



**DIVA** Index

**DIVA GELDANLAGE-INDEX 20Q2**

## **Bürgerbefragung**

- Repräsentative Online-Befragung von 1.010 Personen in Deutschland.
- Repräsentative Verteilung der Stichprobe auf die Bundesländer (nach Anteil der Bevölkerung)
- Durchgeführt von INSA-Consulere im Auftrag des DIVA im Mai / Juni 2020

## **Expertenbefragung**

- Repräsentative Online-Befragung von 1.590 Finanzanlagenvermittlern (§34f GewO) mit ca. 1,5 Mio. Kunden.
- Durchgeführt vom DIVA im Mai / Juni 2020.

## **„DIVA Geldanlage-Index“**

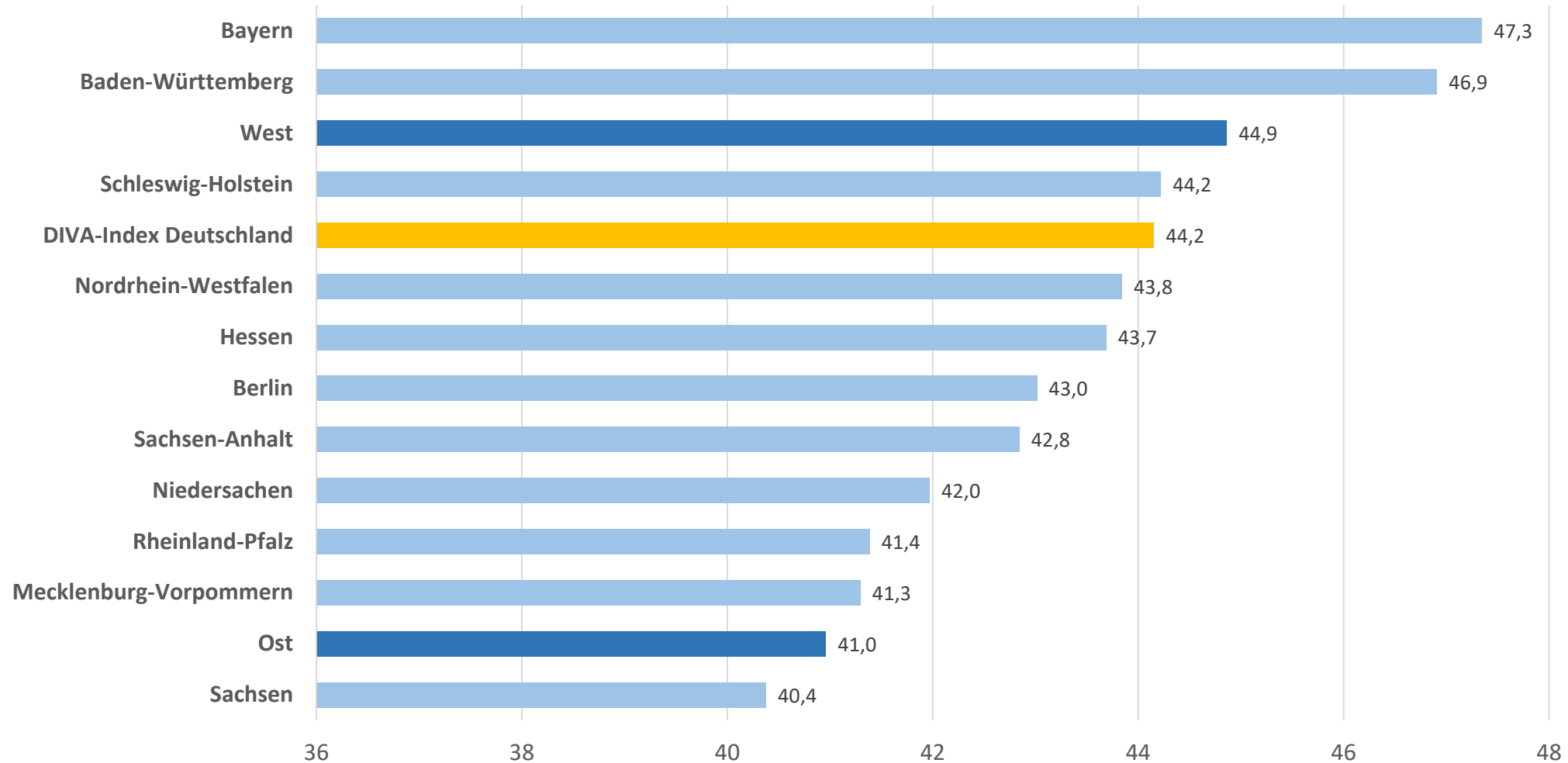
- 2 Fragen „Aktuelle Lage“ + 2 Fragen „künftige Erwartungen“ als Basis zur Berechnung des „DIVA Geldanlage-Index“.
- Fokussierung auf Geldanlagen in Form von aktienbasierten Anlageformen (Einzelwerte, Investmentfonds und fondsgebundene Lebensversicherung mit hohem Aktienanteil).

|                             | Bürgerbefragung                                   | Expertenbefragung                                   |   |   |
|-----------------------------|---|---|---|---|
| <b>Aktuelle Lage</b>        | Einzelindex „B-A“<br><b>26,5</b>                  | Einzelindex „E-A“<br><b>55,0</b>                    | => Teilindex „Aktuelle Lage“<br><b>40,8</b> | <b>DIVA Geldanlage-Index</b><br><b>44,2</b> |
| <b>Künftige Erwartungen</b> | Einzelindex „B-E“<br><b>23,3</b>                  | Einzelindex „E-E“<br><b>71,8</b>                    | => Teilindex „Erwartungen“<br><b>47,6</b>   |   |
|                             | => Spezif. Geldanlage-Index Bürger<br><b>24,9</b> | => Spezif. Geldanlage-Index Experten<br><b>63,4</b> |   |   |

