

Gothaer Studie zum Anlageverhalten der Deutschen

Gothaer Asset Management AG

Köln, April 2020

The logo for Gothaer, featuring the word "Gothaer" in a stylized, bold, blue font.

Agenda

1

Studiendesign

2

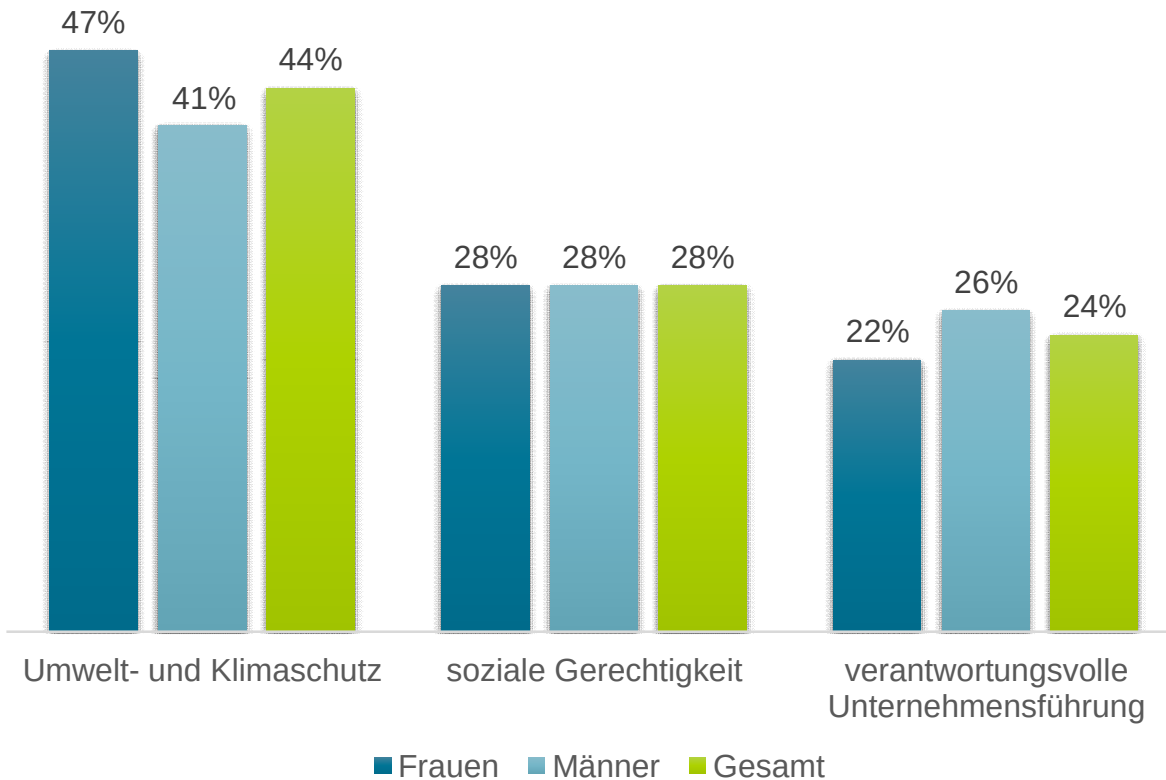
Studienergebnisse

3

Fazit

- Im Auftrag der Gothaer Versicherung hat die forsa Politik-und Sozialforschung GmbH eine repräsentative Bevölkerungsbefragung zum Kapitalanlageverhalten durchgeführt
- Im Rahmen der Untersuchung wurden insgesamt 1.001 nach einem systematischen Zufallsverfahren ausgewählte Bundesbürger ab 18 Jahre repräsentativ befragt.
- Die Erhebung wurde vom 13. Januar bis 20. Januar 2020 mithilfe computergestützter Telefoninterviews durchgeführt

Was ist die wichtigste Facette von Nachhaltigkeit?

