

# Die Schweizer und ihr Wissen über Fonds

**Bevölkerungsrepräsentative Studie  
- Schweiz -**

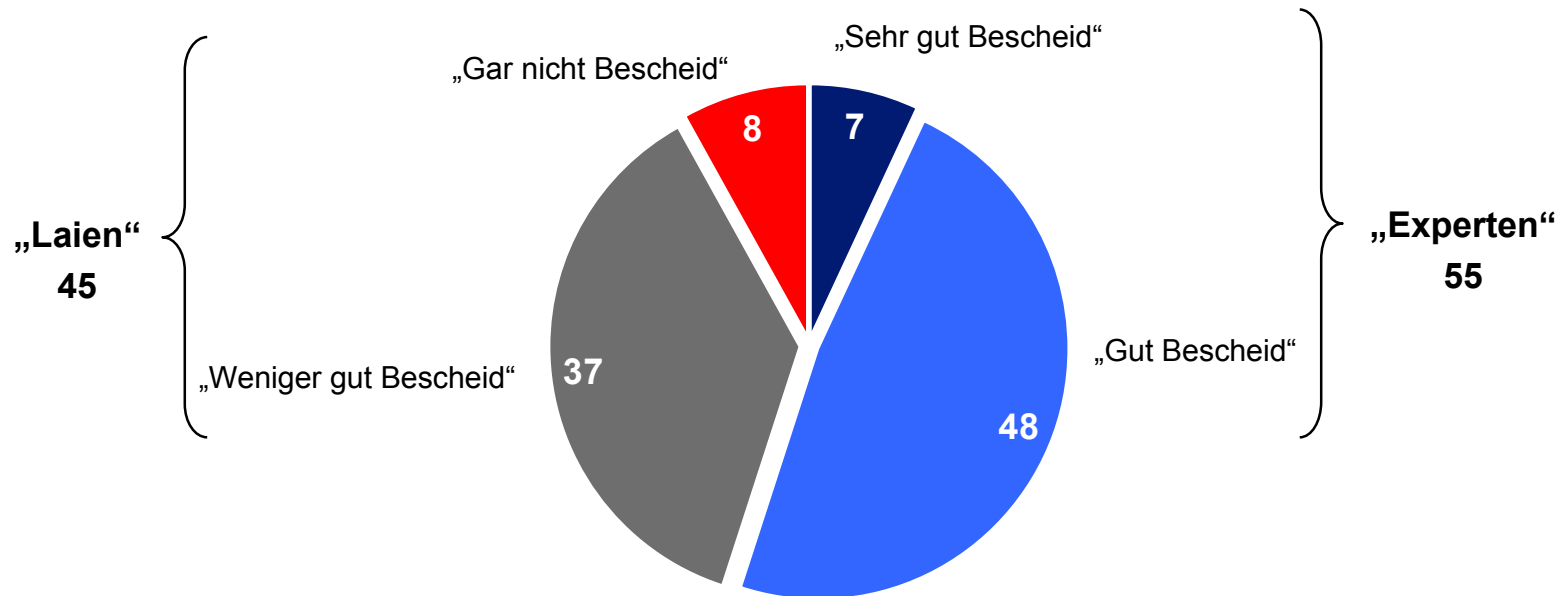


- Zielsetzung: Die vorliegende Studie untersucht den Wissensstand der Schweizer Bevölkerung zum Thema Investmentfonds. Die Studie wurde ausserdem in Deutschland und Österreich durchgeführt.
- Grundgesamtheit: Schweizer Wohn-Bevölkerung ab 18 Jahren in Haushalten mit Festnetz-Telefonanschluss
- Stichprobe: 1'000 Interviews in der Zeit vom 05.03 bis 19.03.2007, 750 Interviews auf deutsch, 250 auf französisch
- Auswahlverfahren: Random-Stichprobe
- Methode: Computergestützte Telefon-Interviews (CATI) im Rahmen der Omnibusbefragung von amPuls market Research AG, Schweiz
- Gewichtung: Bevölkerungsrepräsentative Gewichtung

## 55 Prozent der Befragten weiss nach eigenen Angaben (sehr) gut über Finanzangelegenheiten Bescheid

„Wie würden Sie selbst Ihr Wissen in Bezug auf finanzielle Angelegenheiten einstufen?“

„Ich weiss da...“



# „Wissenstest“ zu Investmentfonds (1/2)

## Nur knapp die Hälfte aller Schweizer weiss über die tägliche Verfügbarkeit von Fonds Bescheid

### Korrekte Aussagen

„Aktienfonds sind Investmentfonds, die die Kundengelder überwiegend in Aktien anlegen.“

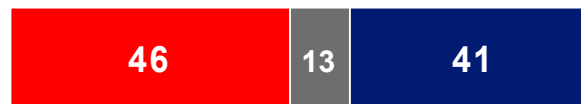
Befragte glauben, die Aussage ist ...



„Geldmarktfonds investieren in Festgelder und kurz laufende festverzinsliche Wertpapiere.“



„Fondsanteile können in der Regel täglich, also ohne die Einhaltung von Fristen verkauft werden.“



„Kursgewinne bei Aktienfonds muss man nur versteuern, wenn man sie weniger als 1 Jahr hält.“



# „Wissenstest“ zu Investmentfonds (2/2)

## Nur die Hälfte aller Schweizer weiss, dass Aktienfonds weniger riskant sind als die Anlage in einzelne Aktien

### Erfundene Aussagen

„Geldmarktfonds investieren in erster Linie in unterschiedliche Währungen, um Gewinn zu erzielen.“

Befragte glauben, die Aussage ist ...

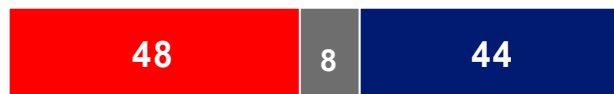
Falsch      Weiss nicht / k.A.      Richtig



„Immobilienfonds kaufen baufällige Gebäude und renovieren diese, um sie dann zu einem höheren Preis wieder zu verkaufen.“



„Um eine Geldanlage in Fonds zu tätigen, ist grundsätzlich ein Betrag von mind. CHF 5'000.-- nötig.“



„Aktienfonds sind genauso riskant wie einzelne Aktien.“



„Fonds kann man nur bei der Hausbank kaufen.“

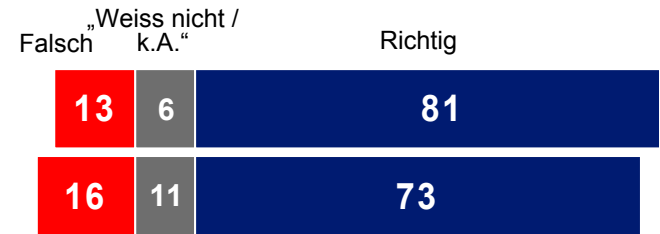


## Männer haben bessere Kenntnisse über Investmentfonds als Frauen

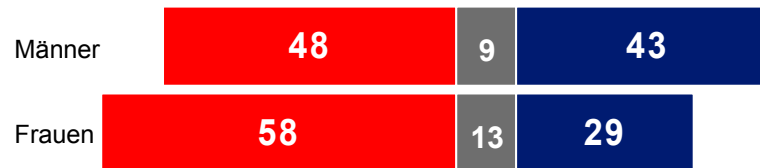
### Korrekte Aussagen

„Aktienfonds sind Investmentfonds, die die Kundengelder überwiegend in Aktien anlegen.“

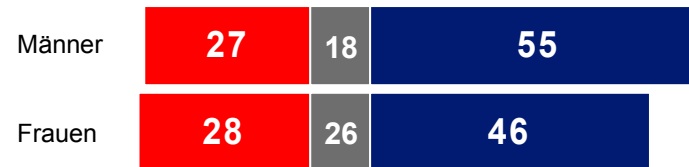
Befragte glauben, die Aussage ist ...