## Zur Einordnung

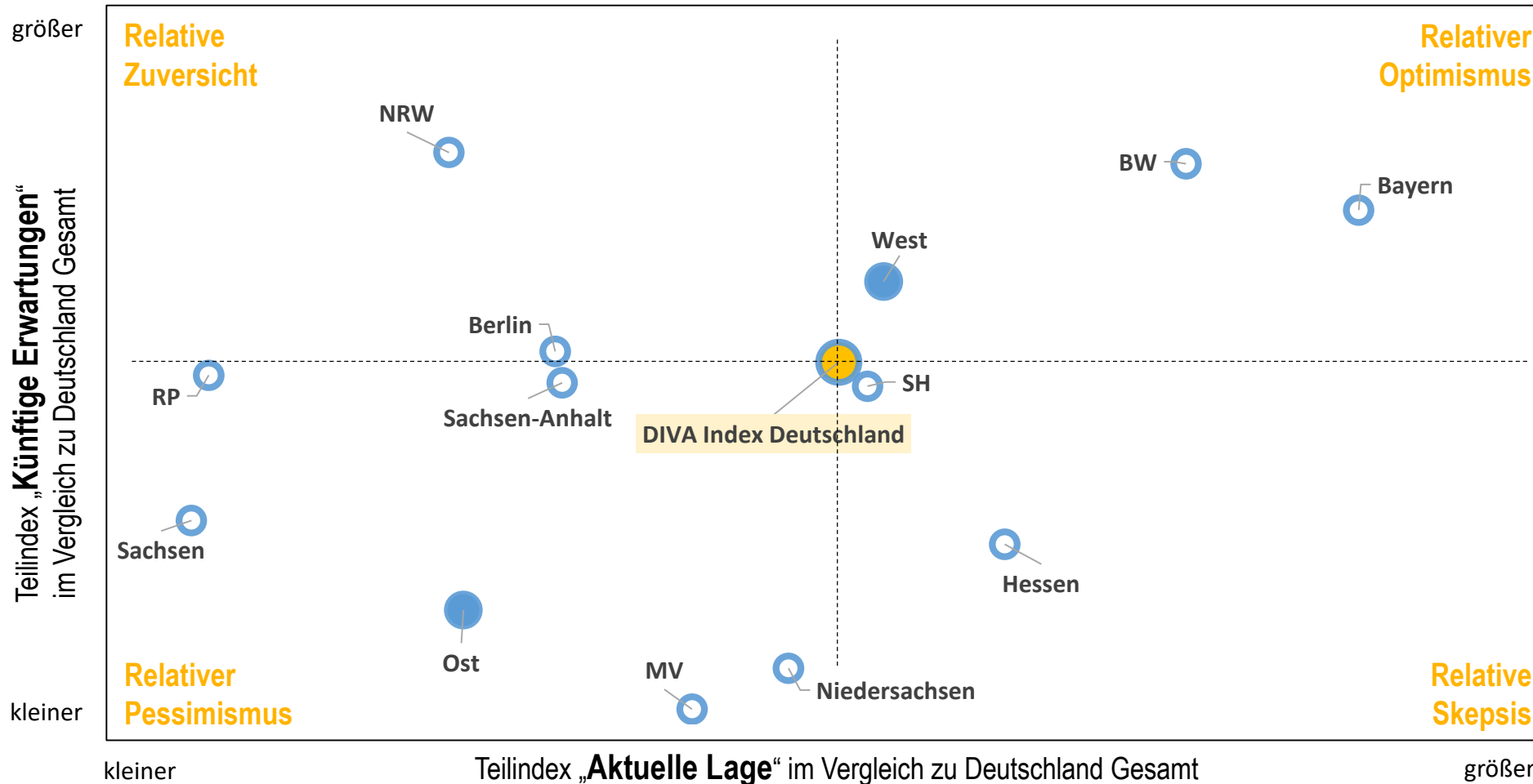
- Einzelindizes, Teilindizes und Gesamtindex können Werte zwischen -100 und +100 annehmen.
- Bei Werten größer 0 überwiegen die befürwortenden Einschätzungen. Je höher die Indexwerte, umso positiver beurteilen die Zielgruppen der Befragungen die Attraktivität aktienbasierte Anlageformen für das langfristige Sparen.

# Geldanlage-Index 20Q2 nach Bundesländern und Ländergruppen



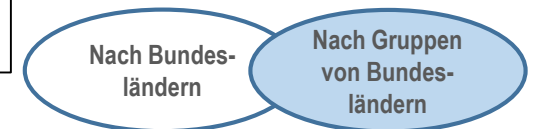
(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

