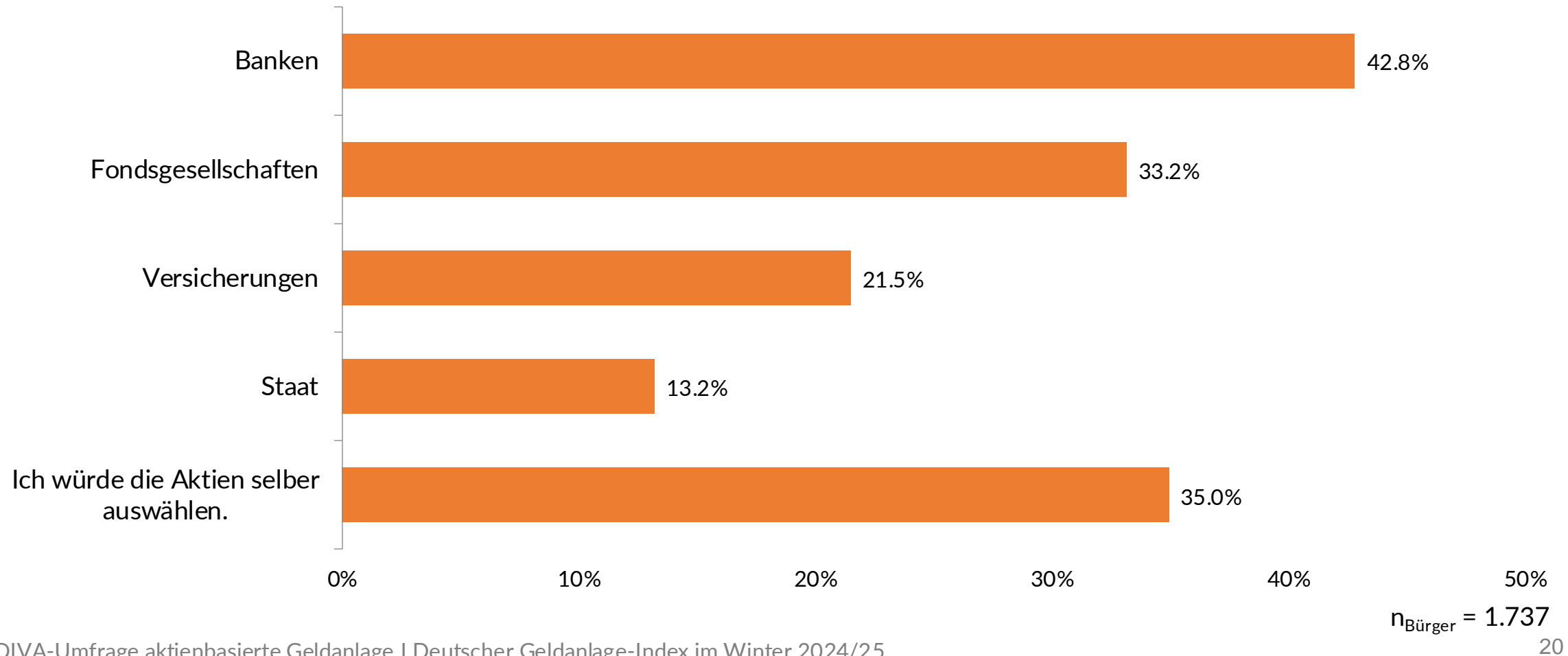
n<sub>Bürger</sub> = 1.422

## Wie werden sich die Zinsen Ihrer Ansicht nach in den nächsten 3 bis 5 Jahren entwickeln?



# Wem vertrauen Sie bei aktienbasierter Geldanlage?

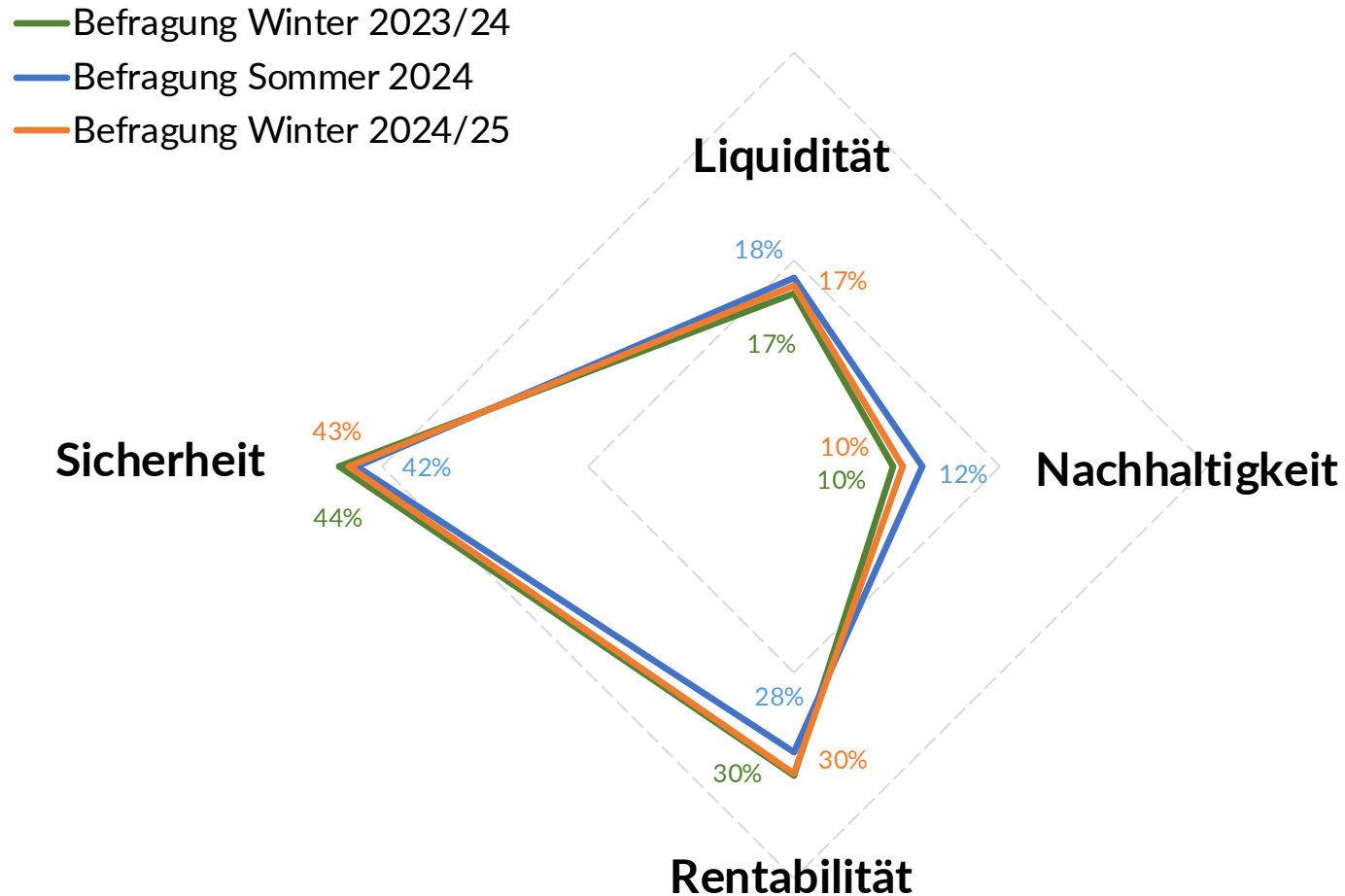
**Angenommen, Sie investieren für Ihre private Altersvorsorge monatlich 200 €. Welchen der folgenden Institutionen trauen Sie am ehesten zu, das Geld gut in aktienbasierten Anlageformen anzulegen? (max. 3 Antworten)**