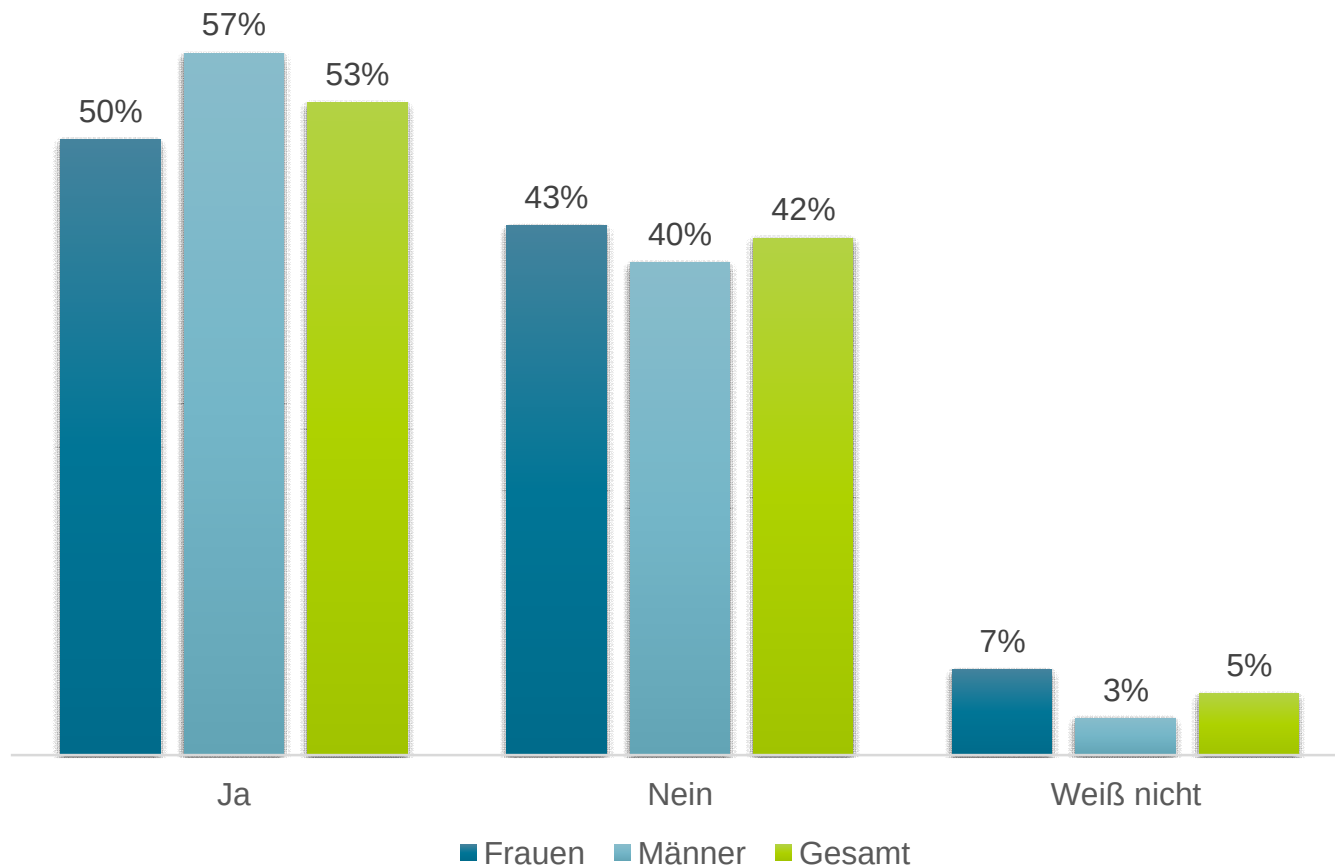


Umwelt- und Klimaschutz bei Frauen besonders beliebt

- Die deutschen Frauen messen dem Umwelt- und Klimaschutz bei der Geldanlage die größte Bedeutung zu (47 Prozent)
- Auch für 41 Prozent der Männer ist der Umwelt- und Klimaschutz am wichtigsten

Die Hälfte der Frauen ist bereit, zu Gunsten von Nachhaltigkeit auf Rendite zu verzichten

