

Bevölkerungsbefragung: Servicemonitor Finanzen

Winter 2015



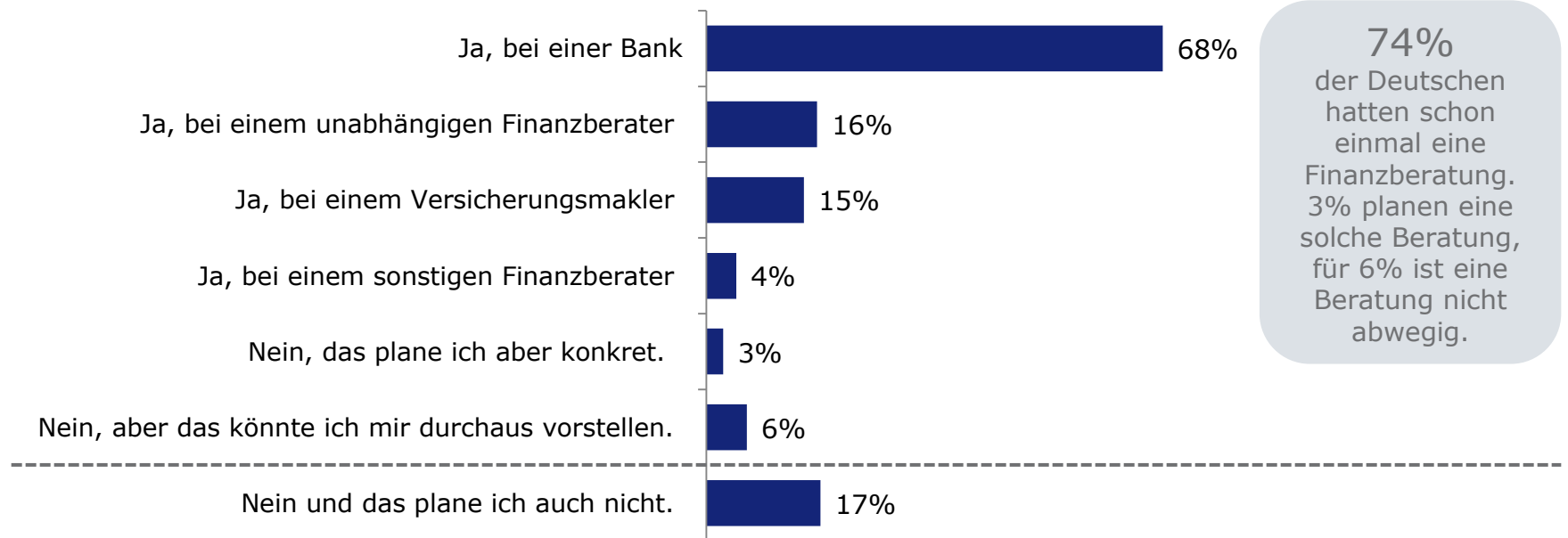
Untersuchungsansatz

- > Befragung von 1.026 Bundesbürgern ab 18 Jahren, bevölkerungsrepräsentativ
- > Methode: Online-Befragung
- > Die Ergebnisse sind auf ganze Zahlen gerundet.
- > Befragungszeitraum: 4. Quartal 2015
- > Durchführendes Marktforschungsinstitut: Toluna

