

Weltfrauentag 2019

Frauen und Investments – Fakten, Mythen und Lösungen

Thomas Schaufler

Privatkundenvorstand der Erste Bank Oesterreich

Karin Kiedler

Leiterin Marktforschung Erste Bank Oesterreich

STUDIENPRÄSENTATION, 5. März 2019

ERSTE  SPARKASSE 

A group of people in historical attire, possibly from the 19th century, are gathered in a dimly lit setting. A woman in the center, wearing a light-colored dress and a headscarf, is reading a book titled "Apocalypse". She is surrounded by other people, including a man in a dark suit on the left and a woman in a green dress on the right. The scene is lit with warm, low-key lighting, creating a dramatic atmosphere. The text "THE FUTURE IS YOURS" is overlaid in large, white, bold letters across the center of the image.

THE FUTURE IS YOURS

Design der repräsentativen Studie

Auftraggeber

→ Erste Bank und Sparkassen

Durchführungszeitraum

→ Jänner 2019

Methode

→ Repräsentative Online Befragung

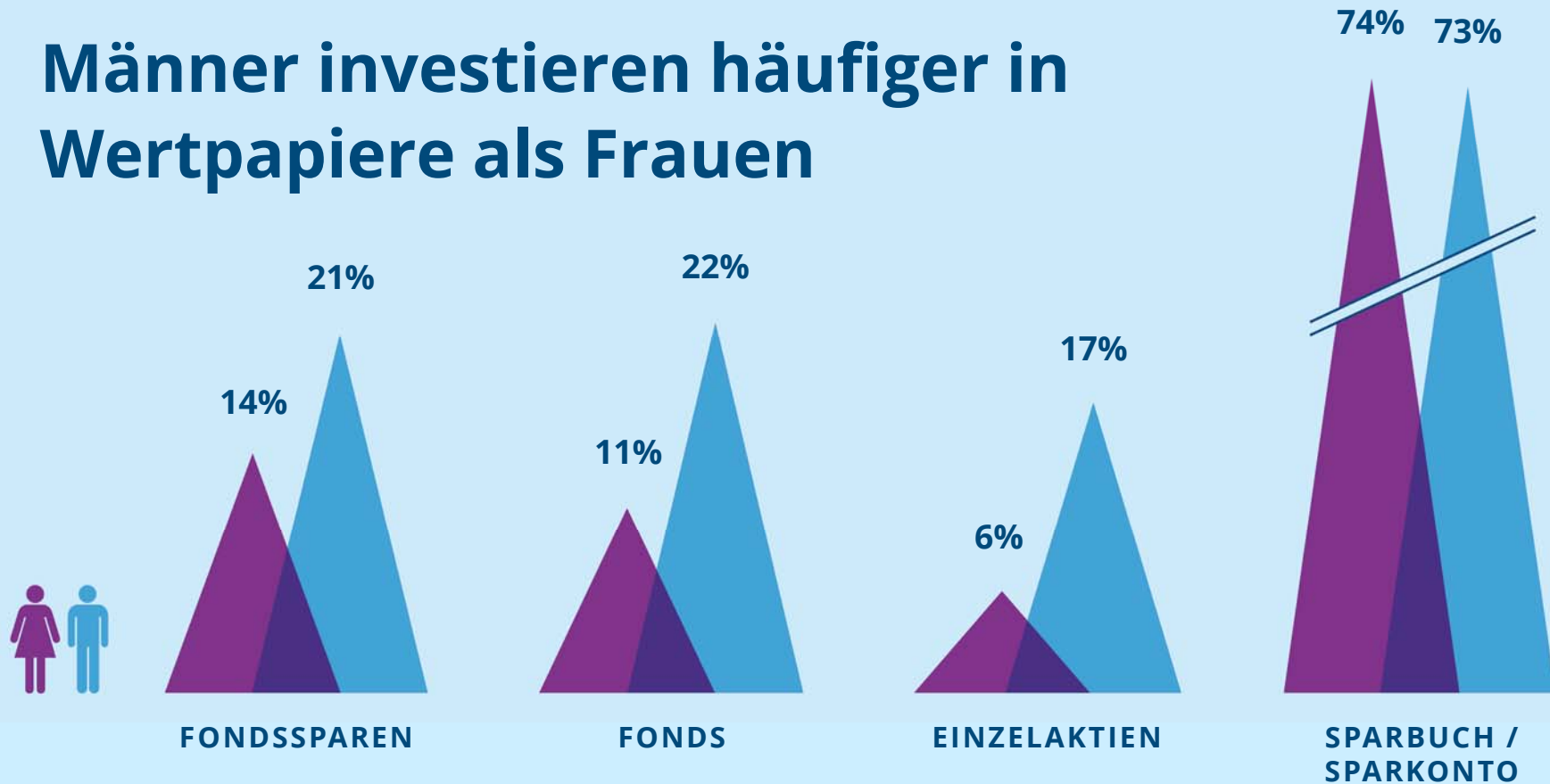
Sample

→ Insgesamt wurden 1003 Online-Interviews in ganz Österreich
(Bevölkerung 18+ Jahre) durchgeführt.