# Geldanlage und Nachhaltigkeit

# Magisches Viereck langfristiger Geldanlage

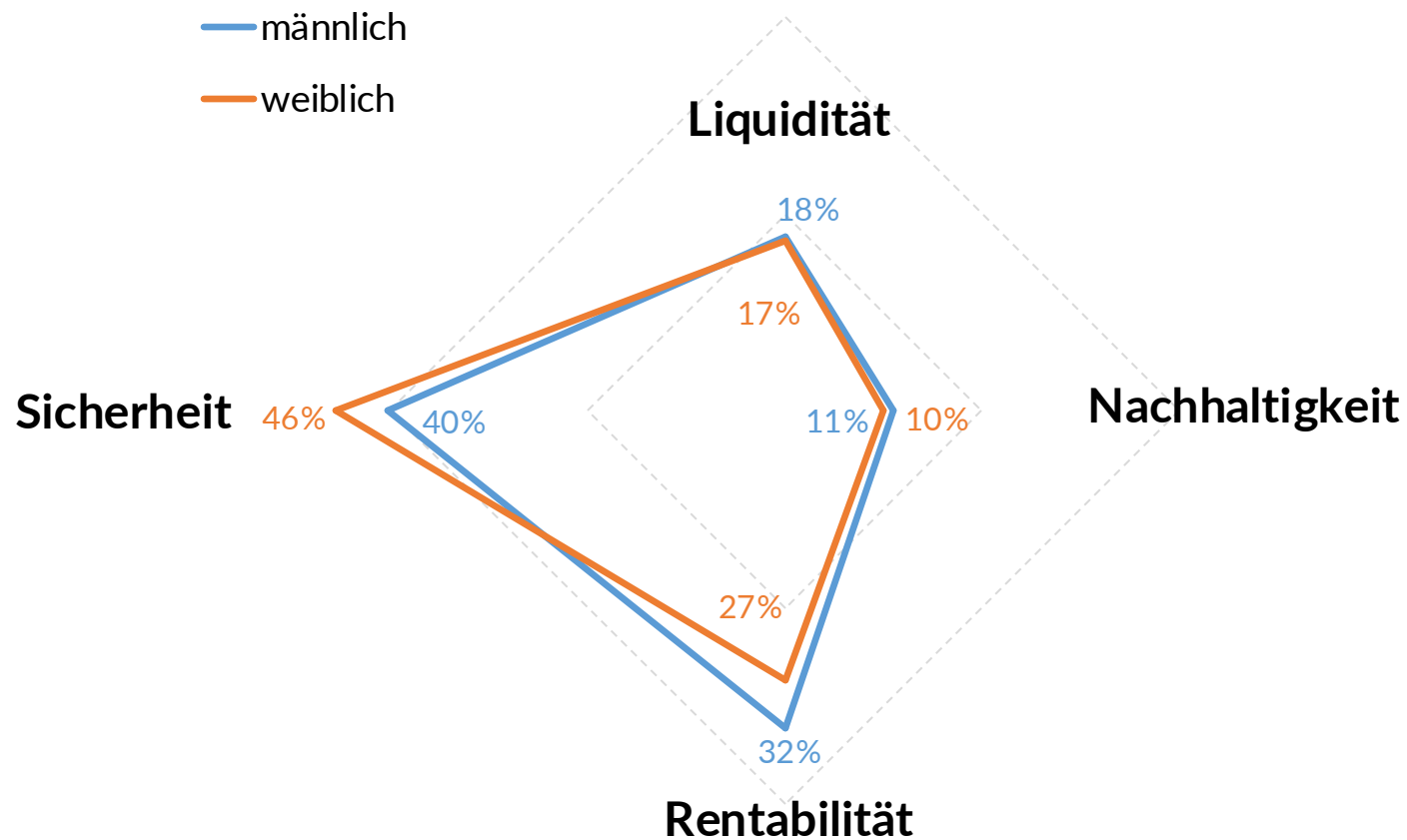
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 der jeweiligen Antworten berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



n<sub>Bürger</sub> = 1.917

# 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.

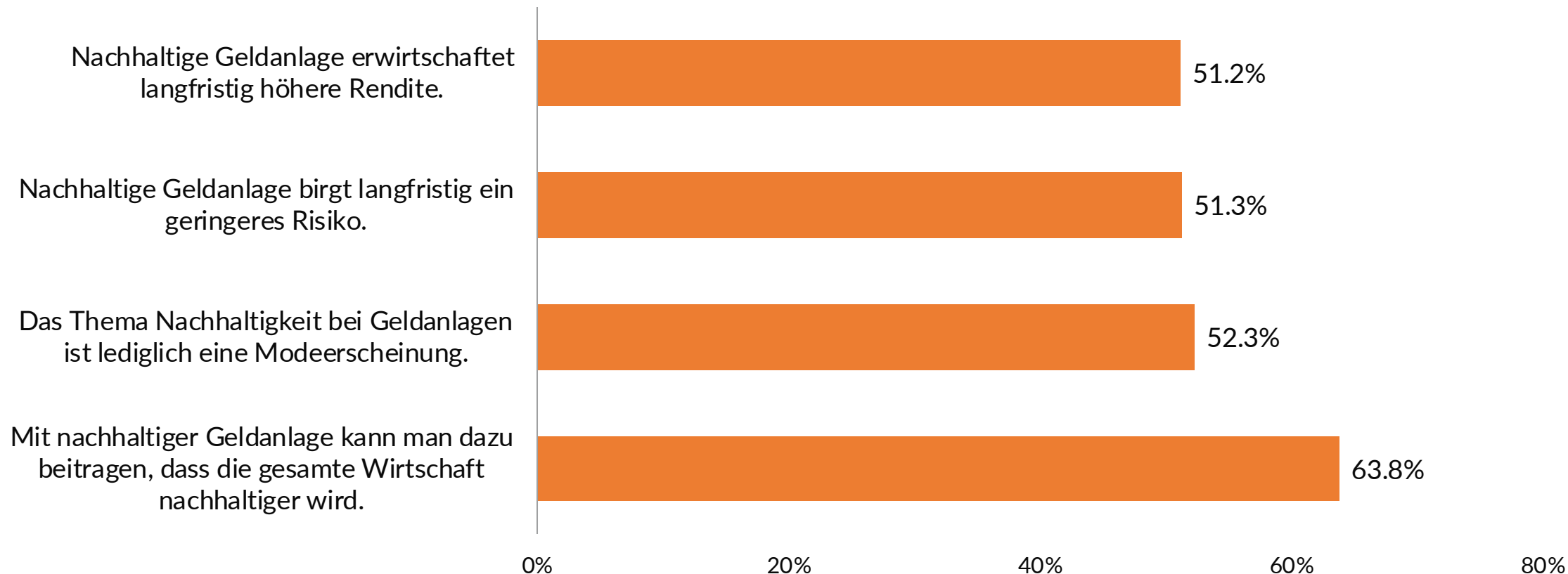


n<sub>Bürger</sub> = 1.917

## Wie bewerten Sie folgende Aussage zur Nachhaltigkeit bei Geldanlagen?

(Antwortoptionen: Stimme zu / Stimme nicht zu / Keine Angabe)