# Geldanlage-Index 20Q2: „DIVA-Kompass“ nach Bundesländern und Ländergruppen



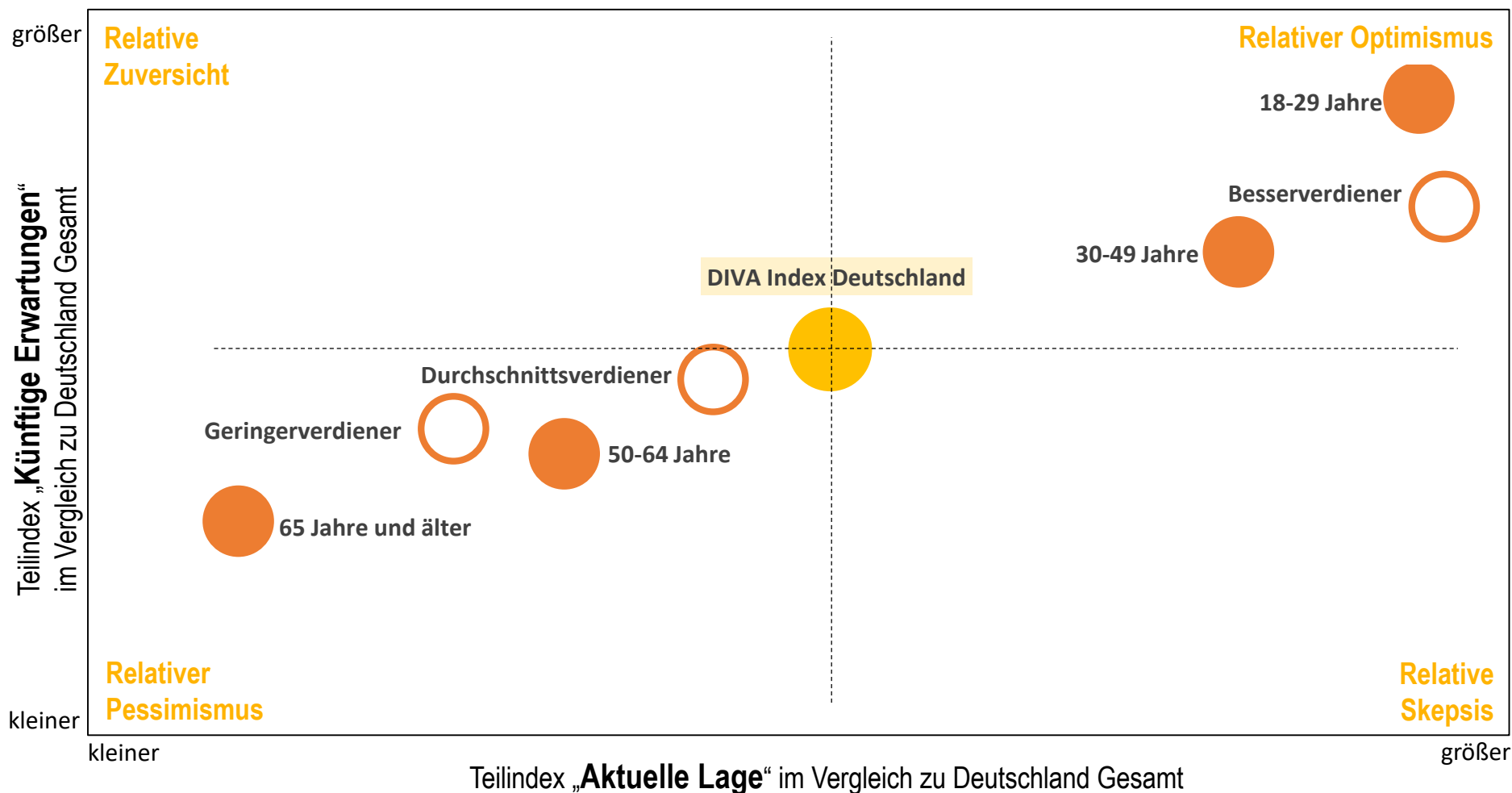
**Legende:**  
Relativ zu Deutschland insgesamt fällt der Geldanlage-Index nach Bundesländern zuversichtlicher / optimistischer / skeptischer / pessimistischer aus.

Deutschland insgesamt ist auf 0 / 0 genormt. Rechts von der vertikalen Mittelachse ist der Teilindex „aktuelle Lage“ des betreffenden Bundeslands positiver als der von Deutschland insgesamt; oberhalb der horizontalen Mittelachse ist der Teilindex „künftige Erwartungen“ positiver.



(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

# Geldanlage-Index 20Q2: „DIVA-Kompass“ nach Einkommens- und Altersgruppen (Bürgerbefragung)



## Legende:

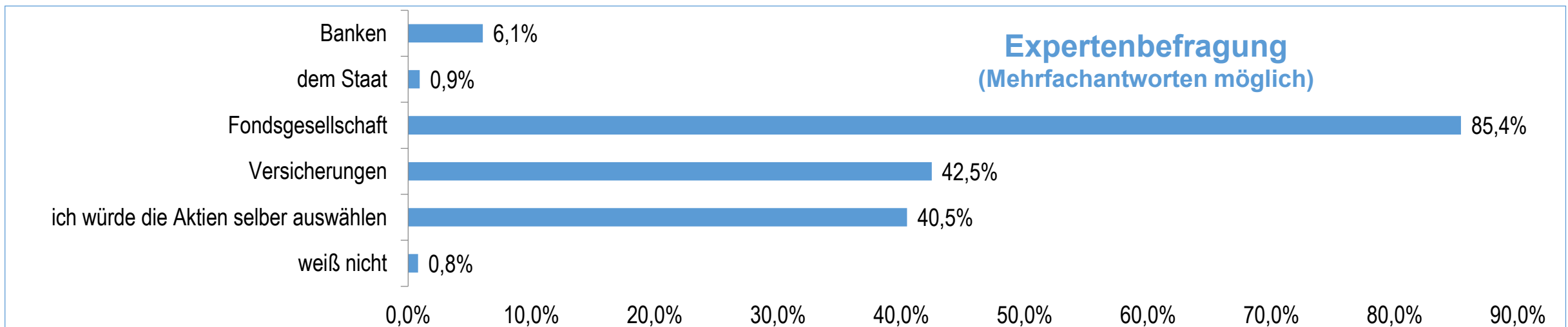
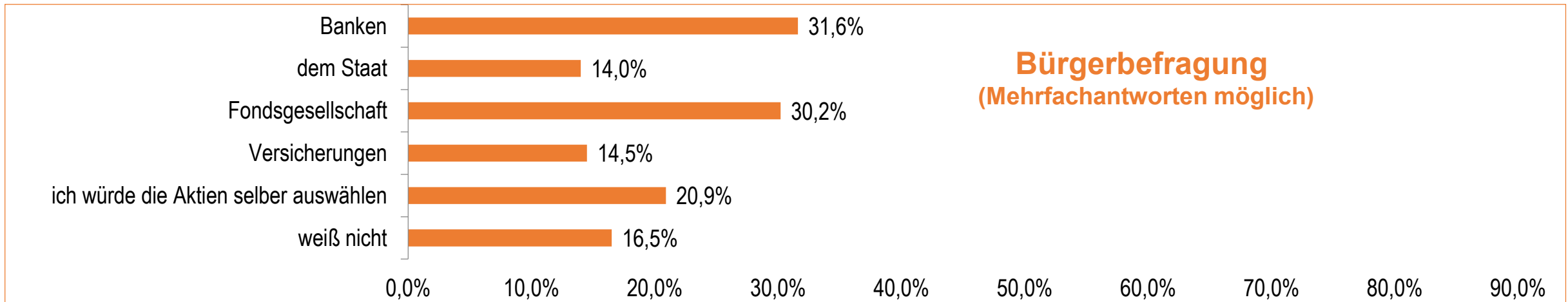
Relativ zu Deutschland insgesamt fällt der Geldanlage-Index nach Einkommens- bzw. Altersgruppen zuversichtlicher / optimistischer / skeptischer / pessimistischer aus.