Institut

→ Sensor

Männer investieren häufiger in Wertpapiere als Frauen



Welche der folgenden Bankprodukte besitzen Sie? Kreuzen Sie bitte alle an, die Sie persönlich besitzen – nicht als Haushalt, z.B. gemeinsam mit Ihrem Partner.



NETTOMONATSEINKOMMEN

1.774 

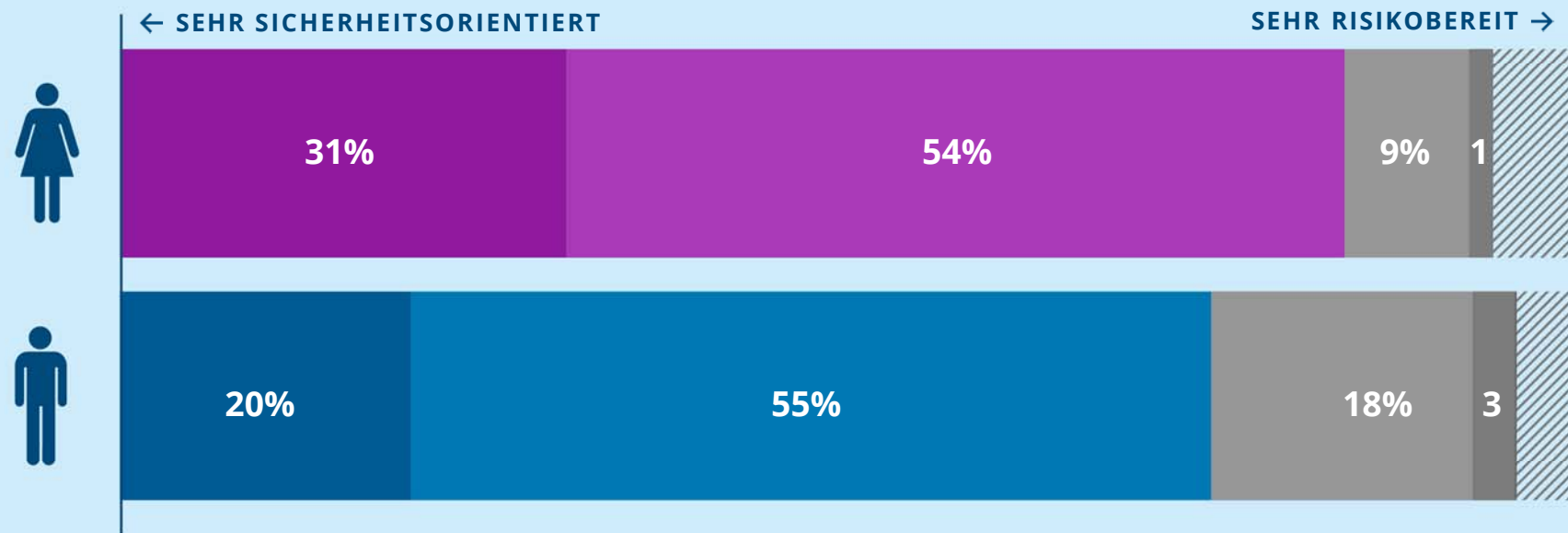


NETTOMONATSEINKOMMEN

2.559 

Quelle: Statistik Austria

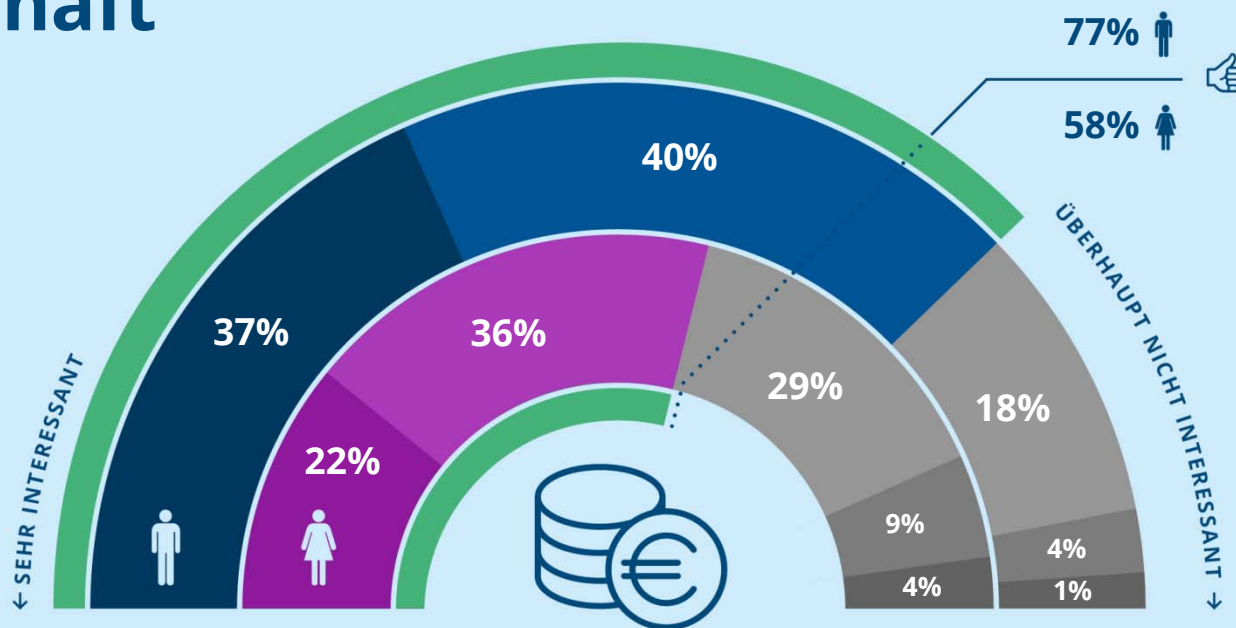
Frauen ordnen sich sicherheitsorientierter ein als Männer



Es gibt verschiedene Typen beim Sparen/ Veranlagen.
Welchem der folgenden Typen würden Sie sich am ehesten zuordnen?

