



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“

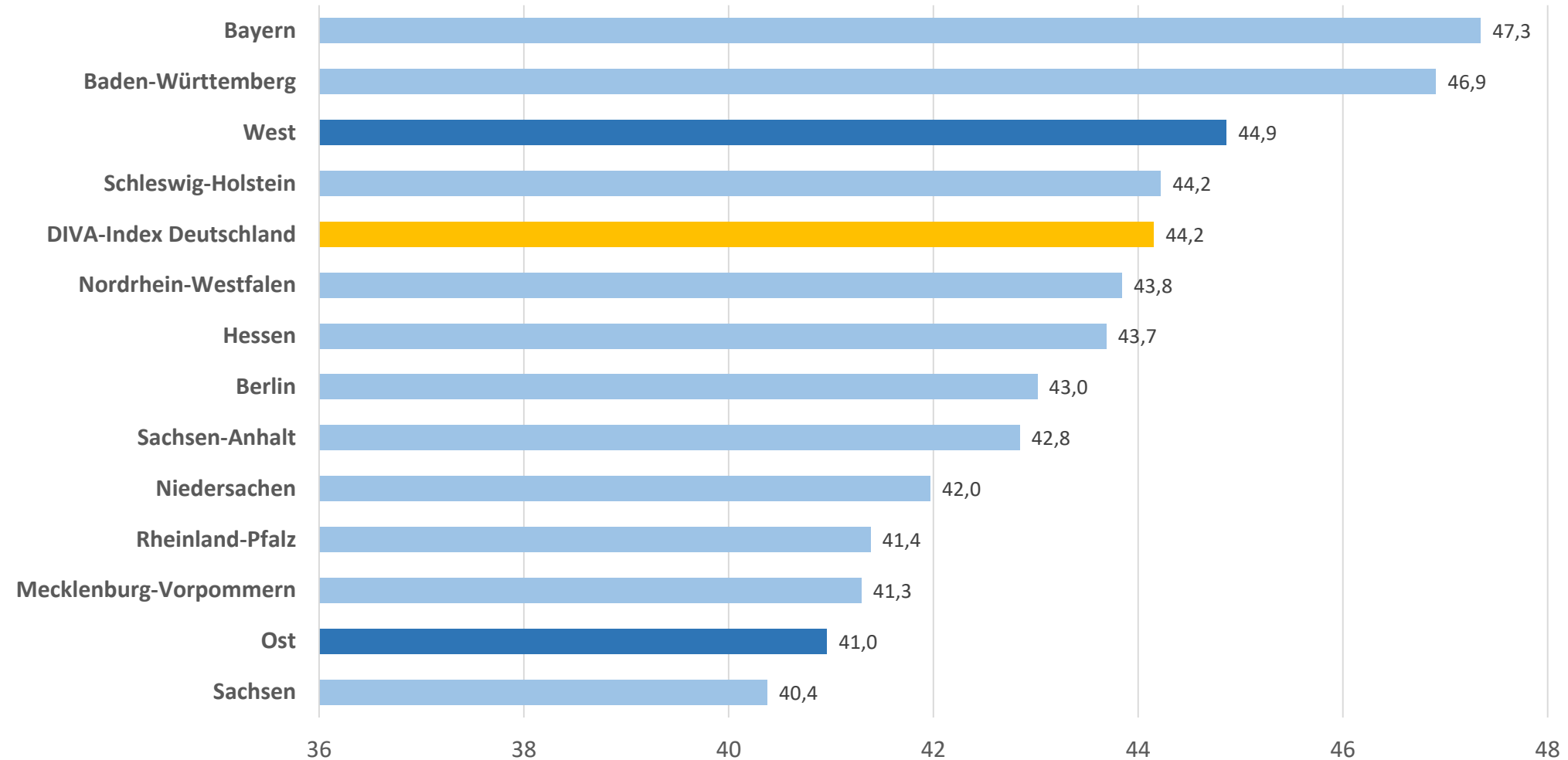
- 2 Fragen „Aktuelle Lage“ + 2 Fragen „künftige Erwartungen“ als Basis zur Berechnung des „DIVA Geldanlage-Index“.
- Fokussierung auf Geldanlagen in Form von aktienbasierten Anlageformen (Einzelwerte, Investmentfonds und fondsgebundene Lebensversicherung mit hohem Aktienanteil).