Deutschland insgesamt ist auf 0 / 0 genormt. Rechts von der vertikalen Mittelachse ist der Teilindex „aktuelle Lage“ der betreffenden Gruppe positiver als der von Deutschland insgesamt; oberhalb der horizontalen Mittelachse ist der Teilindex „künftige Erwartungen“ positiver.



# Wem vertrauen Sie bei aktienbasierter Geldanlage?

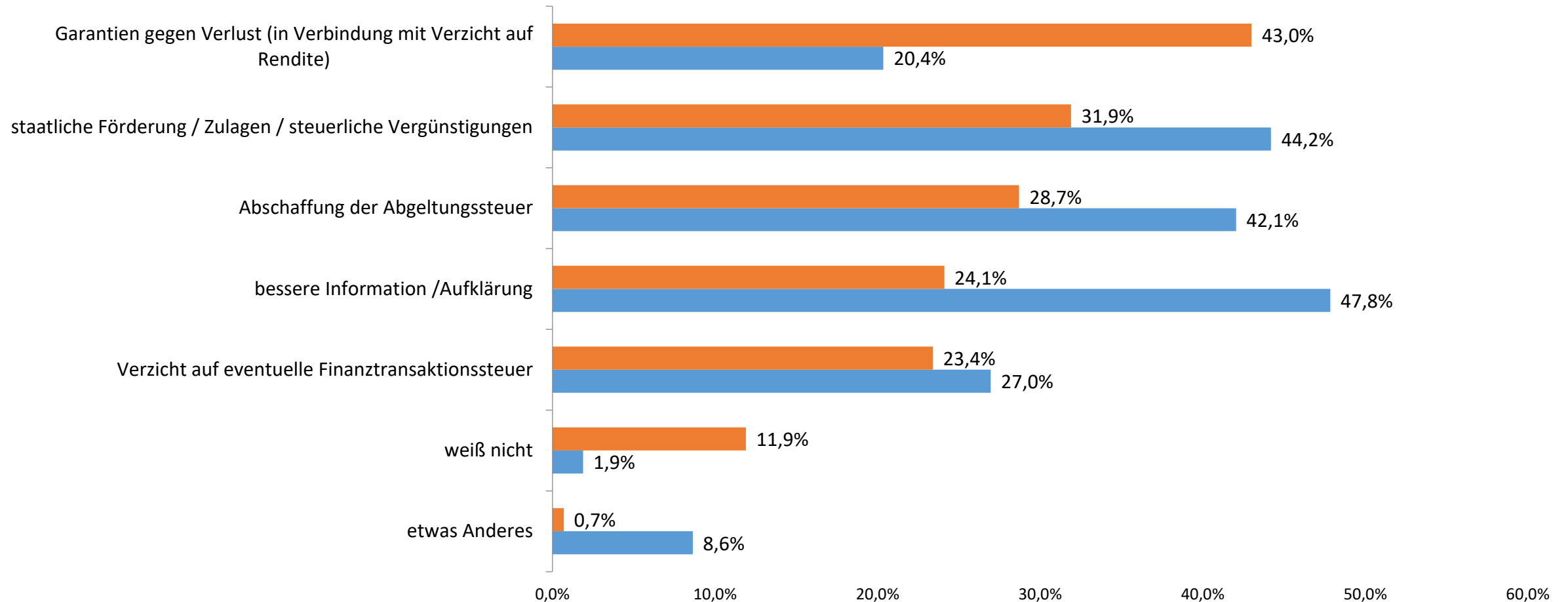
„Angenommen, Sie selbst würden für Ihre Altersvorsorge monatlich 200 € investieren. Welchen der folgenden Institutionen trauen Sie am ehesten zu, Ihr Geld gut in aktienbasierten Anlageformen anzulegen?“



# Förderung aktienbasierter Anlageformen durch die Politik?

„Welche der folgenden Maßnahmen wären besonders wichtig, damit mehr Menschen in Deutschland eine langfristige Geldanlage in aktienbasierte Anlageformen beginnen oder erweitern?“ (max. 2 Maßnahmen)

