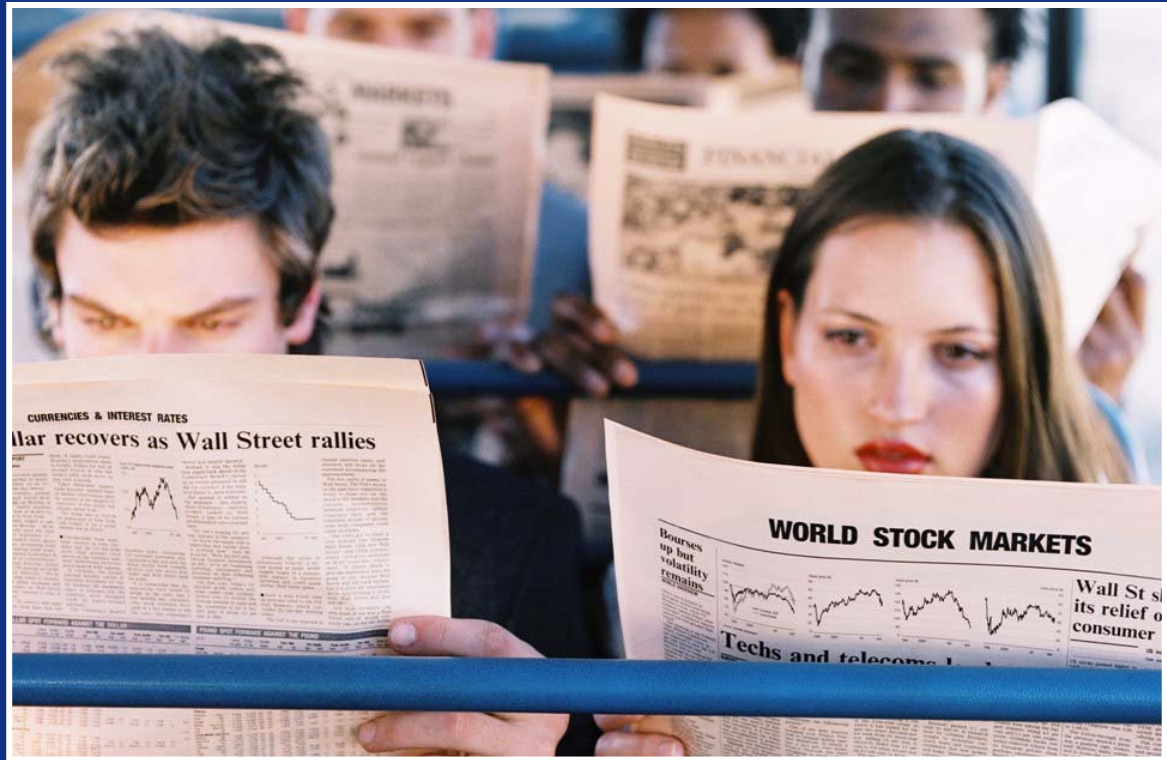


# Fondswissen International



## Bevölkerungsrepräsentative Studie – Schweiz –



# Untersuchungssteckbrief

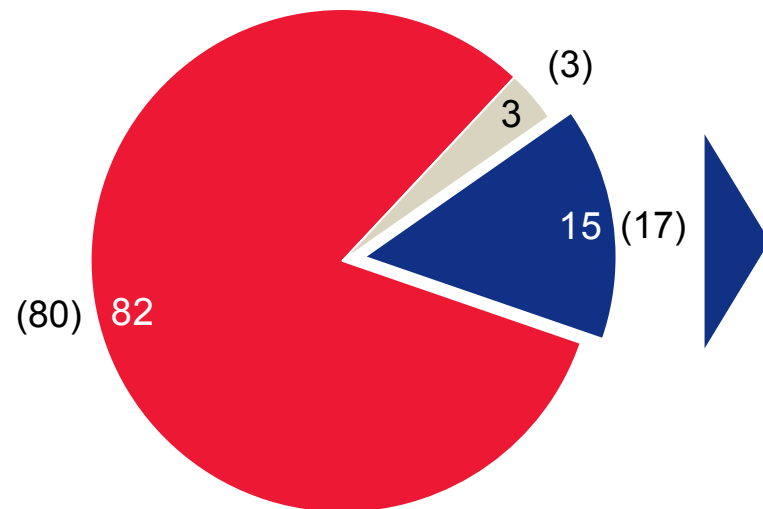


- Zielsetzung: Die vorliegende Studie untersucht, im Rahmen einer Mehrländerstudie, den Wissensstand und die Einstellung der Schweizer Bevölkerung zum Thema Investmentfonds.
- Grundgesamtheit: Schweizer Wohn-Bevölkerung ab 18 Jahren in Haushalten mit Festnetz-Telefonanschluss
- Stichprobe: 1.000 Interviews in der Zeit vom 23.02. bis 17.03.2009
- Auswahlverfahren: Random-Stichprobe
