

Spar- und Anlageverhalten 2021

Wien, Oktober 2021

Die Bank für alles,
was wichtig ist.



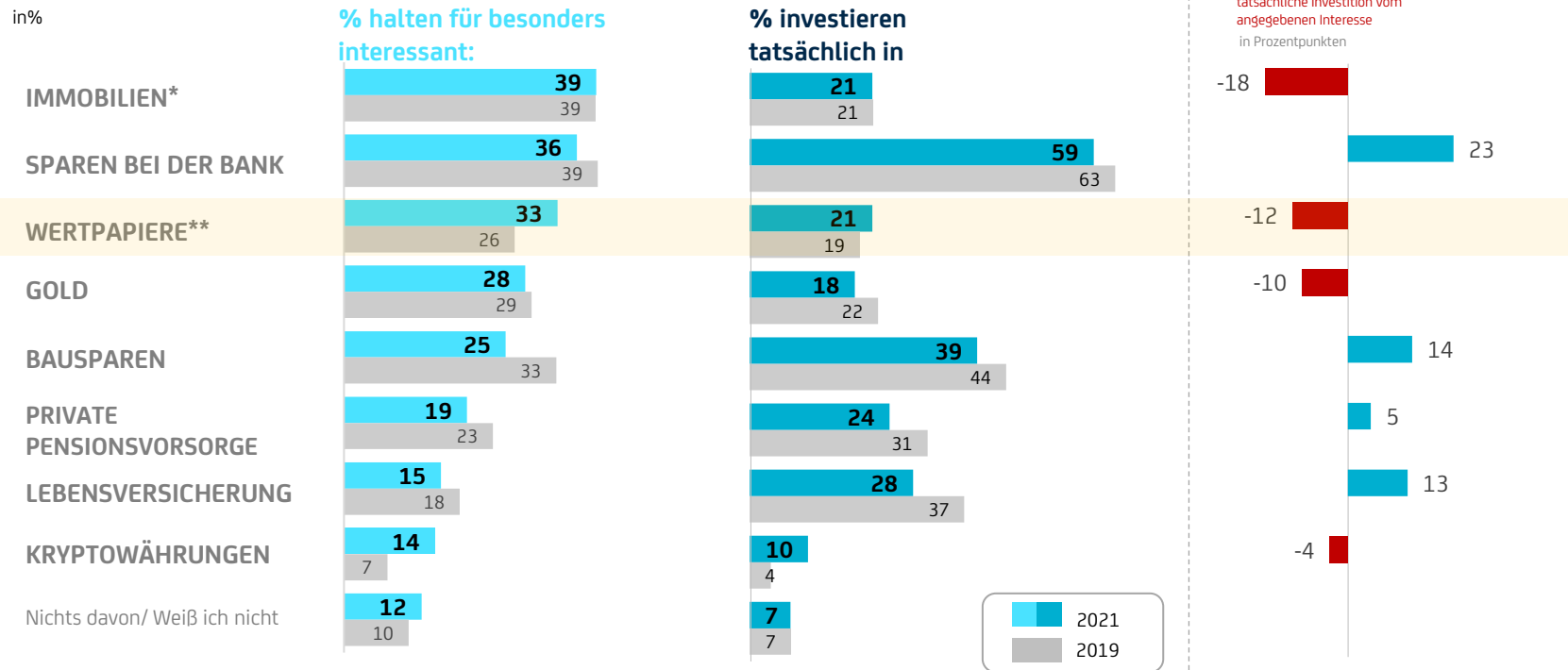
Studiendesign

Ziel	Erhebung aktueller Einstellung zu Spar- und Veranlagungsformen. Erstellung einer allgemeinen Veranlagungstypologie.
Methode	Online Interviews Online Panel MARKETAGENT.COM
Sample-Größe	n = 607 Interviews + Boost (Studenten: n=160, Bankkunden < 30 Jahre: n=465)
Kernzielgruppe	Personen im Alter zwischen 14 und 69 Jahren, die bei einer Bank Kunde sind
Quotensteuerung	Sample repräsentativ für die österreichischen Internetnutzer
Feldzeit	18.08.2021 – 31.08.2021
Kontakt	Abteilung Kundenzufriedenheit & Marktforschung Mag. Martin Gölles Mag. Verena Kunath



Wertpapiere, Gold und vor allem Immobilien halten Konsumenten für interessanter, als es das tatsächliche Anlageverhalten zeigen würde. Das Interesse an Wertpapieren ist weiter gestiegen

Interessante Spar- bzw. Anlageformen und ihre Nutzung



*Eigentumswohnung, Haus oder Grundstück
 **Investmentfonds, Aktien und andere Wertpapiere

