

Sparstudie

2016

Das Sparverhalten der
ÖsterreicherInnen

Thomas Schaufler

Privatkundenvorstand Erste Bank Oesterreich

PRESSEKONFERENZ
12.10.2016

ERSTE  **BANK** **SPARKASSE** 
Was zählt, sind die Menschen.

Studiendesign

Durchführungszeitraum

4. bis 15. Juli 2016

Methode

Die Interviews wurden telefonisch mithilfe des CATI-Systems (Computer Assisted Telephone Interviewing) durchgeführt.

Sample

Insgesamt wurden n=900 Interviews in ganz Österreich (Bevölkerung 15+ Jahre) durchgeführt. Pro Bundesland wurden n=100 Interviews gemacht, um eine getrennte Auswertung zu ermöglichen.

Institut

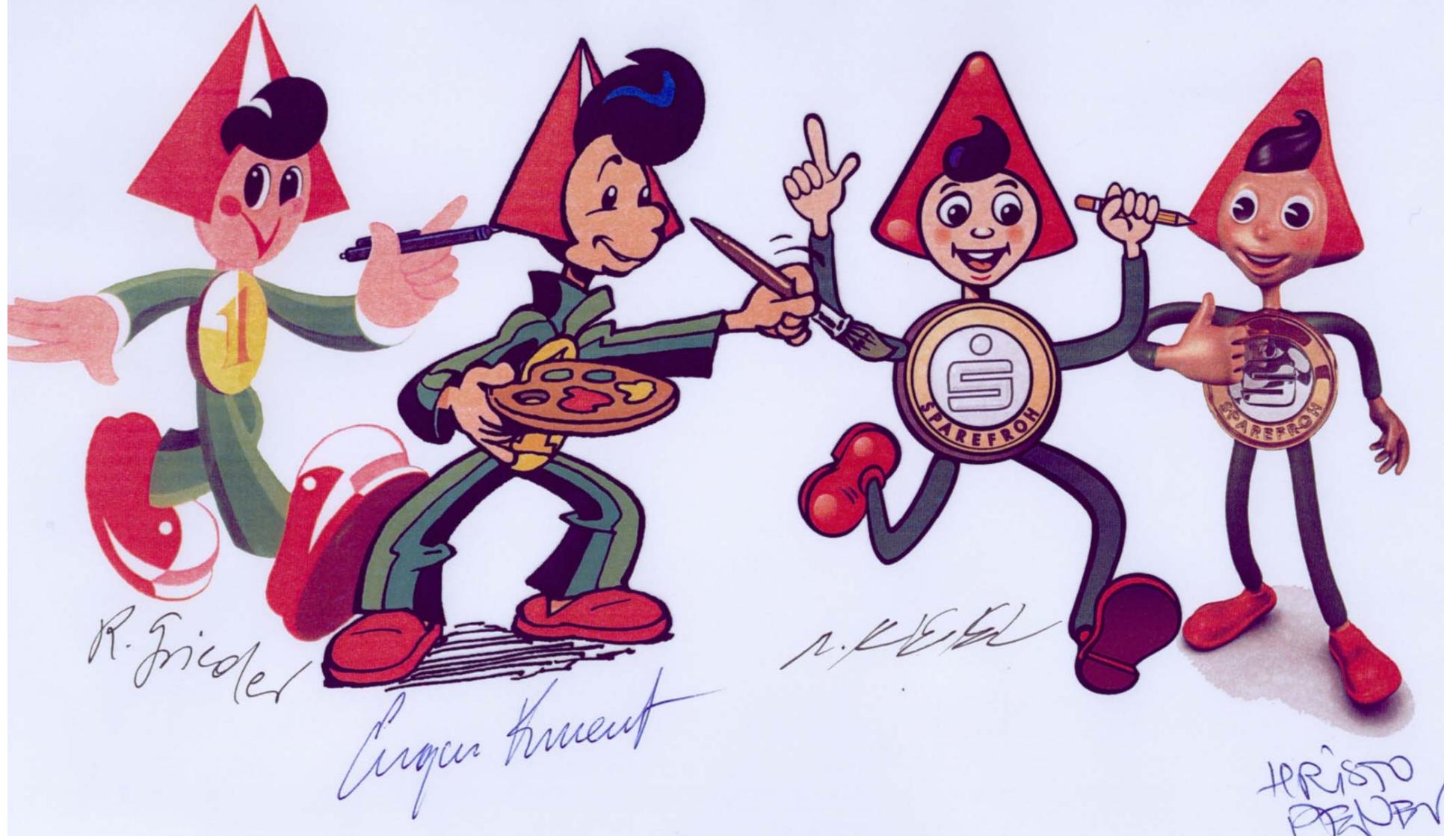


1967

1989

2006

2006



R. Frieder

Cyrus Kuent

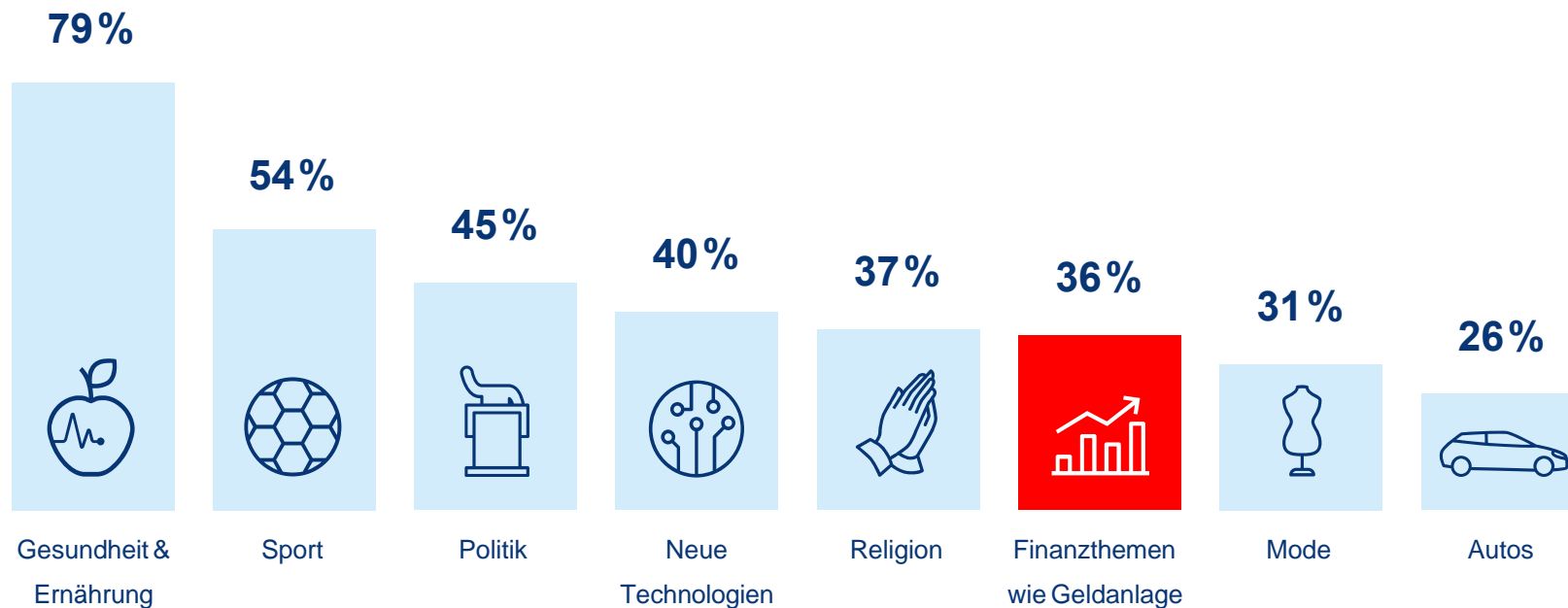
R. K. E. K.

KRISTO PEROV

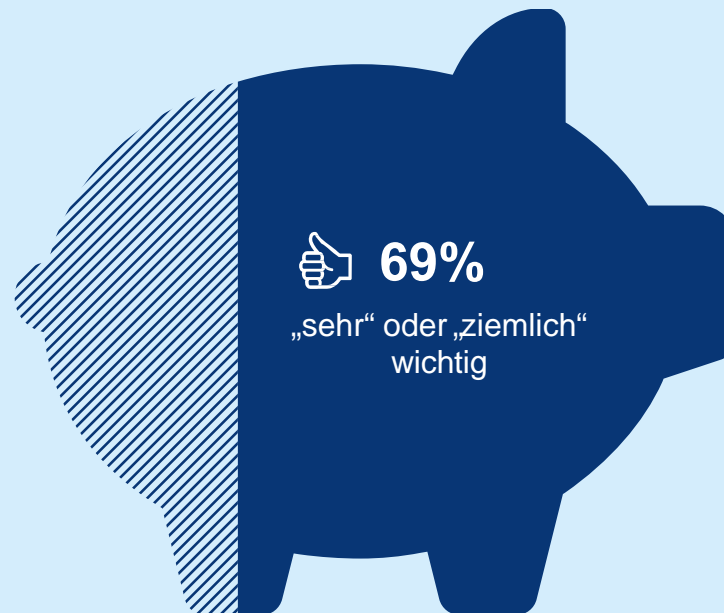
Der Wohlfühlfaktor von verschiedenen Themen

Nur etwas mehr als ein Drittel der ÖsterreicherInnen fühlt sich mit Finanzthemen wie Geldanlage wohl.