### Stimme zu

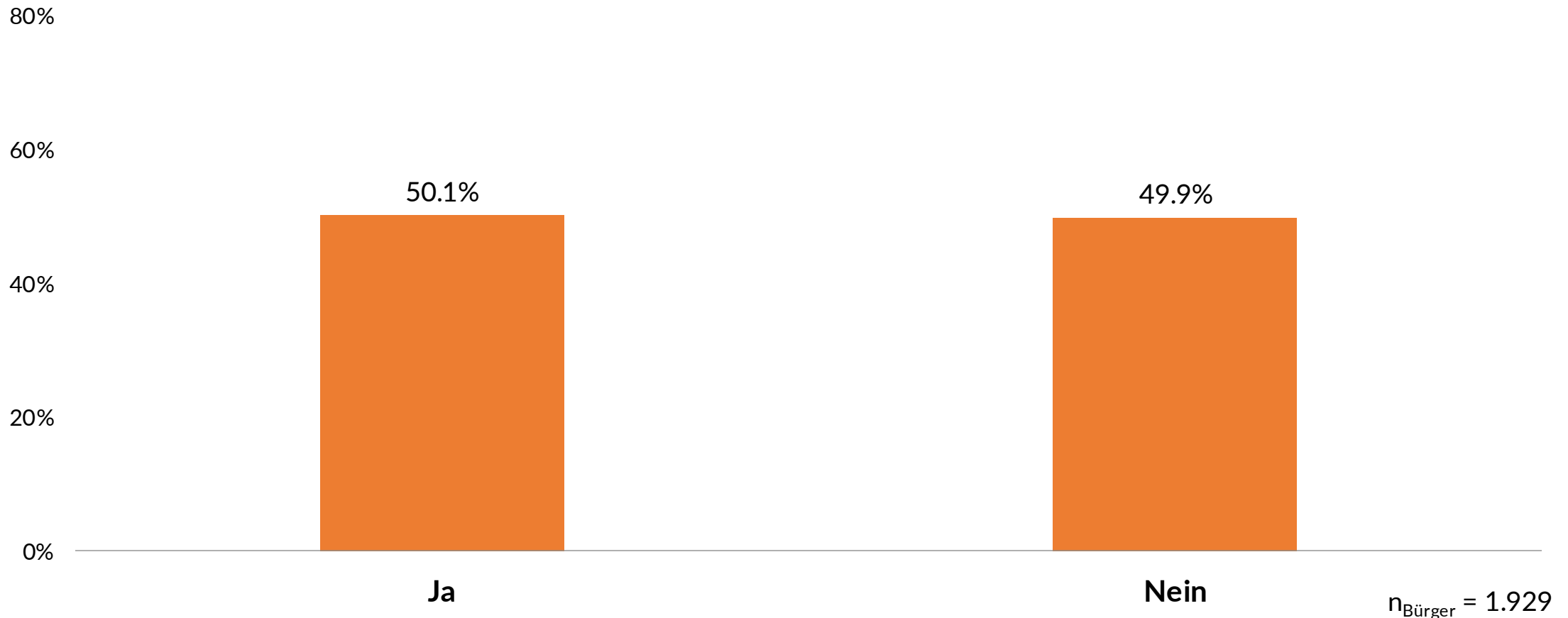


n<sub>Bürger</sub> = 1.703

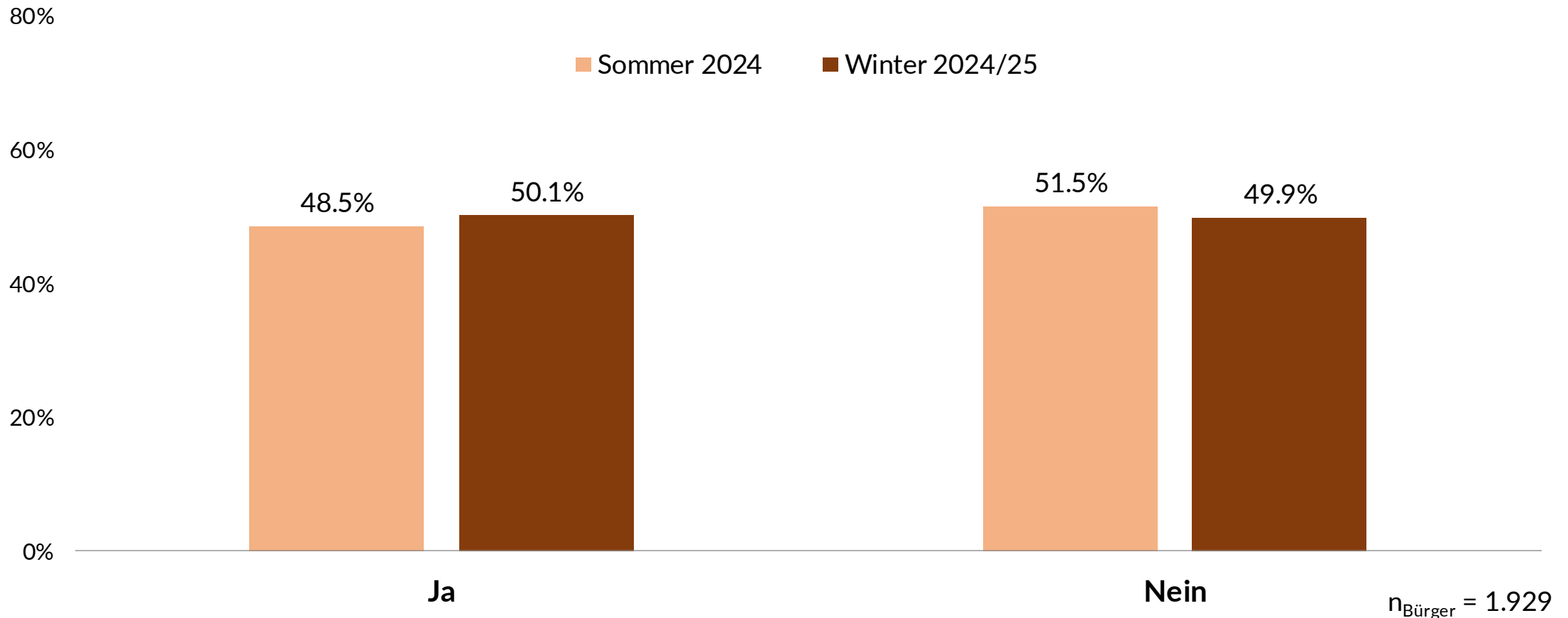


# Geldanlage und Internet

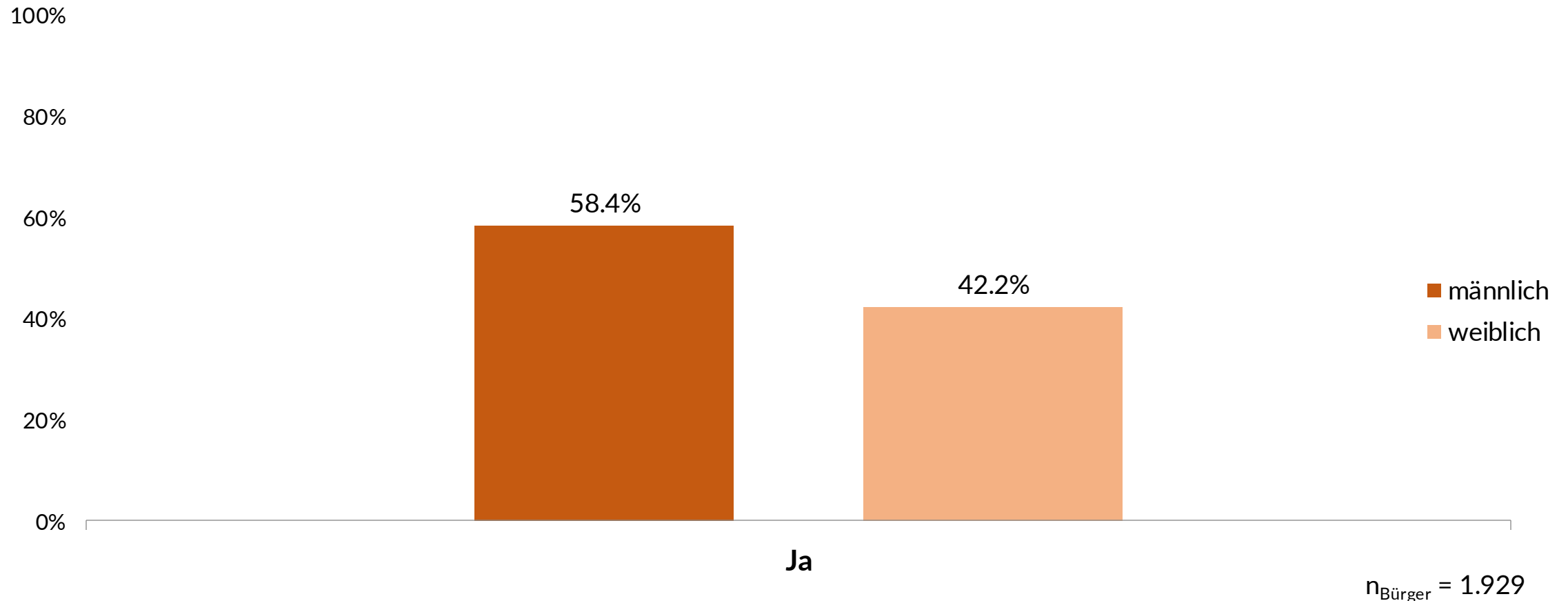
**Im Internet findet man inzwischen unzählige Seiten, Ratgeber, Kurse und Podcasts, wie man seine persönlichen Finanzen organisieren und verwalten kann bzw. sollte. Haben Sie solche Informationsangebote schon einmal gesehen?**



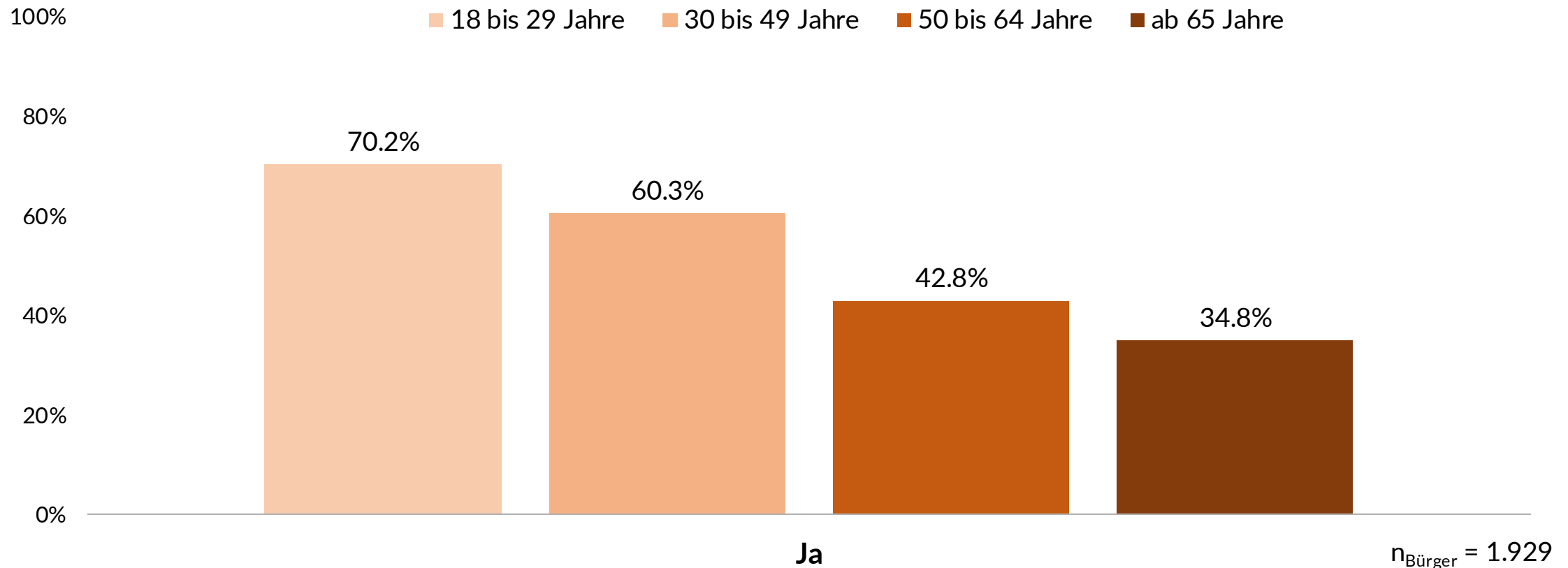
**Im Internet findet man inzwischen unzählige Seiten, Ratgeber, Kurse und Podcasts, wie man seine persönlichen Finanzen organisieren und verwalten kann bzw. sollte. Haben Sie solche Informationsangebote schon einmal gesehen?**