Kernergebnisse der Befragung

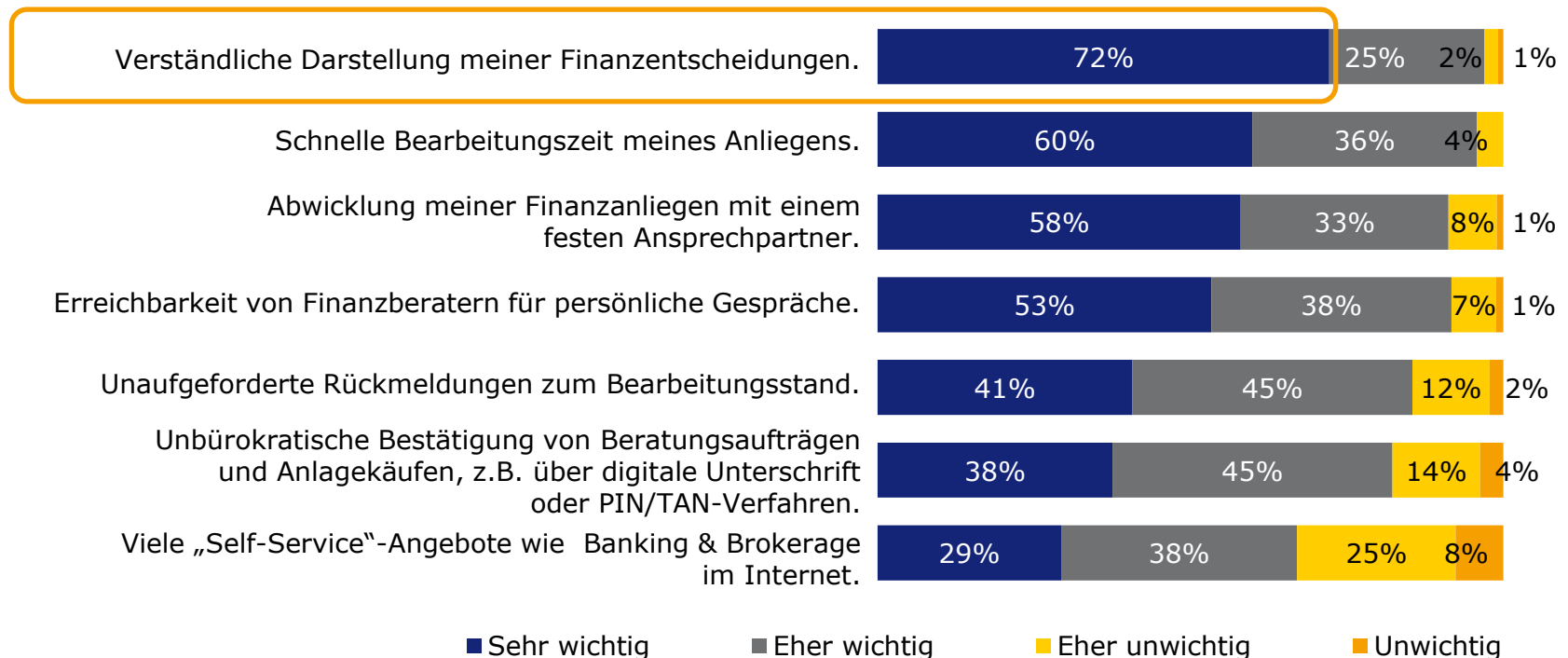
- > Knapp drei Viertel der Deutschen hatten schon einmal eine Finanzberatung. Eine verständliche Darstellung der Finanzentscheidungen ist den Kunden bei einer Finanzberatung besonders wichtig.
- > Top-Aspekt bei einer Beratung zur persönlichen Finanzsituation: Transparenz bei Abschluss- und laufenden Kosten.
- > Transparenz erforderlich: 84 Prozent möchten es wissen, wenn ihr Finanzberater von den Anbietern Provisionen erhält.
- > Sechs von zehn Kunden würden für eine unabhängige und kompetente Finanzberatung ein Honorar akzeptieren. Ein Fünftel möchte dafür aber keine festgelegte Bezahlungsform.
- > Sieben von zehn Finanzkunden würden für passende Serviceangebote ein zusätzliches Honorar bezahlen. Vor allem für die Überwachung ihres Wertpapierdepots bei auftretenden Risiken, für eine zweite Meinung zu einem Finanzvorschlag, für die Prüfung der persönlichen Finanzsituation und für eine aktive Ansprache bei schwerwiegenden Marktveränderungen.
- > Digitale Vertragsabschlüsse per PIN/TAN-Verfahren halten sieben von zehn Deutschen für eine gute Option.

Die Mehrheit der Deutschen hatte schon einmal eine Finanzberatung.