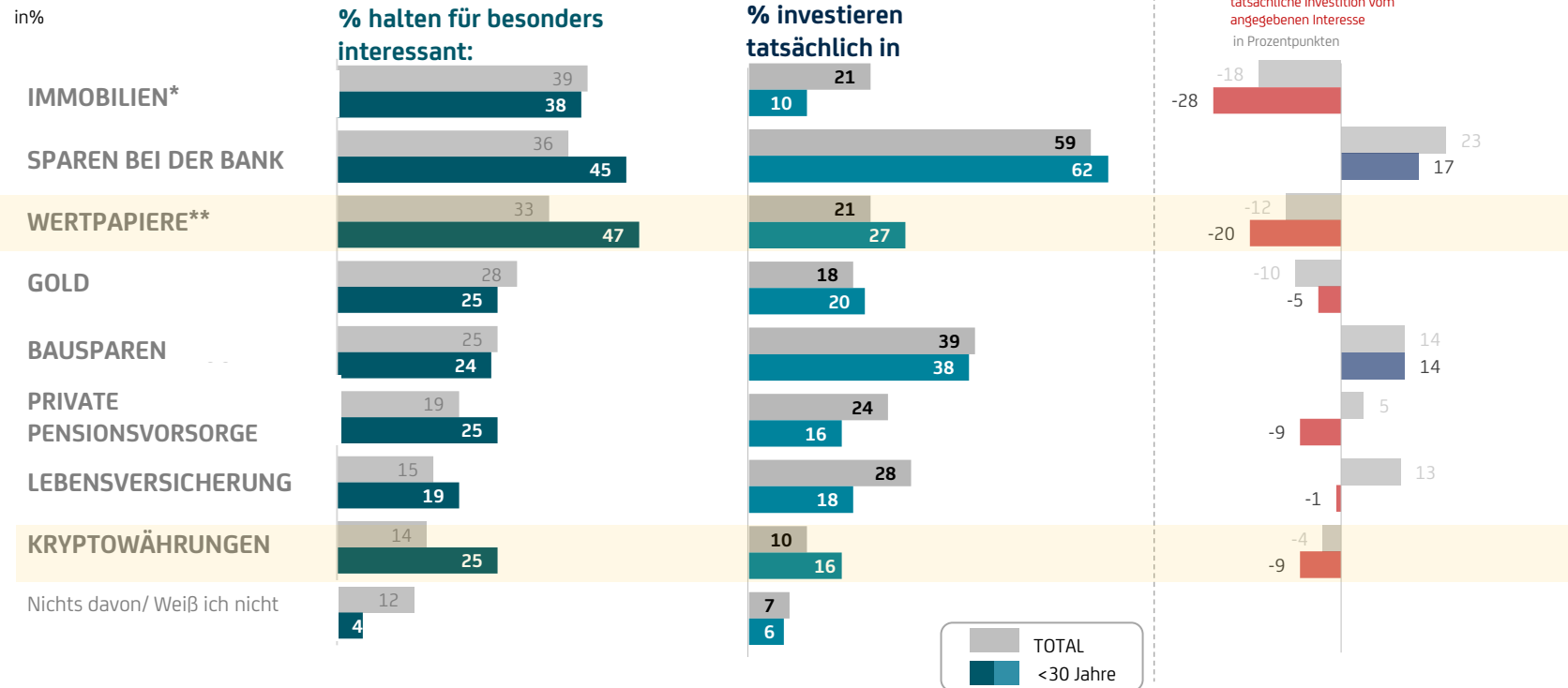
Basis: Bank-Kunden II n=607 II Mehrfach-Nennung möglich
 9. [...] Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, halten Sie derzeit für besonders interessant?
 19. Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, machen Sie oder nutzen Sie selbst persönlich?



Bei Bankkunden unter 30 Jahren sind Interesse und Nutzung von Wertpapieren deutlich höher als in der Gesamtbevölkerung