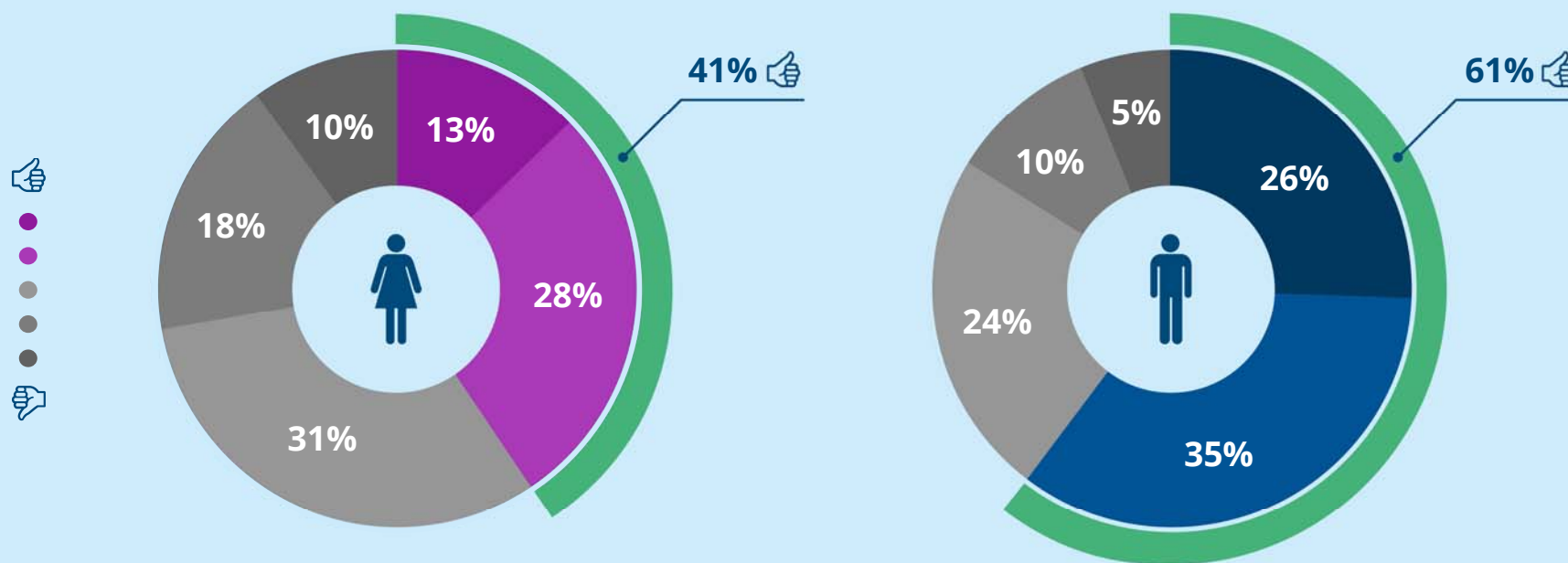
Ich spare / veranlege nicht

42% der Frauen interessieren sich nicht für Wirtschaft



Wie interessiert sind Sie an wirtschaftlichen Themen wie Wirtschaftsentwicklung, Konjunktur, wirtschaftliche Zusammenhänge?

59% der Frauen interessieren sich nicht für Finanzthemen



Wie interessiert sind Sie alles in allem an allgemeinen Finanzthemen