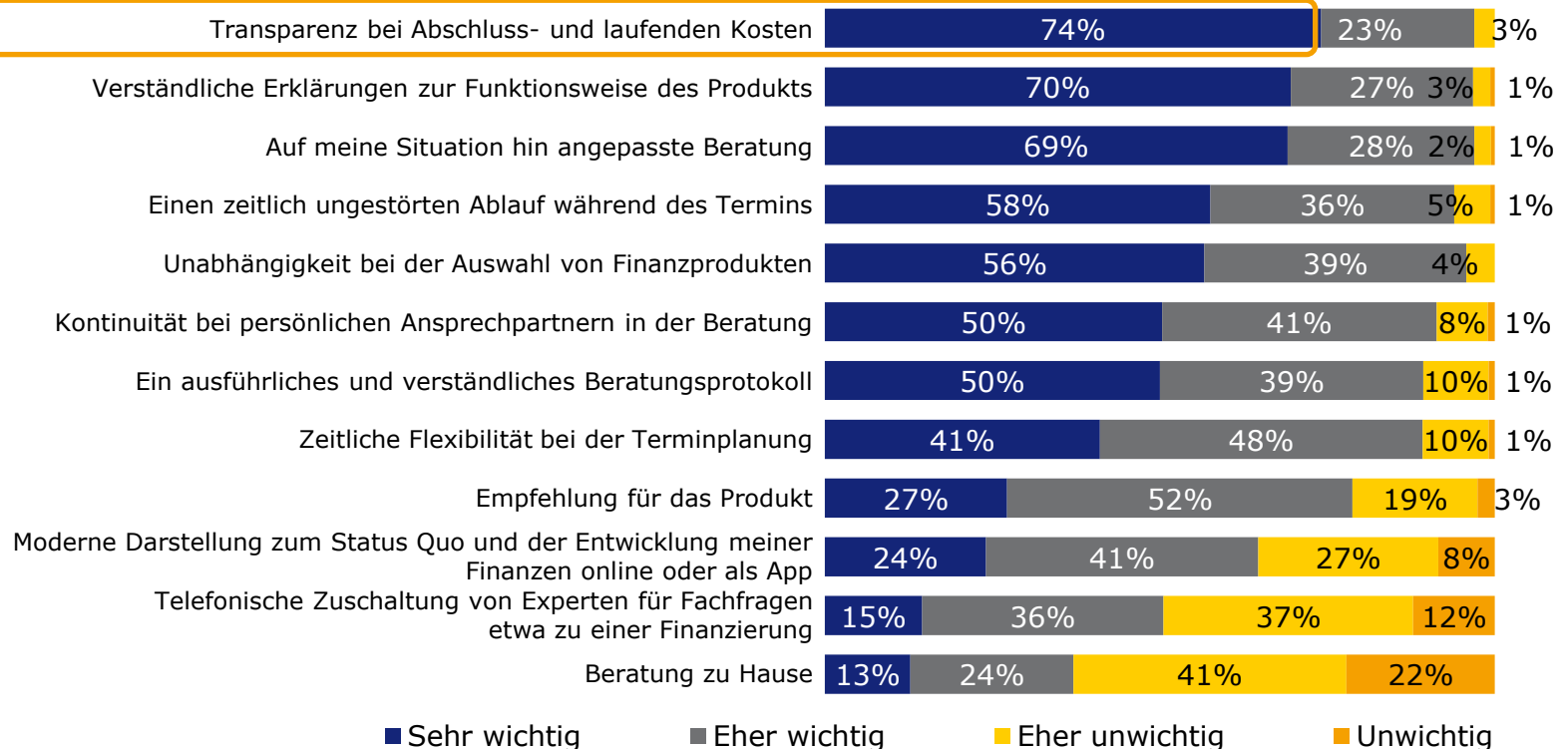
Frage 1: Bitte denken Sie einmal an Ihre persönlichen Finanzgeschäfte. Haben Sie schon eine (oder mehrere) Finanzberatung(en) mit Ihrer Bank oder einem Finanzberater gehabt? Z. B. über eine mögliche Finanzierung einer Immobilie, eines Autos oder sonstigen Finanzierungsmöglichkeiten? Oder auch über die Möglichkeit, Geld anzulegen, in Aktien, Fonds oder Sachwerte wie Immobilien zu investieren bzw. zu Altersvorsorgeprodukten? (Mehrfachnennungen)
Basis: alle Befragten, N = 1.026

Eine verständliche Darstellung der Finanzentscheidungen ist den Kunden bei einer Finanzberatung besonders wichtig.



