

wize.life Umfrage Vorsorge und Finanzen

April 2019



252

Beantwortungen insgesamt

Laufzeit der Kampagne: Februar und März 2019

Vollständig beantwortet: 186



Werbung und ältere Zielgruppen



Fast die Hälfte der deutschen Bevölkerung ist 50plus. Knapp 2/3 der Kaufkraft sind dort verankert. Rund 80% des zukünftigen Wachstums der Konsumausgaben wird von diesen älteren Generationen generiert. Die Ergebnisse dieser Umfrage in der wise.life Community zeigen auf,

- was unsere User mit dem Geld, das nach Abzug der Kosten übrig bleibt, machen;
- welche Anlagenformen interessant sind,
- dass viele User kurz- und mittelfristig in „altersgerechtes Wohnen“ investieren wollen.

Lesen Sie auf den folgenden Seiten die Ergebnisse in Detail.

Erkenntnisse

für erfolgreiche Online-Marketing-Kampagnen

Die Hälfte der Befragten besitzen eine Immobilie

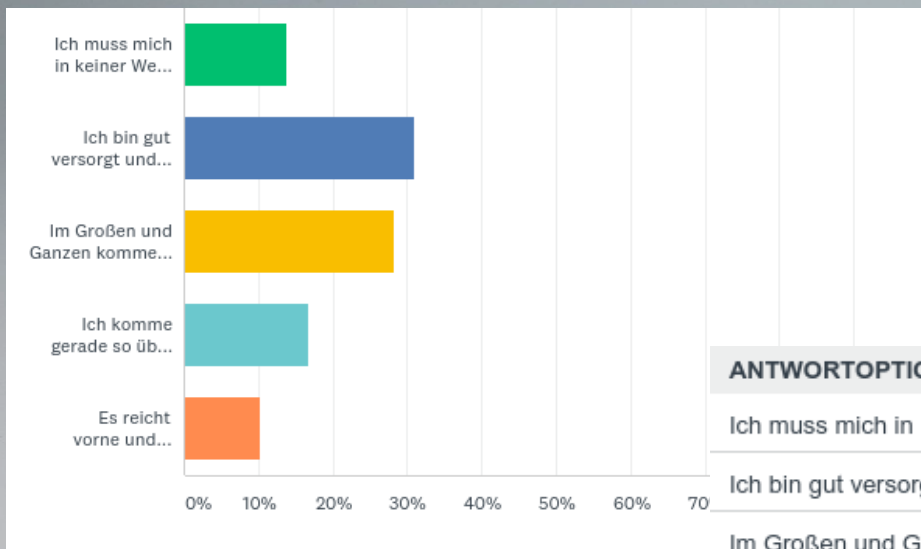
Viele User planen demnächst Ausgaben für altersgerechtes Wohnen

1/3 unserer User investiert in ihre Vorsorge

Am meisten sind gefragt: Immobilien sowie Aktien/Fonds/Wertpapiere

Q1: Wie würden Sie Ihre persönliche wirtschaftliche Situation einschätzen?

Beantwortet: 252 Übersprungen: 0



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Ich muss mich in keiner Weise einschränken.	13,89%	35
Ich bin gut versorgt und kann mir einiges leisten.	30,95%	78
Im Großen und Ganzen komme ich zurecht.	28,17%	71
Ich komme gerade so über die Runden.	16,67%	42
Es reicht vorne und hinten nicht.	10,32%	26
GESAMT		252

Q2: Was machen Sie mit Ihrem Geld, das nach Abzug der Kosten übrig bleibt? (Mehrfachnennungen möglich)

Beantwortet: 222 Übersprungen: 30

Ich spare
zusätzlich f...

Ich fahre
damit in den...

Ich finanziere
damit meine...