„Kursgewinne bei Aktienfonds muss man nur versteuern, wenn man sie weniger als 1 Jahr hält.“



„Geldmarktfonds investieren in Festgelder und kurz laufende festverzinsliche Wertpapiere.“



## Fast jede zweite Frau und beinahe jeder dritte Mann denkt, dass Aktienfonds genauso riskant sind wie einzelne Aktien

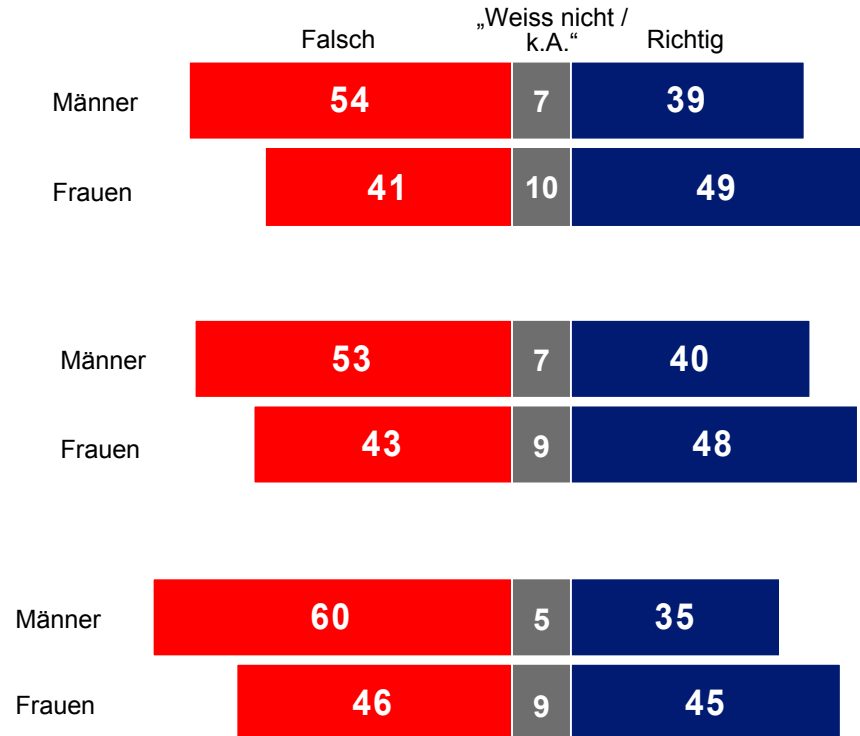
### Erfundene Aussagen

„Um eine Geldanlage in Fonds zu tätigen, ist grundsätzlich ein Betrag von mindestens CHF 5'000.-- nötig.“

„Immobilienfonds kaufen auffällige Gebäude und renovieren diese, um sie dann zu einem höheren Preis wieder zu verkaufen.“

„Aktienfonds sind genauso riskant wie einzelne Aktien.“

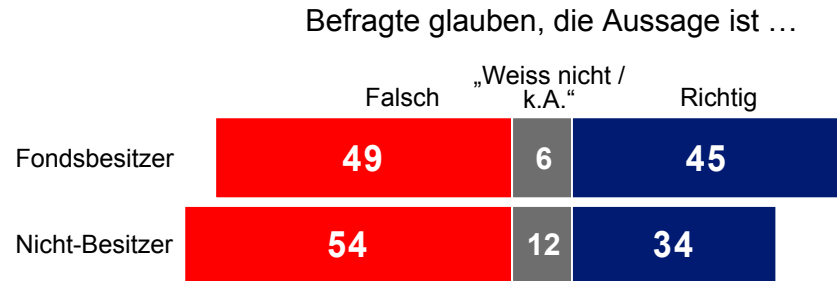
Befragte glauben, die Aussage ist ...



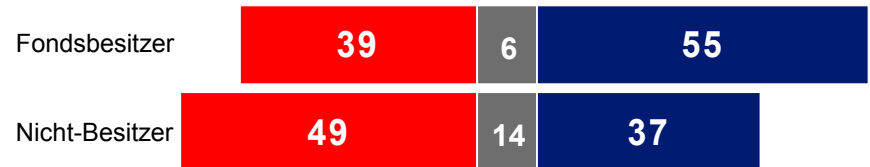
## Nur jeder zweite Fondsbesitzer kennt die Regelungen zur steuerlichen Behandlung von Kursgewinnen bei Aktienfonds

### Korrekte Aussagen

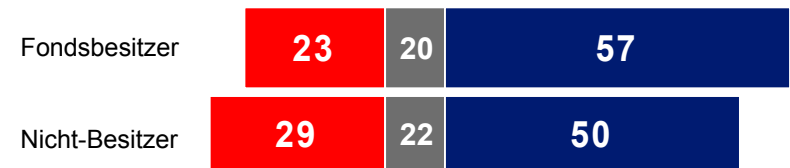
„Kursgewinne bei Aktienfonds muss man nur versteuern, wenn man sie weniger als 1 Jahr hält.“



„Fondsanteile können in der Regel täglich, also ohne Einhaltung von Fristen verkauft werden.“



„Geldmarktfonds investieren in Festgelder und kurz laufende festverzinsliche Wertpapiere.“





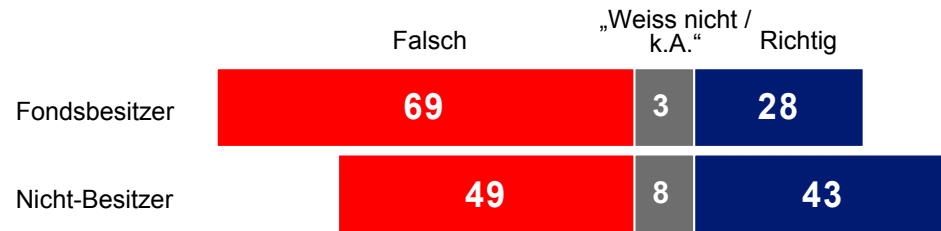
# Fondsbesitzer vs. Nicht-Besitzer (2/2)

## Fondsbesitzer sind sich der Risikostreuung durch Aktienfonds im Vergleich zu Einzelaktien eher bewusst als Nicht-Besitzer

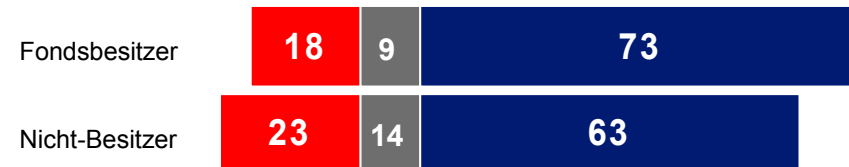
### Erfundene Aussagen

Befragte glauben, die Aussage ist ...

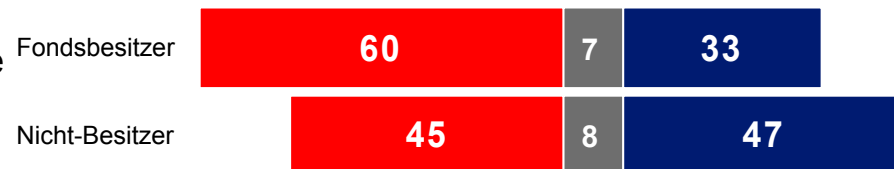
„Aktienfonds sind genauso riskant wie einzelne Aktien.“



„Geldmarktfonds investieren in erster Linie in unterschiedliche Währungen, um Gewinn zu erzielen.“