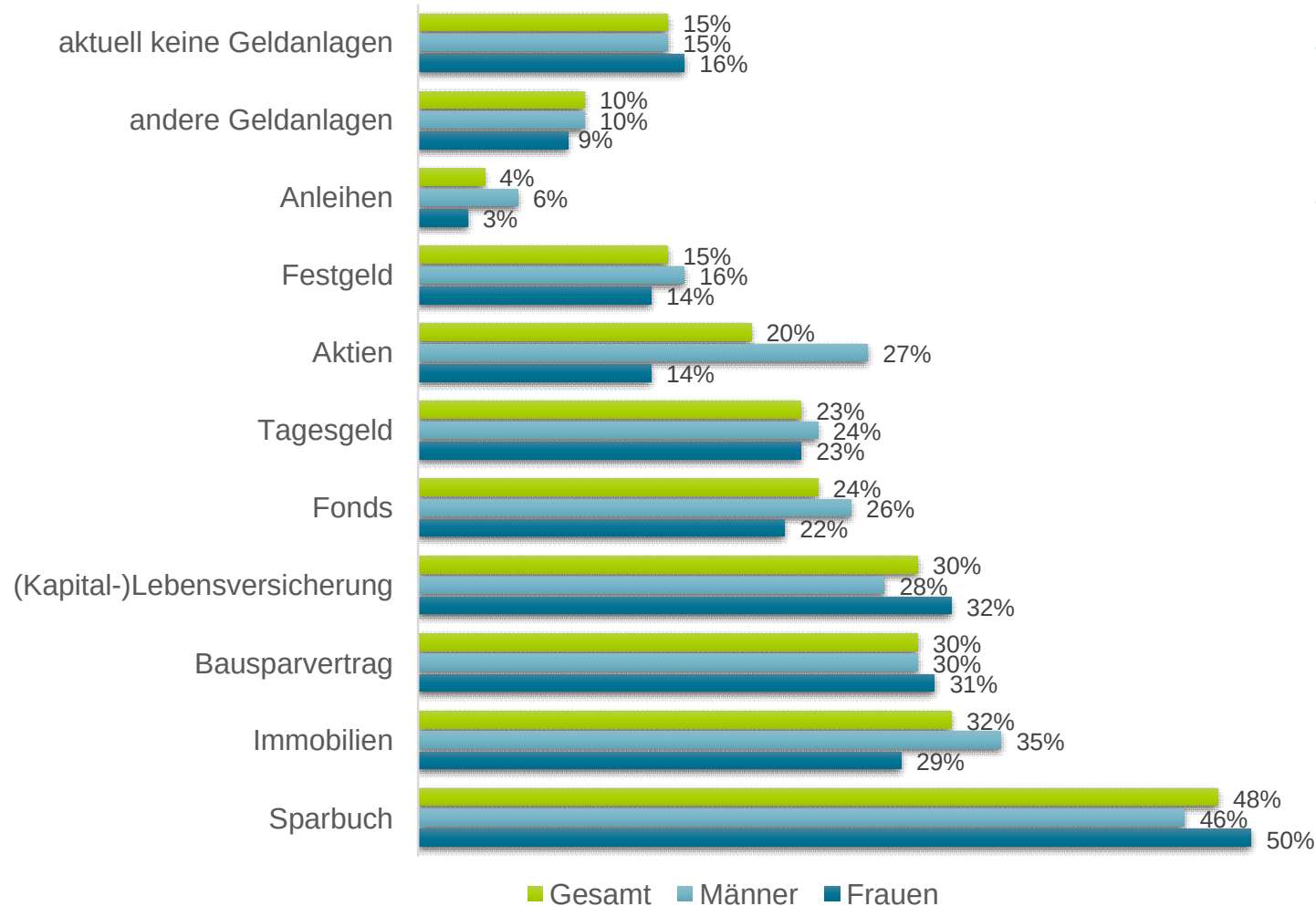
Investitionsbereitschaft in nachhaltige Geldanlagen trotz geringerer Rendite?



Hohe Bereitschaft zu nachhaltigen Investitionen

- 50 Prozent der Frauen und sogar 57 Prozent der Männer sind bereit, zu Gunsten von Nachhaltigkeit auf Rendite zu verzichten
- Bei den Frauen etwas größere Unsicherheit in diesem Punkt, 7 Prozent trauen sich keine Aussage zu