Sonstiges

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70%



ANTWORTOPTIONEN

Ich spare zusätzlich für die Rente bzw. für später

Ich fahre damit in den Urlaub

Ich finanziere damit meine Hobbies

Sonstiges

Befragte gesamt: 222

BEANTWORTUNGEN

26,13% 58

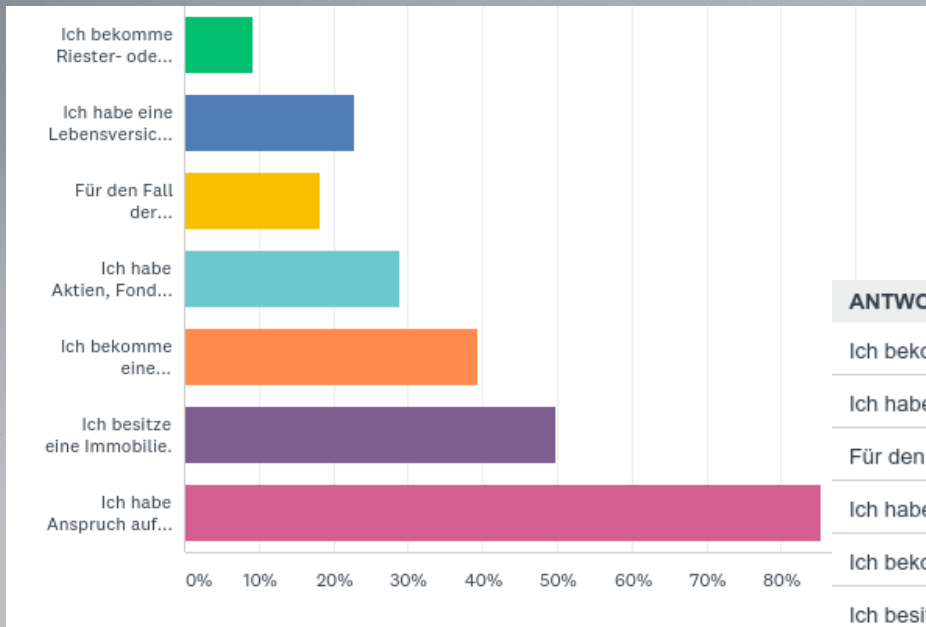
34,23% 76

31,08% 69

45,95% 102

Q3: Wie haben Sie für das Alter vorgesorgt?

Beantwortet: 219 Übersprungen: 33



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Ich bekomme Riester- oder Rürup-Rente.	9,13%	20
Ich habe eine Lebensversicherung abgeschlossen.	22,83%	50
Für den Fall der Pflegebedürftigkeit ist vorgesorgt.	18,26%	40
Ich habe Aktien, Fonds oder Wertpapiere.	28,77%	63
Ich bekomme eine Betriebsrente.	39,27%	86
Ich besitze eine Immobilie.	49,77%	109
Ich habe Anspruch auf gesetzliche Rente.	85,39%	187
Befragte gesamt: 219		

Q4: Welche Rolle spielt die finanzielle Vorsorge für Sie?

Beantwortet: 207 Übersprungen: 45

Groß: Ich investiere v...



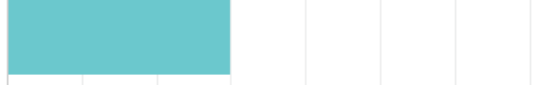
Mittelmäßig: Ich investie...



Kaum: Ich investiere n...