Bankkunden <30 Jahre

Interessante Spar- bzw. Anlageformen und ihre Nutzung



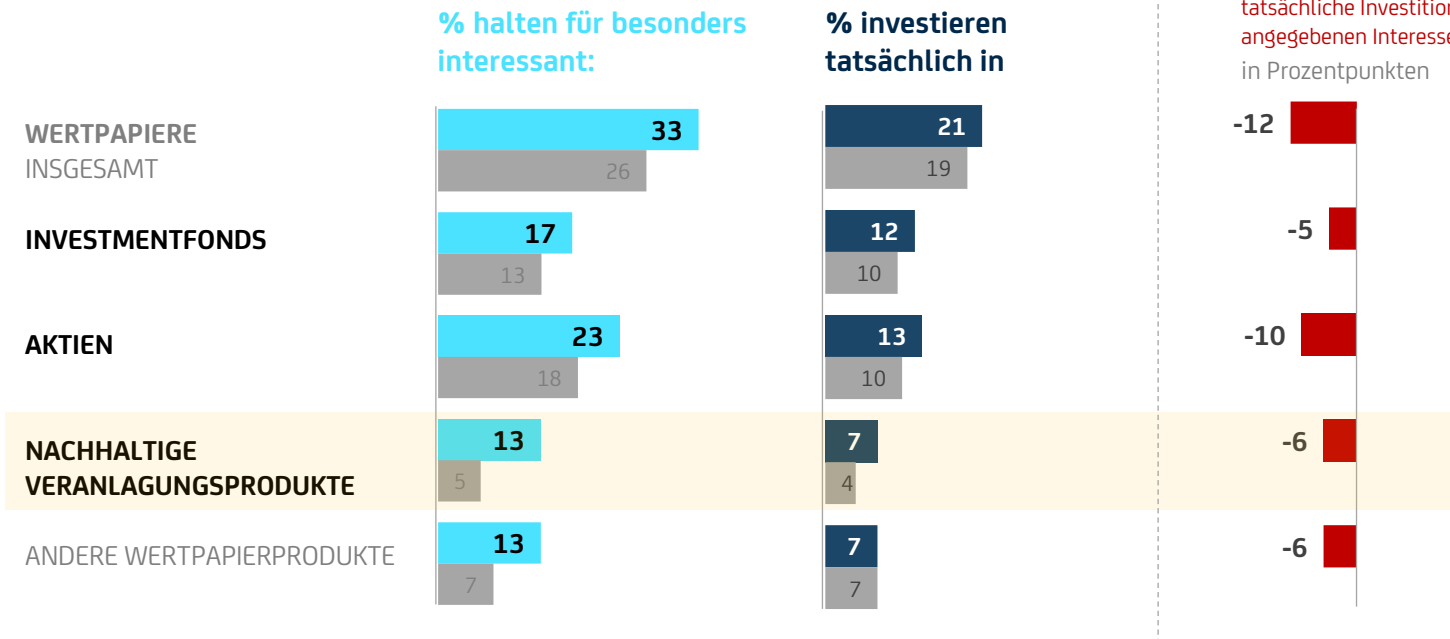
*Eigentumswohnung, Haus oder Grundstück
 **Investmentfonds, Aktien und andere Wertpapiere

Basis: Bank-Kunden II n=607 II Mehrfach-Nennung möglich
 9. [...] Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, halten Sie derzeit für besonders interessant?
 19. Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, machen Sie oder nutzen Sie selbst persönlich?



Das Interesse an nachhaltigen Veranlagungsprodukten und die Nutzung sind gestiegen

Interesse an Investmentfonds und Aktien und ihre Nutzung



in% Basis: Bank-Kunden II n=607 II Mehrfach-Nennung möglich

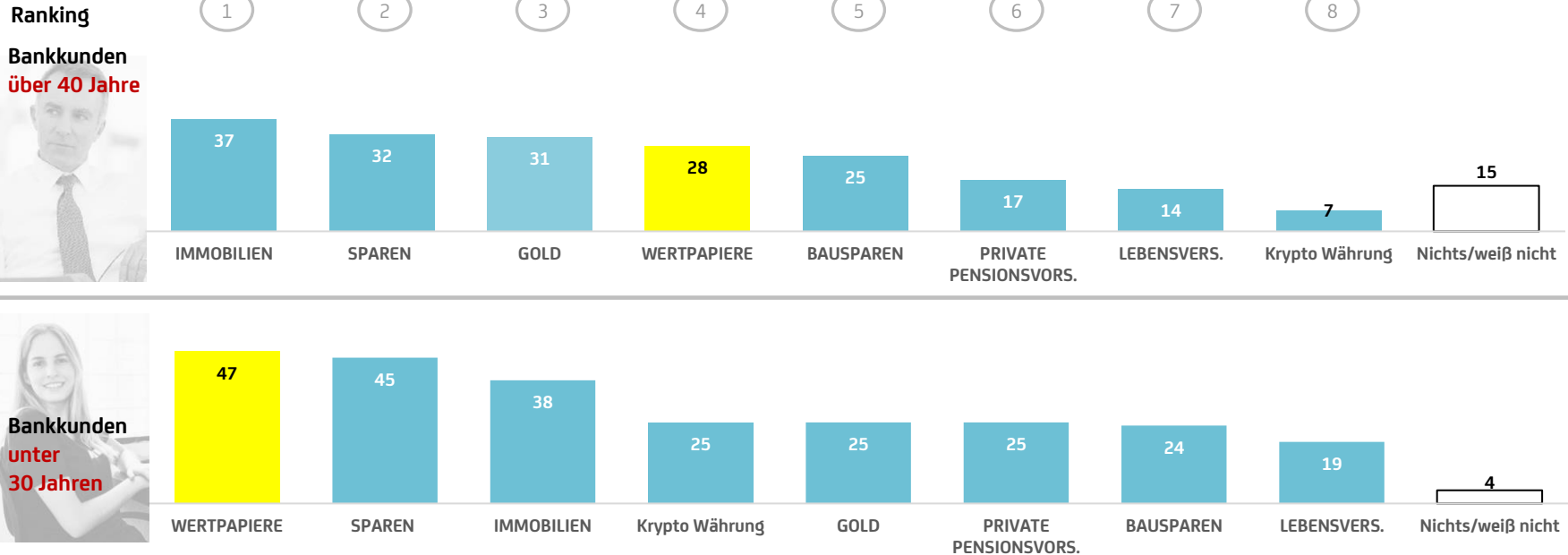
- 5 9. [...] Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, halten Sie derzeit für besonders interessant?
 19. Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, machen Sie oder nutzen Sie selbst persönlich?