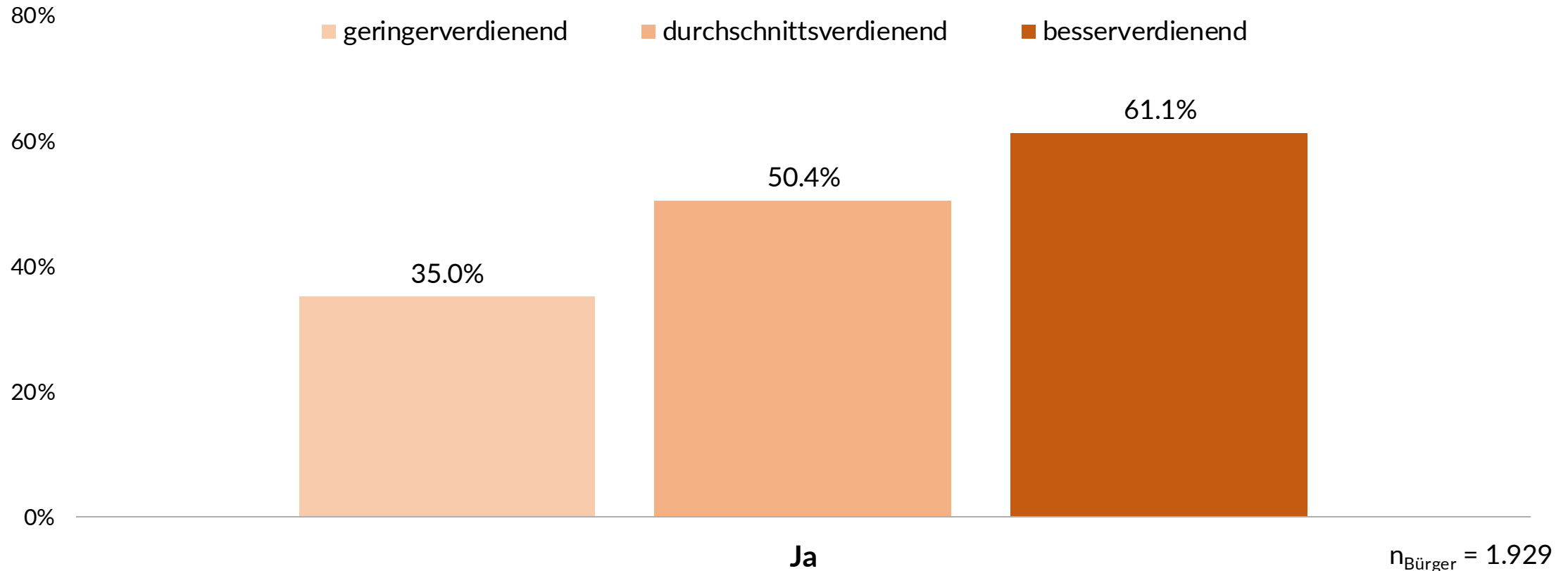
**Im Internet findet man inzwischen unzählige Seiten, Ratgeber, Kurse und Podcasts, wie man seine persönlichen Finanzen organisieren und verwalten kann bzw. sollte. Haben Sie solche Informationsangebote schon einmal gesehen?**



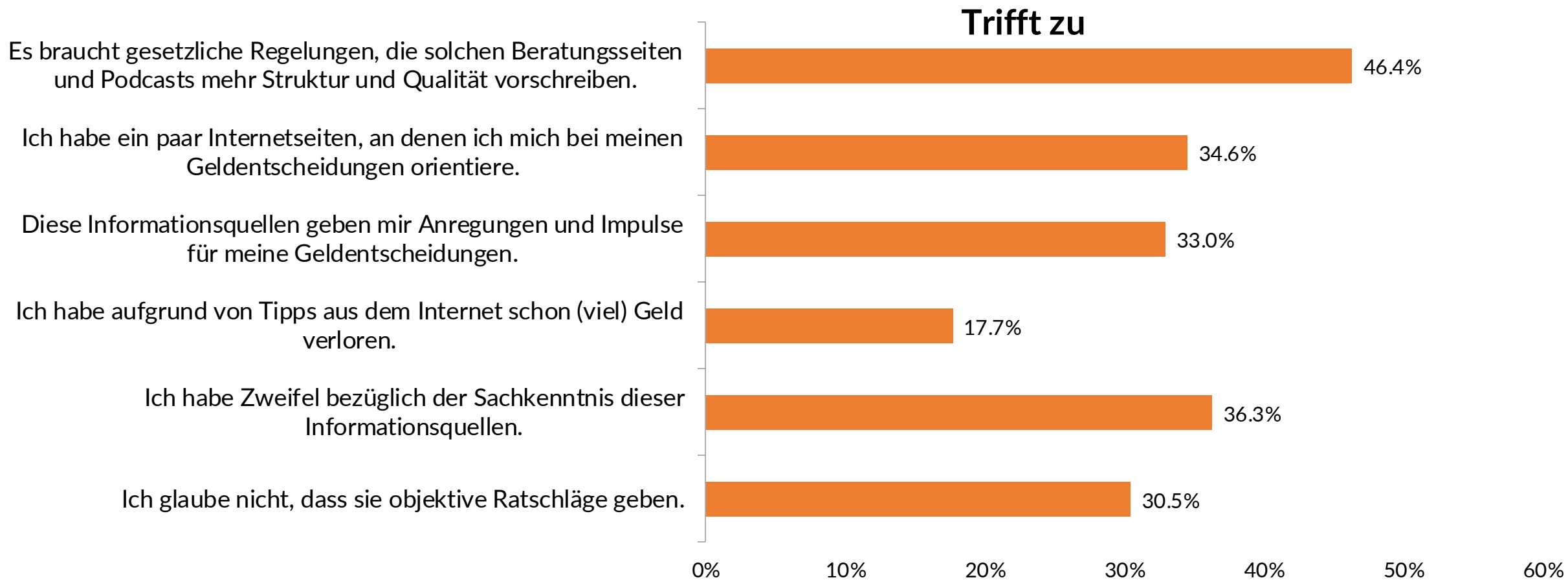
**Im Internet findet man inzwischen unzählige Seiten, Ratgeber, Kurse und Podcasts, wie man seine persönlichen Finanzen organisieren und verwalten kann bzw. sollte. Haben Sie solche Informationsangebote schon einmal gesehen?**



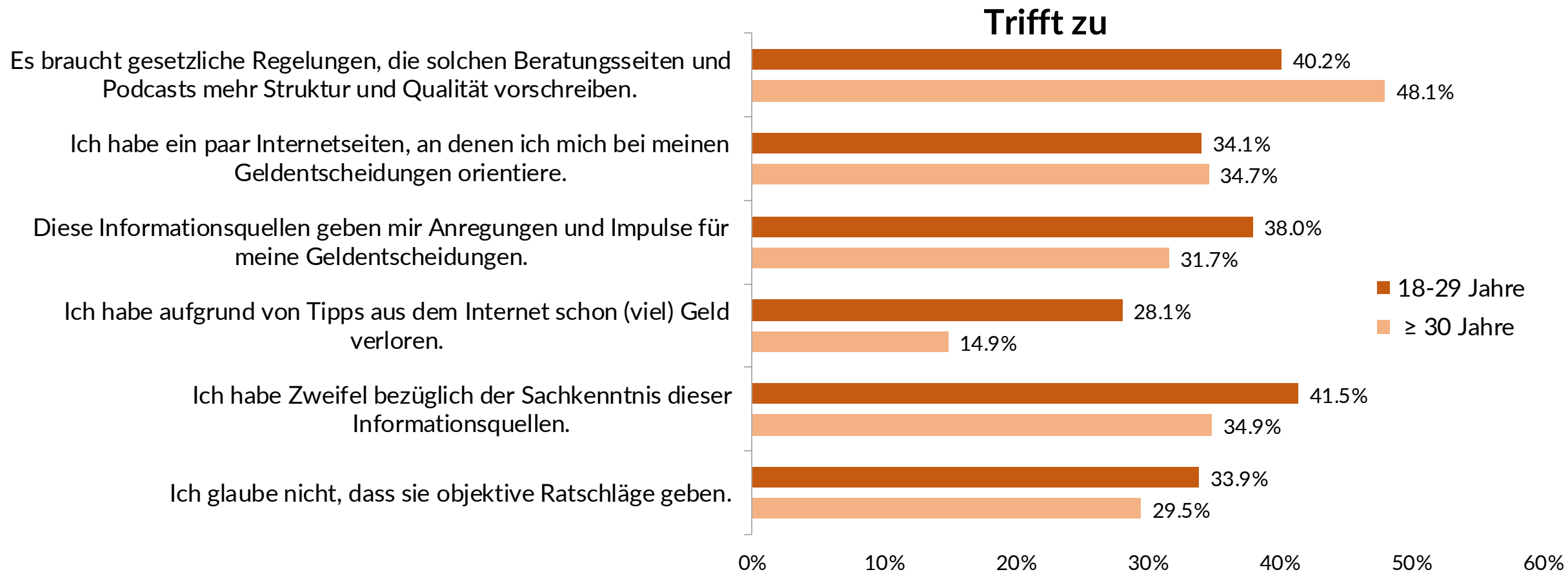
**Im Internet findet man inzwischen unzählige Seiten, Ratgeber, Kurse und Podcasts, wie man seine persönlichen Finanzen organisieren und verwalten kann bzw. sollte. Haben Sie solche Informationsangebote schon einmal gesehen?**