wie Finanzmarkt und Finanzmarktentwicklung, Aktienkurse etc?

Wertpapiere: Risiko, Angst und Unsicherheit



Das ist alles viel zu undurchsichtig.

Wenn man in Aktien anlegt, verliert man leicht viel Geld.



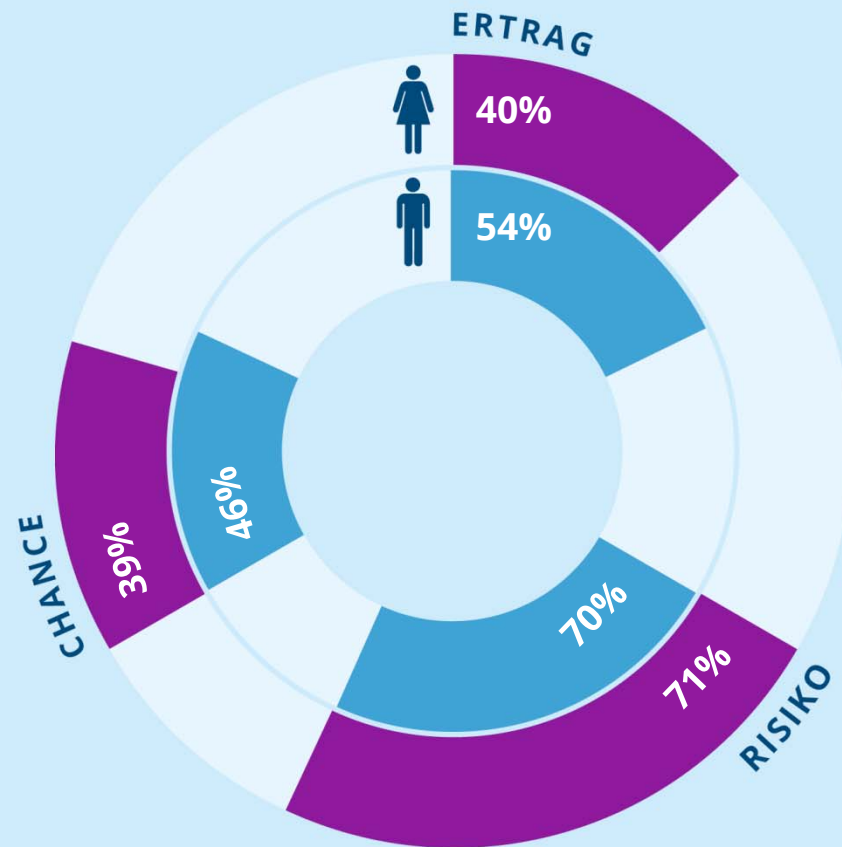
Ich habe nicht so viel Geld für diesen Aufwand.



Wir sind halt einfach wenig risikofreudig, das ist man generell als Frau.