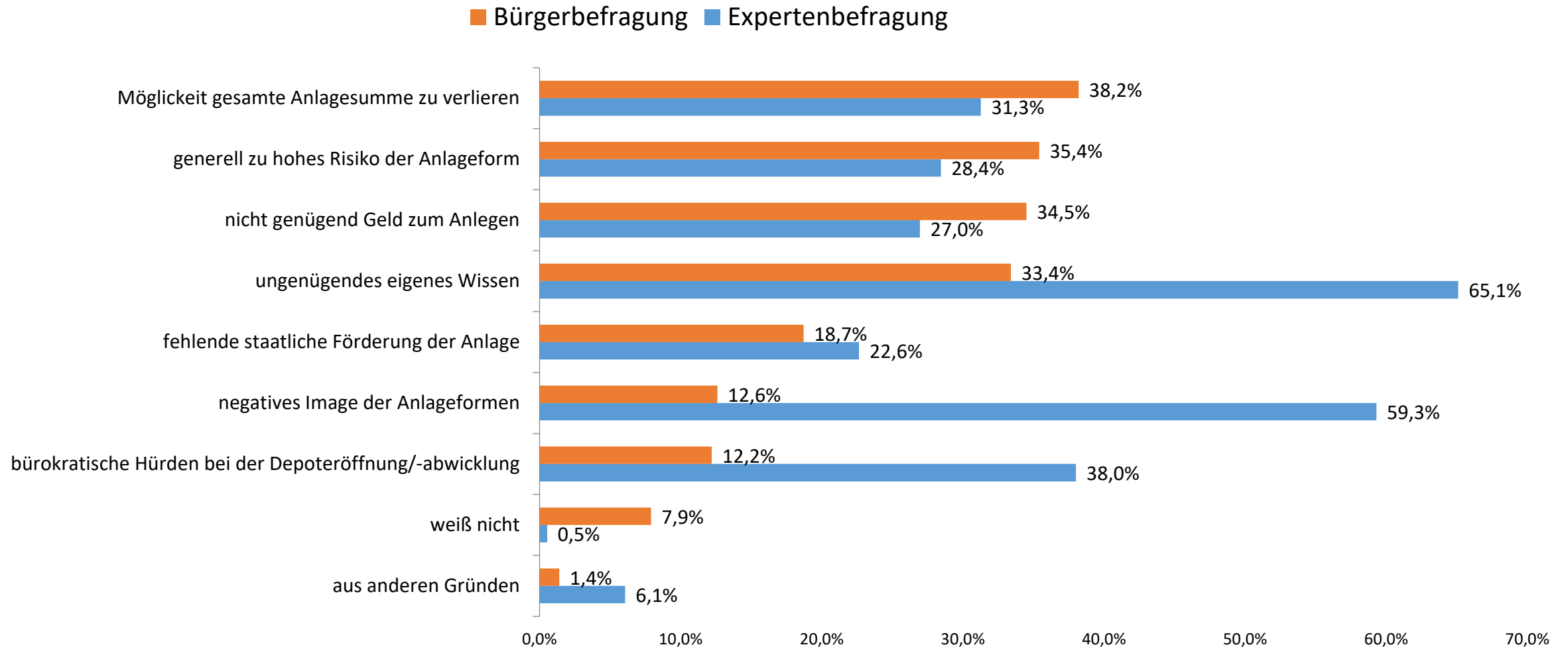
■ Bürgerbefragung ■ Expertenbefragung





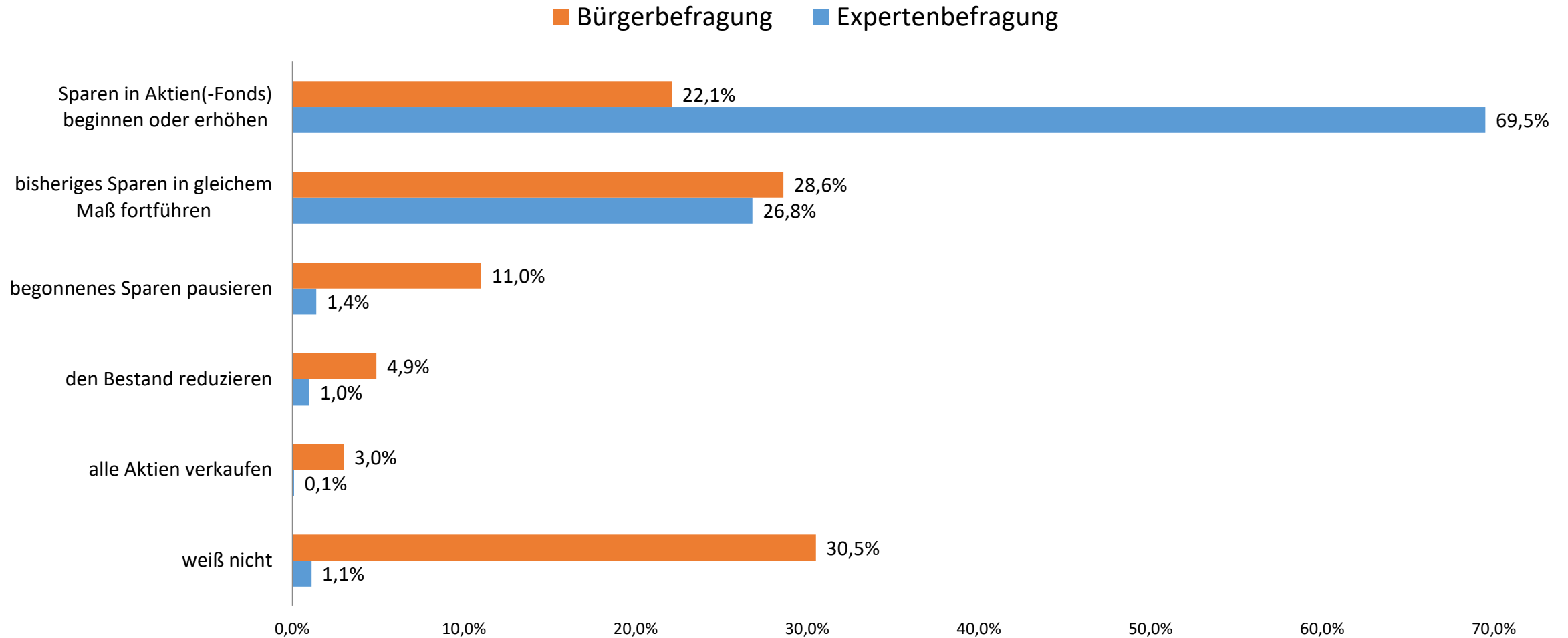
# Gründe gegen aktienbasierte Anlageformen.

