



Deutsches Institut für
Vermögensbildung und Alterssicherung

DIVA-SONDERBEFRAGUNG
Chartbook
“VALUE OF ADVICE”
Juni 2026

Repräsentative Bürgerbefragung von 2.000 Menschen in Deutschland
Auswertung aller Antworten nach Inanspruchnahme persönlicher
Finanzberatung

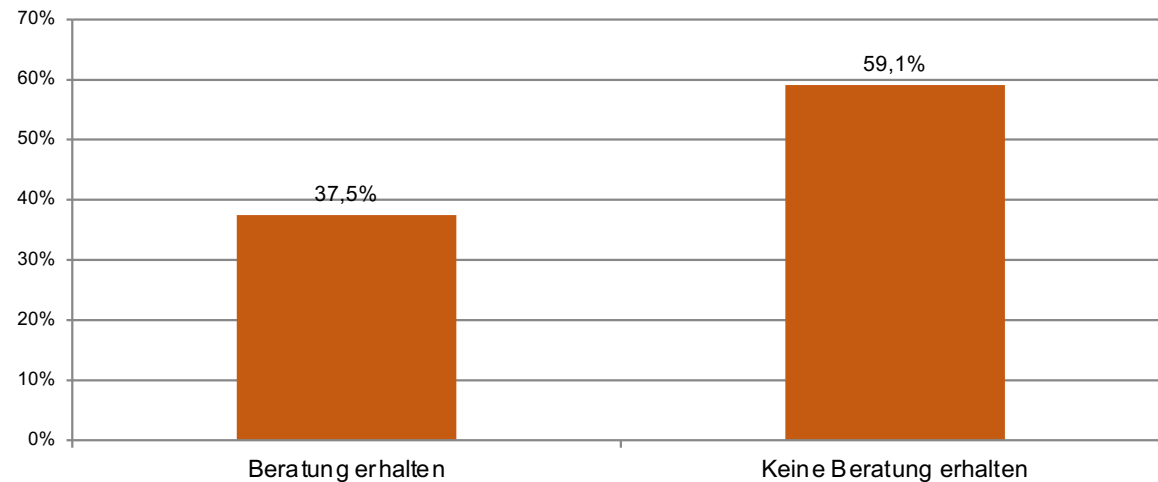
Executive Summary

- Zutrauen: 58% der Beratenen vertrauen in ihre eigenen Finanzentscheidungen – gegenüber 48% ohne Beratung
- Früherer Start: 61% der Beratenen starten vor dem 34. Lebensjahr mit dem Aufbau einer Altersvorsorge – gegenüber 41% ohne Beratung
- Höherer und regelmäßigerer Sparanteil: Beratene sparen regelmäßiger („mindestens jährlich“ bei + 22,7% ggü. ohne Beratung) und höhere Anteile („zw. 5% und 20% des Haushaltseinkommens bei +23,4% - gegenüber ohne Beratung)
- Lebensstandard im Alter: 40 % der Beratenen erwarten, im Alter ihren Lebensstandard mindestens halten zu können – gegenüber 30 % ohne Beratung.
- Planbarkeit: 50% der Beratenen bewerten ihre Finanzen als gut planbar – gegenüber 32% ohne Beratung.
- Überblick der Vorsorgemöglichkeiten: 63% der Beratenen versteht grundsätzlich die Möglichkeiten der Altersvorsorge – gegenüber 45% ohne Beratung

Beratungssegmentierung

Grundlage: Frage 1 – persönliche Finanzberatung in den vergangenen fünf Jahren

Segment	n	Anteil gesamt
Finanzberatung erhalten	750	37,5%
Keine Finanzberatung erhalten	1.182	59,1%
<i>Nicht segmentiert: Weiß nicht / keine Angabe</i>	71	3,4%

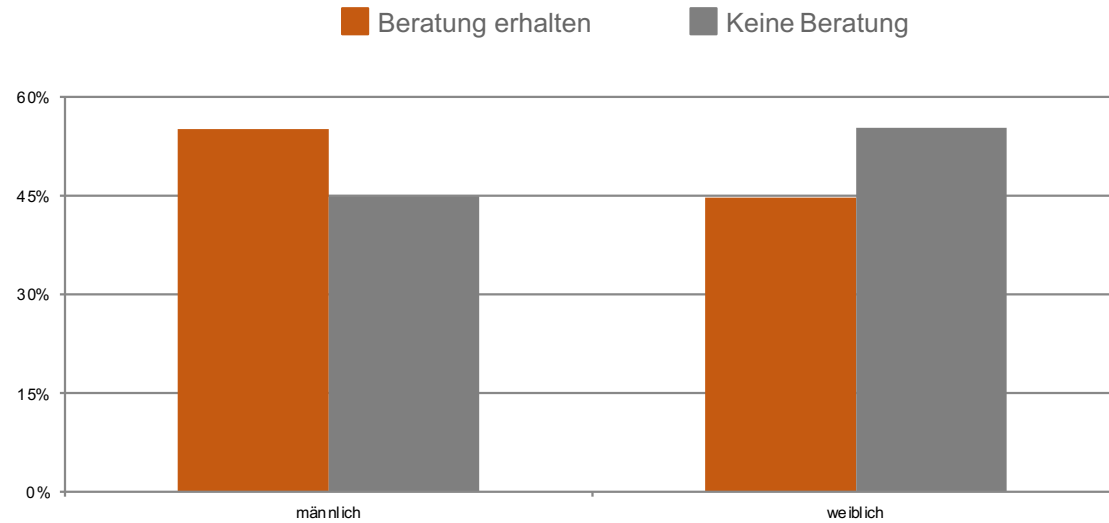


Die folgenden Folien zeigen alle Antwortverteilungen ausschließlich für die beiden Beratungssegmente. Personen mit „Weiß nicht / keine Angabe“ bei Frage 1 sind nicht segmentiert worden.