**Wenn vorherige Frage mit Ja beantwortet wurde: Wie stehen Sie zu folgenden Aussagen bezüglich der genannten Informationsangebote zu persönlichen Finanzen?**  
(Antwortoptionen: Trifft zu / Teils-teils / Trifft nicht zu / Keine Angabe)



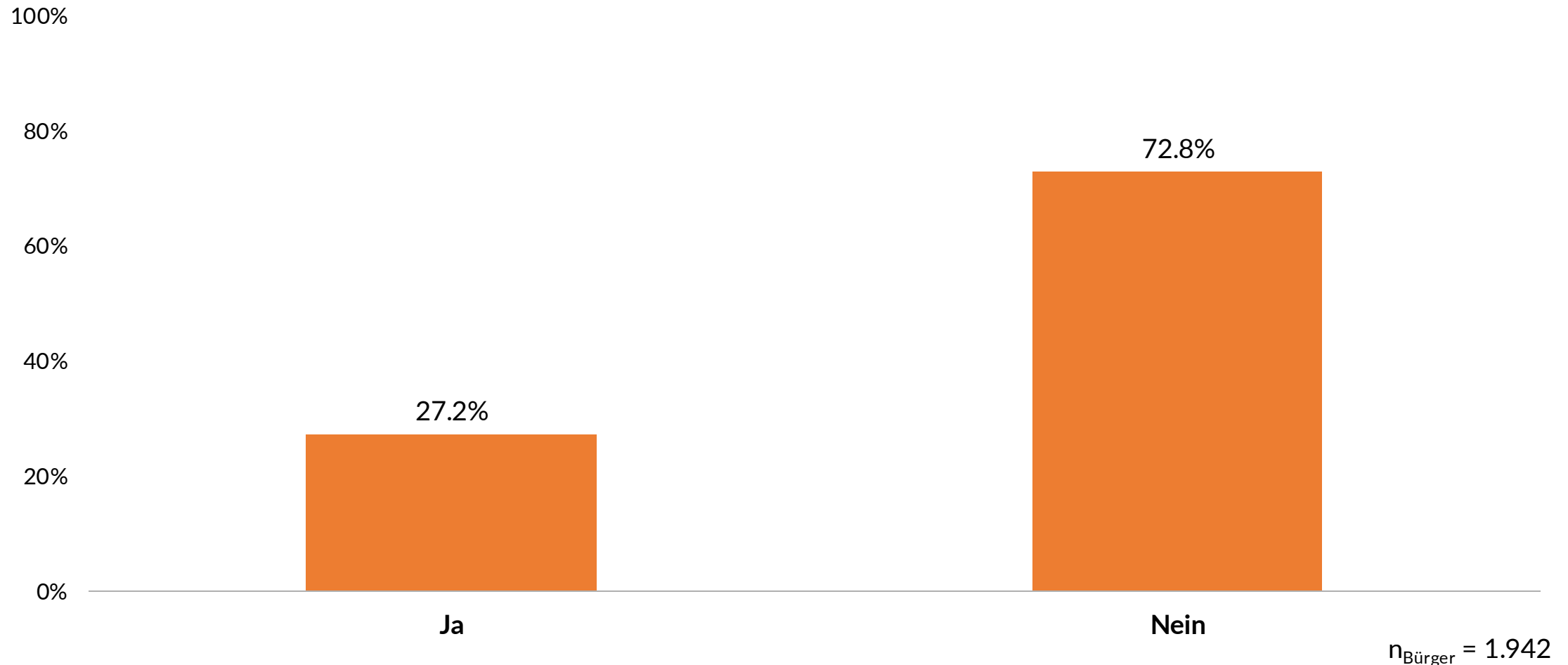
**Wenn vorherige Frage mit Ja beantwortet wurde: Wie stehen Sie zu folgenden Aussagen bezüglich der genannten Informationsangebote zu persönlichen Finanzen?**  
(Antwortoptionen: Trifft zu / Teils-teils / Trifft nicht zu / Keine Angabe)



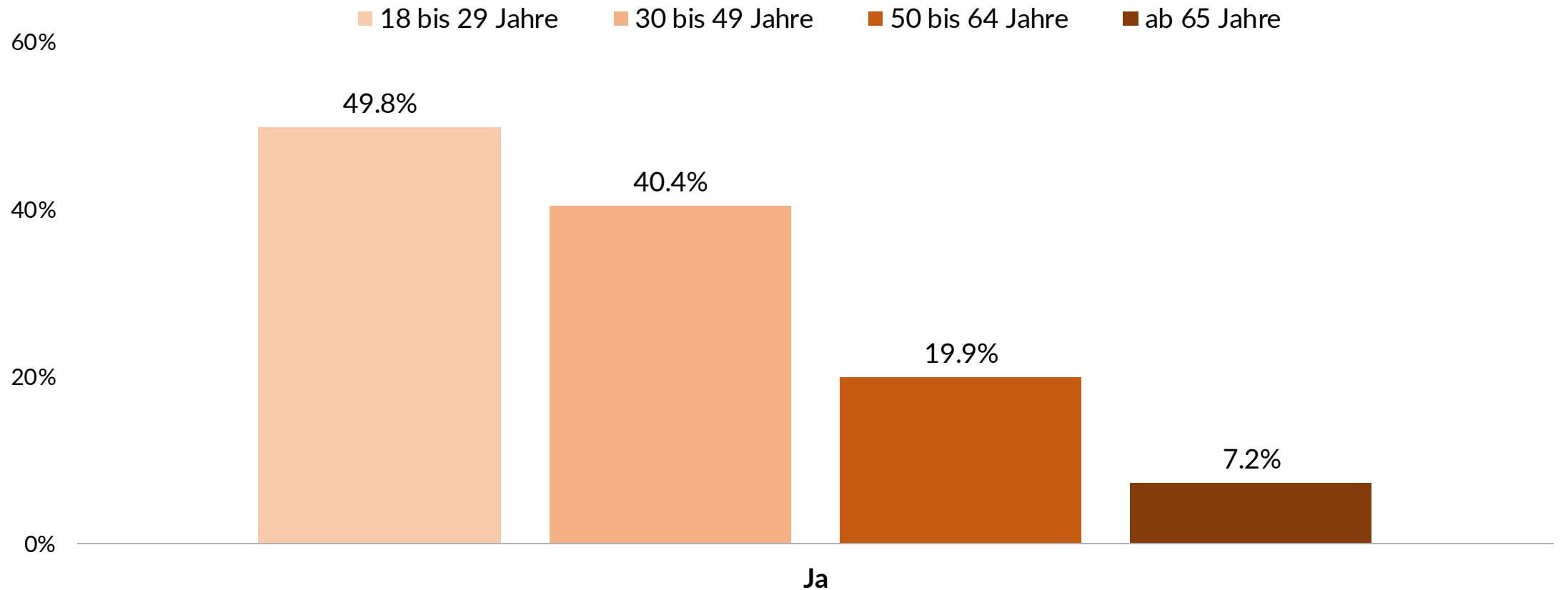
n<sub>Bürger</sub> = 949



**Besitzen Sie ein Konto oder Depot bei einer Neobank oder einem Neobroker (z.B. Trade Republic, Smartbroker+, Zero, Scalable Capital, N26, Revolut etc.)?**