- Methode: Computergestützte Telefon-Interviews (CATI) im Rahmen der Omnibusbefragung der amPuls Market Research AG Switzerland
- Gewichtung: Bevölkerungsrepräsentative Gewichtung
- Neu ab 2009: „AXA IM Wissensindex“ zur Abbildung des Gesamt-Wissensniveaus, Zeitreihenvergleiche, Hot Topics sowie Erweiterung der Wissens- und der Statistikfragen

# Fondsbesitz der Schweizer

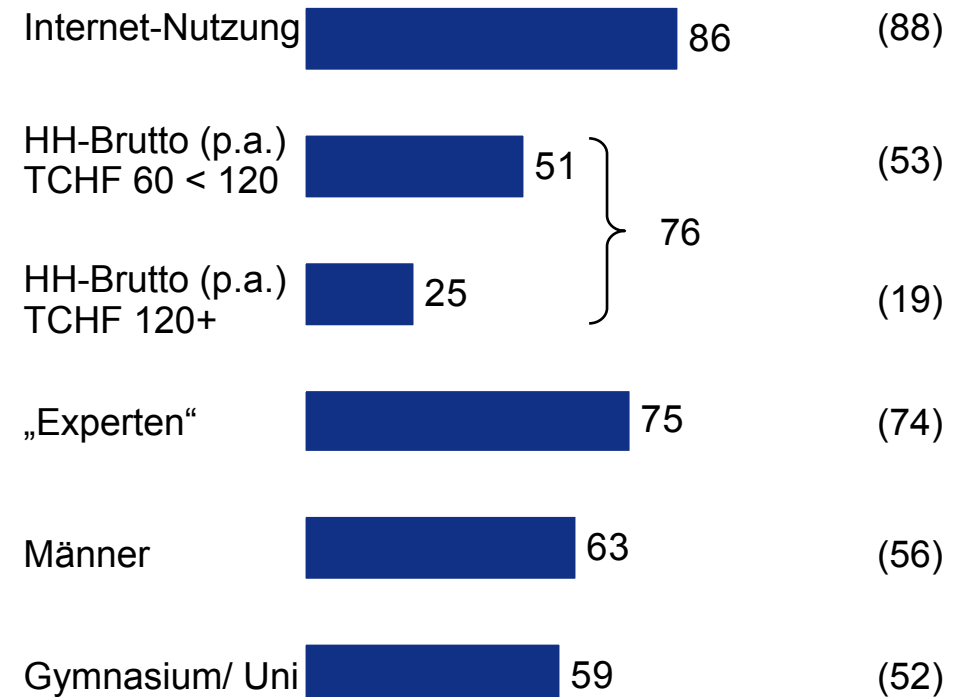
## Lediglich 15 Prozent der Schweizer halten Anteile an Investmentfonds

„Besitzen Sie selbst derzeit Anteile an Investmentfonds?“



- Ja, besitze selbst Anteile an Investmentfonds
- Nein, besitze keine Anteile an Investmentfonds
- Weiß nicht/k.A.