Geschlecht

Soziodemographische Merkmale nach Geschlecht

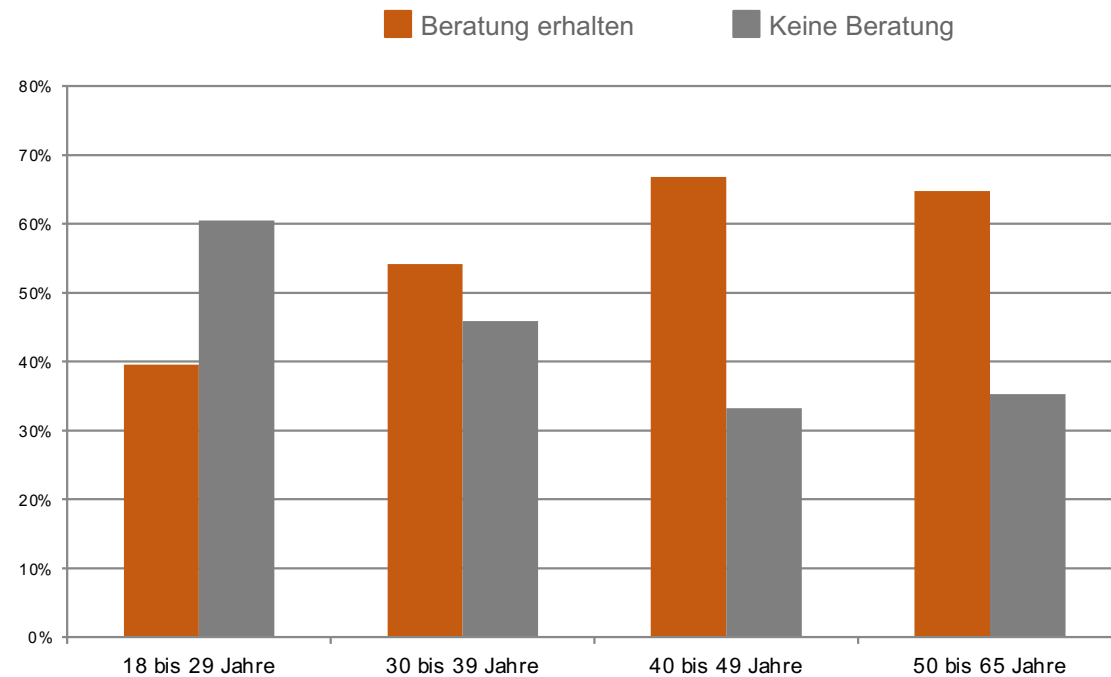
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
männlich	55,1%	44,9%
weiblich	44,7%	55,3%



Alter

Soziodemographische Merkmale nach Alter

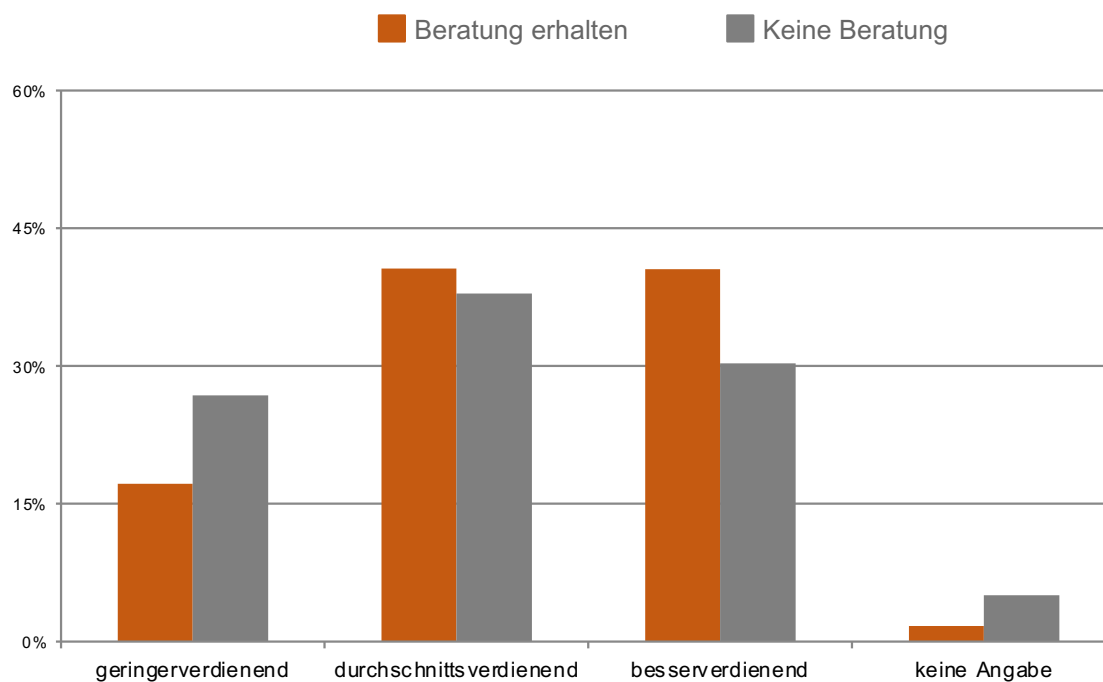
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
18 bis 29 Jahre	39,6%	60,4%
30 bis 39 Jahre	54,2%	45,8%
40 bis 49 Jahre	66,8%	33,2%
50 bis 65 Jahre	64,8%	35,2%



Einkommensgruppe

Soziodemographische Merkmale nach Einkommen

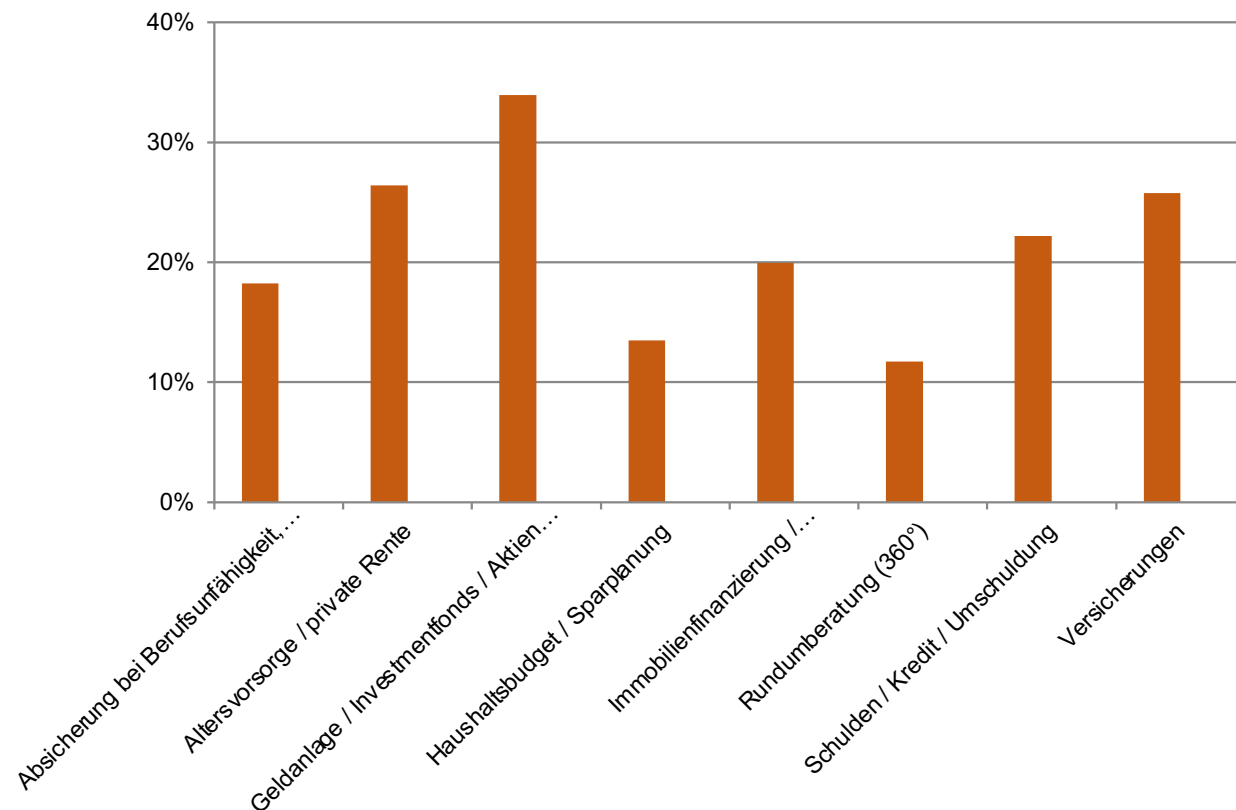
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
geringerverdienend	39,1%	60,9%
durchschnittsverdienend	51,7%	48,3%
besserverdienend	57,3%	42,7%
keine Angabe	25,4%	74,6%