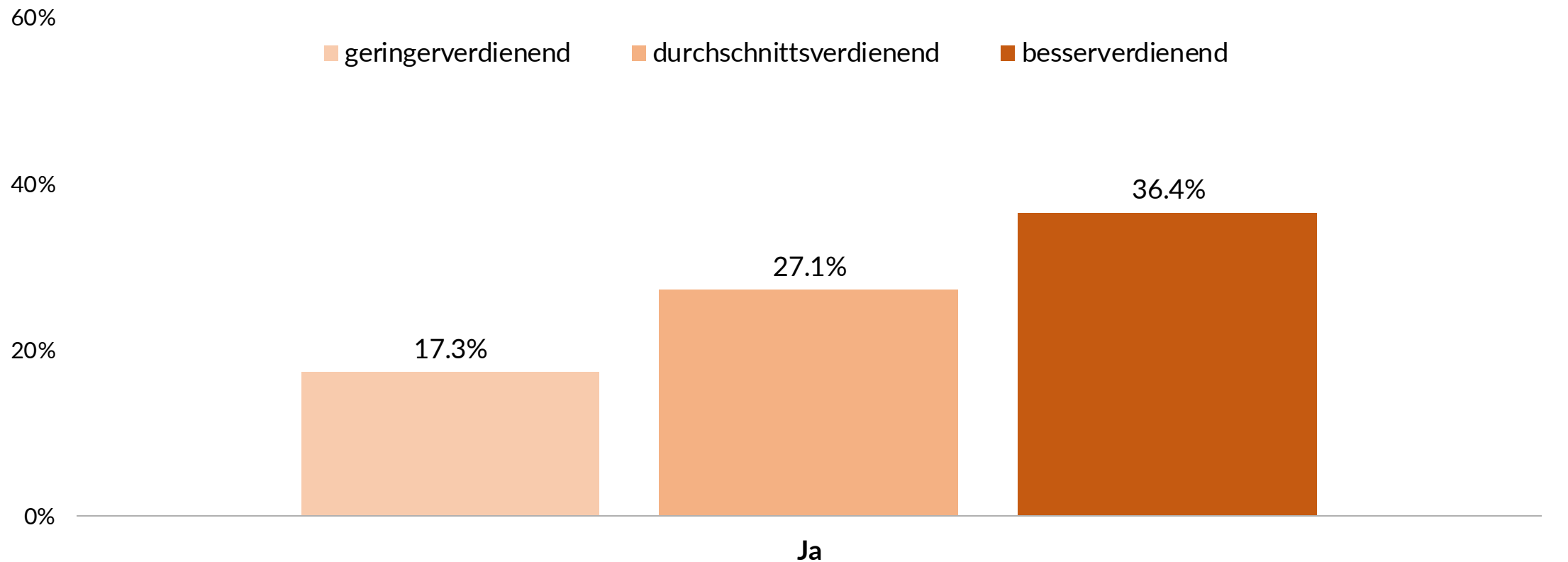


**Besitzen Sie ein Konto oder Depot bei einer Neobank oder einem Neobroker (z.B. Trade Republic, Smartbroker+, Zero, Scalable Capital, N26, Revolut etc.)?**



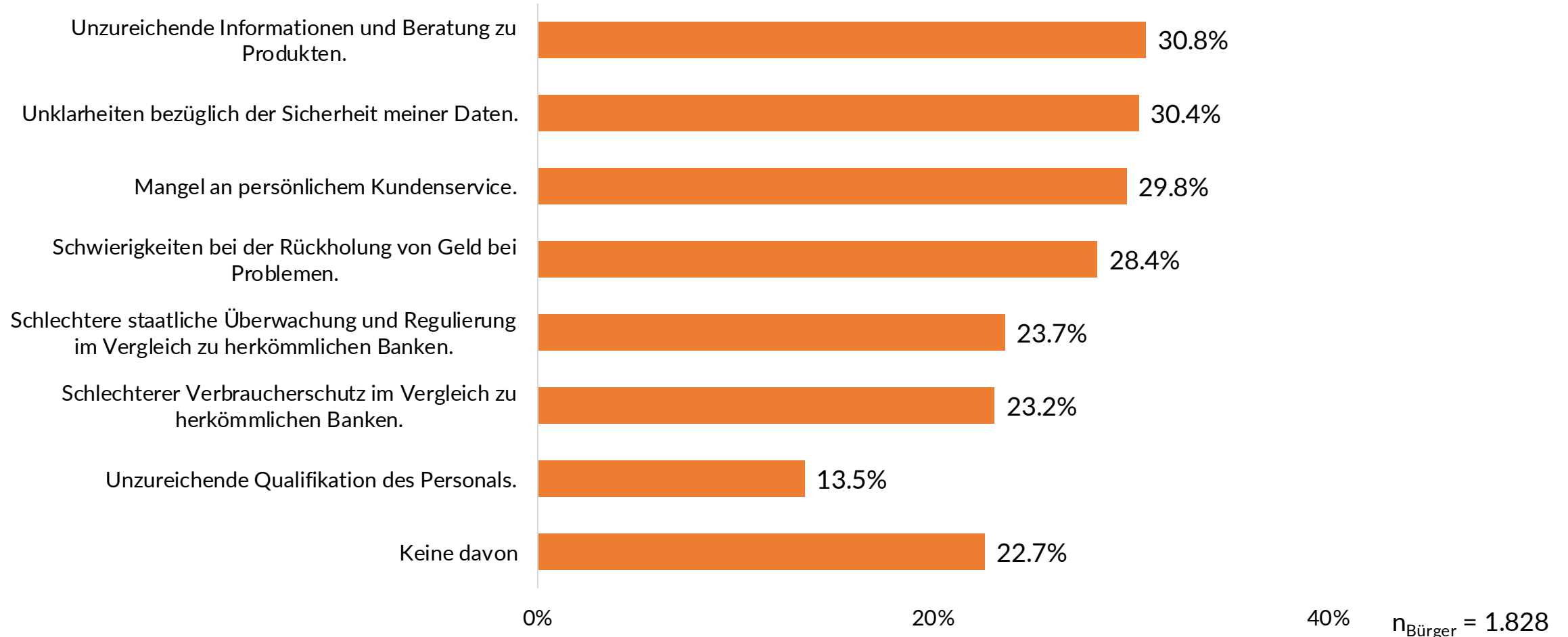
$n_{\text{Bürger}} = 1.942$

**Besitzen Sie ein Konto oder Depot bei einer Neobank oder einem Neobroker (z.B. Trade Republic, Smartbroker+, Zero, Scalable Capital, N26, Revolut etc.)?**