Männer assoziieren mit Wertpapieren eher einen Ertrag

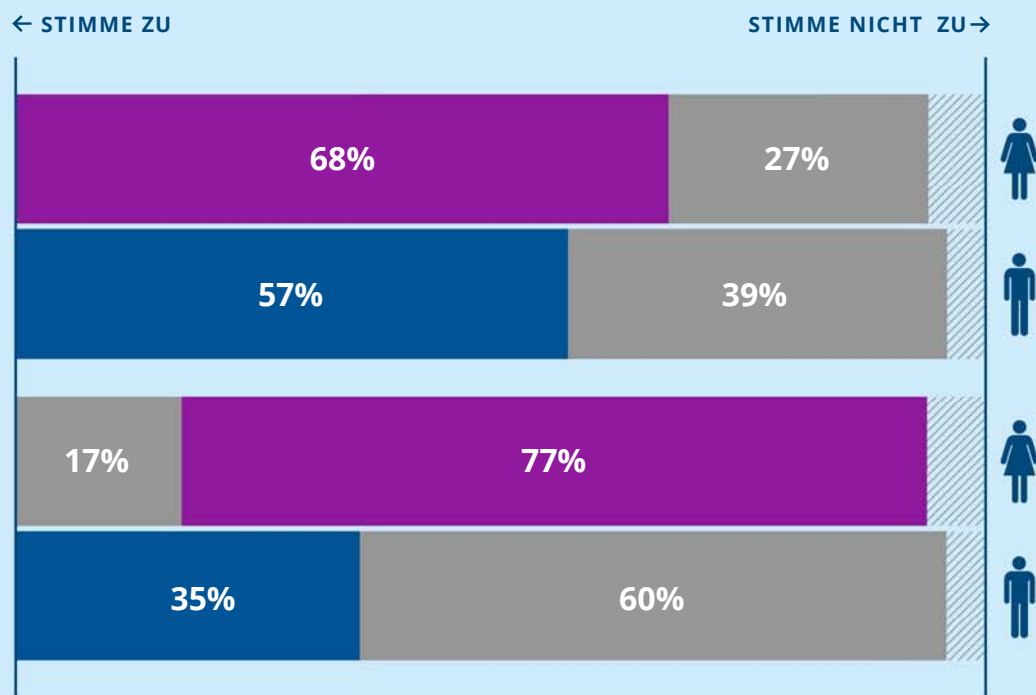


In der Folge finden Sie einige Begriffe. Suchen sie so viele Begriffe wie Sie möchten aus, die für Sie persönlich gefühlsmäßig zu Wertpapieren passen ...

Wertpapiere gelten als komplex und wenig spannend

Anlage in Wertpapieren ist ein so **komplexes Thema**, da braucht man **viel Wissen**, das ich nicht habe

Wertpapiere sind ein **spannendes Feld**, mit dem ich mich **gerne beschäftige**

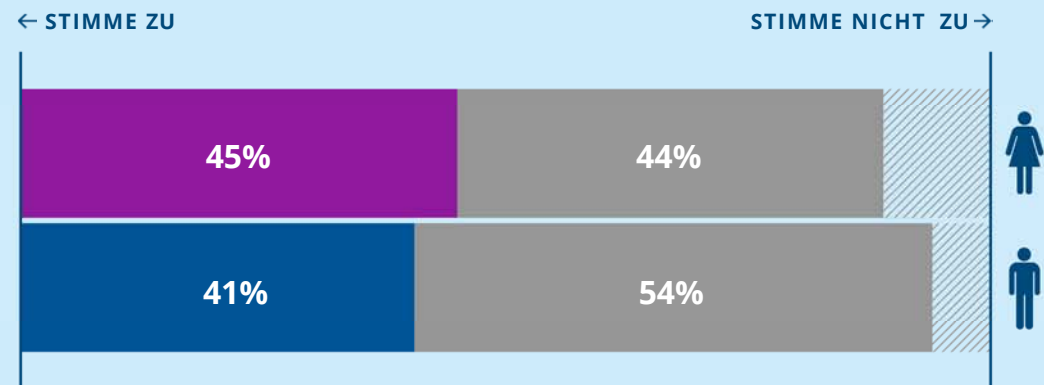


In der Folge finden Sie einige Aussagen zum Thema Sparen/ Wertpapiere.
Geben Sie bitte an, wie sehr Sie diesen Aussagen zustimmen ...

/// Weiß nicht, kann ich nicht beurteilen

Wertpapier Investments auch mit kleinen Summen

Wertpapiere kommen **nur für große Summen** in Frage/ machen nur für große Summen Sinn – mit meinen **kleinen Sparbeträgen**, die ich zur Verfügung habe, **macht das keinen Sinn**



In der Folge finden Sie einige Aussagen zum Thema Sparen/ Wertpapiere.
Geben Sie bitte an, wie sehr Sie diesen Aussagen zustimmen ...