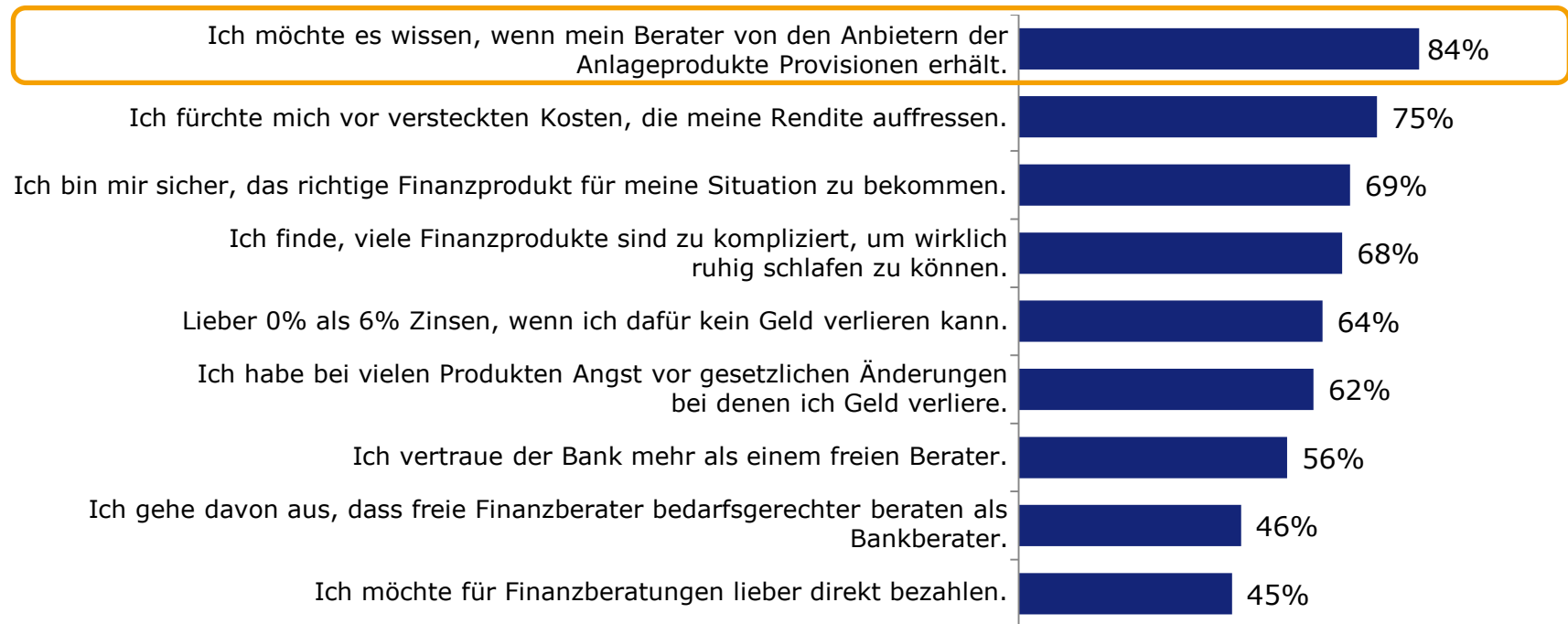
Frage 2: Wenn Sie an Ihre persönlichen Finanzgeschäfte denken. Welche Aspekte sind Ihnen im Rahmen einer Beratung beispielsweise durch die Bank oder einen freien Finanzberater besonders wichtig? (Skalierte Abfrage, sortiert nach Sehr wichtig)
 Basis: alle Befragten, die schon einmal eine Finanzberatung hatten, eine planen oder für die eine Finanzberatung vorstellbar wäre, N = 852

Top-Aspekt bei einer Beratung zur persönlichen Finanzsituation: Transparenz bei Abschluss- und laufenden Kosten.