% der ÖsterreicherInnen, die sich mit dem Thema wohlfühlen. (Note 1+2):

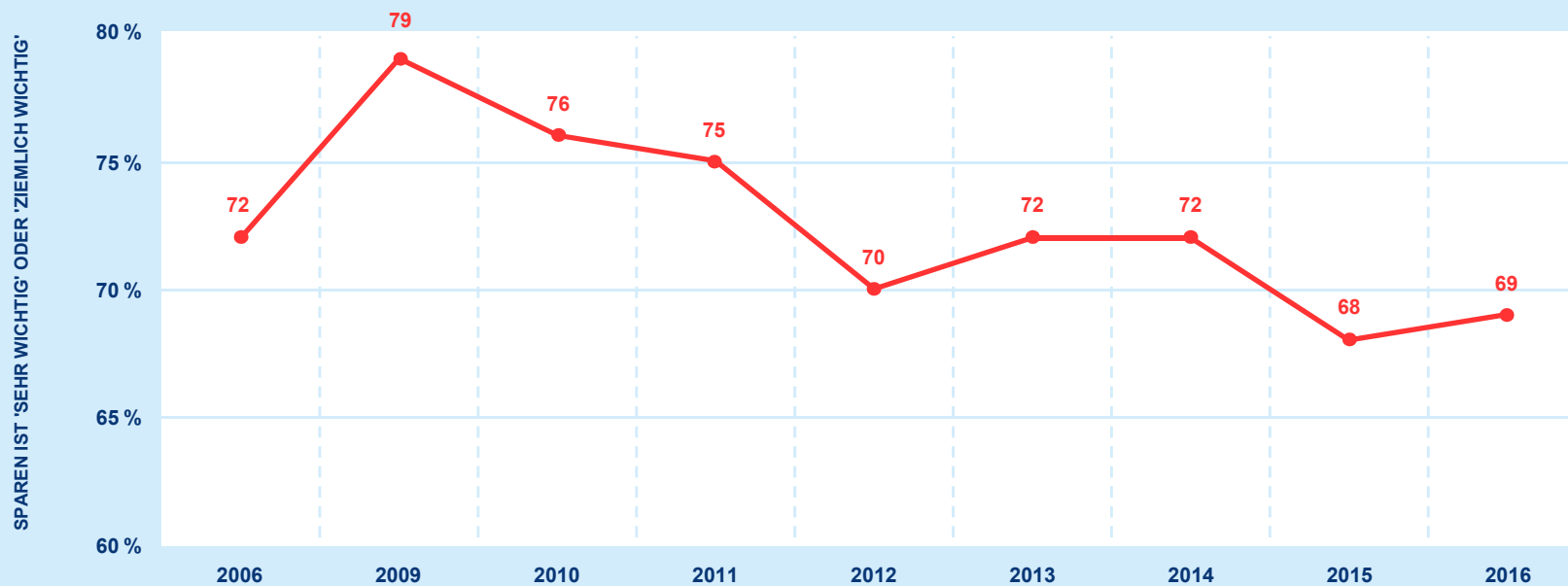


Sparen ist heute für rund 7 von 10 ÖsterreicherInnen „sehr“ oder „ziemlich“ wichtig