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

Zur Einordnung

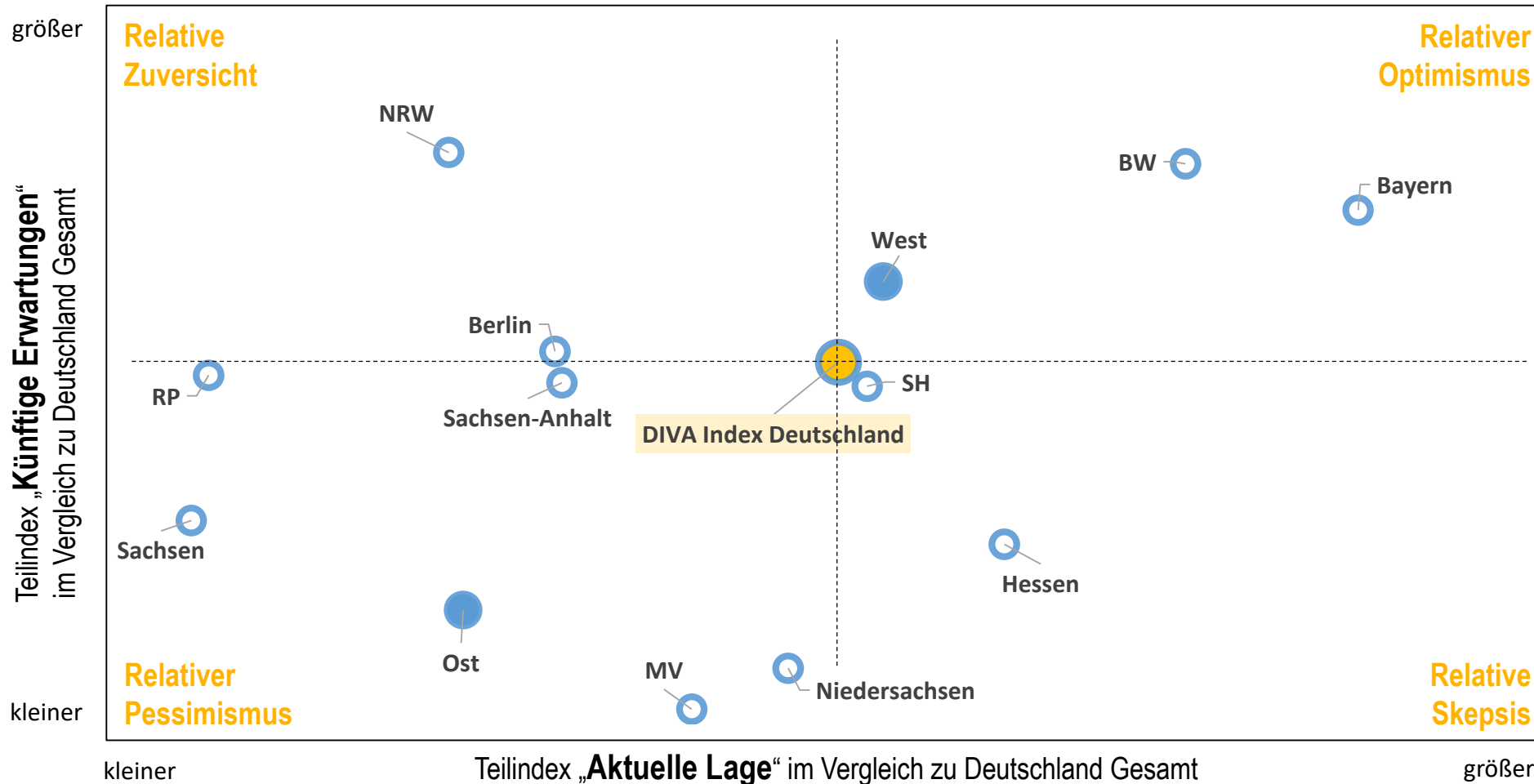
- Einzelindizes, Teilindizes und Gesamtindex können Werte zwischen -100 und +100 annehmen.
- Bei Werten größer 0 überwiegen die befürwortenden Einschätzungen. Je höher die Indexwerte, umso positiver beurteilen die Zielgruppen der Befragungen die Attraktivität aktienbasierte Anlageformen für das langfristige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

Geldanlage-Index 20Q2 nach Bundesländern und Ländergruppen



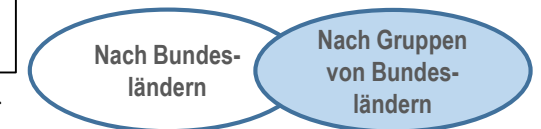
(Brandenburg, Bremen, Hamburg, Saarland und Thüringen sind wegen unzureichender Datenlage nicht aufgeführt.)

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



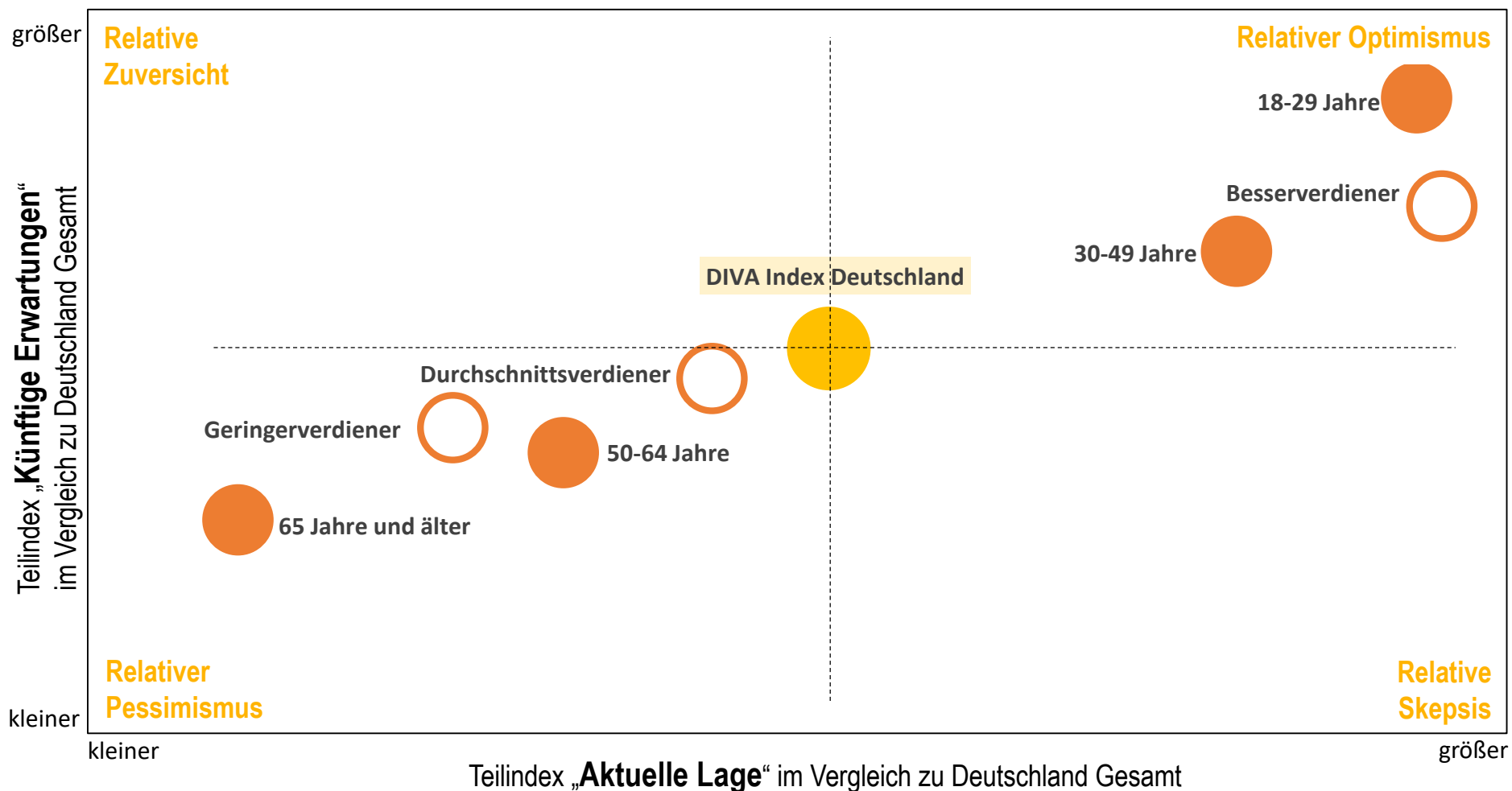
Legende:
Relativ zu Deutschland insgesamt fällt der Geldanlage-Index nach Bundesländern zuversichtlicher / optimistischer / skeptischer / pessimistischer aus.