Frage 3: Worauf legen Sie bei einer Beratung zu Ihrer persönlichen Finanzsituation wert? Inwiefern sind Ihnen die unten genannten Aspekte wichtig? (Skalierte Abfrage, sortiert nach Sehr wichtig)
 Basis: alle Befragten, die schon einmal eine Finanzberatung hatten, eine planen oder für die eine Finanzberatung vorstellbar wäre, N = 852

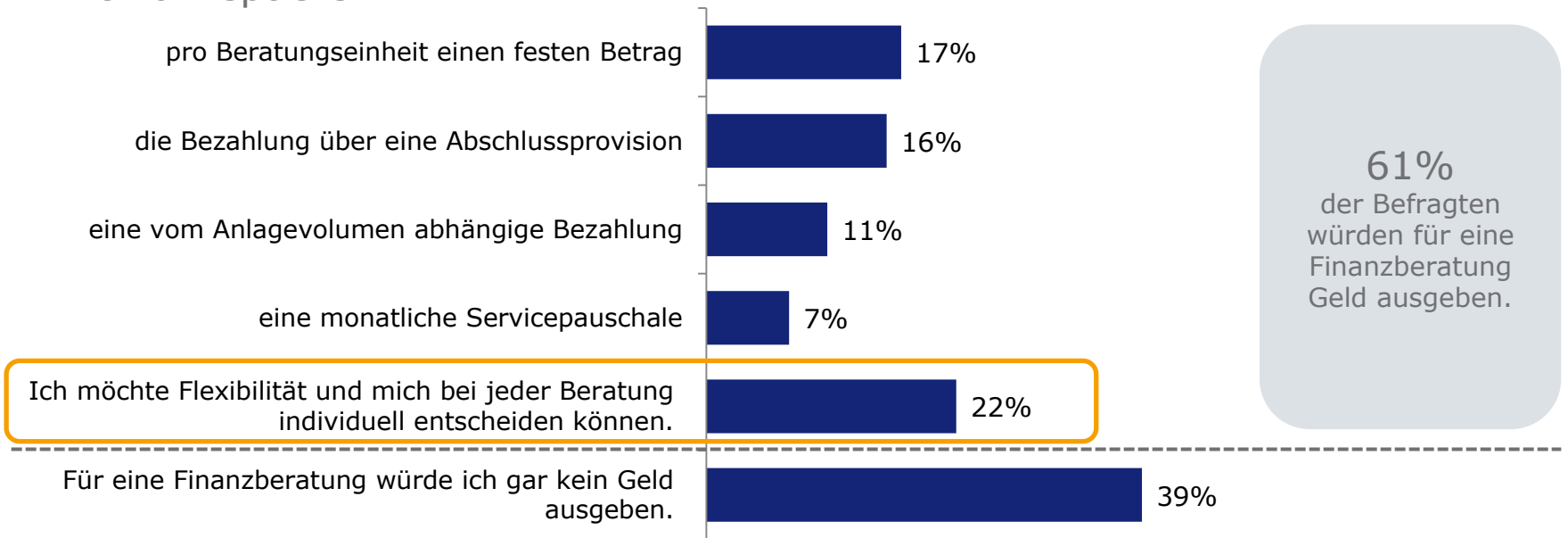
Transparenz erforderlich: 84 Prozent möchten es wissen, wenn ihr Finanzberater von den Anbietern Provisionen erhält.