Frage : Zu welchen Themen haben Sie Beratung erhalten?

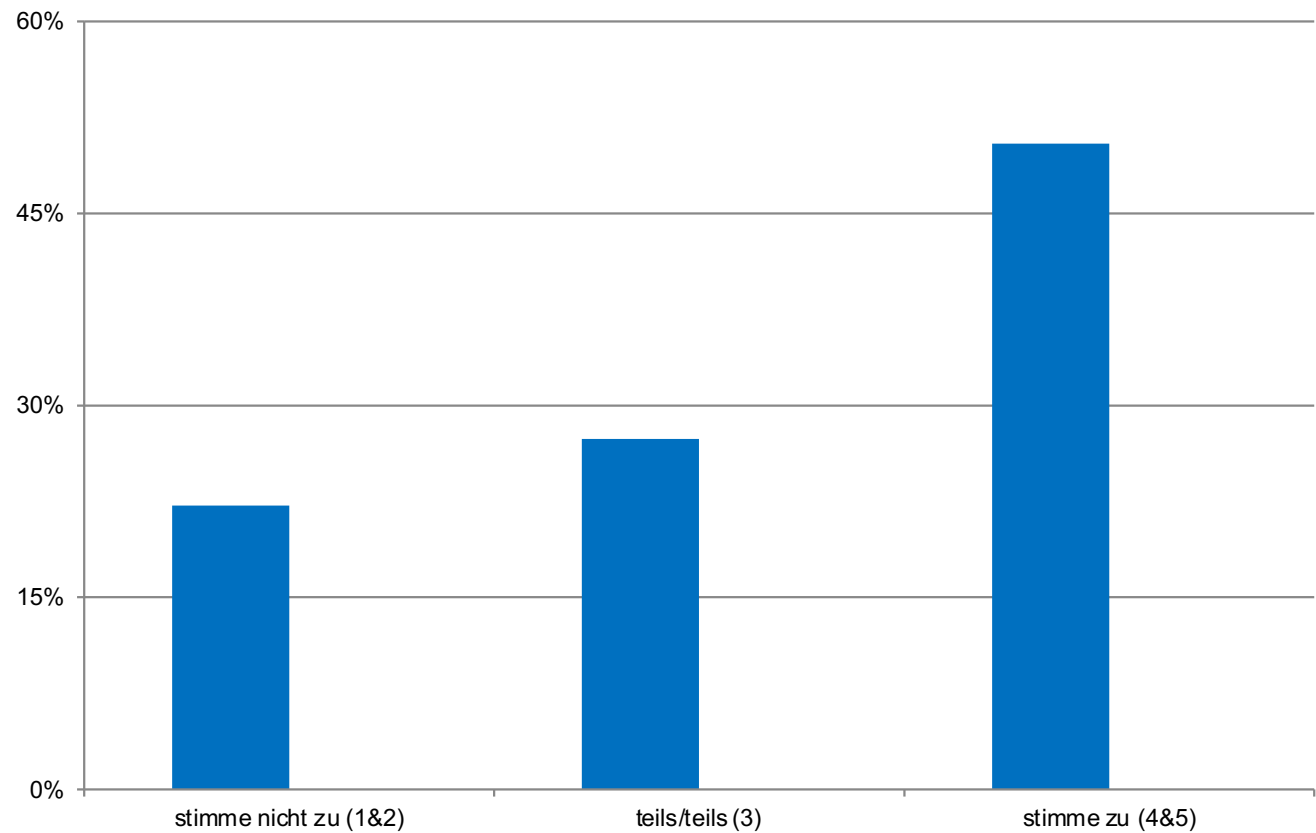
Mehrfachantworten – Anteil „Ja“ nach Beratungssegment

Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten
Absicherung bei Berufsunfähigkeit, Krankheit oder Pflege	18,2%
Altersvorsorge / private Rente	26,4%
Geldanlage / Investmentfonds / Aktien / ETF	33,9%
Haushaltsbudget / Sparplanung	13,5%
Immobilienfinanzierung / Baufinanzierung	19,9%
Rundumberatung (360°)	11,7%
Schulden / Kredit / Umschuldung	22,2%
Versicherungen	25,8%