Jeder zweite Bankkunde unter 30 Jahren findet Veranlagung in Wertpapiere am Interessantesten

Attraktivität von Anlagemöglichkeiten /RANKING

halten für besonders interessant in%



Immobilien: Eigentumswohnung, Haus oder Grundstück
Wertpapiere: Investmentfonds, Aktien und andere Wertpapiere

Basis: Bank-Kunden II n=607 II Mehrfach-Nennung möglich
9. [...] Welche dieser Möglichkeiten, Geld zu sparen oder anzulegen, halten Sie derzeit für besonders interessant?



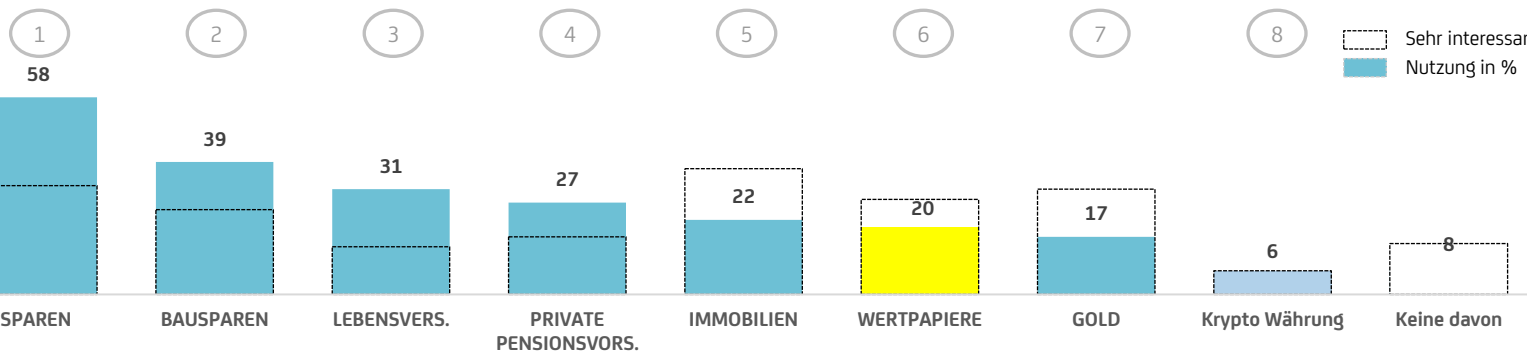
Mehr als jeder vierte Bankkunde (27%) unter 30 Jahren besitzt Wertpapiere