Frage 4: Bitte stellen Sie sich eine Finanzberatung vor. Bitte geben Sie an, ob die Aussagen zum Thema Finanzberatung auf Sie zutreffen oder nicht zutreffen. (Skalierte Abfrage: Trifft zu / Trifft nicht zu, Darstellung Trifft zu)
Basis: alle Befragten, die schon einmal eine Finanzberatung hatten, eine planen oder für die eine Finanzberatung vorstellbar wäre, N = 852

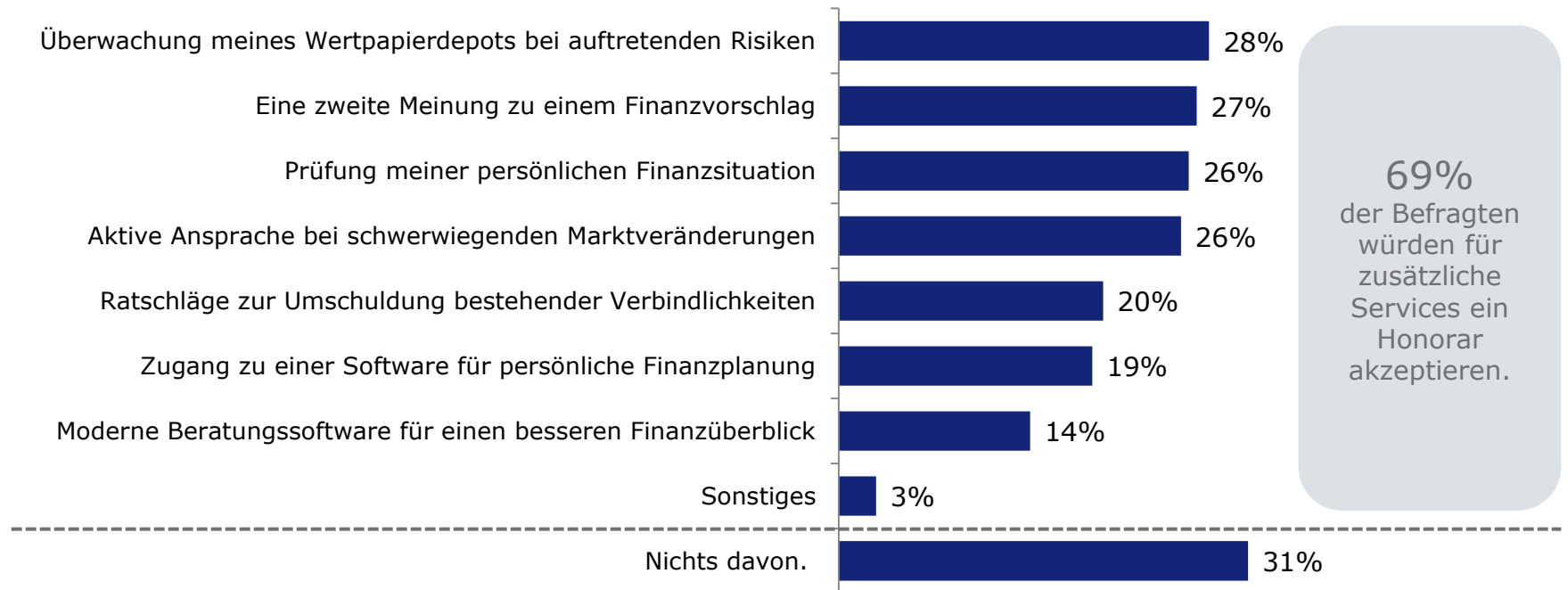
Sechs von zehn Kunden würden für eine unabhängige und kompetente Finanzberatung ein Honorar akzeptieren. Ein Fünftel möchte dafür aber keine festgelegte Form.

> Ich akzeptiere...



Frage 5: Welche Form der Bezahlung würden Sie akzeptieren, wenn es um eine kompetente und unabhängige Finanzberatung geht? Ich akzeptiere... (Mehrfachnennungen)
Basis: alle Befragten, die schon einmal eine Finanzberatung hatten, eine planen oder für die eine Finanzberatung vorstellbar wäre, N = 852