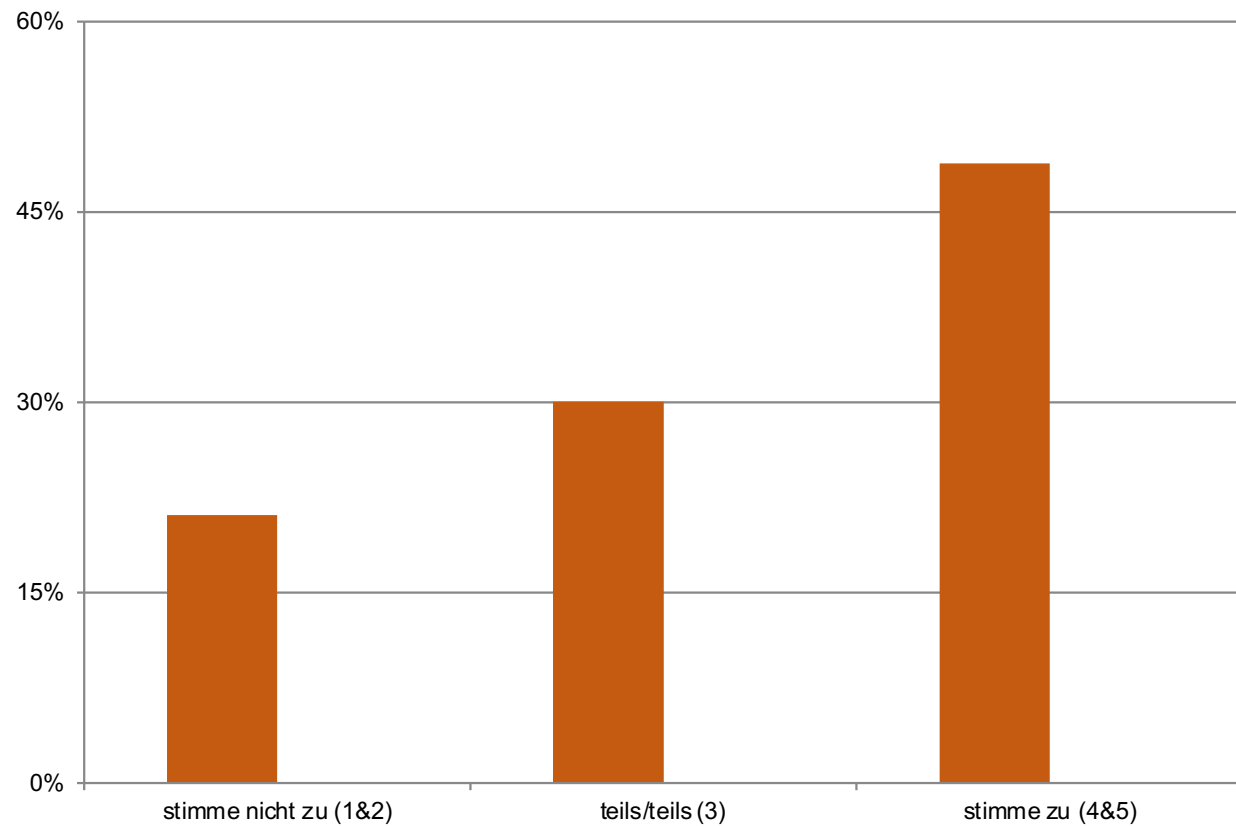
Frage: Ohne Beratung hätte ich vermutlich nie die Verträge abgeschlossen, die ich heute habe.

Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten
stimme nicht zu (1&2)	22,2%
teils/teils (3)	27,4%
stimme zu (4&5)	50,4%



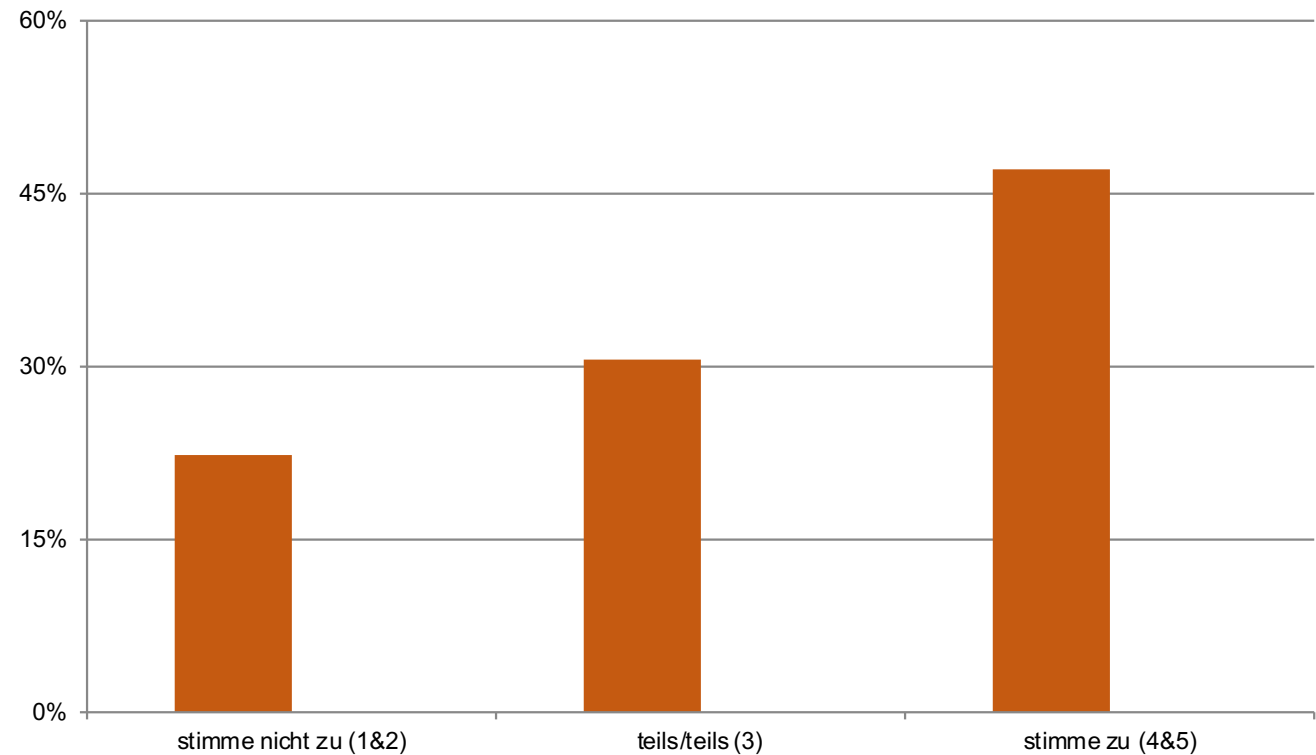
Frage: Die Beratung hat mir Ängste und Unsicherheit im Zusammenhang mit Finanzprodukten genommen.

Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten
stimme nicht zu (1&2)	21,1%
teils/teils (3)	30,1%
stimme zu (4&5)	48,8%



Frage: Ohne Beratung wäre ich vermutlich mit den Fragen und Formularen bei Vertragsabschluss überfordert gewesen.