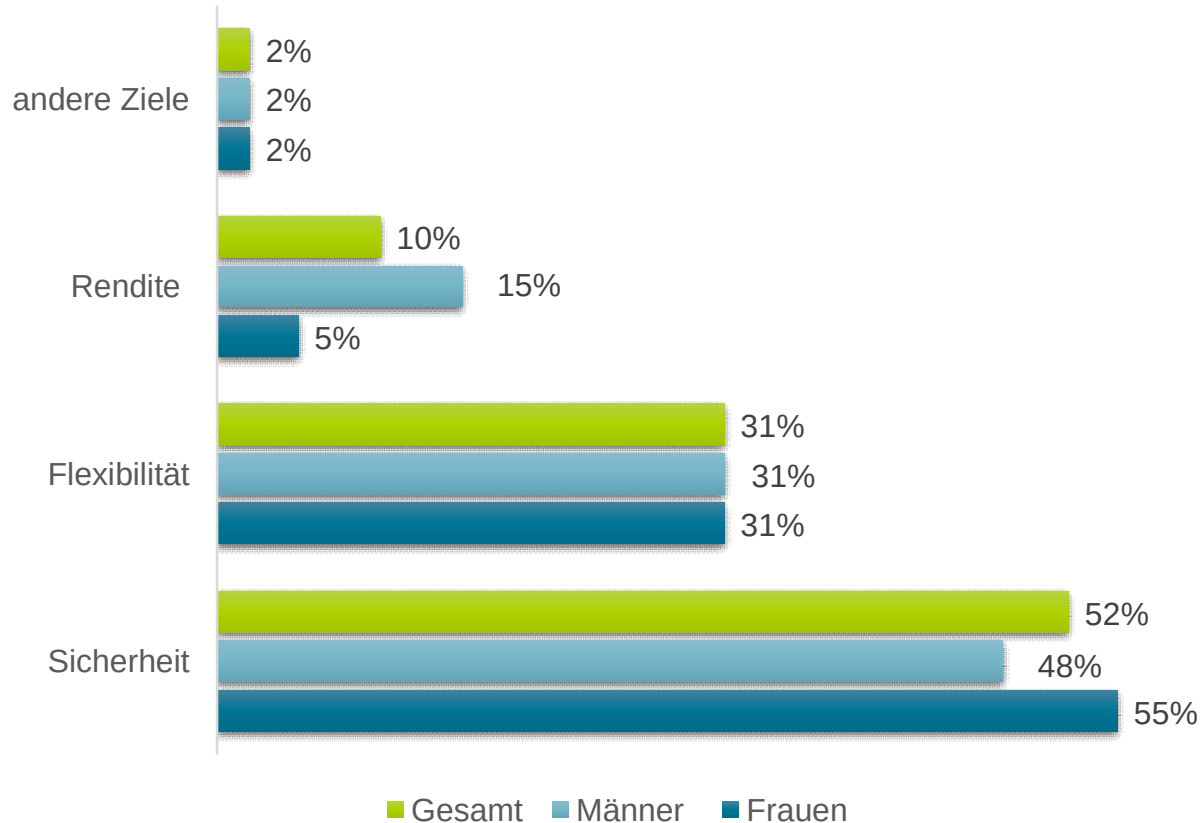
Wo legen Sie aktuell Ihr Geld an?



Sparbuch ist die erste Wahl bei der Geldanlage

- Die erste Wahl bei der Geldanlage ist sowohl bei Frauen (50 Prozent) als auch bei Männern (46 Prozent) das Sparbuch
- Immobilien stehen bei den Männern auf Platz Zwei (35 Prozent), während Frauen als Zweitwahl eher die (Kapital-) Lebensversicherung nutzen (32 Prozent)

Wichtigstes Anliegen bei der Geldanlage



Frauen haben höheres Sicherheitsbedürfnis beim Sparen

- Die größte Bedeutung bei der Geldanlage hat sowohl bei Frauen (55 Prozent) als auch bei Männern (48 Prozent) die Sicherheit der Geldanlage. Besonders Frauen haben demnach ein erhöhtes Sicherheitsbedürfnis.
- Bei der Flexibilität der Geldanlage als ein wichtiges Anliegen gibt es keine geschlechtsspezifischen Unterschiede (jeweils 31 Prozent).
- Frauen ist die Rendite bei der Geldanlage deutlich weniger wichtig (fünf Prozent) als Männern (15 Prozent). Dies ist ein Unterschied von zehn Prozentpunkten.
- Aber: bei der Hälfte der befragten Frauen spielt die Rendite eine Rolle, wenn es um ihre Investitionsbereitschaft in nachhaltige Geldanlagen geht.

Umwelt- und Klimaschutz bei Frauen besonders beliebt

- Der Umwelt- und Klimaschutz ist für die Mehrheit der Deutschen die wichtigste Facette von Nachhaltigkeit. Besonders Frauen liegen mit dieser Meinung weit vor den Männern. Allerdings haben die Männer bei der Anlage des Geldes in nachhaltige Geldanlagen den Hut auf.

Sicherheitsbedürfnis und die Anlage in das Sparbuch gehen Hand in Hand

- Bei der Geldanlage steht für die Mehrheit der Deutschen die Sicherheit an erster Stelle, Frauen (55 Prozent) nennen diese deutlich häufiger als Männer (48 Prozent).
- Sowohl Frauen und Männer legen ihr Geld vorwiegend mit einem Sparbuch an. Auf dem zweiten Platz befindet sich bei den Frauen die (Kapital-)Lebensversicherung und bei den Männern Immobilien. Auch dieses Verhalten macht das erhöhte Sicherheitsbedürfnis von deutschen Frauen bei der Geldanlage deutlich.
- Ein weiterer enormer geschlechtsspezifischer Unterschied besteht darin, dass Frauen die Rendite bei der Geldanlage deutlich weniger Bedeutung zumessen (5 Prozent) als die Männer (15 Prozent).

**Unser Antrieb:
In der Gemeinschaft Werte schützen.**