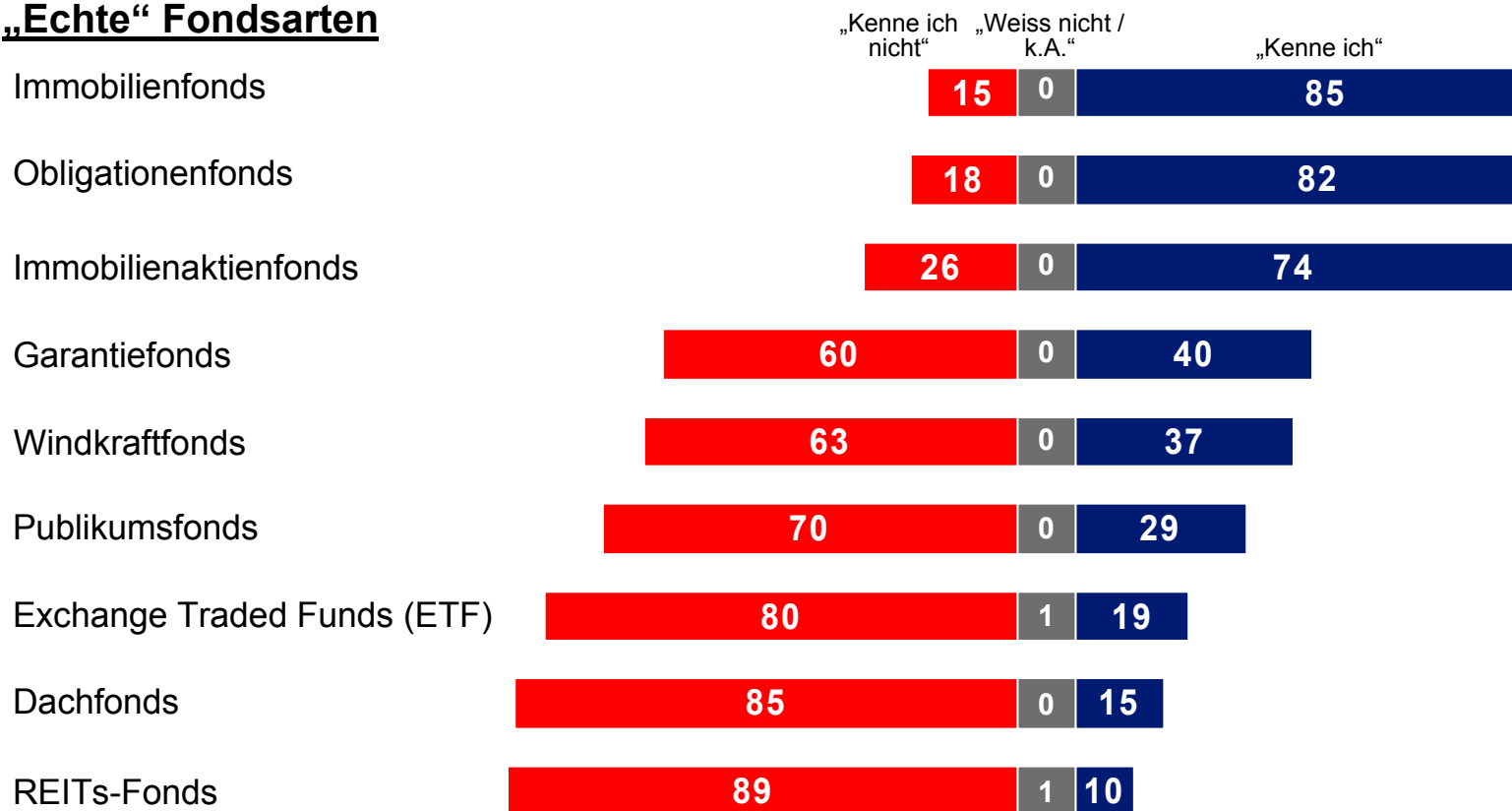
„Immobilienfonds kaufen baufällige Gebäude und renovieren diese, um sie dann zu einem höheren Preis wieder zu verkaufen.“



# „Wissenstest“ zu Fondsarten

## Immobilien- und Obligationenfonds sind am bekanntesten

### „Echte“ Fondsarten

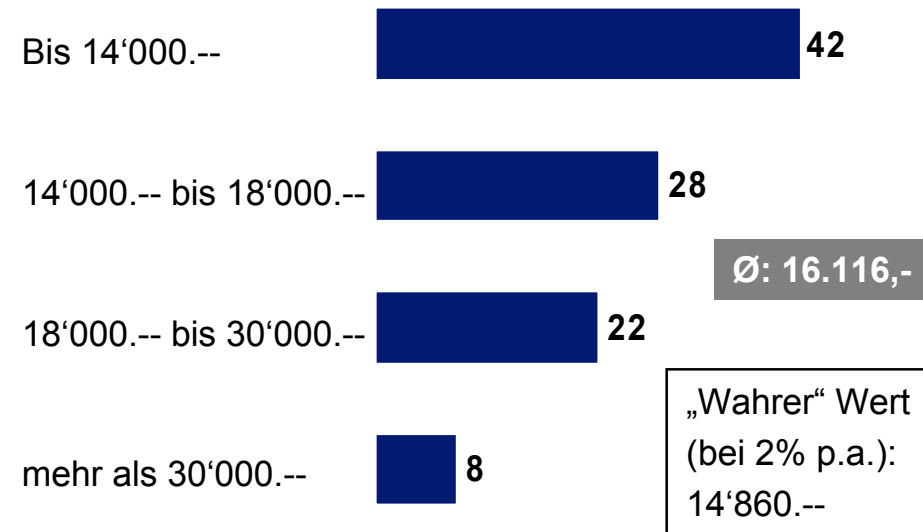


# Geschätzter Ertrag: Sparbuch vs. Aktienfonds

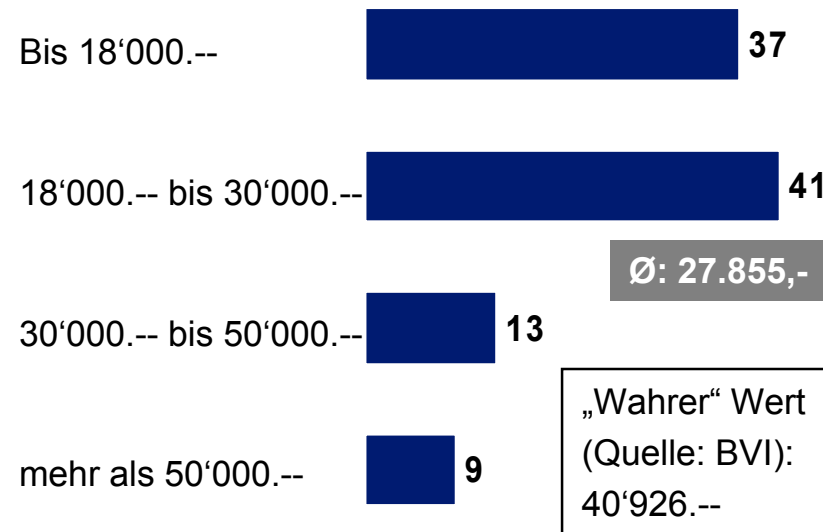
## Die Erträge von Aktienfonds werden deutlich unterschätzt

„Stellen Sie sich vor, Sie hätten vor 20 Jahren CHF 10'000.-- angelegt. Wie viel wäre die Investition heute wert, wenn Sie das Geld vor 20 Jahren angelegt hätten...?“

... auf einem Sparbuch (durchschnittliche Verzinsung):



... in einem europäischen Aktienfonds (durchschnittl. Wertentwicklung):