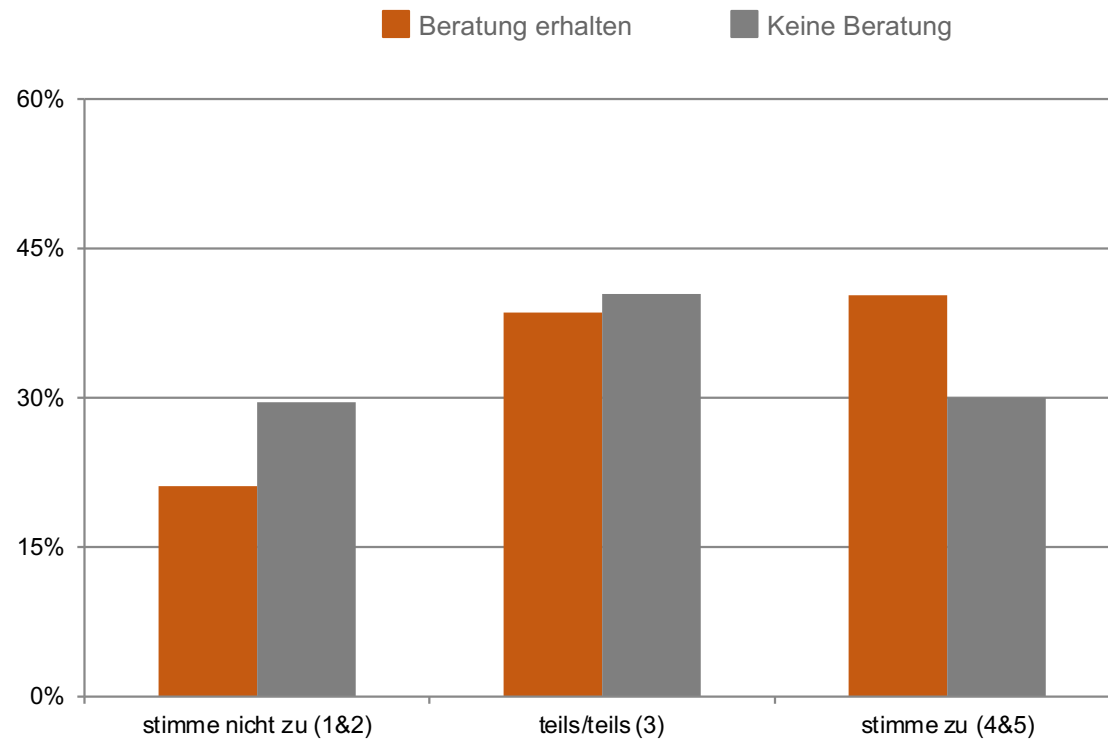
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten
stimme nicht zu (1&2)	22,3%
teils/teils (3)	30,6%
stimme zu (4&5)	47,1%



Frage: Ich habe Vertrauen, meinen Lebensstandard im Alter zumindest teilweise halten zu können.

Kumulierte Skalenverteilung nach Beratungssegment

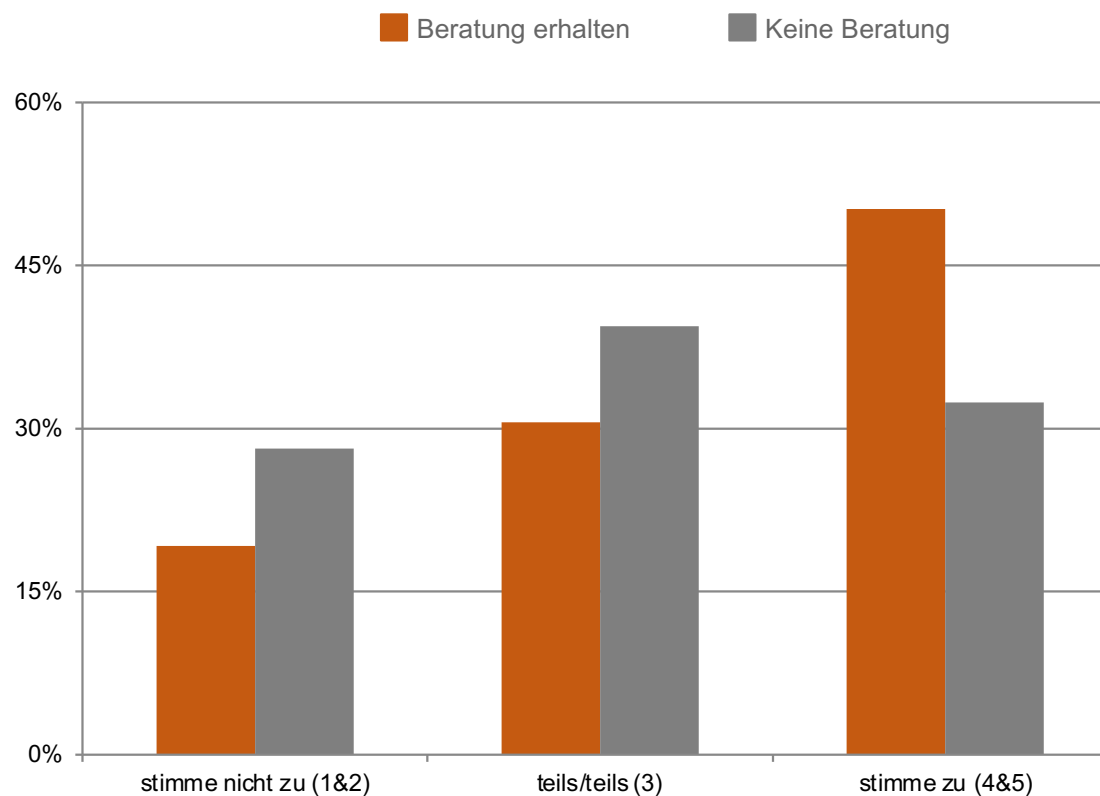
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
stimme nicht zu (1&2)	21,1%	29,6%
teils/teils (3)	38,6%	40,4%
stimme zu (4&5)	40,3%	30,0%



Frage: Meine finanzielle Zukunft erscheint mir planbar.