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:

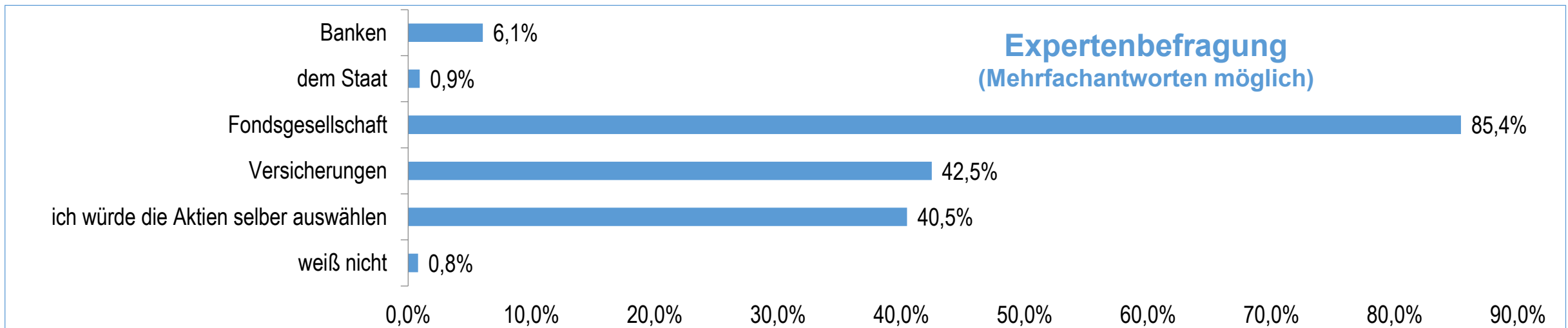
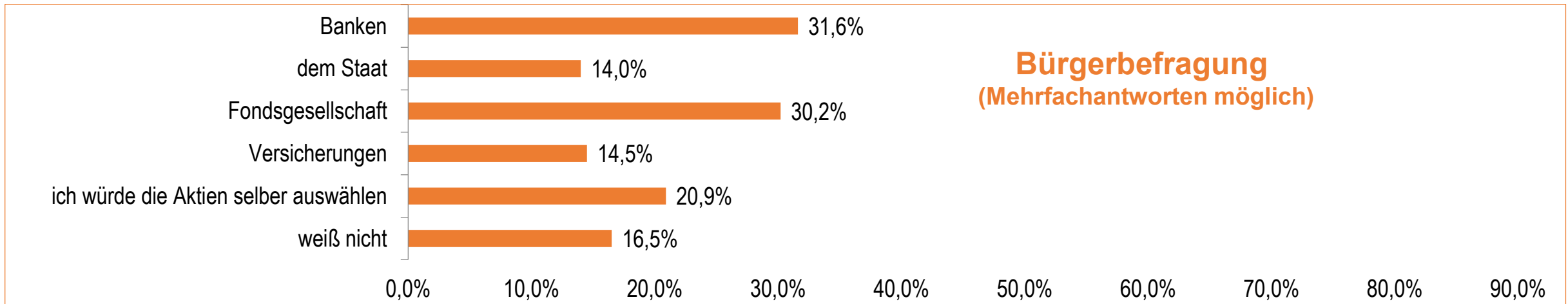
Relativ zu Deutschland insgesamt fällt der Geldanlage-Index nach Einkommens- bzw. Altersgruppen zuversichtlicher / optimistischer / skeptischer / pessimistischer aus.

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?