Beschreibung der Fondsbesitzer



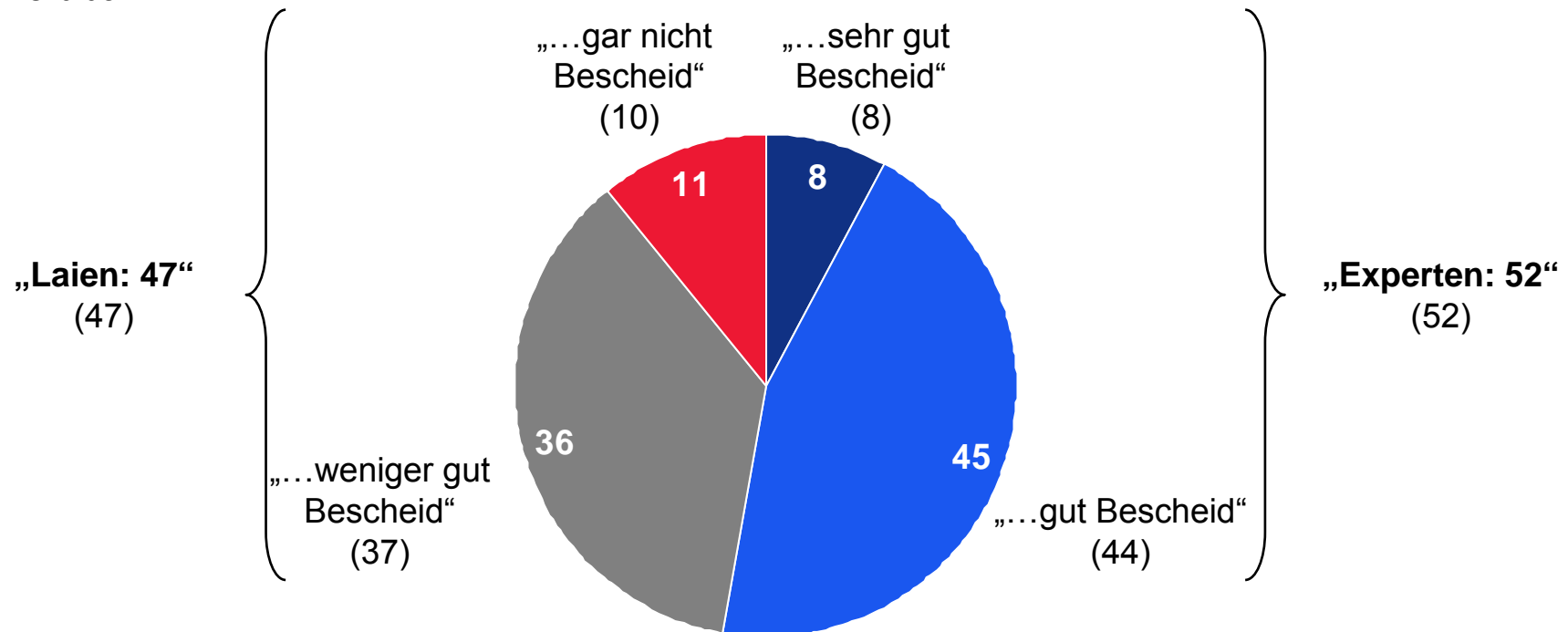
Werte 2008 in Klammern  
Angaben in Prozent

# Selbsteinschätzung zum Finanzwissen

Weniger als die Hälfte der Befragten stuft ihr Finanzwissen als (sehr) gut ein

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

„Ich weiß da...“



Werte 2008 in Klammern  
Angaben in Prozent

# Wissenstest Investmentfonds (1/3)

## Lediglich die Hälfte der Schweizer Bevölkerung kennt den Zusammenhang zwischen Schweizer Blue Chips und dem SMI

### Korrekte Aussagen

Befragte glauben, die Aussage ist ...

Falsch    Weiß nicht/k.A.    Richtig



Werte 2008 in Klammern  
Angaben in Prozent

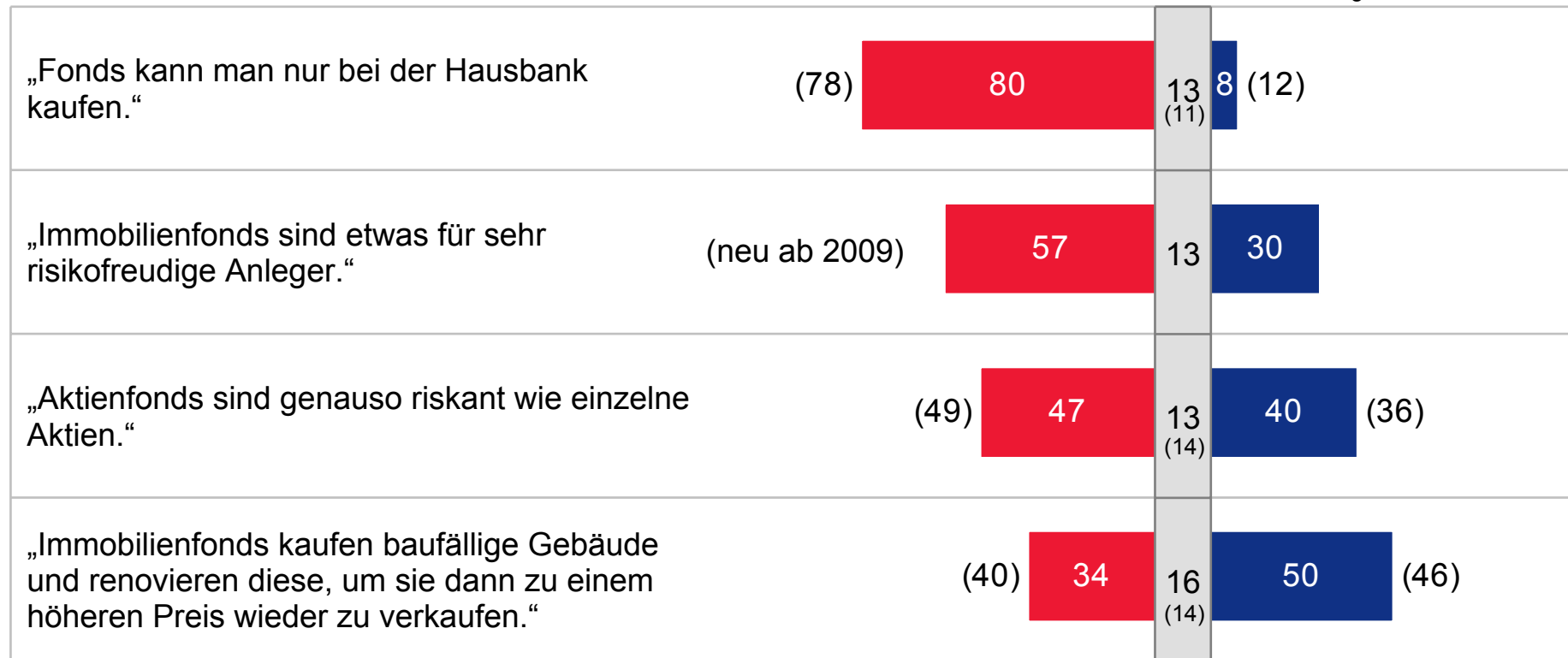
# Wissenstest Investmentfonds (2/3)