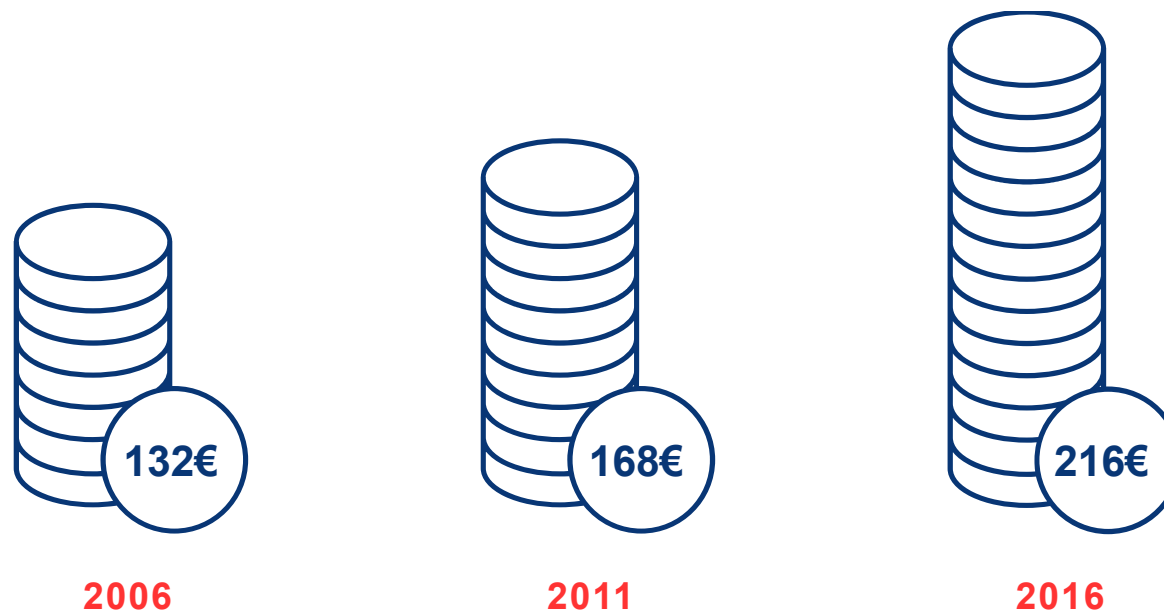


Bedeutung des Sparens immer noch auf sehr niedrigem Stand

Seit dem Vorjahr ist die Bedeutung des Sparens nur minimal gestiegen und liegt daher immer noch **unter der niedrigen 70%-Marke**.