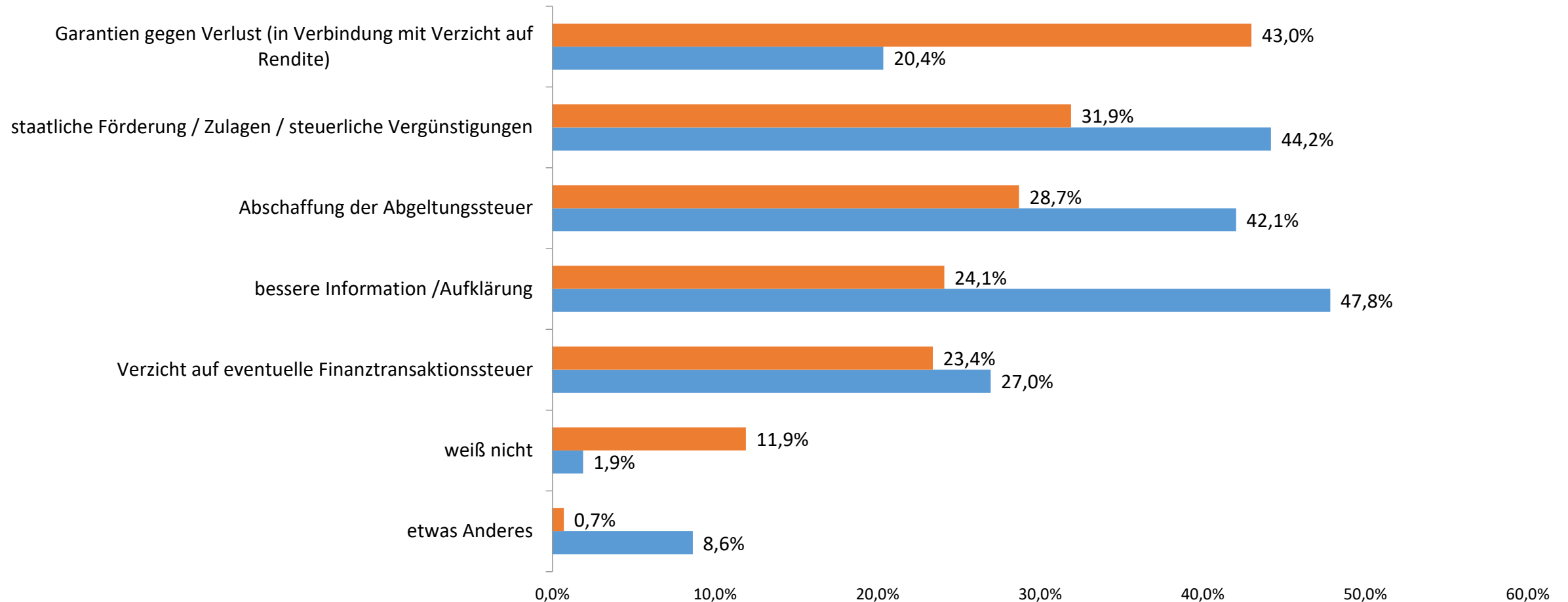
„Angenommen, Sie selbst würden für Ihre Altersvorsorge monatlich 200 € investieren. Welchen der folgenden Institutionen trauen Sie am ehesten zu, Ihr Geld gut in aktienbasierten Anlageformen anzulegen?“



Förderung aktienbasierter Anlageformen durch die Politik?

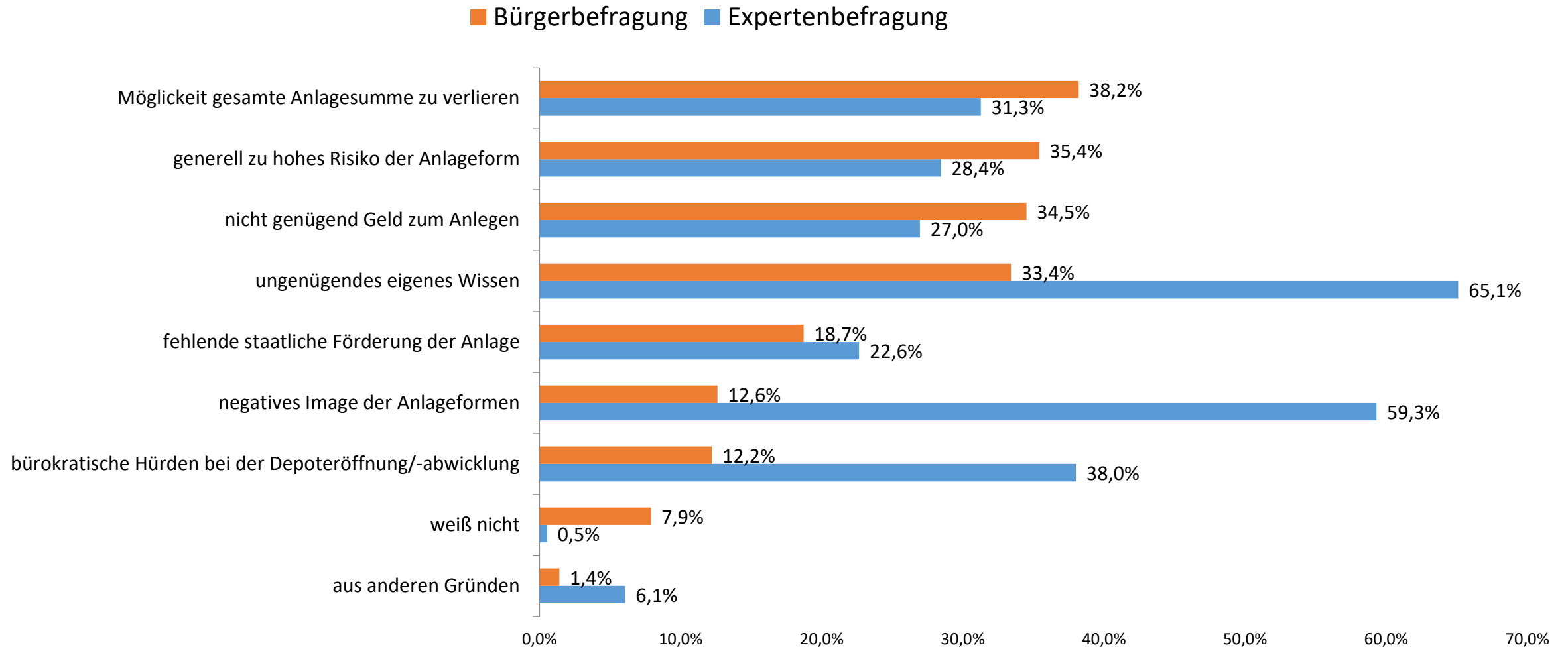
„Welche der folgenden Maßnahmen wären besonders wichtig, damit mehr Menschen in Deutschland eine langfristige Geldanlage in aktienbasierte Anlageformen beginnen oder erweitern?“ (max. 2 Maßnahmen)