Nutzung von Anlagemöglichkeiten /RANKING

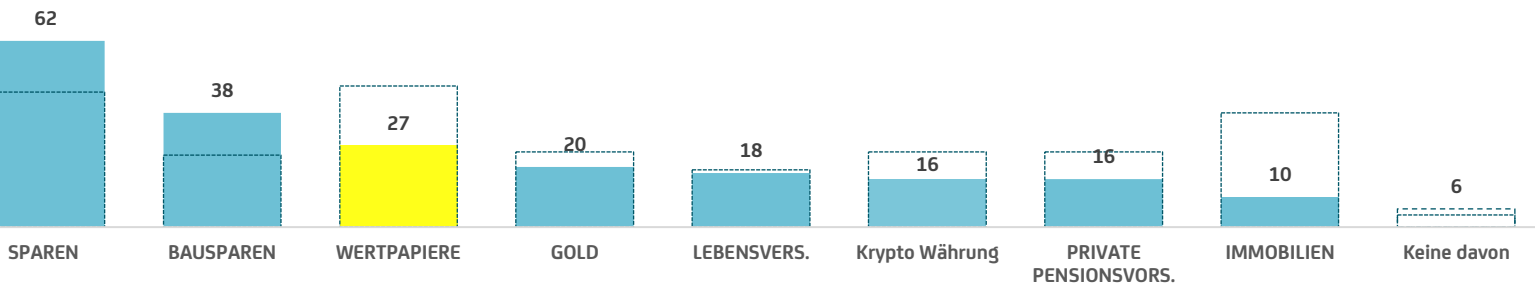
Nutzen persönlich in %

Ranking

Bankkunden
über 40 Jahre



Bankkunden
unter
30 Jahren



Immobilien: Eigentumswohnung, Haus oder Grundstück

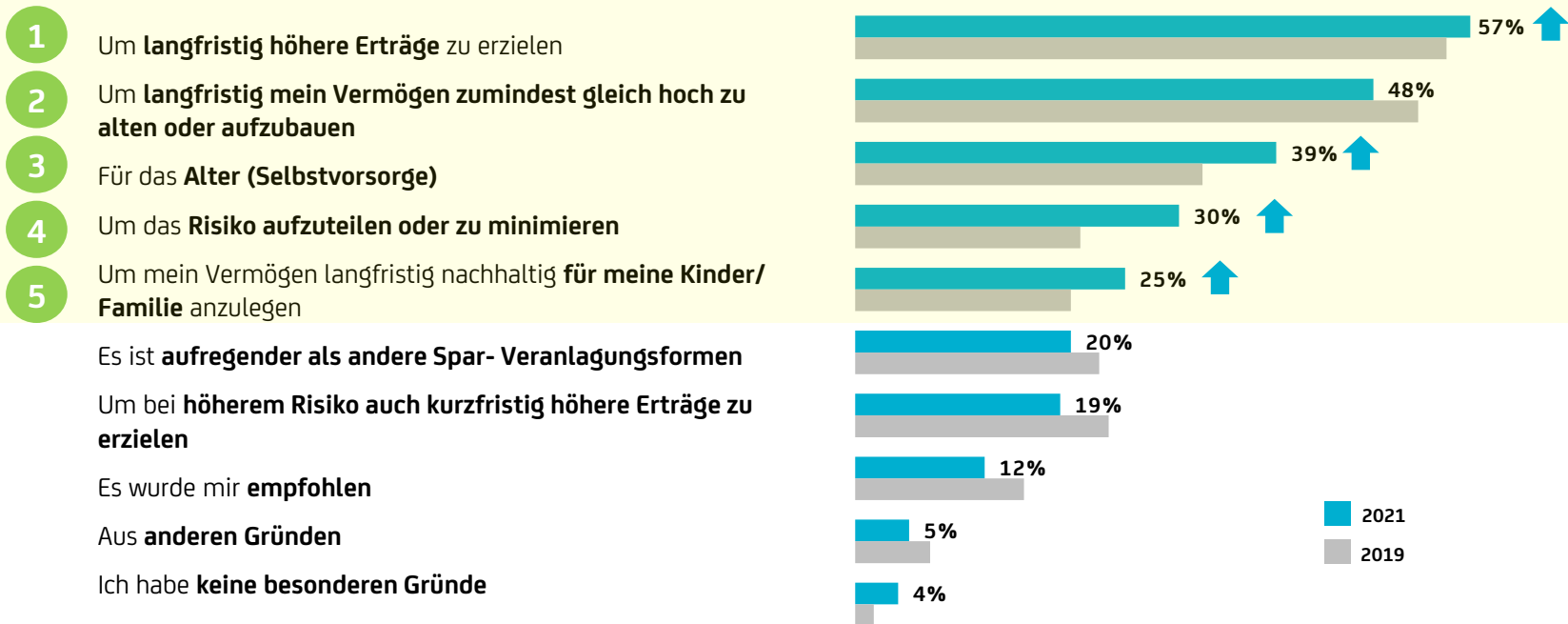
Wertpapiere: Investmentfonds, Aktien und andere Wertpapiere

Basis: Bank-Kunden II n=607 II Mehrfach-Nennung möglich



Wertpapierinvestments: Langfristige Anlage und Vorsorge sind entscheidende Motive

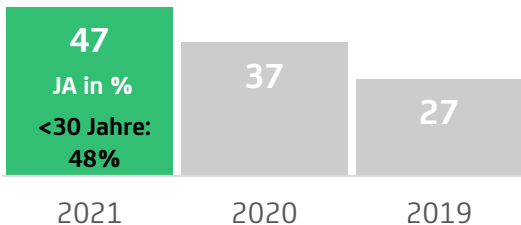
Gründe für das Veranlagen in Wertpapiere



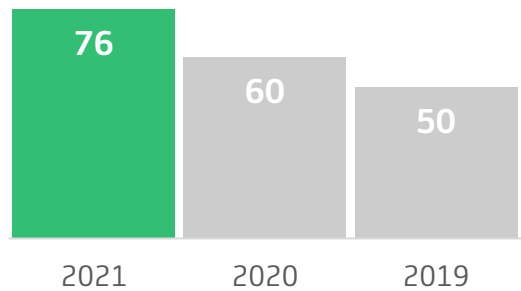
Die Bekanntheit von nachhaltiger Veranlagung ist nochmals gestiegen. Das Interesse ist bei Bankkunden unter 30 Jahren besonders hoch