Die Sparer legen derzeit 216 € im Monat zur Seite

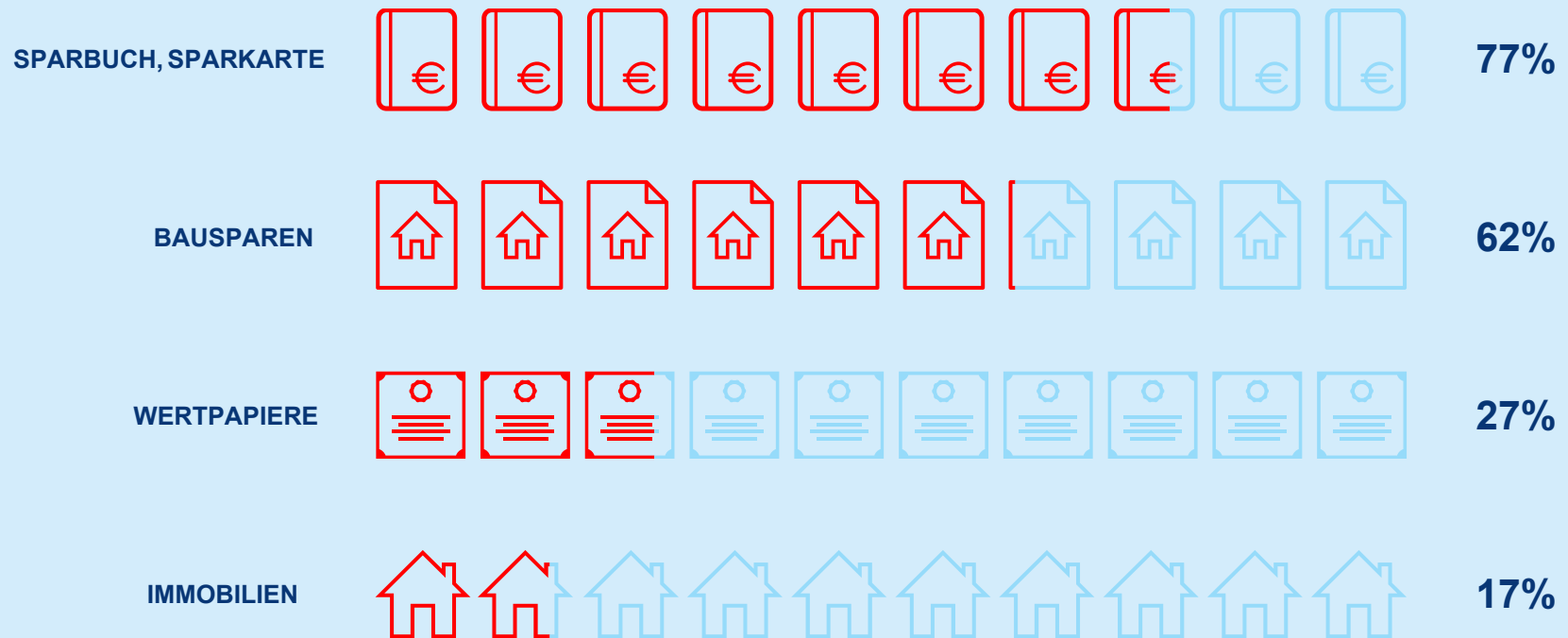


Der monatliche Sparbetrag steigt kontinuierlich an

Der Ø monatliche Sparbetrag

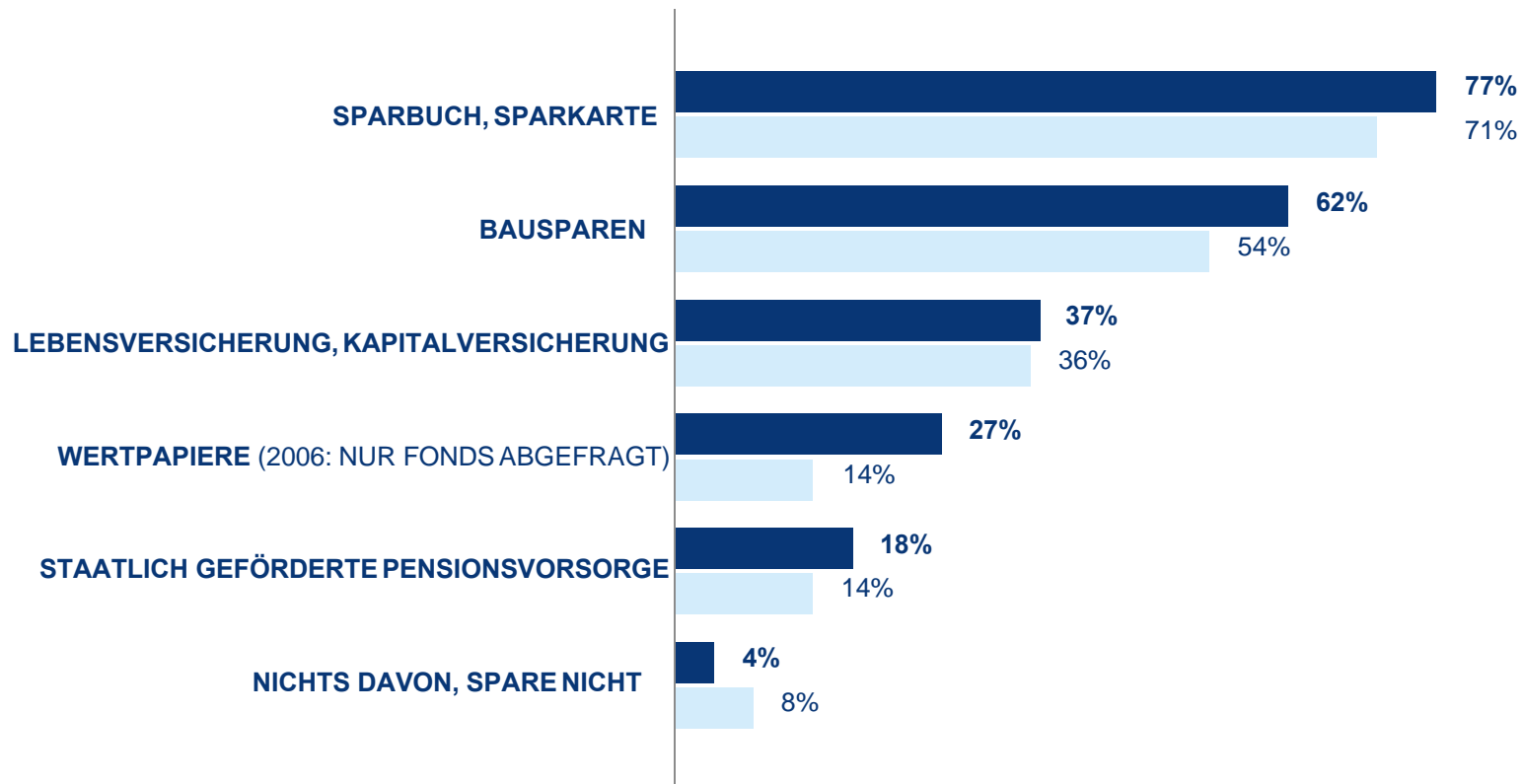


Die Nutzung der verschiedenen Sparformen



Die Nutzung der verschiedenen Sparformen

● 2016 ● 2006



Basis: Bevölkerung 15+, n=900

ANTWORTEN ENTHALTEN
MEHRFACHNENNUNGEN

Rund 8 von 10 ÖsterreicherInnen sind sicherheitsbetonte Sparer



77 %

Sicherheitsbetonte Sparer,
die niedrige Zinsen in Kauf
nehmen und dabei Geld
verlieren



14 %

Gemischte Anleger
(teils sicherheitsbetont,
teils risikobereit)