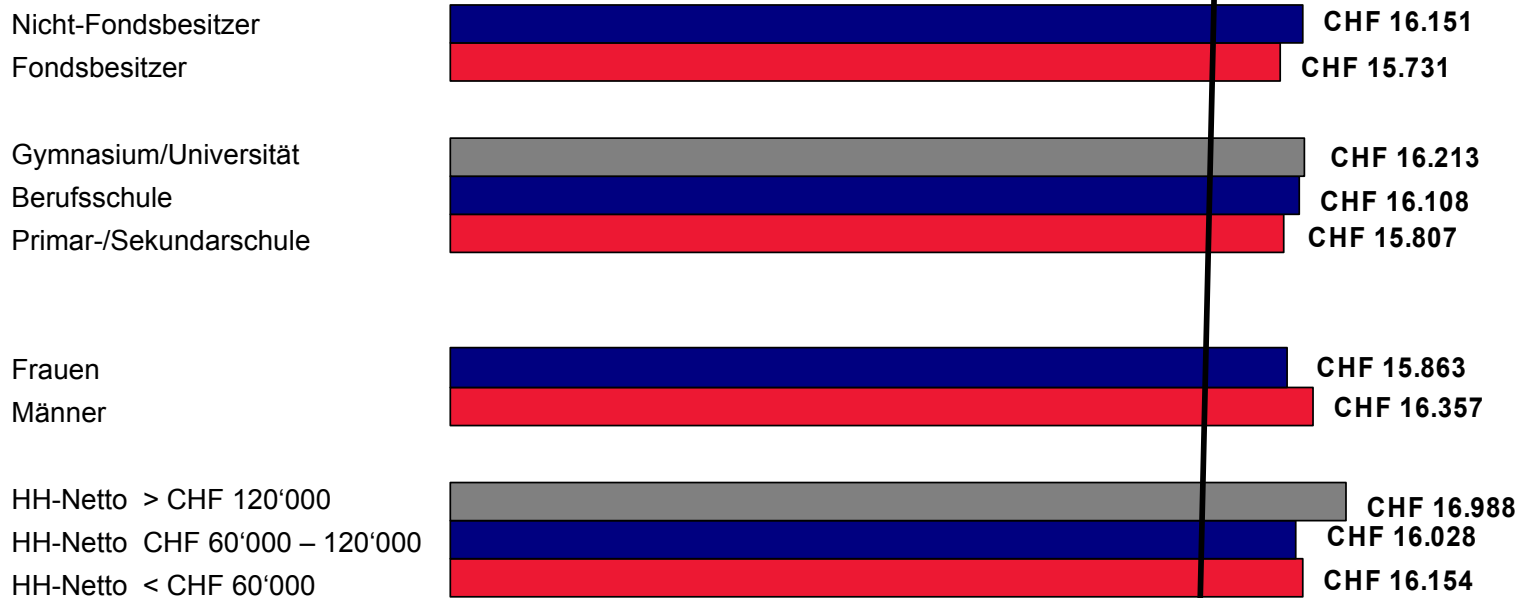


## Die Schweizer schätzen die Erträge des Sparbuchs eher zu optimistisch ein

„Stellen Sie sich vor, Sie hätten vor 20 Jahren CHF 10'000,- angelegt. Wie viel wäre die Investition heute wert, wenn Sie das Geld vor 20 Jahren angelegt hätten...?“

... auf einem Sparbuch (durchschnittliche Verzinsung):

CHF 14'860.--  
(bei 2% p.a.)



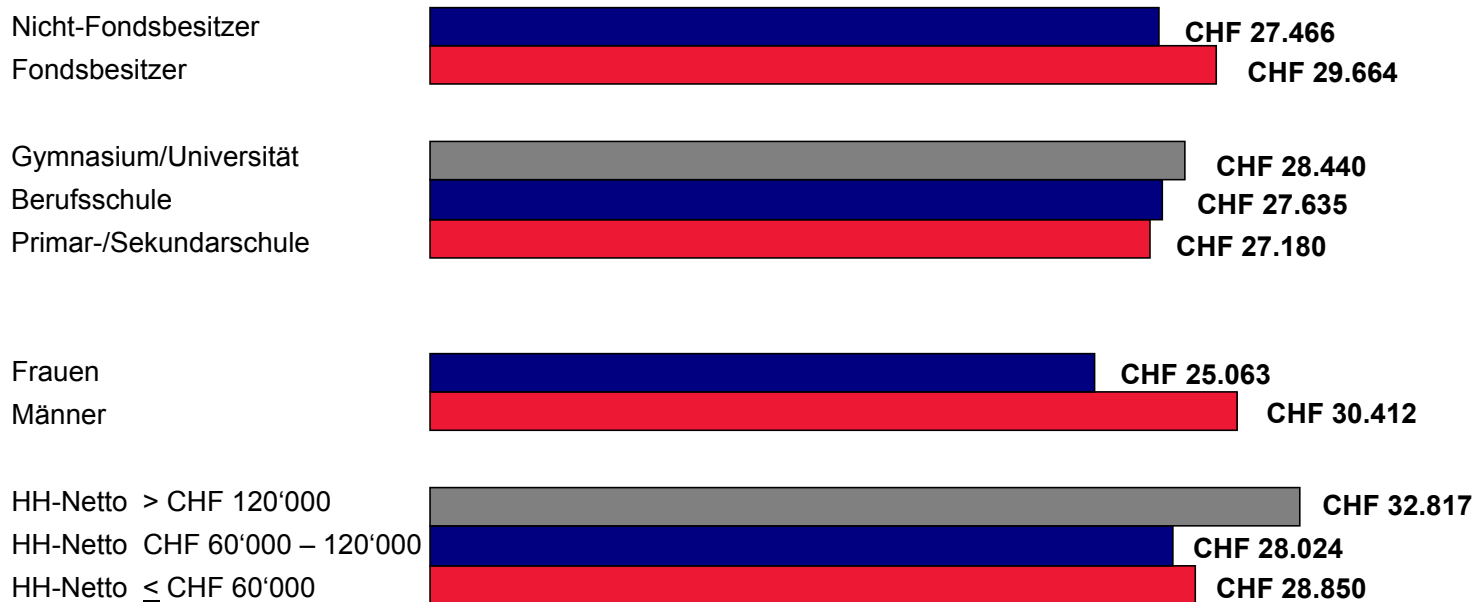
Frage 6; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: Nicht-Fondsbesitzer n=689, Fondsbesitzer n=291, Gymn./Univ. n=369, Berufsschule n=525, Primar/Sekundar n=104, Frauen n=563, Männer n=437, HH-Netto > CHF 120'000 n=127, HH-Netto CHF 60'000 – 120'000 n=484, HH-Netto ≤ CHF 60'000 n=223  
Angaben: durchschnittlicher Wert nach 20 Jahren in CHF

## Schweizer mit hohem Einkommen schätzen die Wertentwicklung von Aktienfonds am realistischsten ein

„Stellen Sie sich vor, Sie hätten vor 20 Jahren CHF 10'000.-- angelegt. Wie viel wäre die Investition heute wert, wenn Sie das Geld vor 20 Jahren angelegt hätten...?“