„Welche Gründe sprechen für Sie (Expertenbefragung: Ihrer Beobachtung nach bei den Menschen in Deutschland) gegen eine stärkere Geldanlage in aktienbasierte Anlageformen?“ (Mehrere Antworten möglich)



# Aktienbasierte Geldanlage in Corona-Zeiten

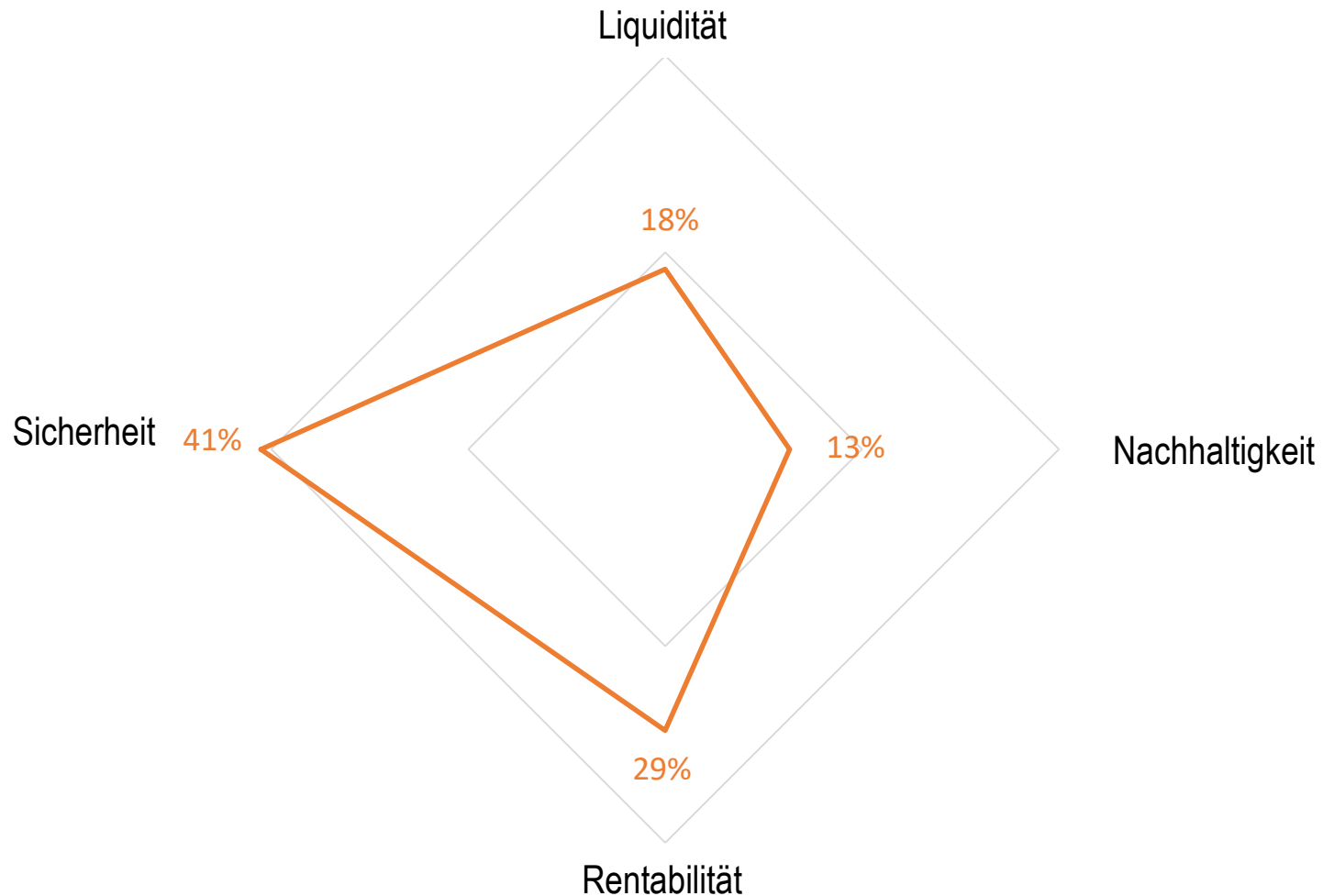
„Welche Vorgehensweise bei aktienbasierten Anlageformen halten Sie in der Corona-Krise für die richtige?“



# Magisches Viereck langfristiger Geldanlage

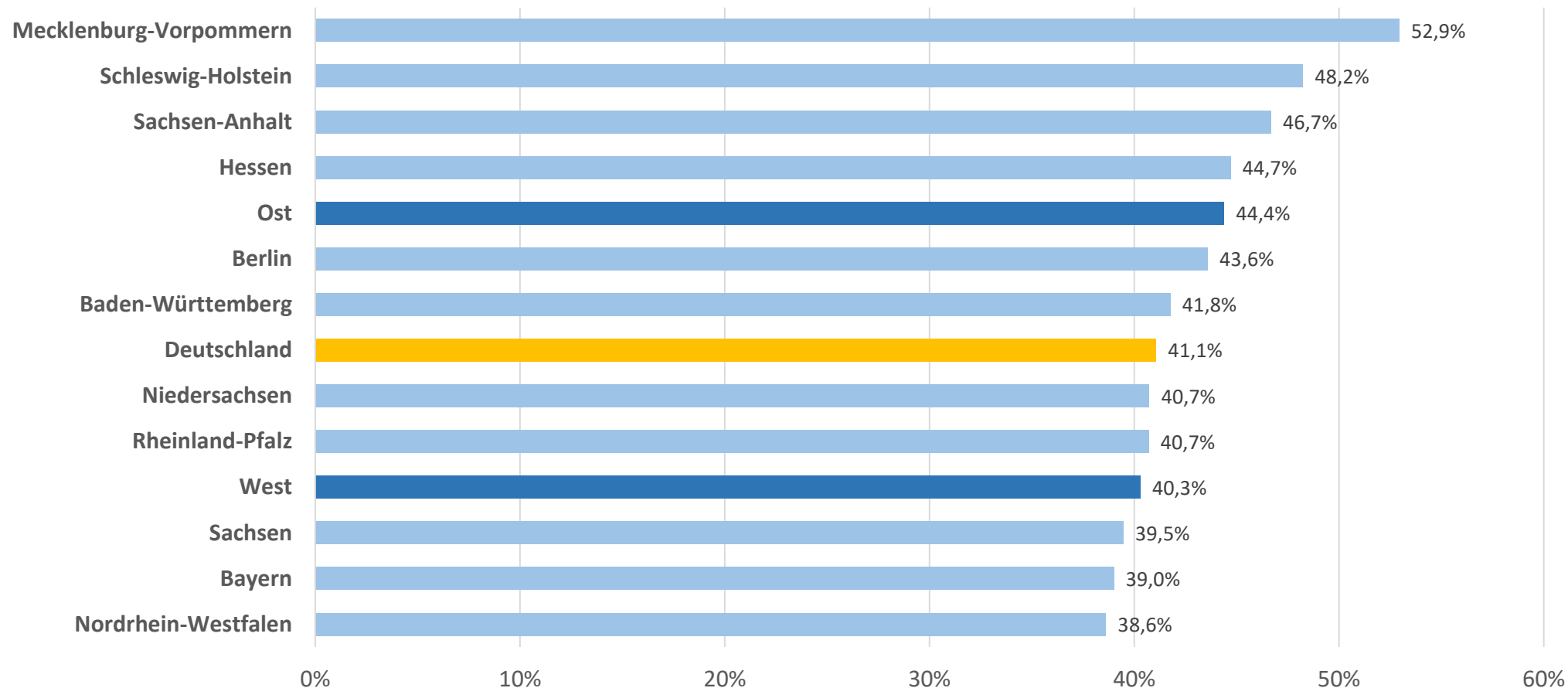
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 der jeweiligen Antworten berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.