5 %

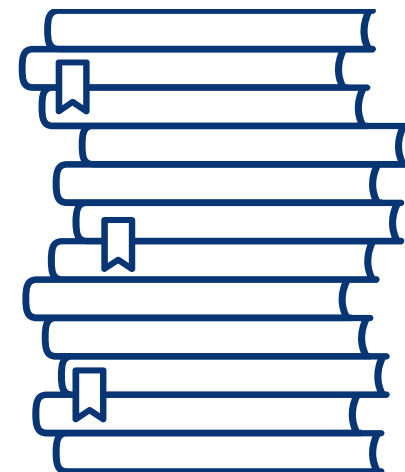
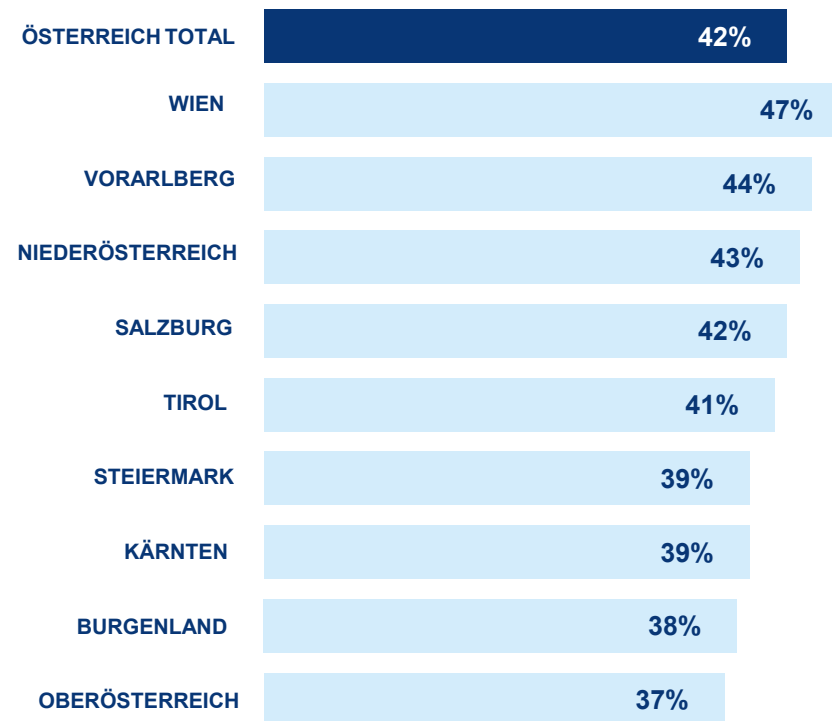
Risikobereite Anleger, die
mögliche Verluste in Kauf
nehmen

Die Ansichten über Aktien, Investmentfonds, Anleihen usw.