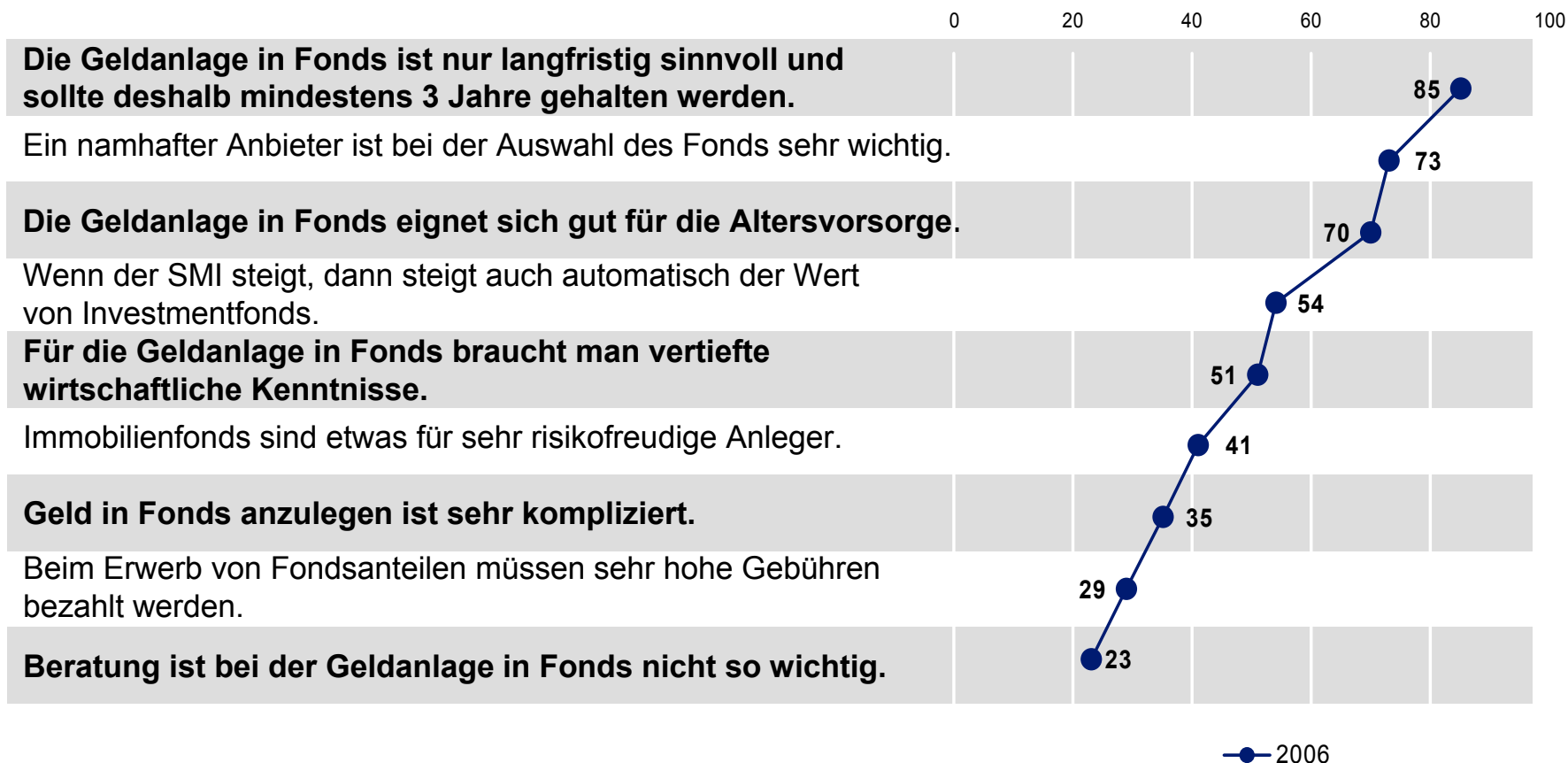
... in einem europäischen Aktienfonds (durchschnittl. Wertentwicklung):

CHF 40'926.--

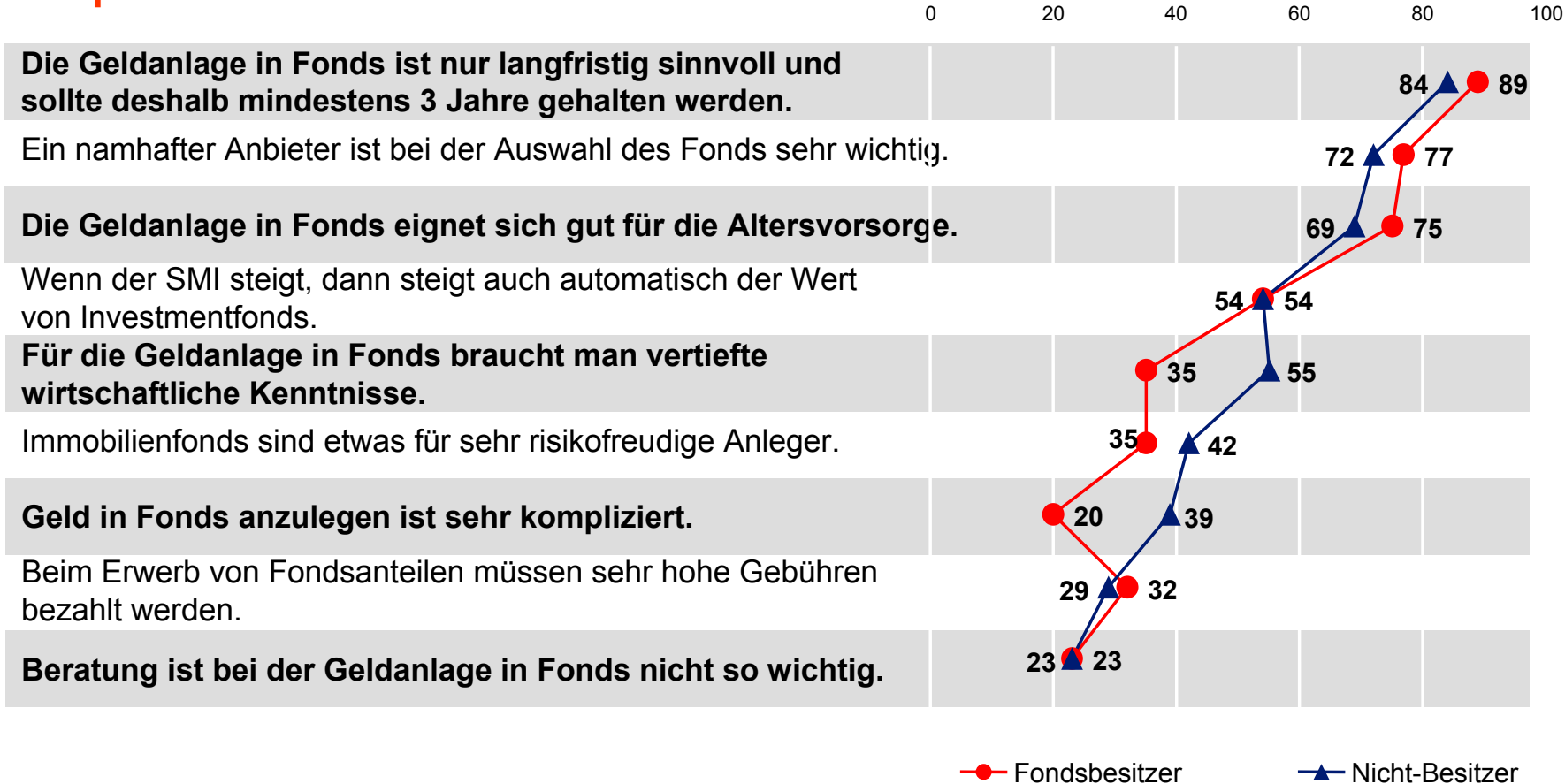


Frage 6; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: Nicht-Fondsbesitzer n=689, Fondsbesitzer n=291, Gymn./Univ. n=369, Berufsschule n=525, Primar/Sekundar n=104, Frauen n=563, Männer n=437, HH-Netto > CHF 120'000 n=127, HH-Netto CHF 60'000 – 120'000 n=484, HH-Netto ≤ CHF 60'000 n=223  
 Angaben: durchschnittlicher Wert nach 20 Jahren in CHF  
 Fondstudie Schweiz