Kumulierte Skalenverteilung nach Beratungssegment

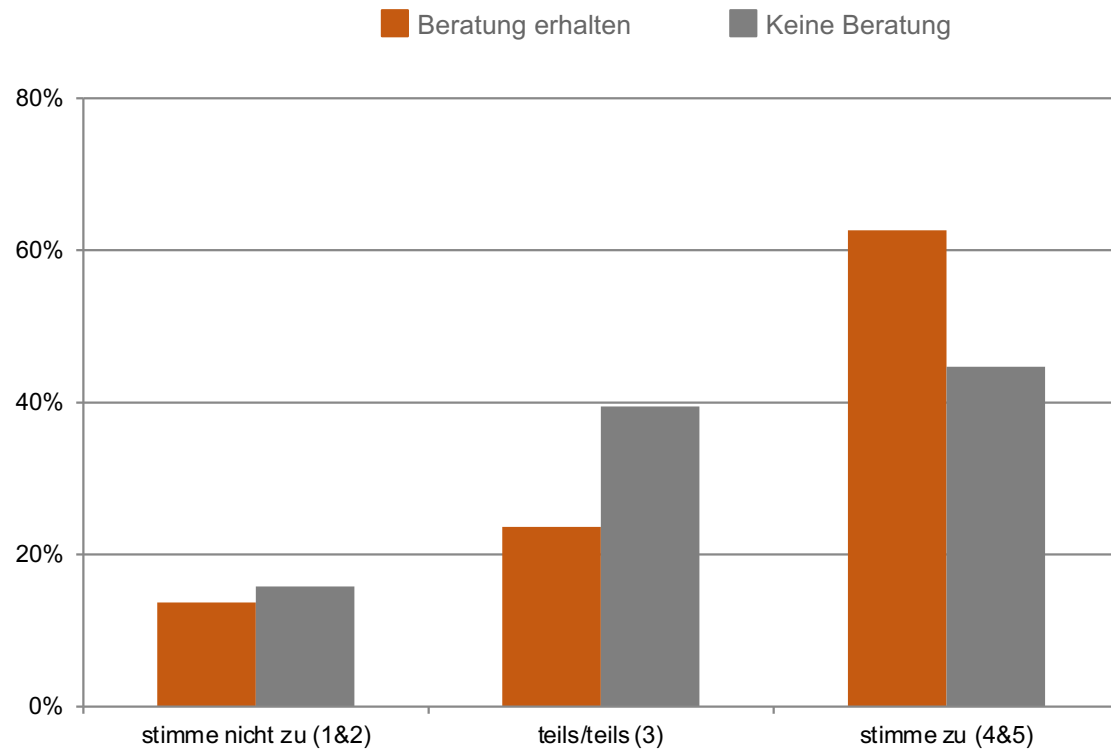
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
stimme nicht zu (1&2)	19,2%	28,2%
teils/teils (3)	30,6%	39,4%
stimme zu (4&5)	50,2%	32,4%



Frage: Ich verstehe grundsätzlich, welche Möglichkeiten der Altersvorsorge für mich relevant sind.

Kumulierte Skalenverteilung nach Beratungssegment

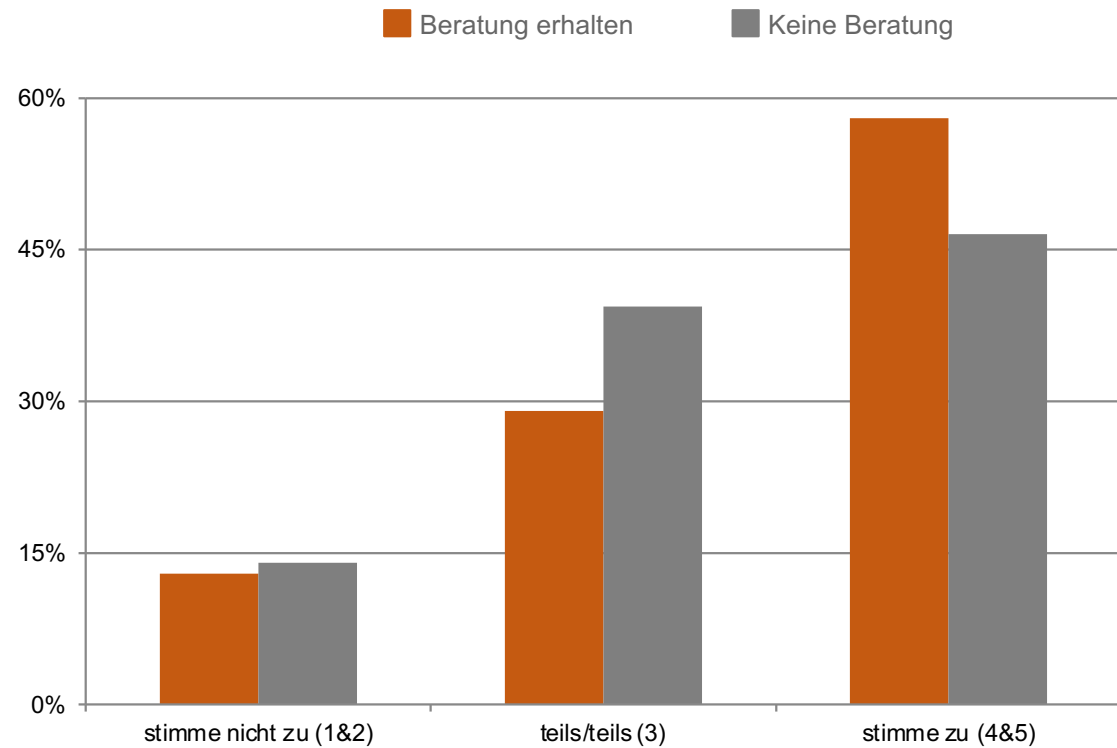
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
stimme nicht zu (1&2)	13,7%	15,8%
teils/teils (3)	23,7%	39,5%
stimme zu (4&5)	62,7%	44,7%



Frage: Ich traue mir zu, gute finanzielle Entscheidungen für meine Zukunft zu treffen.

Kumulierte Skalenverteilung nach Beratungssegment

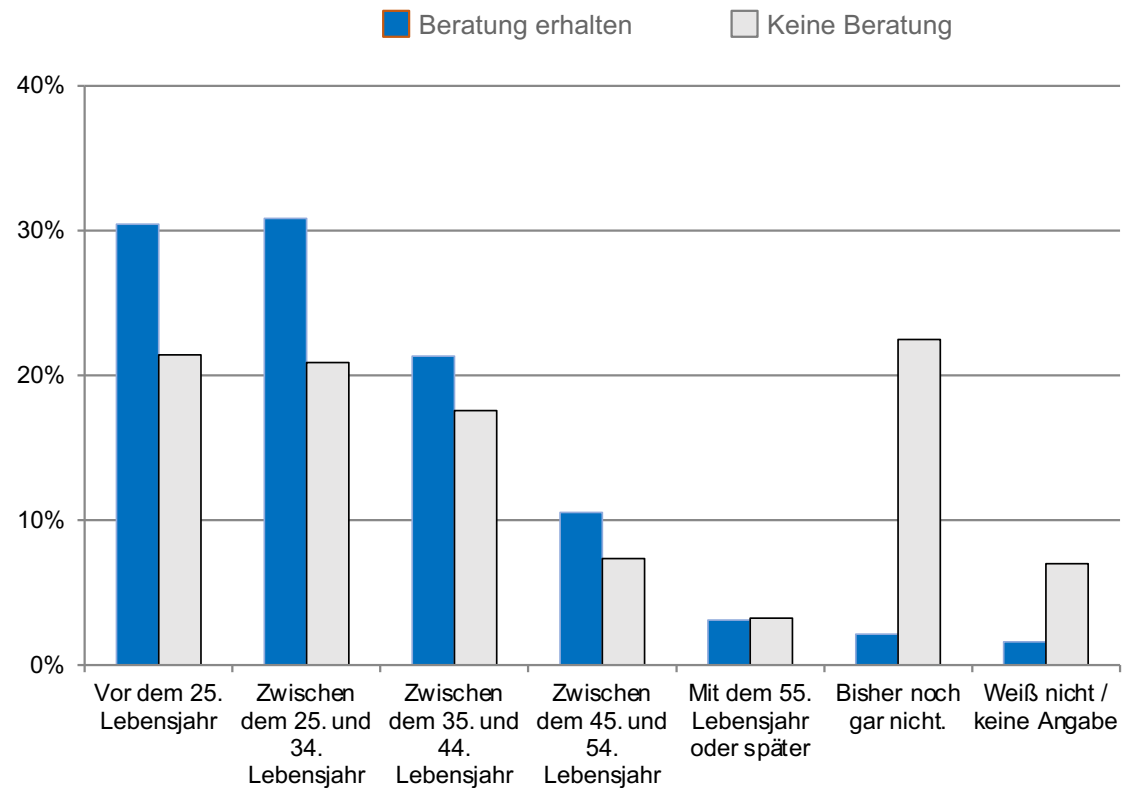
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
stimme nicht zu (1&2)	12,9%	14,0%
teils/teils (3)	29,0%	39,4%
stimme zu (4&5)	58,0%	46,6%