■ Bürgerbefragung ■ Expertenbefragung



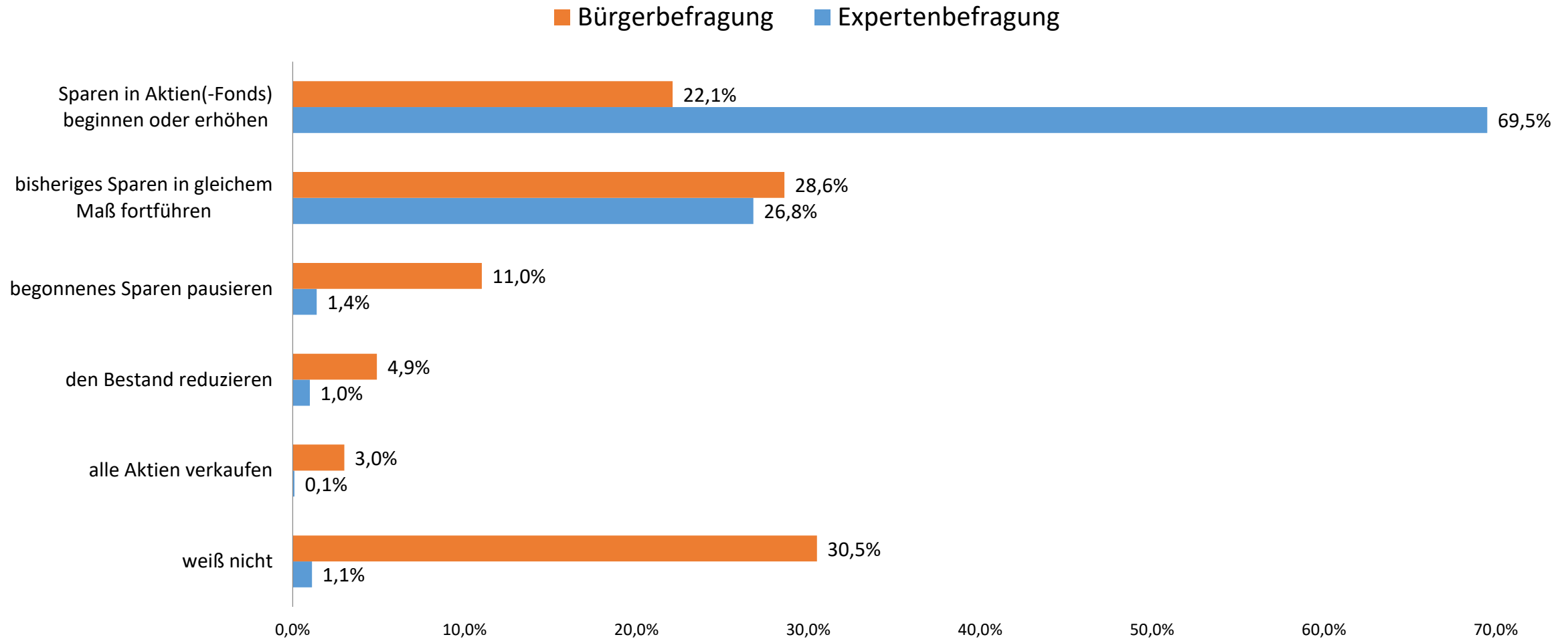
Gründe gegen aktienbasierte Anlageformen.