Bekanntheit von nachhaltiger Veranlagung

Alle Bankkunden

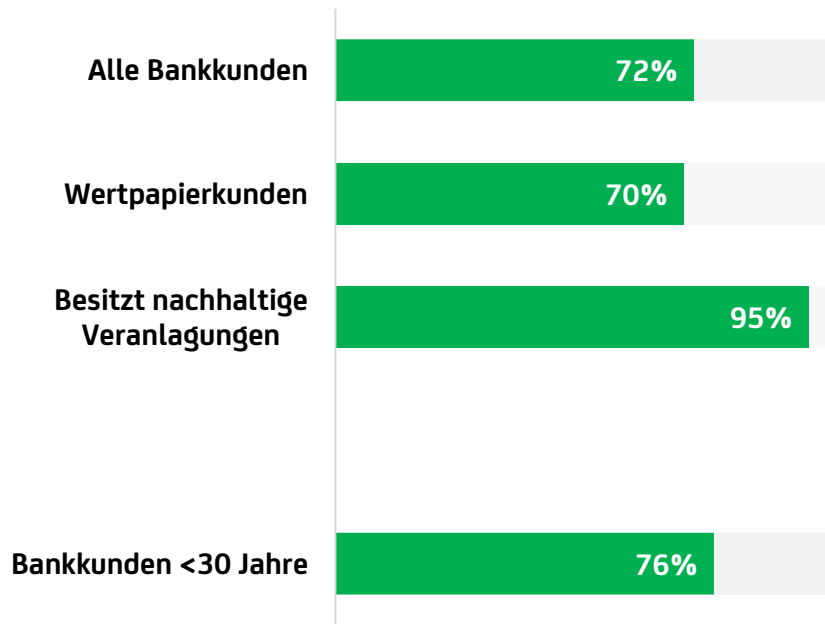


Wertpapierbesitzer



Interesse an nachhaltiger Veranlagung

Basis: "Bank-Kunden, die den Begriff "nachhaltige Veranlagung" kennen (n=286)



13. Haben Sie den Begriff "nachhaltige Veranlagung" schon einmal gehört?

14. Wie interessant sind nachhaltige Veranlagungsprodukte Veranlagung in Unternehmen, die ökologische und soziale Verantwortung ernst nehmen derzeit für Sie persönlich?

34. Alles in allem, wie gut fühlen Sie sich von Ihrer Bank über nachhaltige Geldanlagen informiert



Anleger wollen mit gutem Gewissen investieren (72%) bei gleichzeitiger Aussicht (94%) auf eine attraktive Rendite. Klima- und Umweltschutz ist für Bankkunden unter 30 Jahren besonders wichtig

Wichtigkeit von Motiven für Investition in nachhaltige Geldanlagen

wichtig in %

Aussicht auf eine attraktive Rendite

Wertpapierkunden



Bankkunden über 40 Jahre



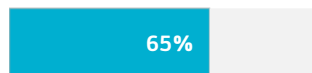
Bankkunden <30 Jahre



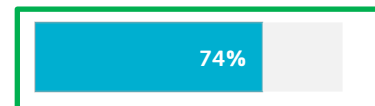
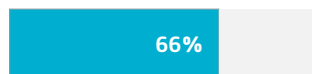
Anlegen "mit gutem Gewissen"



Ein sichtbares Zeichen zugunsten der Nachhaltigkeit



Mit meinem Geld soll etwas für Klima- und Umweltschutz getan werden



Bankberatung ist gefragt:

82% der Bankkunden unter 30 Jahren wollen sich zur Veranlagung beraten lassen

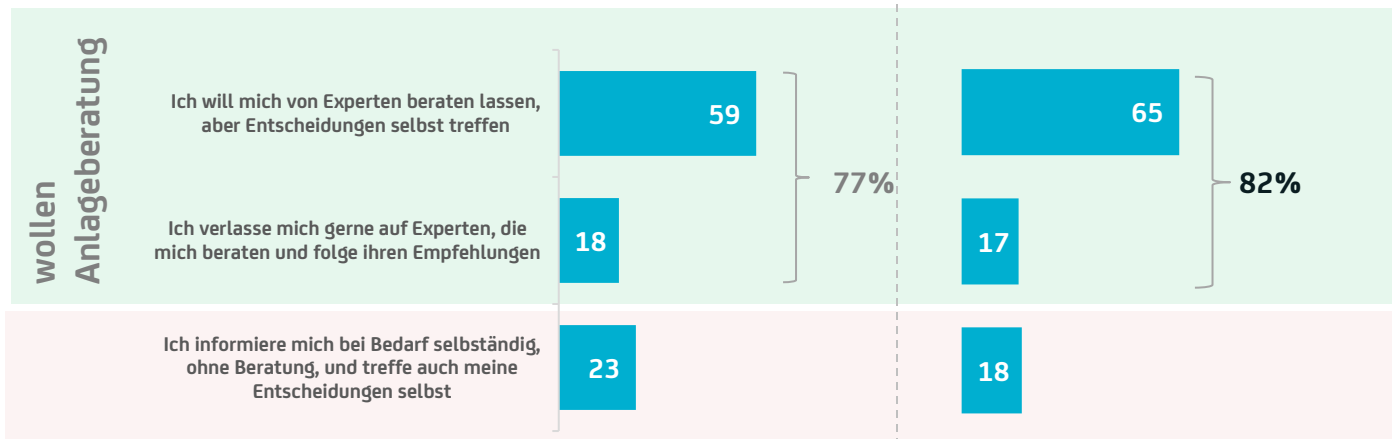
Generelle Beratungspräferenz



Bankkunden über 40 Jahre



Bankkunden unter 30 Jahren

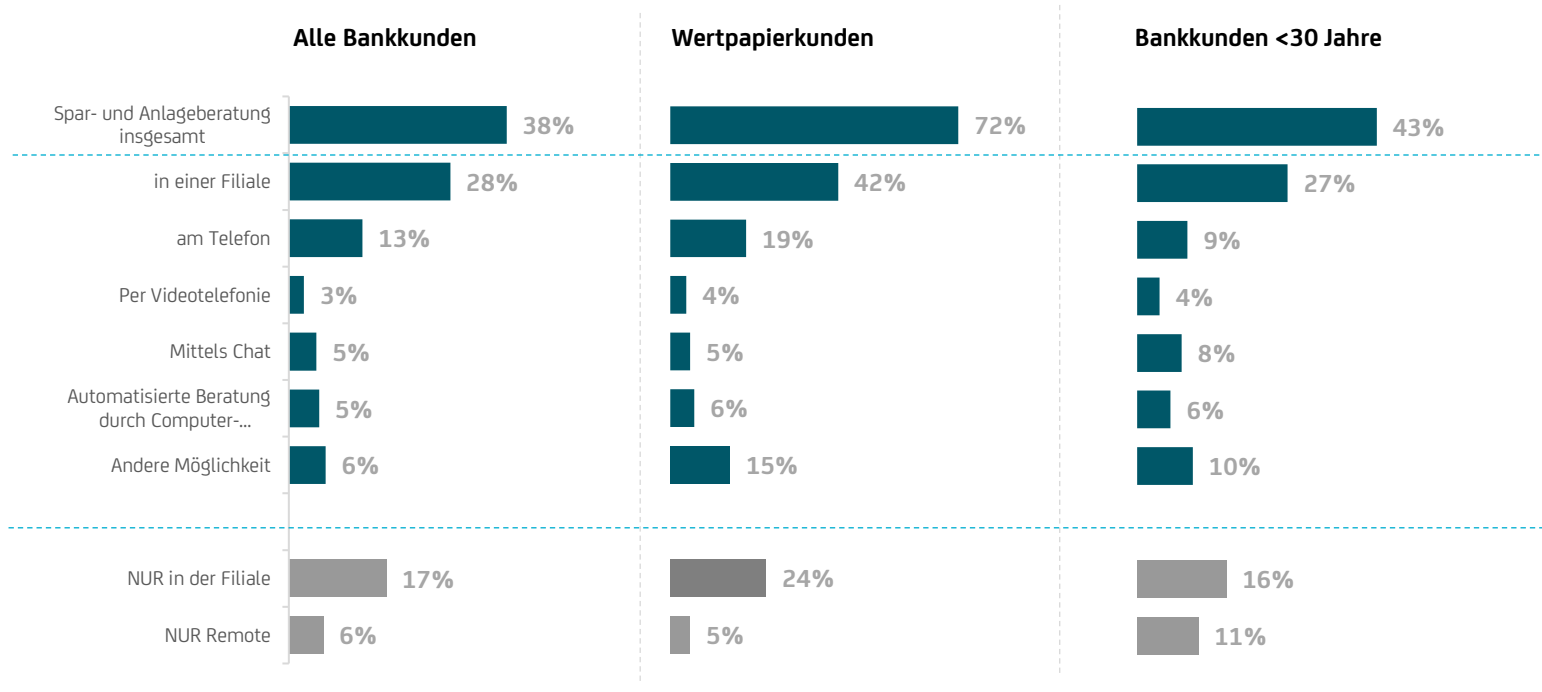


32. Wenn Sie an Beratung beim Sparen und Anlegen denken, welche der folgenden Aussagen trifft am ehesten auf Sie zu?



Anlageberatung boomt: Fast 3 von 4 Wertpapierkunden haben im letzten Jahr Anlageberatung genutzt, davon mehr als die Hälfte in einer Bankfiliale (42%)

Spar- und Anlageberatung in den letzten 12 Monaten



33. Welche Formen der Spar- und Anlageberatung haben Sie in den letzten 12 Monaten genutzt? [...] | Basis: Bank-Kund*innen | n=607 | Mehrfach-Nennung möglich



Anlegertypologie 2021:

Der Anteil der Moderaten ist gestiegen, Risikofreudigen leicht zurückgegangen.