Frage: Wann haben Sie erstmals begonnen, sich aktiv mit Altersvorsorge oder langfristigem Vermögensaufbau zu beschäftigen?

Antwortverteilung nach Beratung / Keine Beratung

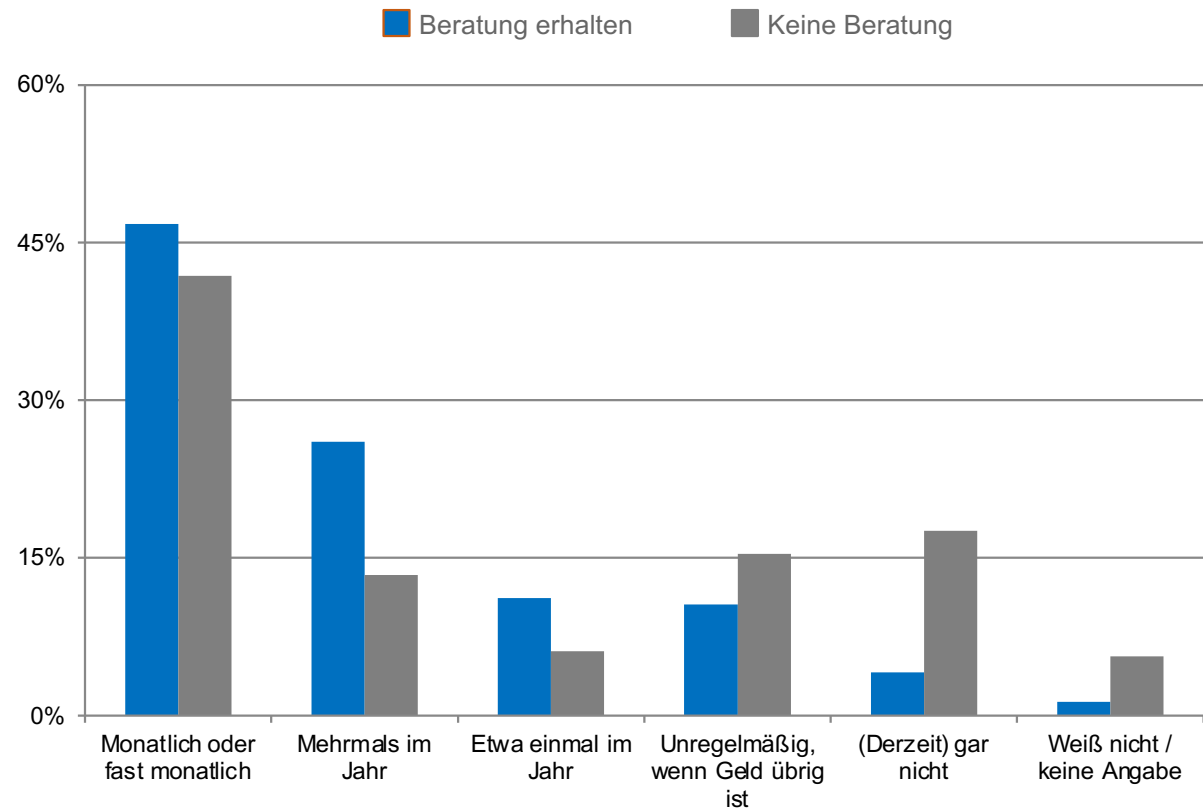
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
Vor dem 25. Lebensjahr	30,5%	21,4%
Zwischen dem 25. und 34. Lebensjahr	30,8%	20,9%
Zwischen dem 35. und 44. Lebensjahr	21,3%	17,6%
Zwischen dem 45. und 54. Lebensjahr	10,5%	7,3%
Mit dem 55. Lebensjahr oder später	3,1%	3,3%
Bisher noch gar nicht.	2,1%	22,5%
Weiß nicht / keine Angabe	1,6%	7,0%



Frage: Wie regelmäßig oder unregelmäßig legen Sie Geld für Altersvorsorge, Vermögensaufbau oder größere Rücklagen zurück?