„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

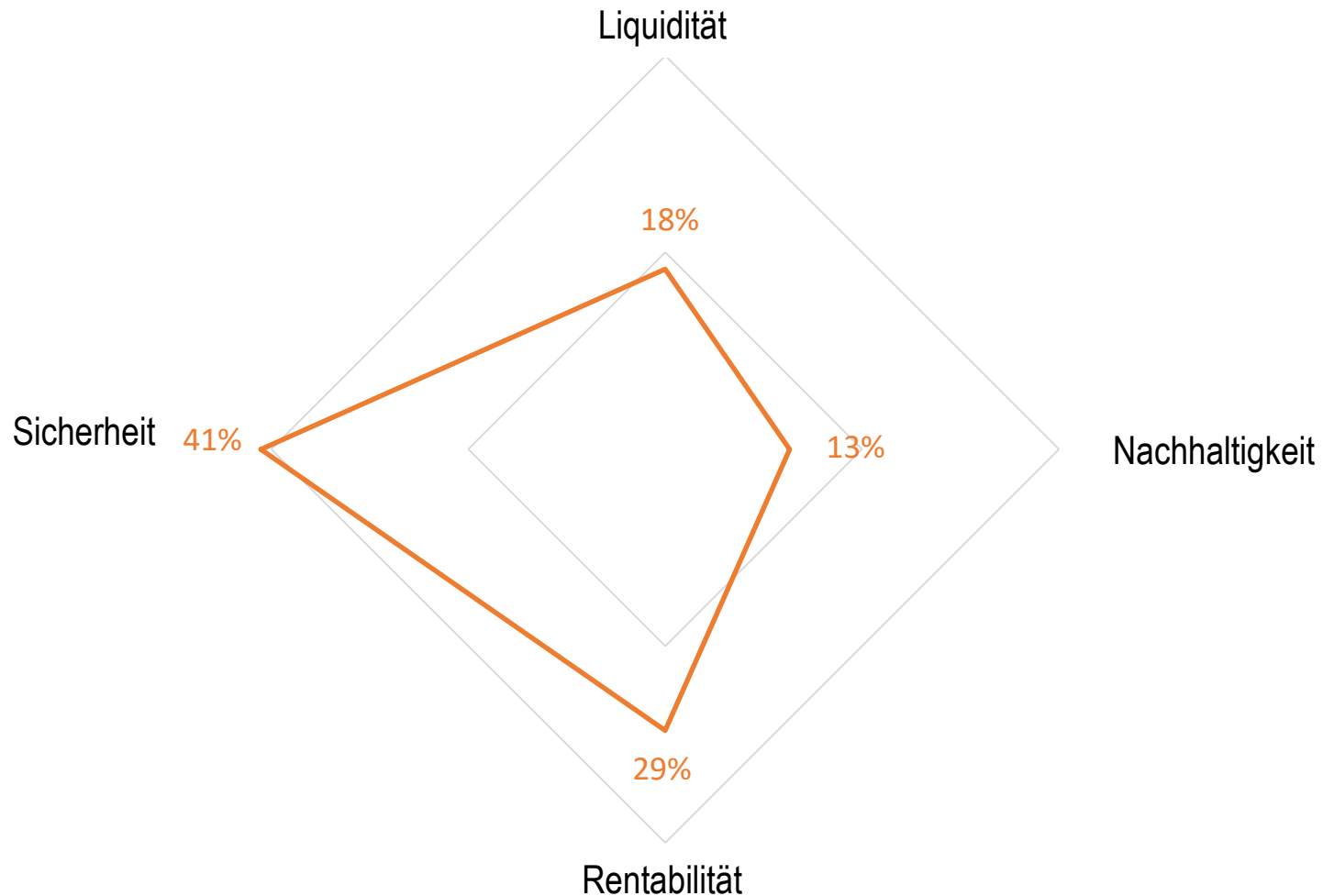
„Welche Vorgehensweise bei aktienbasierten Anlageformen halten Sie in der Corona-Krise für die richtige?“



Magisches Viereck langfristiger Geldanlage

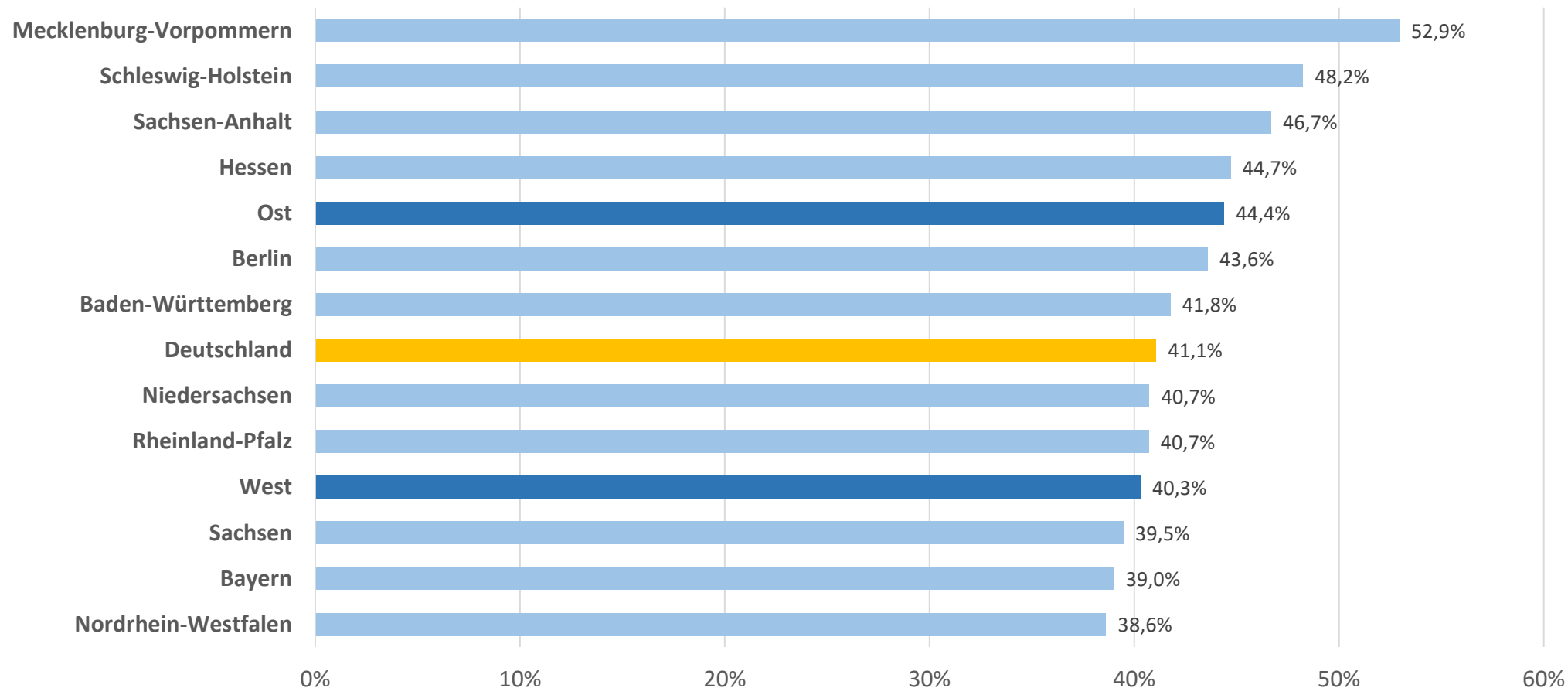
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 der jeweiligen Antworten berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.