34%

seit 2019: +5

Die Moderaten



- Der Anteil der **Frauen** liegt nun bei einem guten Drittel (35%)
- In allen Altersgruppen
- **Überdurchschnittliches Einkommen**
- Streben ein ausgewogenes Risiko der Veranlagungen an
- Will sich von Experten beraten lassen, aber Entscheidungen selbst treffen (68%)
- Hohe Wertpapiernutzung (35%)
- 50% haben überwiegend positive Erfahrungen mit Wertpapieren, 40% gleich viel positive wie negative

Ausgewählte Originalkommentare:

Aktien: "Langfristig eine gute Anlageform mit üblicherweise höherer Rendite als Sparbuch"

Aktien: "In ein Unternehmen investieren mit dem man sich identifizieren kann und bei dem man glaubt, dass Zukunftspotential darin steckt"

Investmentfonds "das Risiko ist besser verteilt, man setzt nicht nur auf ein Pferd wie z.B. bei Aktien, aber die Erträge sind besser als bei einem Sparbuch. das Geld liegt nicht nur herum und wird weniger wert"

6%

seit 2019: -3

Die Risikofreudigen



- Frauenanteil auf 31% gewachsen (2019: 20%)
- Höchster Anteil von 20 – 40 Jährigen (60%)
- **Überdurchschnittliches Einkommen**
- Beim Veranlagen dominieren Erwartungsfreude und Optimismus, gehen auch ambitioniertes Risiko ein
- Will sich bei Bedarf selbst informieren, ohne Beratung und trifft auch seine Entscheidung selbst: 51% (2019 :57%)
- 75% haben überwiegend **positive Wertpapiererfahrungen**

Risikofreudige verbinden mit einer positiven Wertpapiererfahrung:

"Große Gewinne möglich. Ein bisschen Nervenkitzel. Dividenden.."

"höhere Renditen, mehr Entscheidungsfreiheit beim Kauf, Möglichkeit sich ausreichend darüber zu informieren, unkompliziert"

"... schon Profit erzielt. Die Spannung ist das, was Aktien interessanter als andere Anlageformen macht."



Die Vorsichtigen sind weiterhin in der Mehrheit

45%

2019: (-2)

Die Vorsichtigen



- Mehr **Frauen** 60% (2019:64%) als Männer 40% (2019: 36%)
- In allen Altersgruppen **durchschnittliches Einkommen**
- **Vorsichtig, kontrolliert und ausgewogen im Handeln, will wenig Risiko**
- **Will sich von Experten beraten lassen, aber Entscheidungen selbst treffen 64%**
- **Hat fast KEINE Erfahrungen mit Wertpapieren**

Ausgewählte Originalkommentare:

"Interessant schon, aber man sollte für solche Sachen nur Geld verwenden, wo es egal ist, wann es weg ist. So ein Spielgeld habe ich nicht."

"ich persönlich kenne mich damit zu wenig aus und habe kein großes Interesse darüber zu lernen. das ist eher etwas für Leute mit Banking- und Finanzwissen, ich würde da nach Gefühl und Glück gehen - das wäre aber alles andere als gscheit."

"Die aktuelle Hausse wird garantiert nicht von Dauer sein. Abgesehen davon kommen Wertpapiere erst in Frage, wenn das Haus gebaut und abbezahlt ist."

15%

Anteil stabil (+2)

Die Risikovermeider



- **74% (2019: 71%) über 40 Jahre**
- **55% (2019: 58%) Männer, 45% Frauen (2019: 42%)**
- **Durchschnittliches Einkommen**
- **Höchster Anteil von älteren Anlegern (70% > 40 Jahre)**
- **Vorsichtig, kontrolliert und ausgewogen im Handeln, will möglichst gar kein Risiko**
- **Will sich von Experten beraten lassen, aber Entscheidungen selbst treffen (60%)**
- **Mitunter Erfahrungen mit Wertpapieren nicht ausschließlich positiv**

„Habe zu viel Angst vor großen Verlusten“

"Ich verdiene mir mein Geld sehr hart. Dann gebe ich es fremden Menschen in die Hand, die aus meinem Geld - viel Geld machen und mir davon nur einen kleinen Beitrag abgeben."

"Habe schon eingeschaut dabei"



Die Bank für alles,
was wichtig ist.