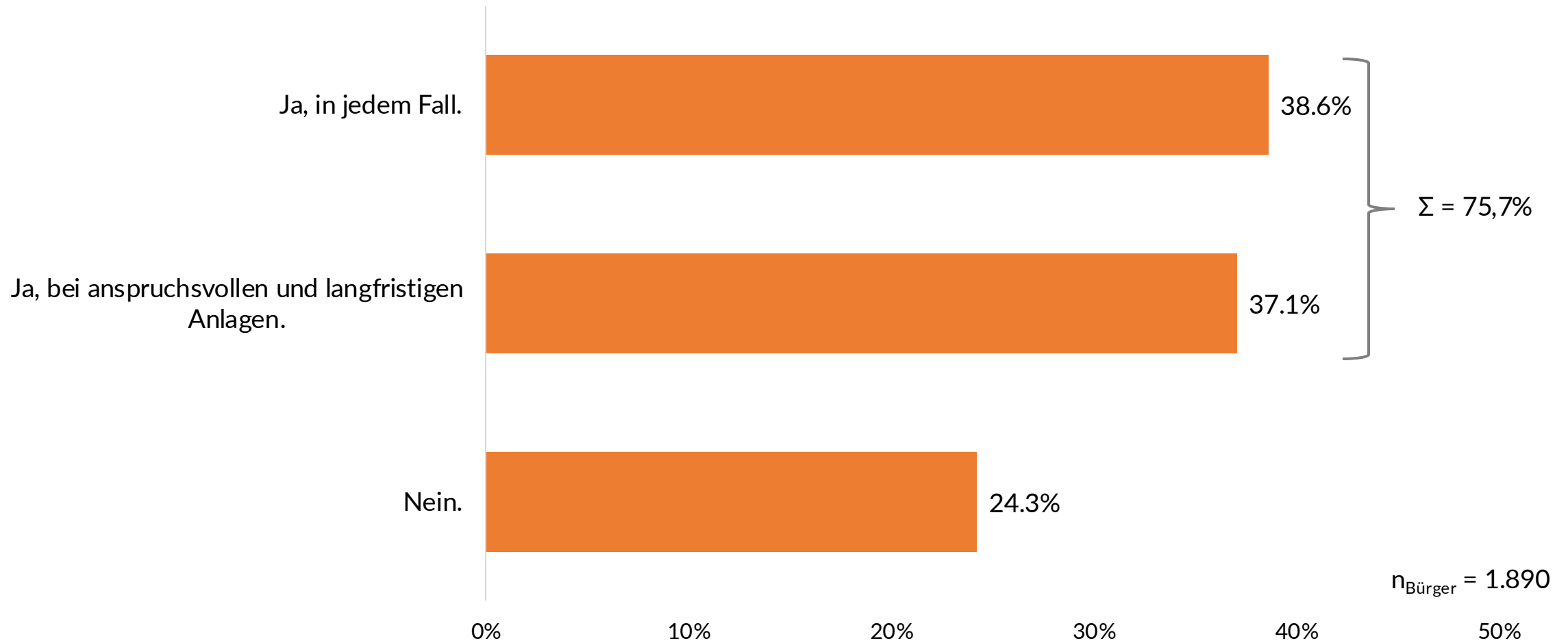
$n_{\text{Bürger}} = 1.942$

## Welche Bedenken haben Sie gegenüber Neobanken oder Neobrokern?

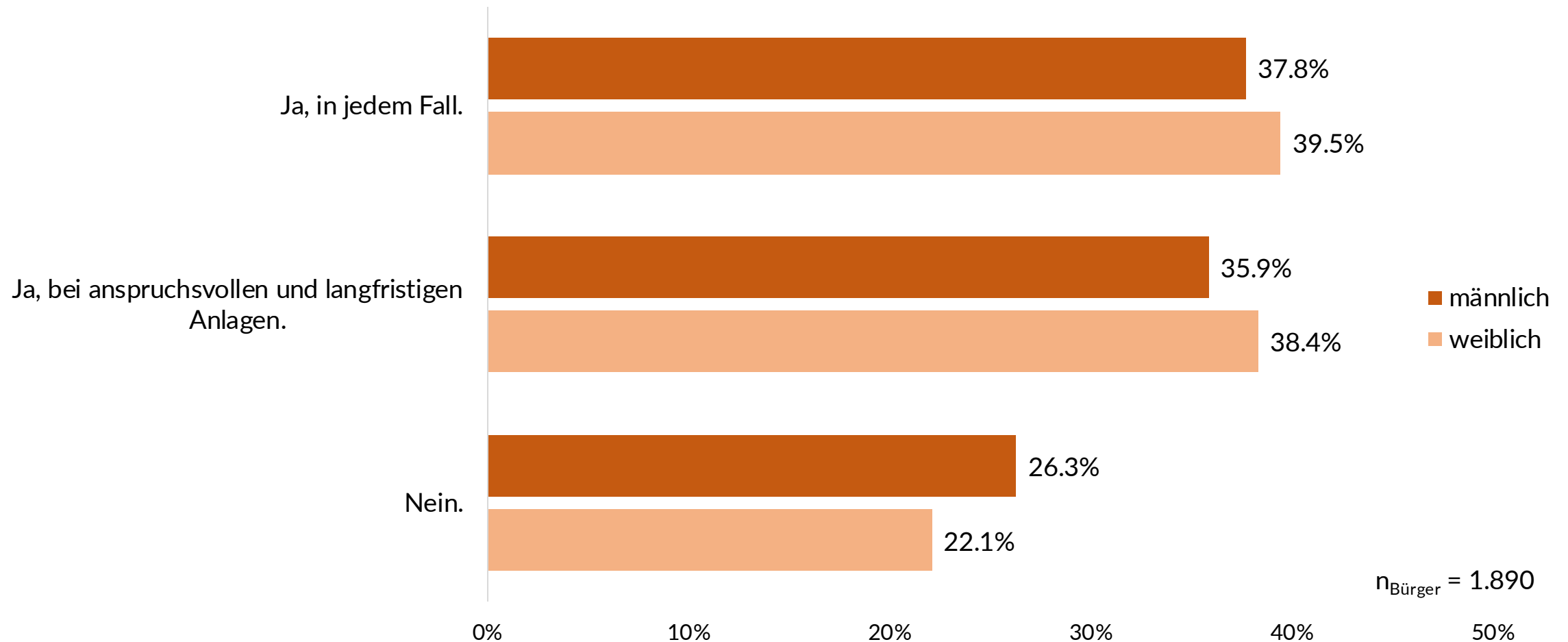


# Persönliche Beratung

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



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

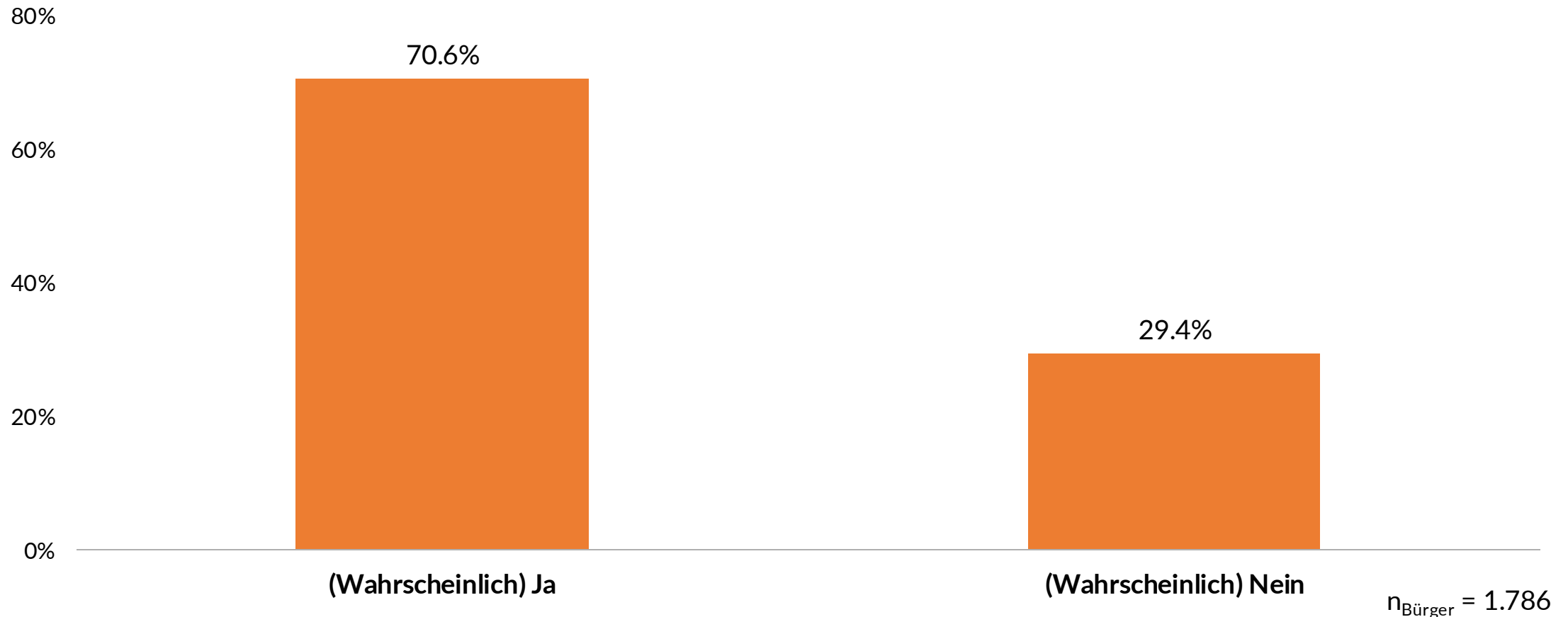


# Netzwerke finanzinteressierter Frauen



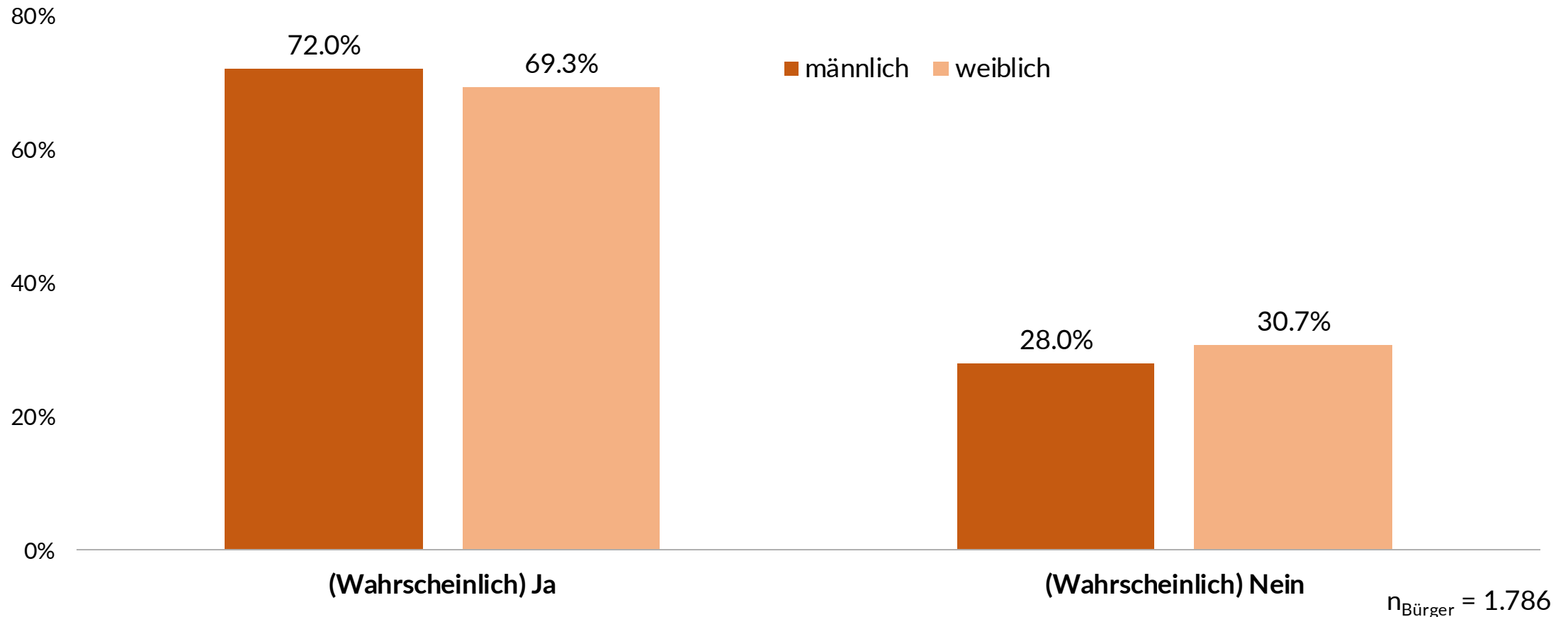
# Netzwerke für frauenspezifische Finanzthemen