Bürgerbefragung



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

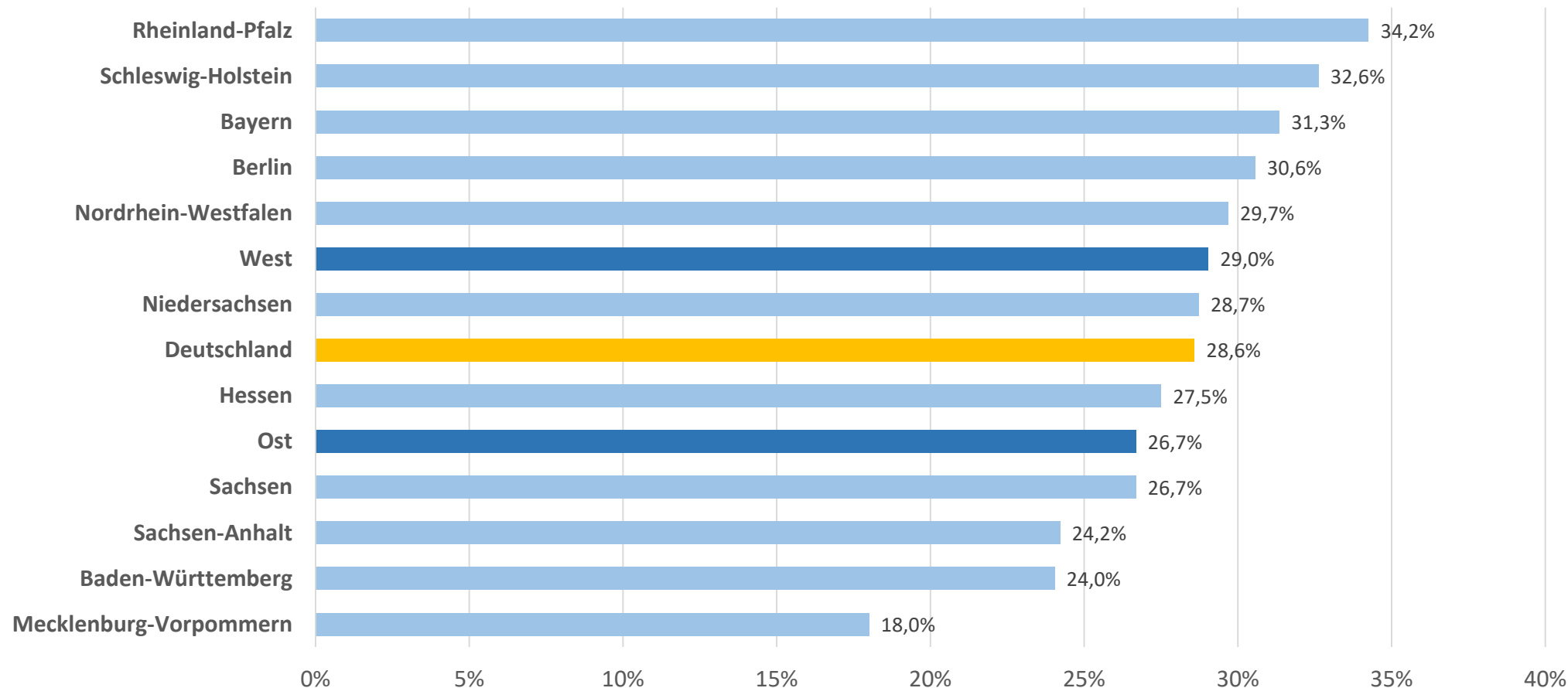
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