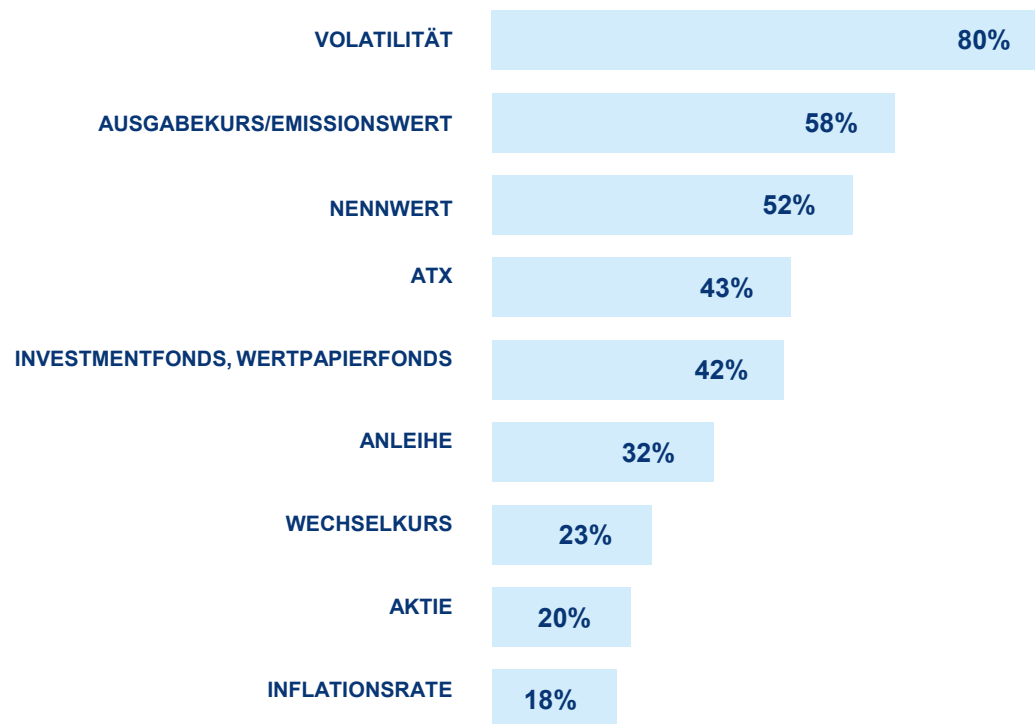


Mehr Wissen über Wertpapiere würde sie attraktiver machen

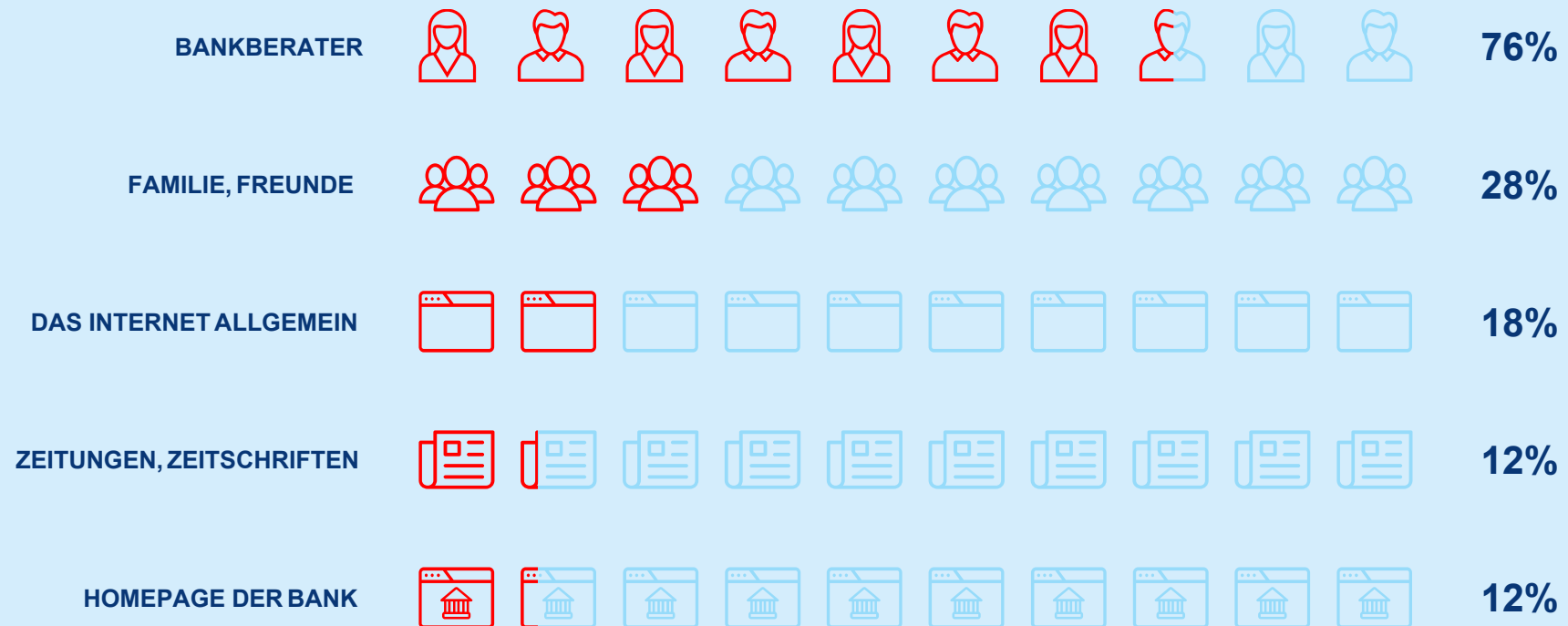
Rund 4 von 10 ÖsterreicherInnen würden eine Geldanlage in Wertpapieren eher in Erwägung ziehen, wenn sie mehr Wissen und Erfahrung damit hätten.



Welche Finanzbegriffe können die ÖsterreicherInnen nicht erklären?



Der Bankberater ist die Informationsquelle Nr. 1 beim Sparen, Veranlagen, Investieren

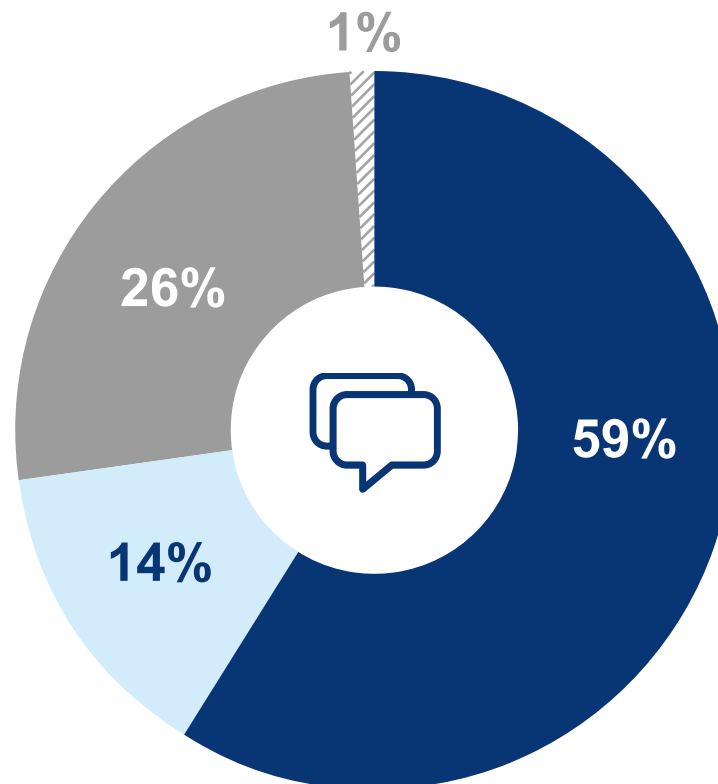


ANTWORTEN ENTHALTEN
MEHRFACHNENNUNGEN

Die breite Mehrheit sucht das Beratungsgespräch

Mit dem Bankberater bereits einmal ein Beratungsgespräch geführt:

- Ja, über Geldanlage
- Ja, aber nur über andere Finanzthemen
- Nein, noch keines
- keine Angabe



Warum ist Asset Allocation wichtig?

Performance der jeweiligen Anlageklasse bei einem Investment einen Tag vor der Krise mit einer Behaltefrist von 5 Jahren

Japankrise 1990	Asienkrise 1997	Russlandkrise 1998	Internetblase 2000	September 11, 2001	Lehman 2008	Eurokrise 2010
Anleihen +53,87%	Anleihen +39,09%	ÖI +87,92%	Immobilien +83,71%	ÖI +143,65%	Gold +73,27%	Immobilien +91,99%
CHF +8,51%	ÖI +33,25%	Anleihen +30,86%	ÖI +62,89%	Gold +126,96%	Anleihen +32,94%	Aktien +60,90%
Aktien +7,64%	Immobilien +24,99%	Gold +9,07%	Anleihen +52,00%	Immobilien +114,94%	CHF +30,05%	CHF +36,08%
Gold -6,14%	CHF +11,00%	CHF +8,34%	Gold +49,7%	Anleihen +42,92%	Aktien +19,53%	Anleihen +29,04%
US Dollar -6,45%	US Dollar +10,02%	US Dollar +0,06%	CHF +3,94%	Aktien +38,73%	US Dollar +3,15%	US Dollar +12,06%
ÖI -25,33%	Aktien -5,02%	Immobilien -9,74%	Aktien -13,42%	CHF -4,23%	ÖI -6,95%	Gold -1,98%
Immobilien -45,35%	Gold -6,83%	Aktien -26,1%	US Dollar -15,71%	US Dollar -21,24%	Immobilien -9,03%	ÖI -21,53%
-1,89%	15,21%	14,34%	31,87%	63,10%	22,41%	29,51%

Quelle: Bloomberg

Hinweis: Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

Lösung: Nicht alles auf eine Karte setzen

YOU INVEST

SOLID

Wertentwicklung seit Auflage p.a.* 3,82%
Performance seit Jahresbeginn* 3,75%

Aufteilung auf Anlageklassen:

Anleihen	67,68%
Gelder/kurzfristige Anlagen	25,59%
Aktien	4,93%
Alternative Strategien/Sonstige	1,80%

YOU INVEST

BALANCED

Wertentwicklung seit Auflage p.a.* 3,01%
Performance seit Jahresbeginn* 3,00%

Aufteilung auf Anlageklassen:

Anleihen	70,24%
Gelder/kurzfristige Anlagen	6,11%
Aktien	14,59%
Alternative Strategien/Sonstige	6,11%

YOU INVEST

ACTIVE

Wertentwicklung seit Auflage p.a.* 2,54%
Performance seit Jahresbeginn* 2,30%

Aufteilung auf Anlageklassen:

Anleihen	65,29%
Gelder/kurzfristige Anlagen	0,68%
Aktien	24,86%
Alternative Strategien/Sonstige	9,18%

YOU INVEST

PROGRESSIVE

Wertentwicklung seit Auflage p.a.* -1,39%
Performance seit Jahresbeginn* 1,61%

Aufteilung auf Anlageklassen:

Anleihen	53,15%
Gelder/kurzfristige Anlagen	4,51%
Aktien	33,47%
Alternative Strategien/Sonstige	8,86%

→ **1,3 Mrd. Volumen**
von YOU INVEST
SEIT AUFLAGE 2013

Neuerungen bei YOU INVEST

→ 2 Möglichkeiten



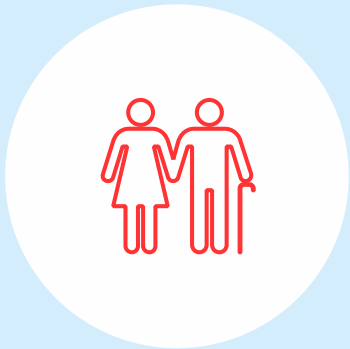
Einmalerlag
ab 3.000 Euro

ODER



Systematischer Fondsplan
ab 50 Euro im Monat

Entscheidend sind die Ziele



PENSION



IMMOBILIE



KINDER

Danke



ERSTE  **BANK** **SPARKASSE** 
Was zählt, sind die Menschen.