## Jeder Fünfte hält Beratung bei der Geldanlage in Fonds für nicht wichtig



## Nicht-Besitzer denken häufiger als Fondsbesitzer, dass die Geldanlage in Fonds kompliziert ist

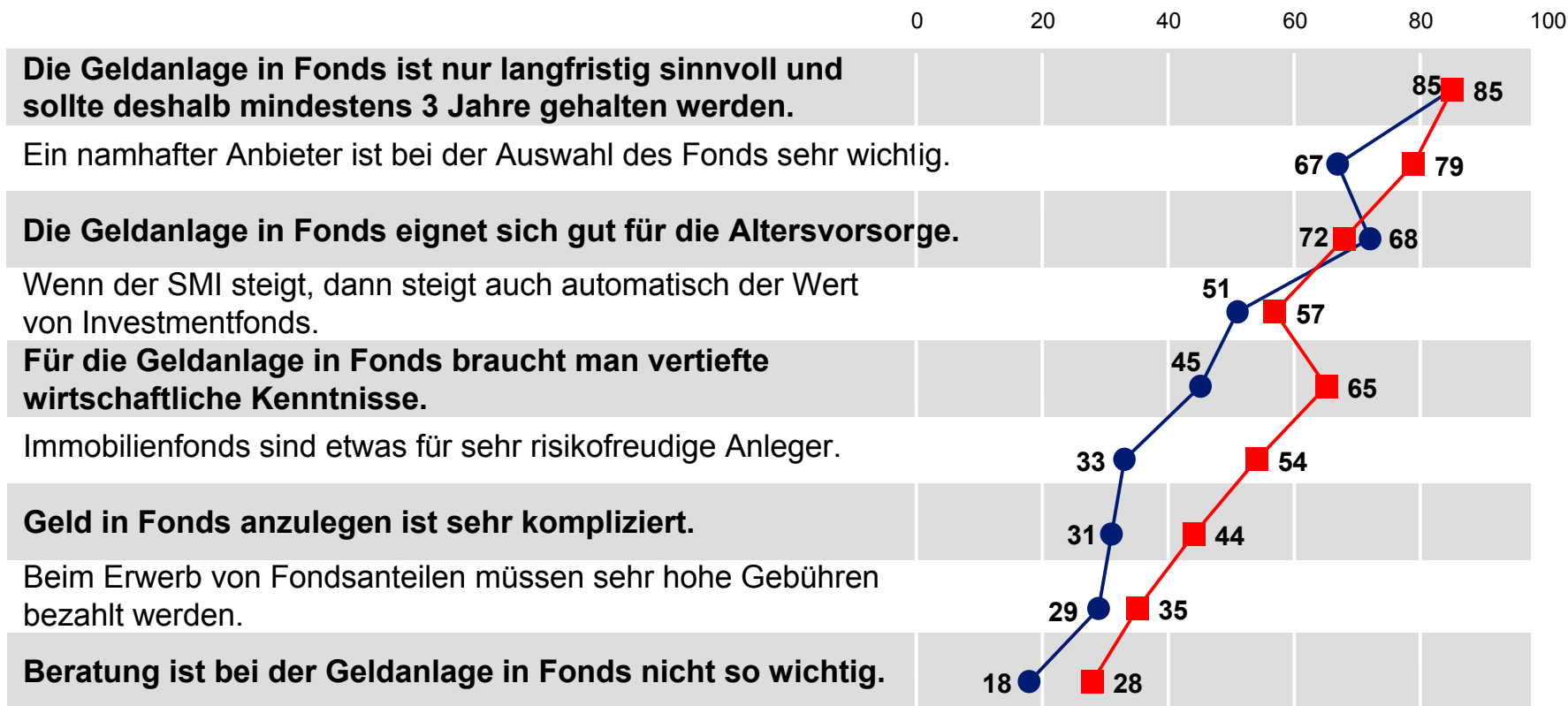


● Fondsbesitzer

▲ Nicht-Besitzer

# Einstellung zu Investmentfonds – nach Alter

## Zwei Drittel der über 60-Jährigen halten Immobilienfonds für riskant



—●— 18-39 Jahre —■— 60+ Jahre

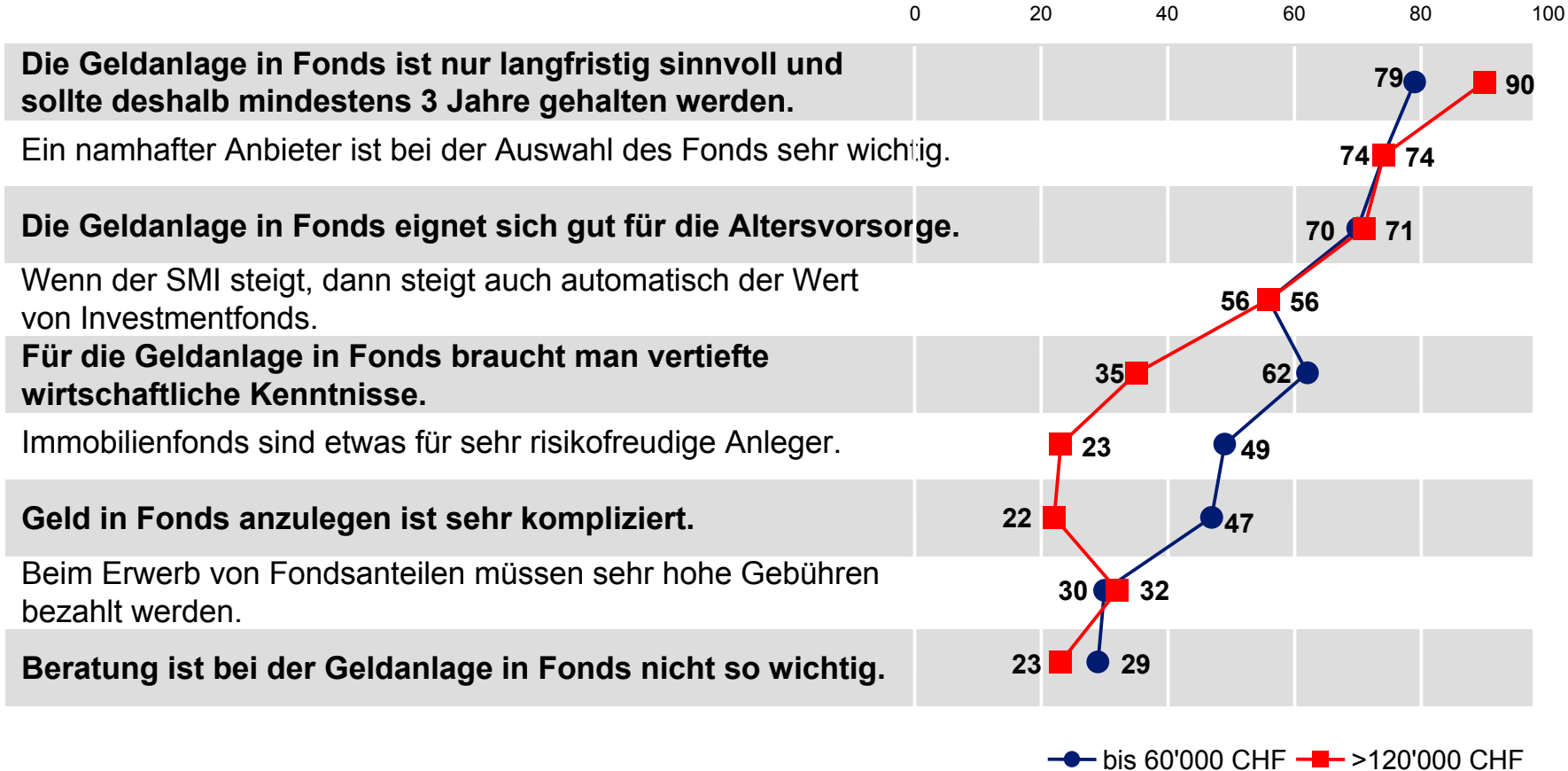
Frage 9; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: n=407 (18-39 J.), n=211 (60+ J.)