/// Weiß nicht, kann ich nicht beurteilen

ERSTE SPARKASSE

s Fonds Plan Mix

Neu: s Fonds Plan Depot 3 Jahre gratis



Der erste s Fonds Plan Mix

- 70 % YOU INVEST active
- 30 % ERSTE IMMOBILIENFONDS



Der nachhaltige s Fonds Plan Mix

- 50 % ERSTE RESPONSIBLE BALANCED
- 25 % ERSTE RESPONSIBLE BOND EURO CORPORATE
- 25 % ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND



Der vorsorgende s Fonds Plan Mix

- 60 % YOU INVEST active
- 20 % ERSTE IMMOBILIENFONDS
- 20 % ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND



Der trendige s Fonds Plan Mix

- 25 % ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS
- 25 % ESPA STOCK BIOTEC
- 25 % ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT
- 25 % ESPA STOCK TECHNO



Der regionale s Fonds Plan Mix

- 70 % ESPA D-A-CH Fonds
- 30 % ERSTE IMMOBILIENFONDS



Der eigene s Fonds Plan Mix

- Bis zu 5 Fonds selbst zusammenstellen

SPARBUCH

5.005,- 

wurde aus einer Einlage von
5.000 Euro nach 5 Jahren.



Basis: s Komfort Sparen Basis
Daten per 26.,02.2019

WERTPAPIERE

5.770,- 

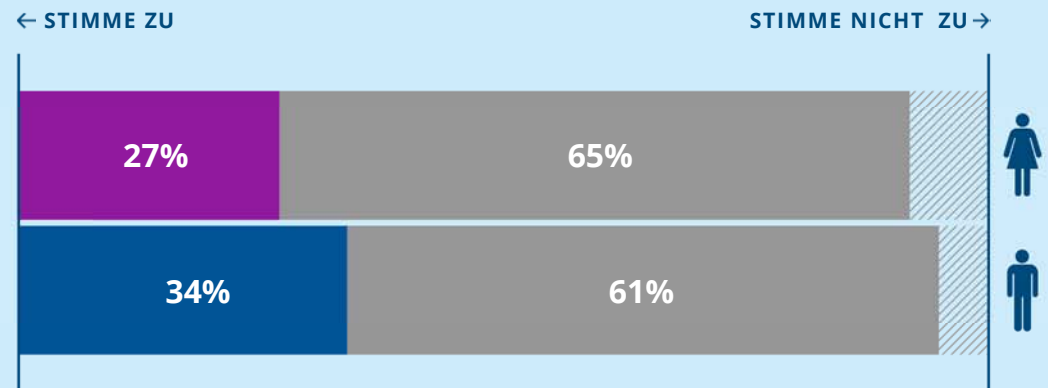
wurde aus einer Einlage von
5.000 Euro nach 5 Jahren.



Basis: ESPA Select Invest. Durchschnittliche Aktienquote: 50%
Nach Abzug von Ausgabeaufschlag und Depotgebühr (0,232714% p.a.)
Daten per 26.,02.2019

Beratung ist entscheidend

Ich würde mich gerne **näher mit Wertpapieren beschäftigen, brauche aber Beratung**, und ich weiß nicht, bei wem ich die richtige, objektive Beratung bekommen kann.



In der Folge finden Sie einige Aussagen zum Thema Sparen/ Wertpapiere.
Geben Sie bitte an, wie sehr Sie diesen Aussagen zustimmen ...

/// Weiß nicht, kann ich nicht beurteilen

ERSTE SPARKASSE

Wertpapier-Mythen

Mythos 1: Nur mit großen Summen ist man dabei



Vermögensaufbau auch schon mit **kleinen Ansparsummen** möglich

Mythos 2: Wenig sicher



Sicher ist, dass man **ohne Beimischung des Kapitalmarkt auf jeden Fall kein Vermögen** aufbauen kann.

Mythos 3: Zu risikoreich



Ein gut **gemischtes Anlageportfolio** schützt ihr Vermögen.

Mythos 4: Zu kompliziert



Fragen Sie Ihren **Berater Löcher in den Bauch** und setzen Sie sich **Ziele**.

Weltfrauentag 2019

Frauen und Investments – Fakten, Mythen und Lösungen

Thomas Schaufler

Privatkundenvorstand der Erste Bank Oesterreich

Karin Kiedler

Leiterin Marktforschung Erste Bank Oesterreich

STUDIENPRÄSENTATION, 5. März 2019

ERSTE  SPARKASSE 