Gar keine



0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70%



ANTWORTOPTIONEN

Groß: Ich investiere viel in meine Vorsorge

Mittelmäßig: Ich investiere einen mittelmäßigen Teil in meine Vorsorge

Kaum: Ich investiere nur einen kleinen Teil in meine Vorsorge

Gar keine

GESAMT

BEANTWORTUNGEN

20,77% 43

28,02% 58

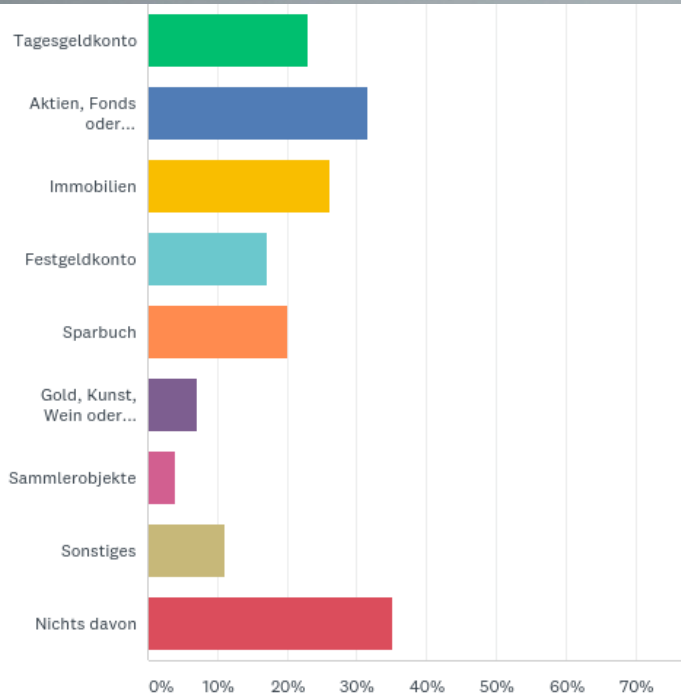
21,26% 44

29,95% 62

207

Q5: Welche Anlageformen interessieren Sie? (Mehrfachnennungen möglich)

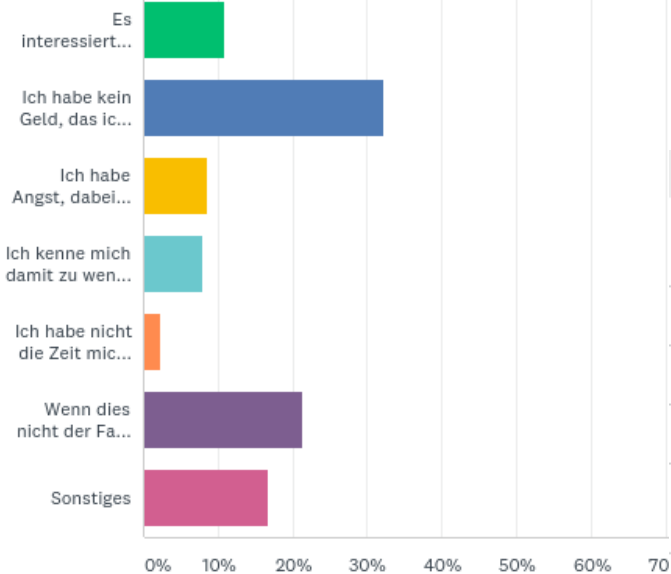
Beantwortet: 199 Übersprungen: 53



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Tagesgeldkonto	23,12%	46
Aktien, Fonds oder Wertpapiere	31,66%	63
Immobilien	26,13%	52
Festgeldkonto	17,09%	34
Sparbuch	20,10%	40
Gold, Kunst, Wein oder andere	7,04%	14
Sammlerobjekte	4,02%	8
Sonstiges	11,06%	22
Nichts davon	35,18%	70
Befragte gesamt: 199		

Q6: Wenn Sie noch kein Geld angelegt haben, was hält Sie davon ab?