## Bürgerbefragung



# Relevanz des Ziels Sicherheit bei langfristiger Geldanlage nach Bundesländern und Ländergruppen (Bürgerbefragung)

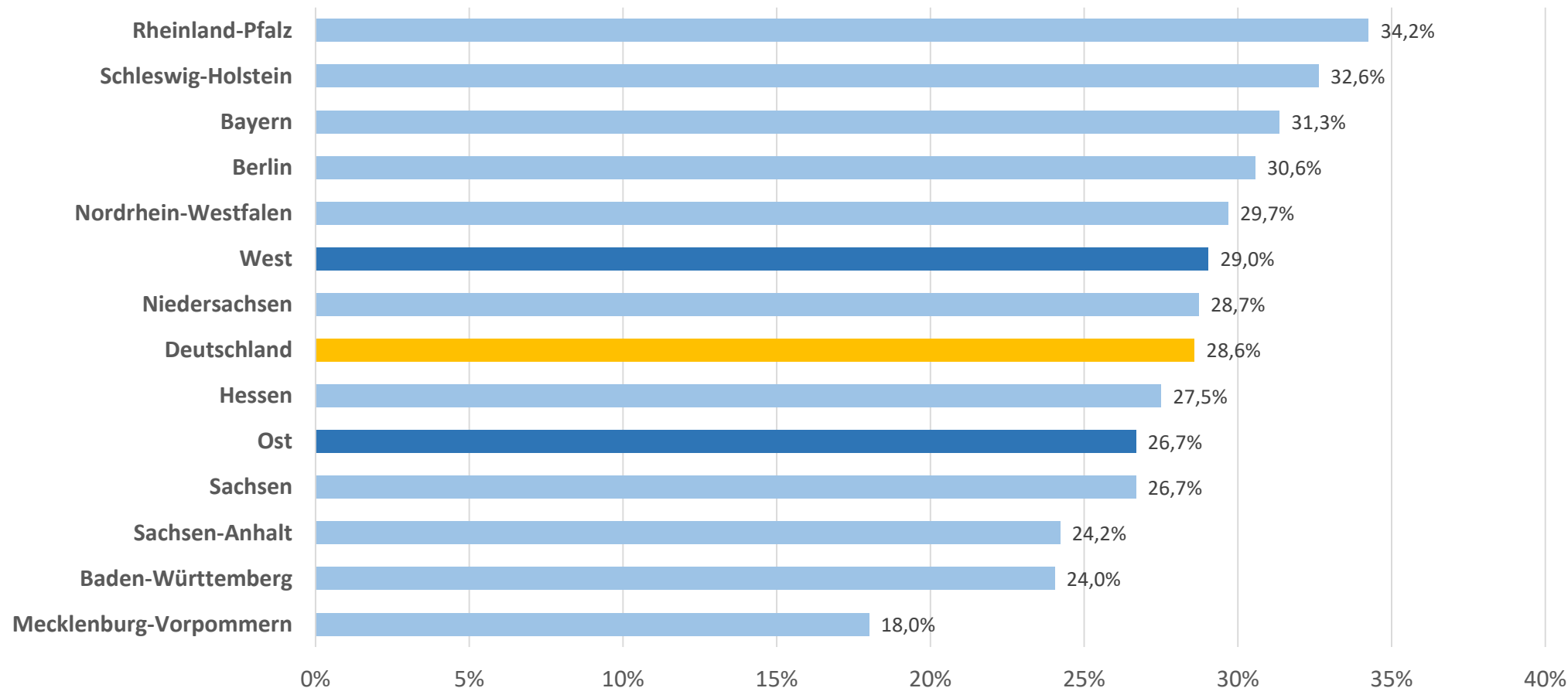
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