Antwortverteilung nach Beratungssegment

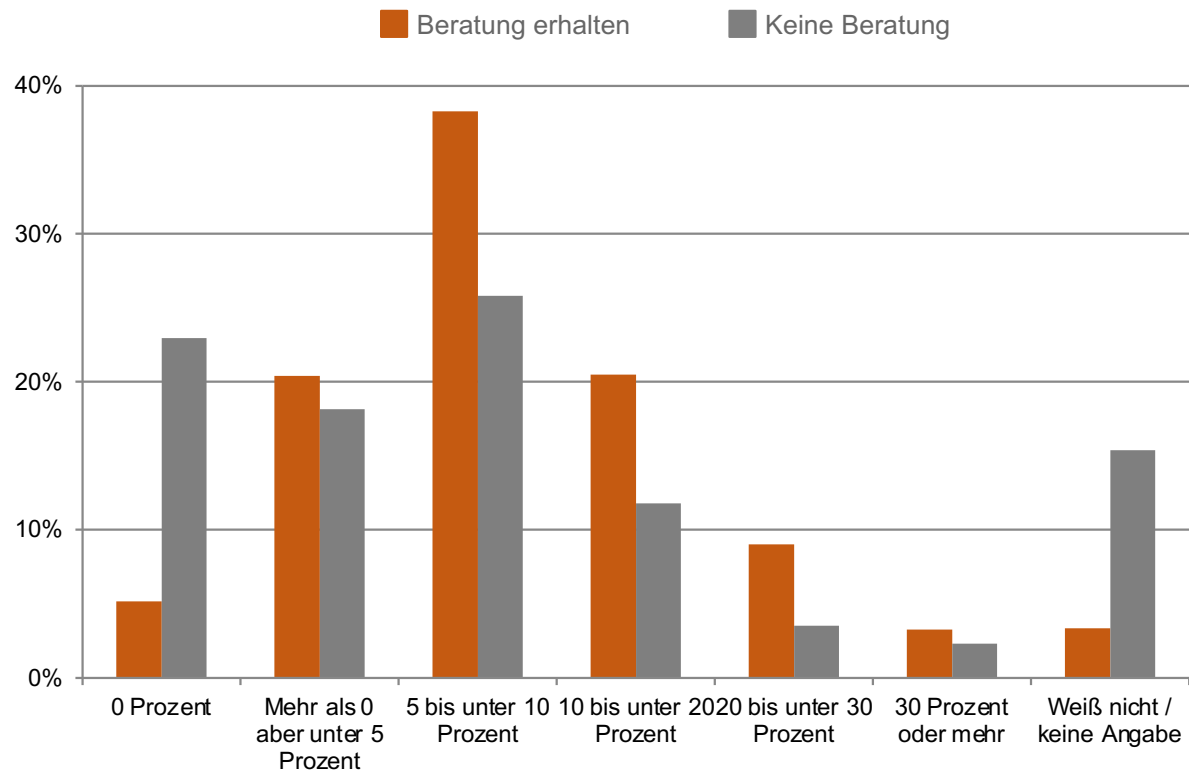
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
Monatlich oder fast monatlich	46,8%	41,8%
Mehrmals im Jahr	26,0%	13,4%
Etwa einmal im Jahr	11,2%	6,1%
Unregelmäßig, wenn Geld übrig ist	10,6%	15,4%
(Derzeit) gar nicht	4,1%	17,6%
Weiß nicht / keine Angabe	1,3%	5,7%



Frage: Wie hoch ist ungefähr der Anteil Ihres Haushaltsnettoeinkommens, den Sie für Ihre Altersvorsorge sparen oder investieren?

Antwortverteilung nach Beratungssegment

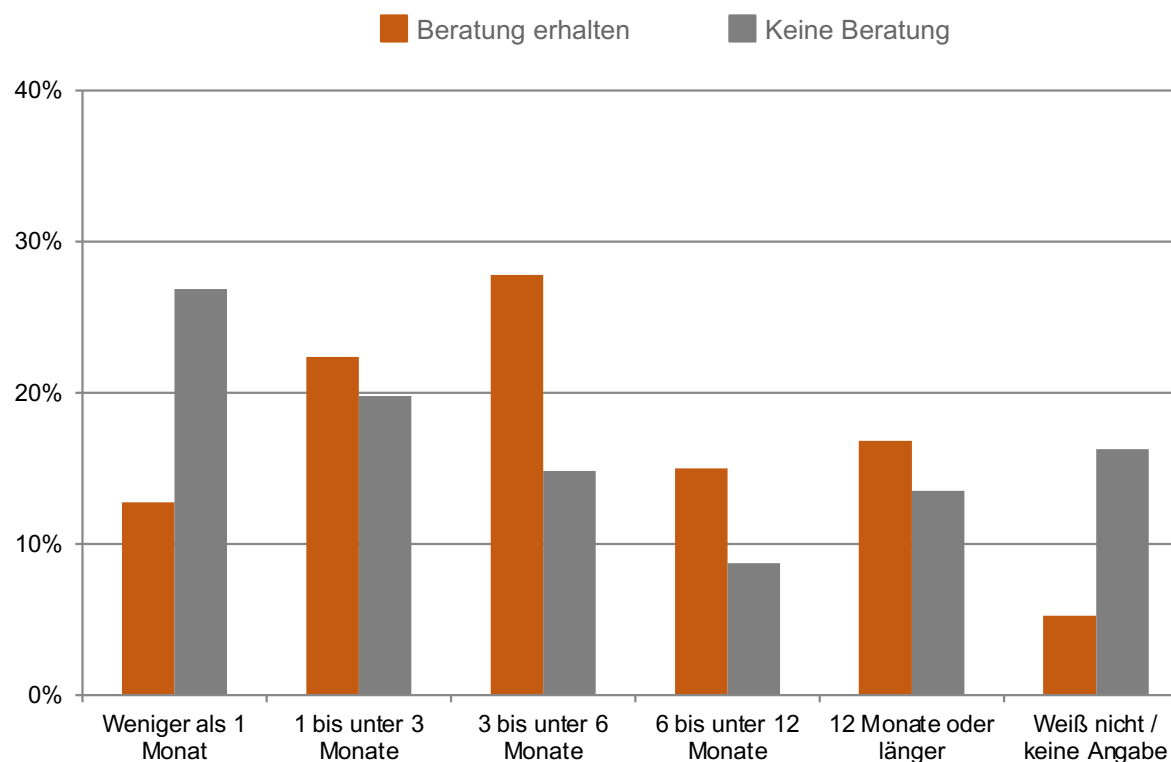
Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
0 Prozent	5,2%	23,0%
Mehr als 0 aber unter 5 Prozent	20,4%	18,2%
5 bis unter 10 Prozent	38,3%	25,8%
10 bis unter 20 Prozent	20,5%	11,8%
20 bis unter 30 Prozent	9,0%	3,5%
30 Prozent oder mehr	3,3%	2,3%
Weiß nicht / keine Angabe	3,4%	15,4%



Frage: Wie lange könnten Sie Ihren Lebensunterhalt aus vorhandenen Rücklagen bestreiten, wenn Ihr Einkommen plötzlich wegfallen würde?

Antwortverteilung nach Beratungssegment

Antwort/Ausprägung	Beratung erhalten	Keine Beratung
Weniger als 1 Monat	12,8%	26,8%
1 bis unter 3 Monate	22,4%	19,8%
3 bis unter 6 Monate	27,8%	14,8%
6 bis unter 12 Monate	15,0%	8,7%
12 Monate oder länger	16,8%	13,5%
Weiß nicht / keine Angabe	5,3%	16,3%



DIVA-Kontakt

Kontakt

Prof. Dr. Oliver Schellenberger

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt/Main

Tel. 069 2562 6998-0

oliver.schellenberger@diva.de | www.diva.de