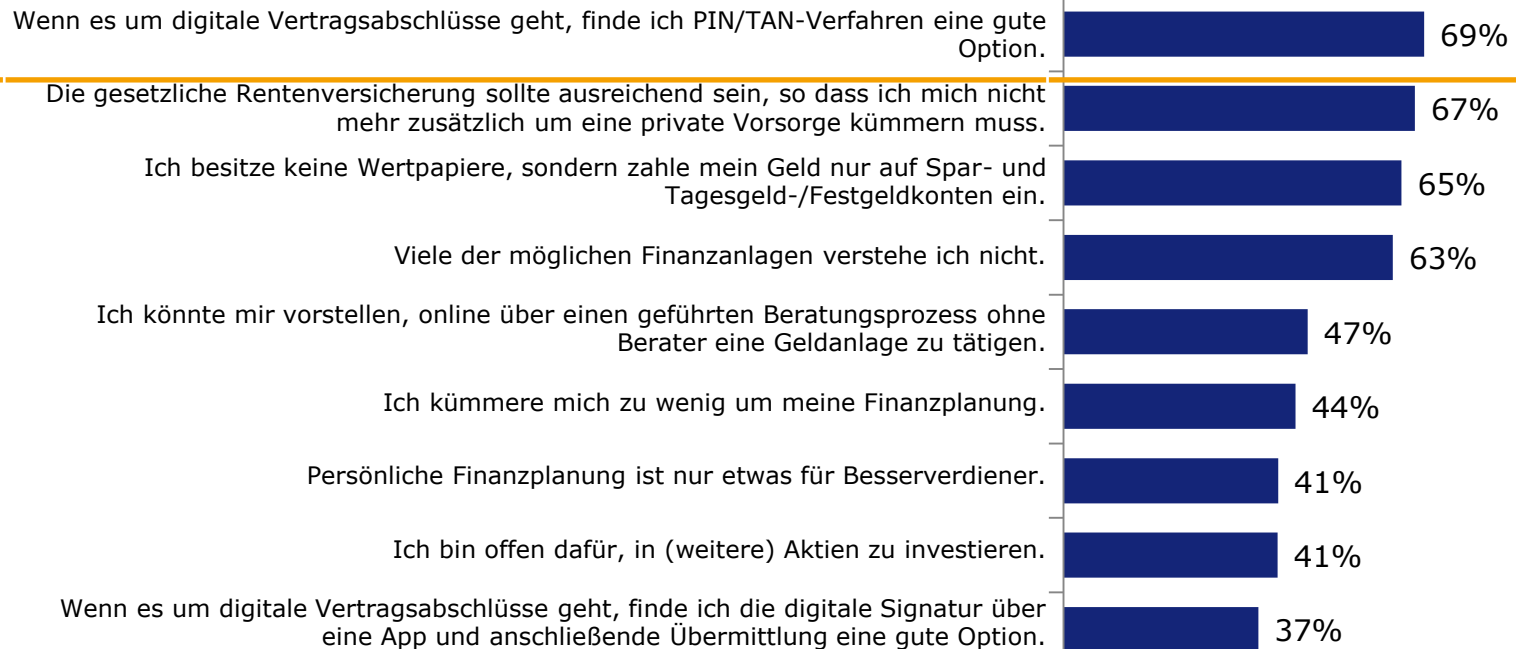
Sieben von zehn Finanzkunden würden für passende Serviceangebote ein zusätzliches Honorar bezahlen.



Frage 6: Viele Finanzberater stehen vor der Frage, wie sich gute Beratung finanzieren lässt. Welche Services wären Ihnen ein zusätzliches Honorar wert? (Mehrfachnennungen)

Basis: alle Befragten, die schon einmal eine Finanzberatung hatten, eine planen oder für die eine Finanzberatung vorstellbar wäre, N = 852

Digitale Vertragsabschlüsse per PIN/TAN-Verfahren halten sieben von zehn Deutschen für eine gute Option.



Frage 7: Bitte geben Sie an, ob Sie den folgenden Aussagen zum Thema Finanzanlagen zustimmen.
(Skalierte Abfrage: Stimme zu / Stimme nicht zu, Darstellung Stimme zu)
Basis: alle Befragten, N = 1.026

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

Kontakt

Olaf Schürmann

Leiter Marketing

Tel: +49 40 822 267-355

Fax: +49 40 822 267-100

E-Mail: oschuermann@netfonds.de

Netfonds AG

Süderstraße 30 – 20097 Hamburg

Telefon: +49 40 822 267-0