Angaben in % (Top Boxes)



# Einstellung zu Investmentfonds – nach HH-Netto

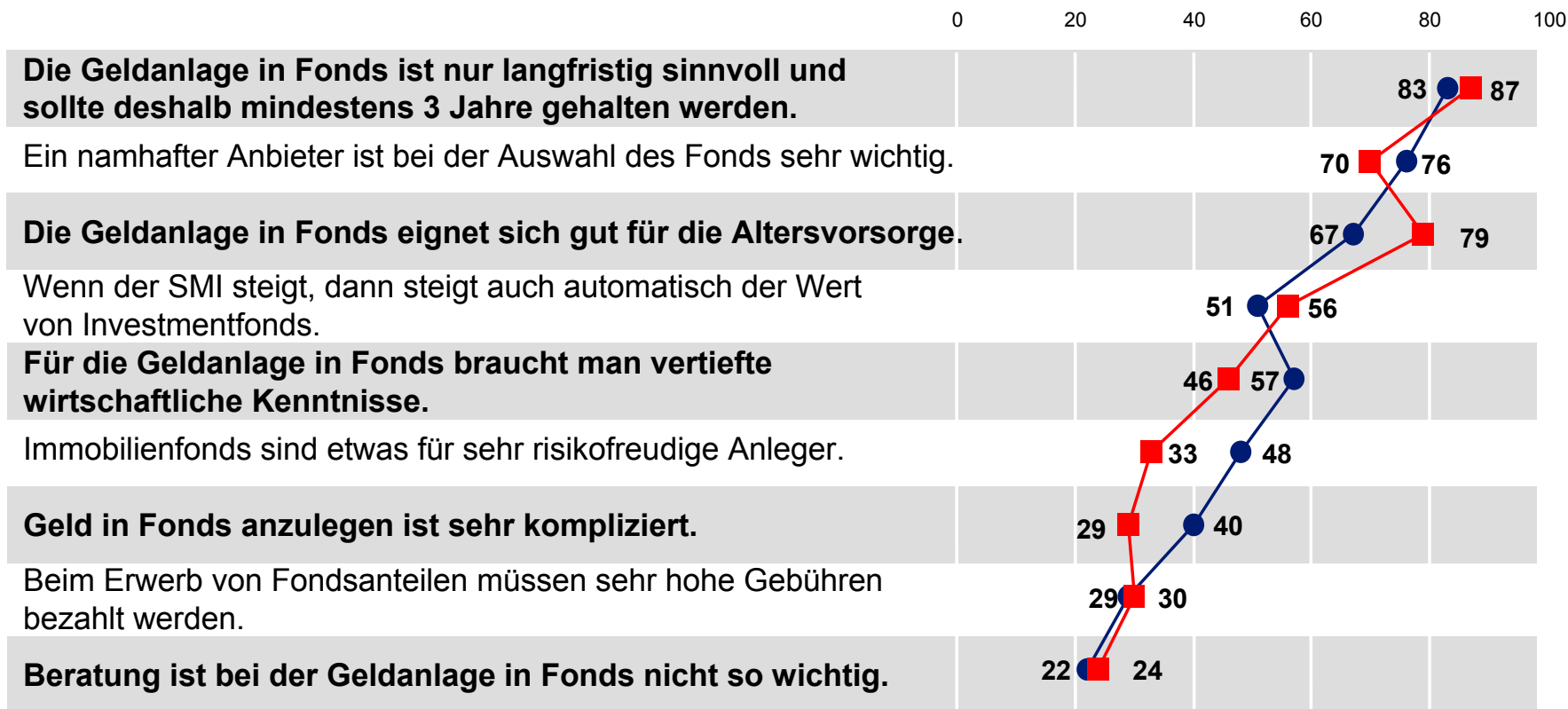
## Nahezu jeder Besserverdiener hält die Geldanlage in Fonds nur langfristig für sinnvoll



Frage 9; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: n=223 (b.u. CHF 60'000), n= 127 (CHF120'000 und mehr) Angaben in % (Top Boxes)

# Einstellung zu Investmentfonds – nach Geschlecht

## Sehr ähnliche Einstellungen von Frauen und Männern



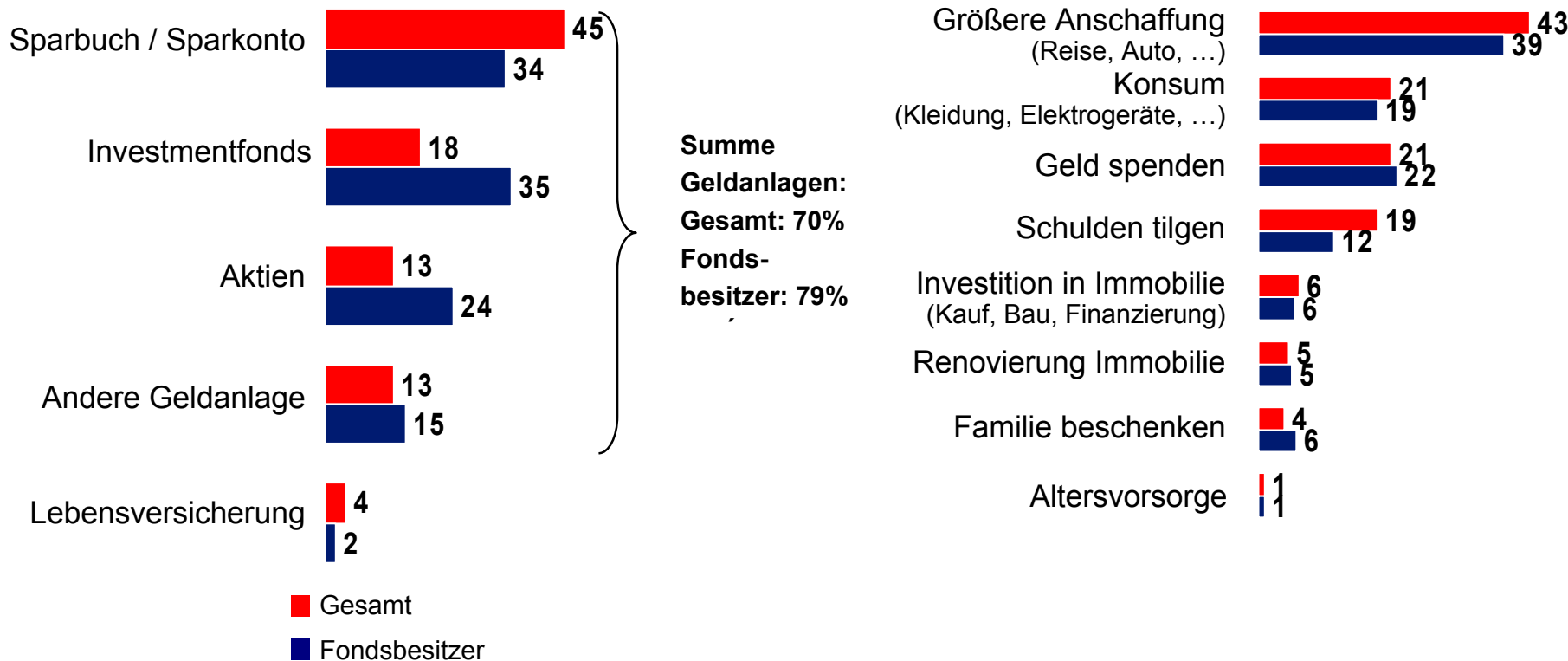
—●— Frauen —■— Männer

Frage 9; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: n=437 (Männer), n=563 (Frauen)

Angaben in % (Top Boxes)