Beantwortet: 174 Übersprungen: 78



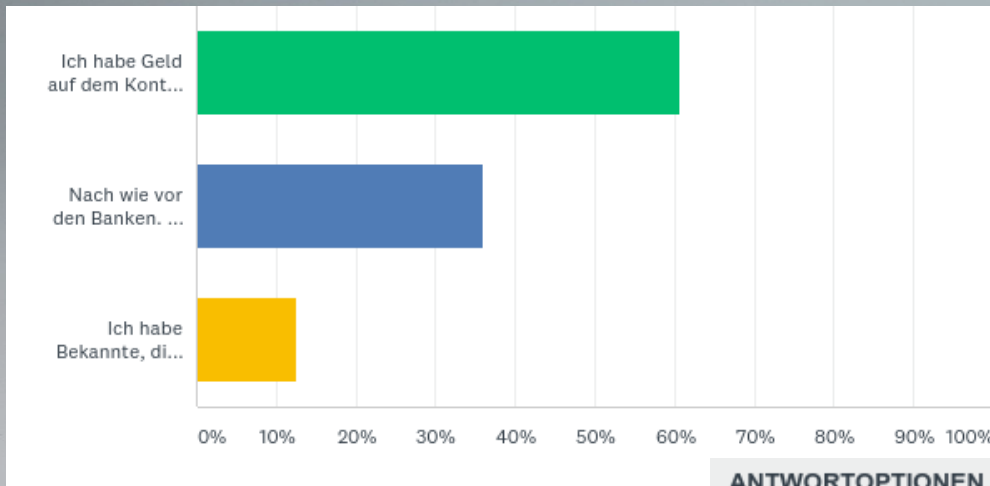
ANTWORTOPTIONEN

BEANTWORTUNGEN

Es interessiert mich nicht, ob ich mehr raushole. Sicherheit ist mir wichtiger.	10,92%	19
Ich habe kein Geld, das ich investieren könnte.	32,18%	56
Ich habe Angst, dabei Geld zu verlieren.	8,62%	15
Ich kenne mich damit zu wenig aus.	8,05%	14
Ich habe nicht die Zeit mich um die Investition, z.B. eine Immobilie, zu kümmern.	2,30%	4
Wenn dies nicht der Fall ist, dann geht es hier weiter	21,26%	37
Sonstiges	16,67%	29
GESAMT		174

Q7: Seit der Bankenkrise im Jahr 2008 haben Banken nicht mehr den besten Ruf. Wem vertrauen Sie bei der Geldanlage? (Mehrfachnennungen möglich)

Beantwortet: 175 Übersprungen: 77



ANTWORTOPTIONEN

BEANTWORTUNGEN

Ich habe Geld auf dem Konto und das reicht.

60,57%

106

Nach wie vor den Banken. Die Lage hat sich wieder stabilisiert.

36,00%

63

Ich habe Bekannte, die sich gut auskennen.

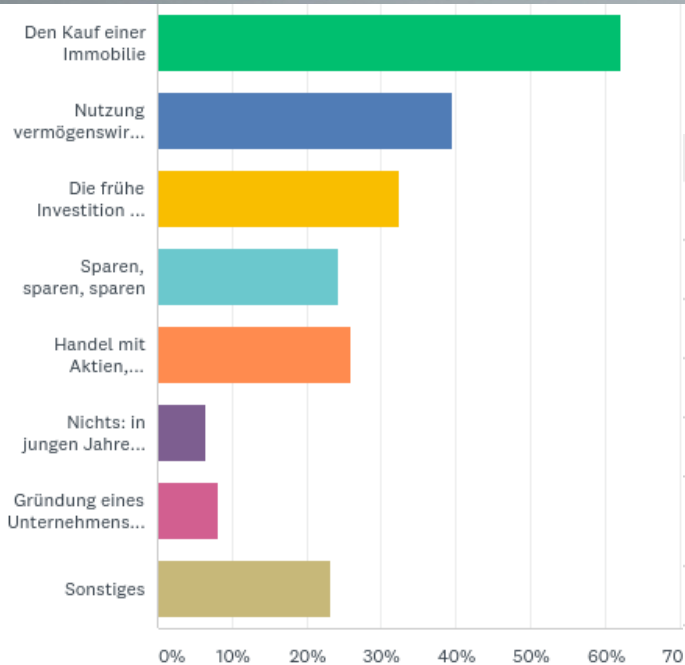
12,57%

22

Befragte gesamt: 175

Q8: Was würden Sie jüngeren Leuten zur Altersvorsorge raten? (Mehrfachnennungen möglich)

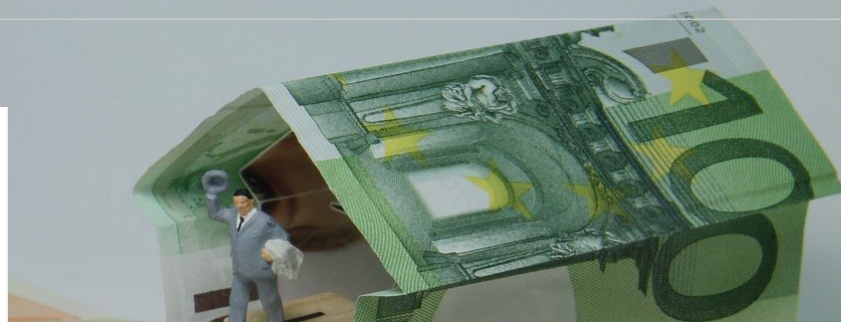
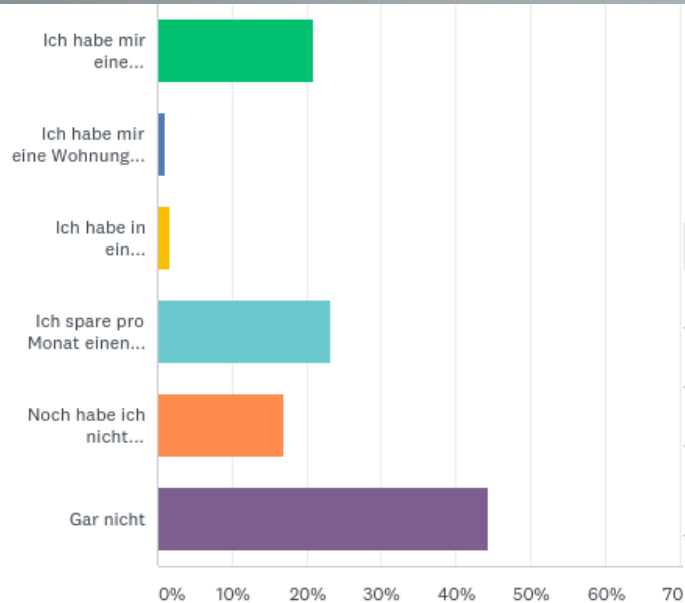
Beantwortet: 185 Übersprungen: 67