**Sind Sie der Ansicht, dass es für finanzinteressierte Frauen nützlich ist bzw. wäre, ein Netzwerk Gleichgesinnter zu haben, in dem sie sich untereinander zu frauenspezifischen Finanzthemen (z. B. unabhängige Altersvorsorge; finanzielle Eigenständigkeit) austauschen können?**



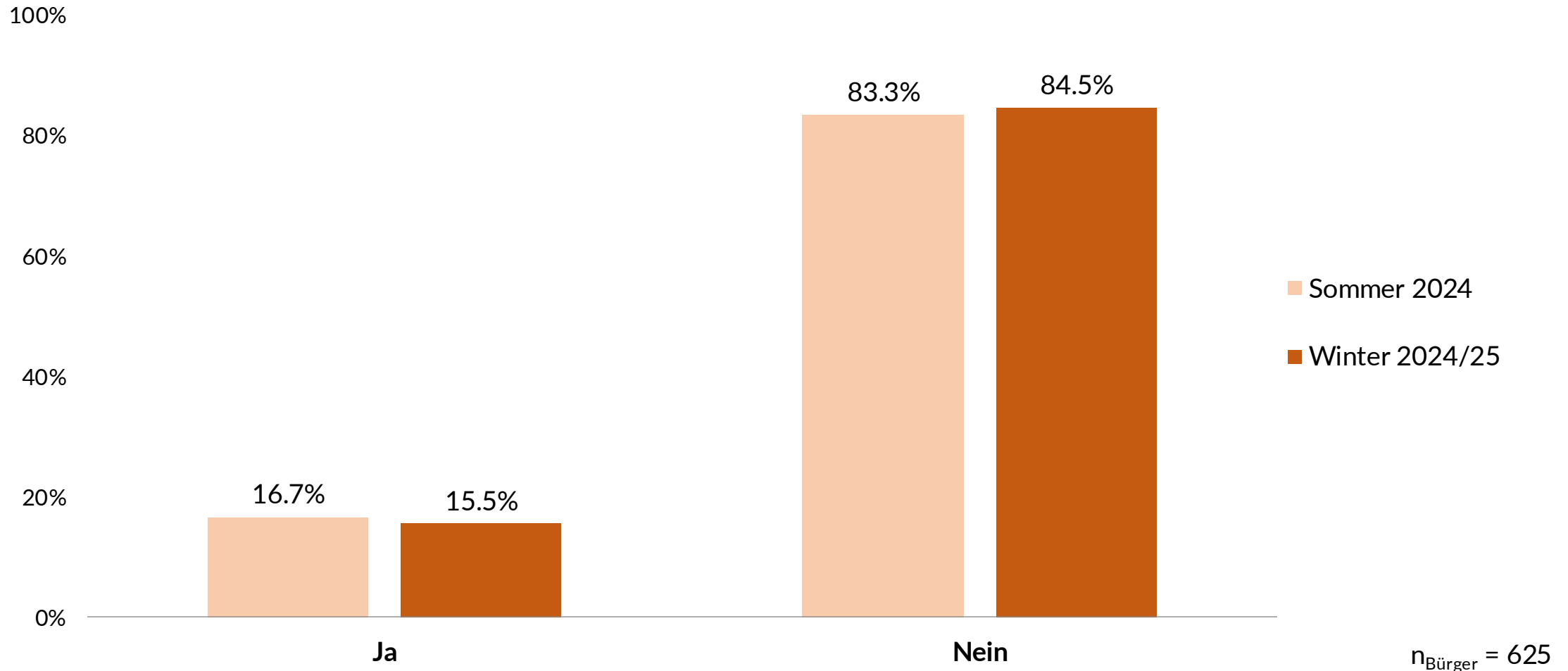
# Netzwerke für frauenspezifische Finanzthemen

**Sind Sie der Ansicht, dass es für finanzinteressierte Frauen nützlich ist bzw. wäre, ein Netzwerk Gleichgesinnter zu haben, in dem sie sich untereinander zu frauenspezifischen Finanzthemen (z. B. unabhängige Altersvorsorge; finanzielle Eigenständigkeit) austauschen können?**

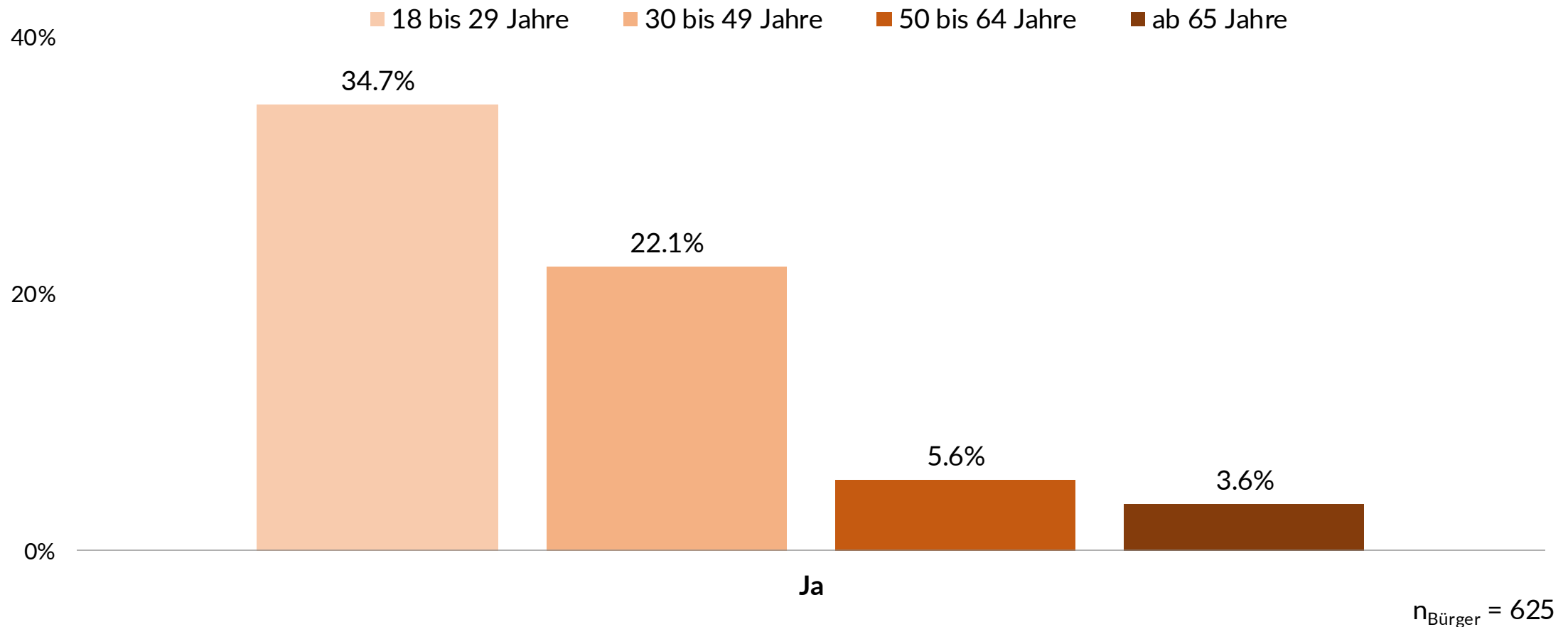


## Nehmen Sie aktuell an einem solchen Netzwerk finanzinteressierter Frauen teil?

(Nur Frauen, die die vorherige Frage mit Ja beantwortet haben; n = 625)



## Nehmen Sie aktuell an einem solchen Netzwerk finanzinteressierter Frauen teil? (Nur Frauen, die die vorherige Frage mit Ja beantwortet haben; n = 625)



## Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt/Main

Tel. 069 2562 6998-0

[michael.heuser@diva.de](mailto:michael.heuser@diva.de) | [www.diva.de](http://www.diva.de)