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

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

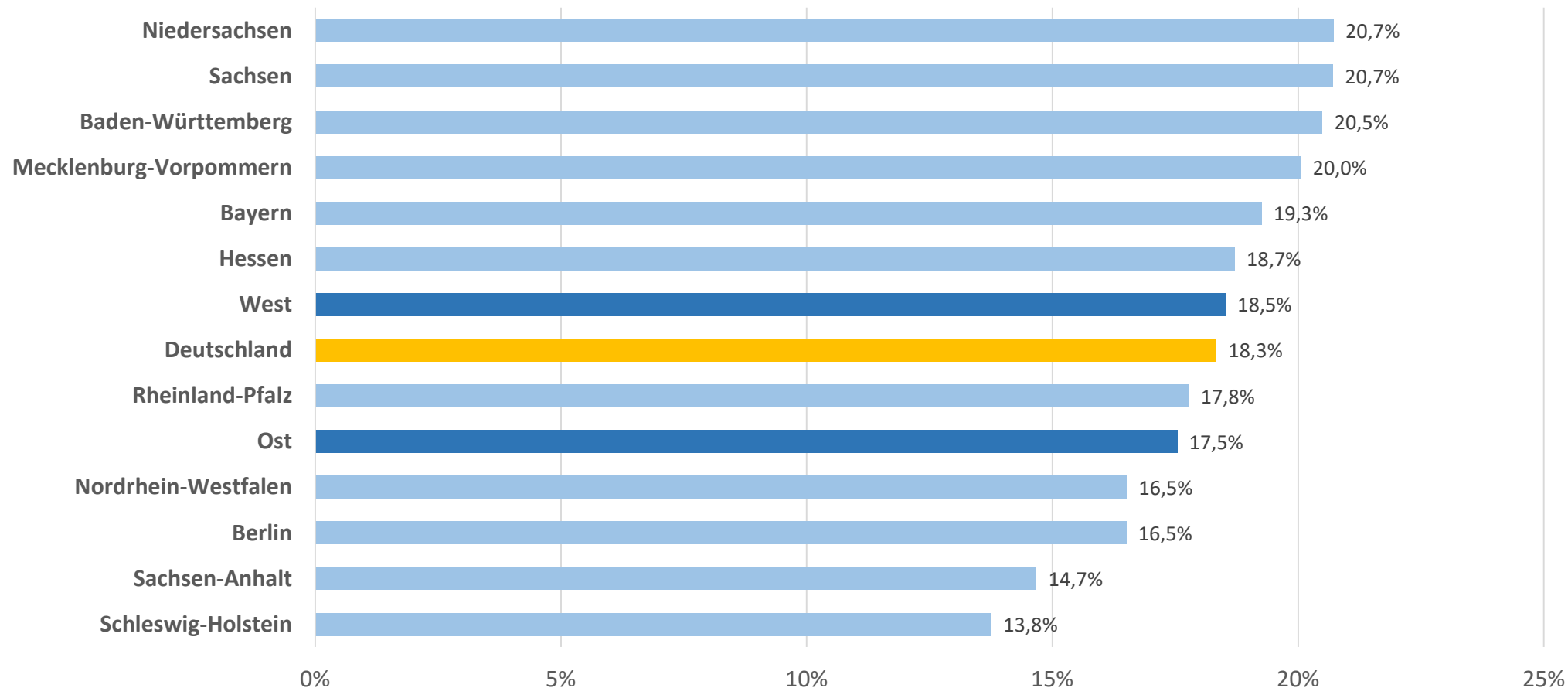
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



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

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

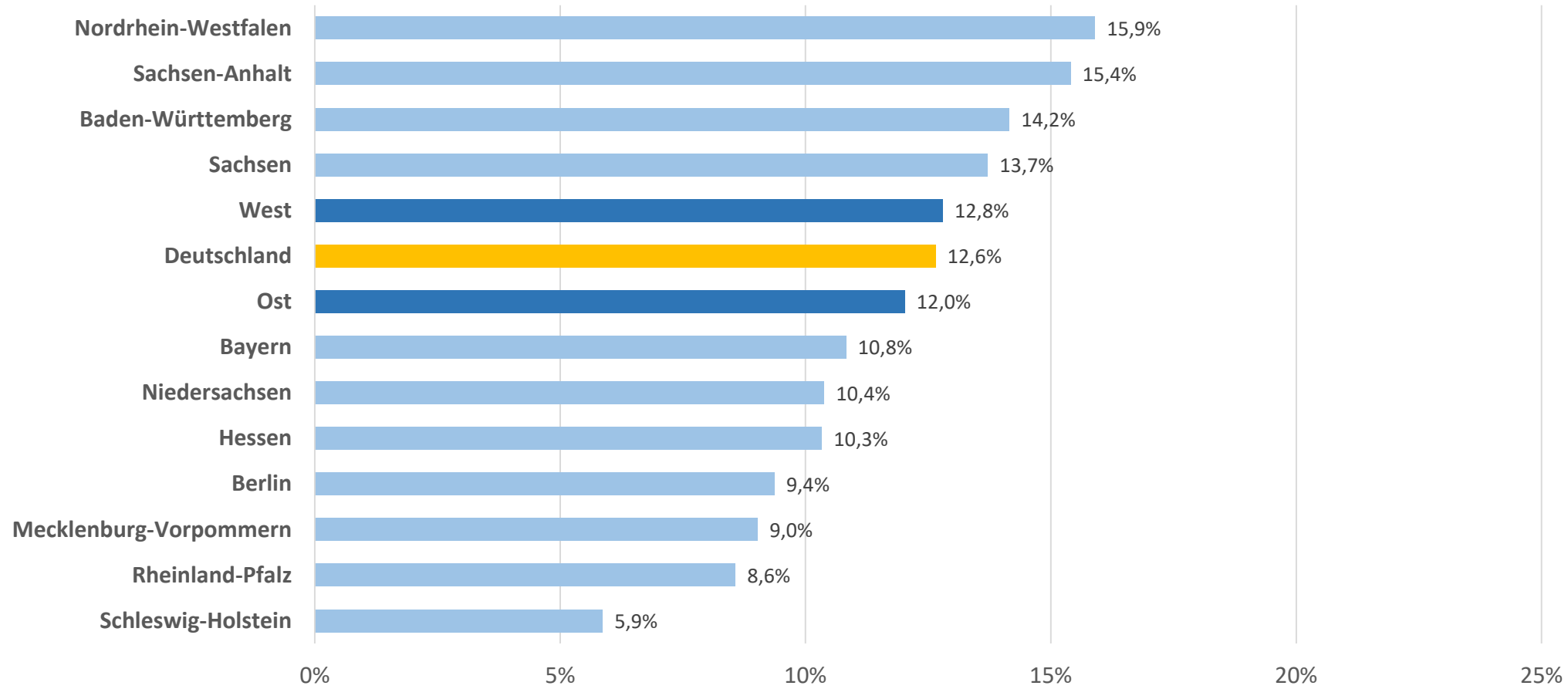
- Die Befragten wurden gebeten, vier vorgegebene Ziele langfristiger Geldanlage nach Relevanz zu ordnen.
- In der Auswertung sind Rang 1 und Rang 2 des jeweiligen Ziels berücksichtigt, gewichtet im Verhältnis 2:1.



(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.)