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Den Kauf einer Immobilie	62,16%	115
Nutzung vermögenswirksamer Leistungen	39,46%	73
Die frühe Investition in eine private oder staatlich geförderte Rente	32,43%	60
Sparen, sparen, sparen	24,32%	45
Handel mit Aktien, Wertpapieren und Fonds	25,95%	48
Nichts: in jungen Jahren leben und die letzten Jahre vor der Rente sich um Rücklagen kümmern	6,49%	12
Gründung eines Unternehmens, das in späteren Jahren Umsatz macht	8,11%	15
Sonstiges	23,24%	43
Befragte gesamt: 185		

Q9: Wie haben Sie für altersgerechtes Wohnen vorgesorgt? (Mehrfachnennungen möglich)

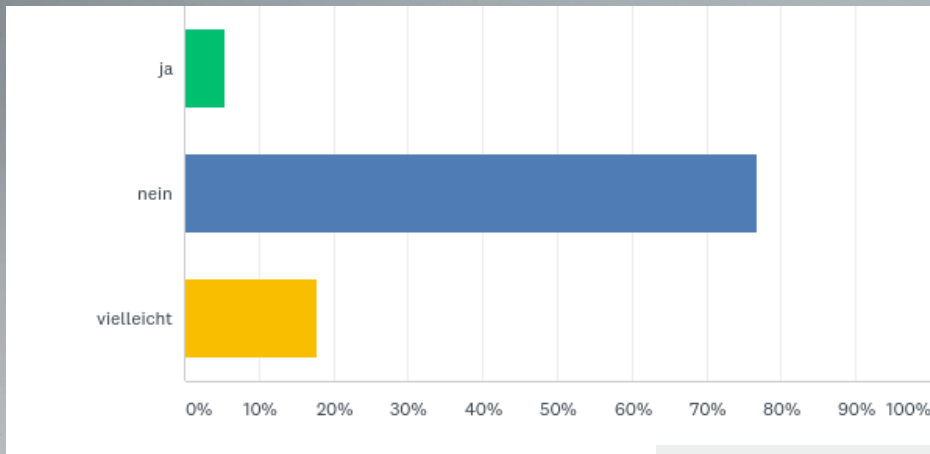
Beantwortet: 176 Übersprungen: 76



ANTWORTOPTIIONEN	BEANTWORTUNGEN	
Ich habe mir eine barrierefreie Eigentumswohnung gekauft.	21,02%	37
Ich habe mir eine Wohnung im Betreuten Wohnen gekauft	1,14%	2
Ich habe in ein Pflegeapartment investiert - für alle Fälle	1,70%	3
Ich spare pro Monat einen Betrag für möglicherweise notwendige Veränderung	23,30%	41
Noch habe ich nicht vorgesorgt, aber ich plane das demnächst anzugehen	17,05%	30
Gar nicht	44,32%	78
Befragte gesamt: 176		

Q10: Können Sie sich vorstellen, einen Teil Ihres Geldes an gemeinnützige Organisationen wie Unicef etc. zu vererben?

Beantwortet: 181 Übersprungen: 71



ANTWORTOPTIONEN	BEANTWORTUNGEN	
ja	5,52%	10
nein	76,80%	139
vielleicht	17,68%	32
GESAMT		181