# Relevanz des Ziels Rentabilität bei langfristiger Geldanlage nach Bundesländern und Ländergruppen (Bürgerbefragung)

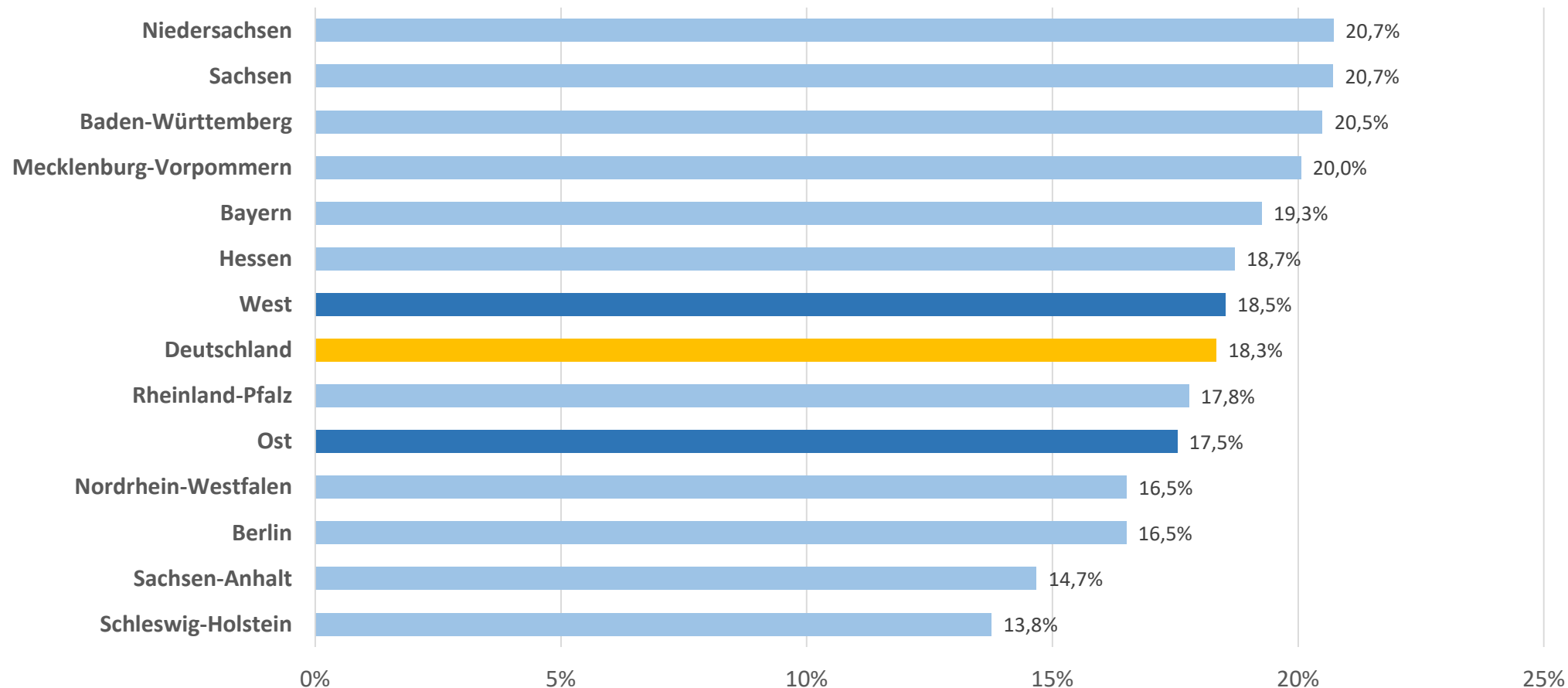
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

# Relevanz des Ziels Liquidität bei langfristiger Geldanlage nach Bundesländern und Ländergruppen (Bürgerbefragung)

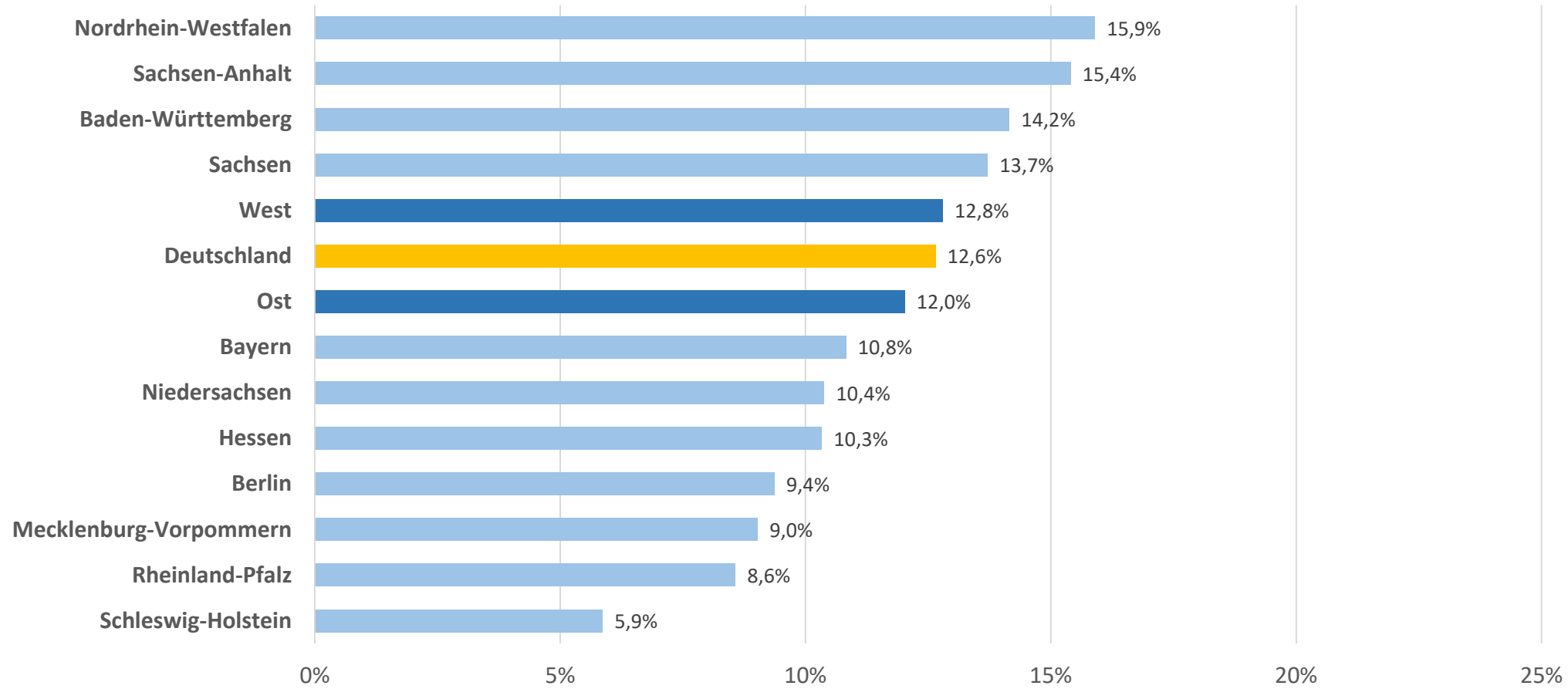
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

# Relevanz des Ziels Nachhaltigkeit bei langfristiger Geldanlage nach Bundesländern und Ländergruppen (Bürgerbefragung)

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



(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)