# Was würden Sie mit CHF 50'000.-- tun?

**Jeder Vierte würde für CHF 50'000.-- eine grössere Anschaffung tätigen oder diese auf ein Sparbuch einzahlen**



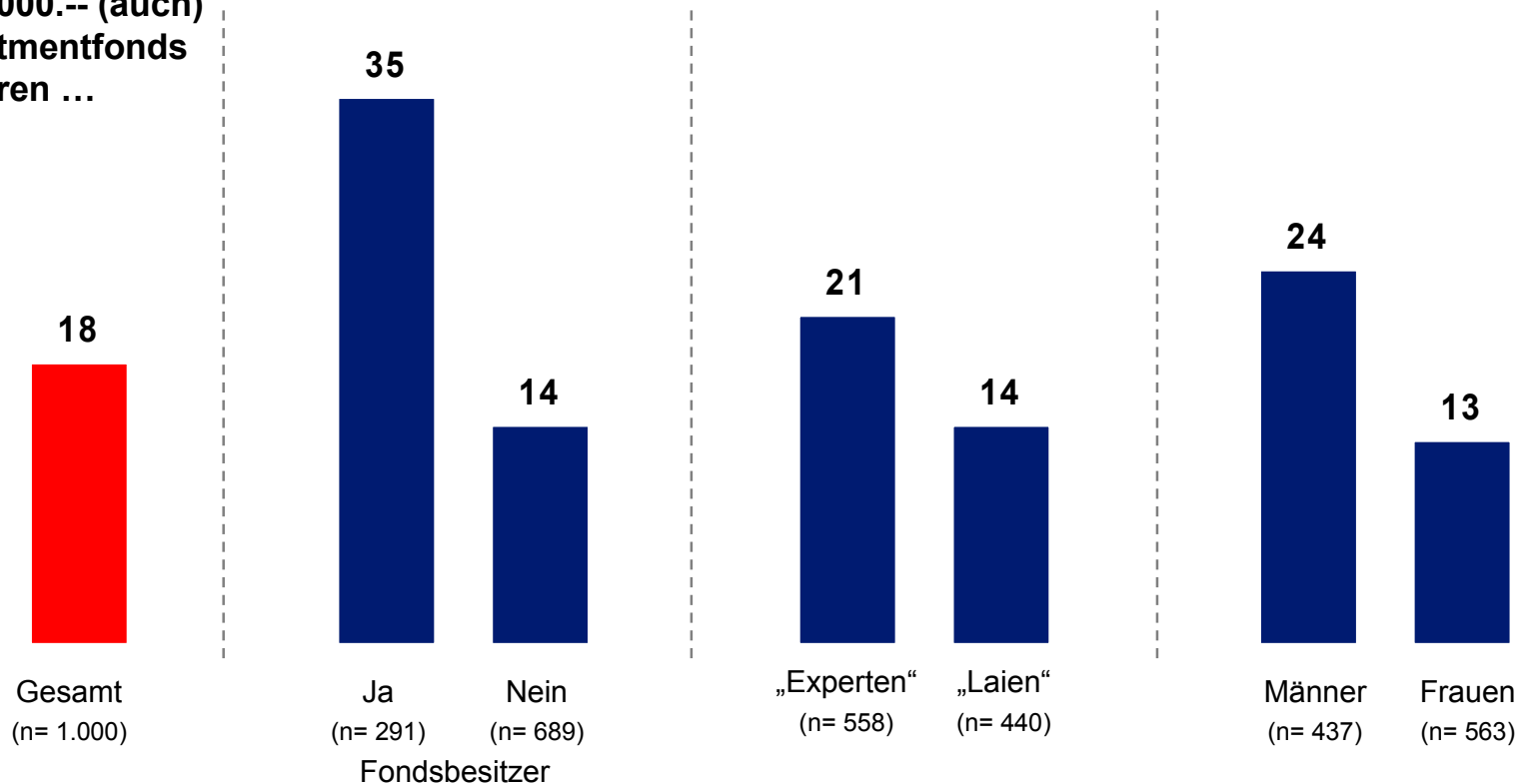
Frage 1; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: Gesamt n= 1'000, Fondsbesitzer n=291;  
Mehrfachnennung möglich (max. 3 Antworten)

Angaben in %

# Bereitschaft, (auch) in Investmentfonds zu investieren (1/2)

## Jeder dritte Fondsbesitzer würde CHF 50'000.-- erneut in Investmentfonds investieren

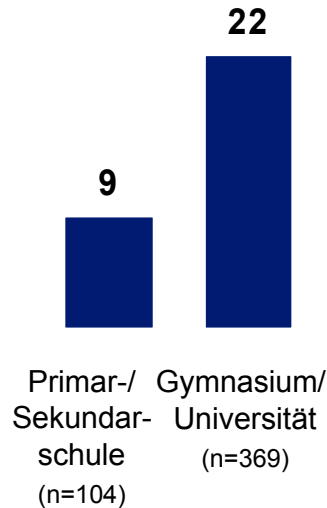
CHF 50'000.-- (auch) in Investmentfonds investieren ...



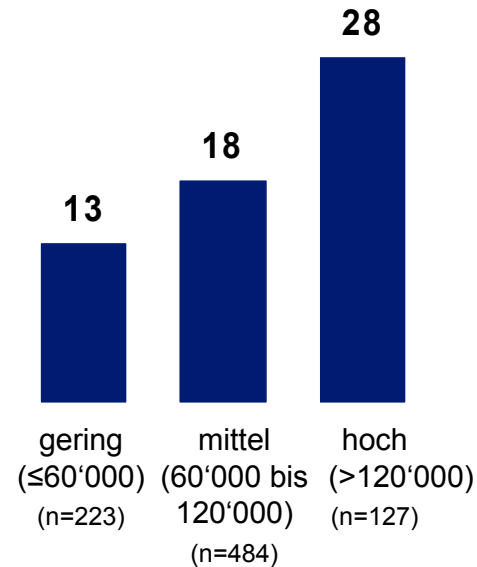
# Bereitschaft, (auch) in Investmentfonds zu investieren (2/2)

## Mit steigendem Einkommen steigt auch die Präferenz einer Investition in Investmentfonds

CHF 50'000.-- (auch) in Investmentfonds investieren ...



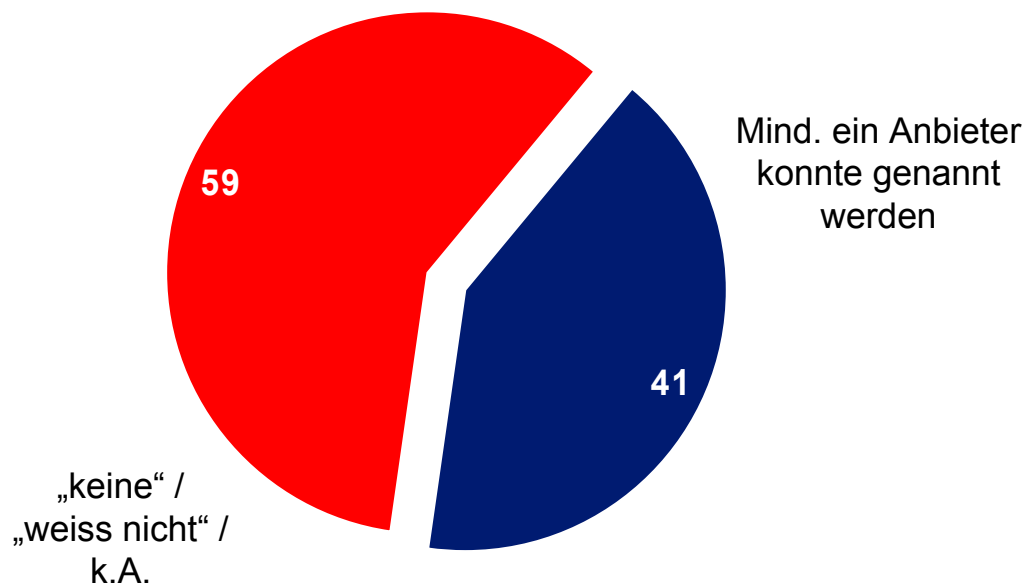
Höchster Schulabschluss



HH-Netto-Einkommen

## Sechs von zehn Schweizern können spontan keine Fondsgesellschaft nennen

„Welche Fondsgesellschaften fallen Ihnen spontan ein?“



# Spontane Bekanntheit von Fondsgesellschaften

## Nur gut die Hälfte der „Experten“ kann spontan den Namen wenigstens einer Fondsgesellschaft nennen

Anteil in % der Befragten, die zumindest einen Anbieter spontan nennen konnten:



Frage 10; Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahre; Basis: Fondsbesitzer n=291, „Experten“ n=558, Frauen n=563, Männer n=437, HH-Netto >CHF 120'000 n=127, HH-Netto CHF 60'000 – 120'000 n=484, HH-Netto ≤ CHF 60'000 n=223, Alter n=407 (18-39 J.), n=382 (40-59 J.), n=211 (60+ J.)  
Angaben in %

# Top 10 Kriterien bei der Auswahl einer Fondsgesellschaft

**Die Bekanntheit der Fondsgesellschaft ist das wichtigste Kriterium bei der Entscheidung für einen bestimmten Anbieter**