## Immobilienfonds werden mehrheitlich nicht als Risikoinvestment betrachtet

### Erfundene Aussagen

Befragte glauben, die Aussage ist ...

Falsch    Weiß nicht/k.A.    Richtig



Werte 2008 in Klammern  
Angaben in Prozent

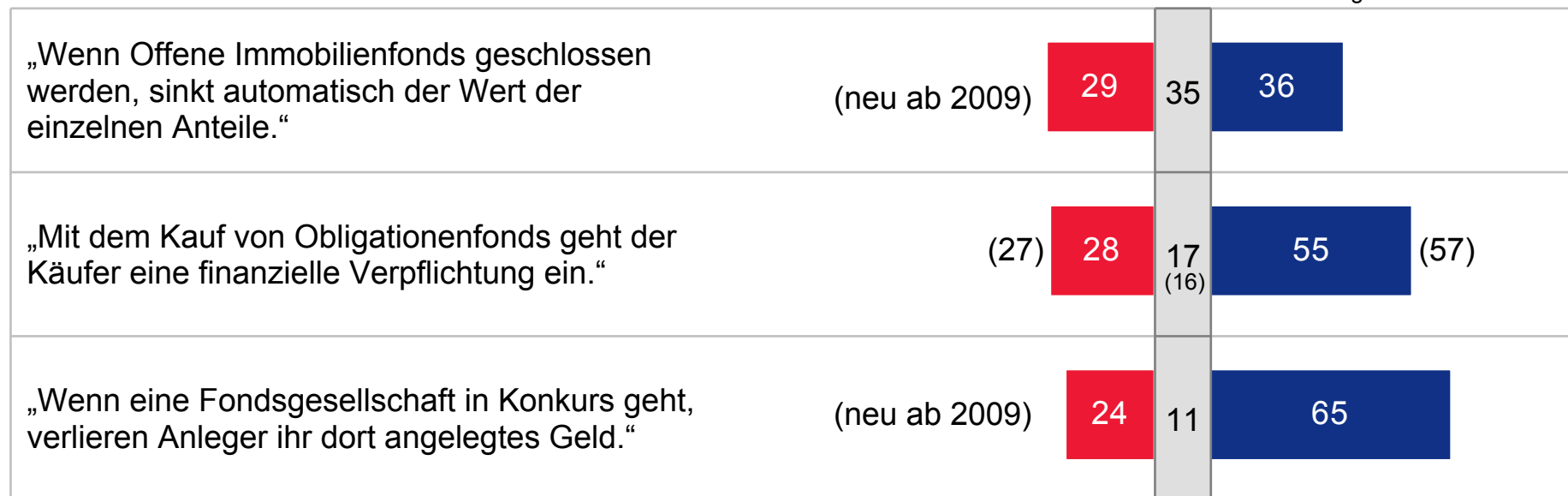
# Wissenstest Investmentfonds (3/3)

## Immer noch glaubt mehr als die Hälfte der Schweizer, dass sie mit Obligationenfonds eine finanzielle Verpflichtung eingehen

### Erfundene Aussagen

Befragte glauben, die Aussage ist ...

Falsch    Weiß nicht/k.A.    Richtig

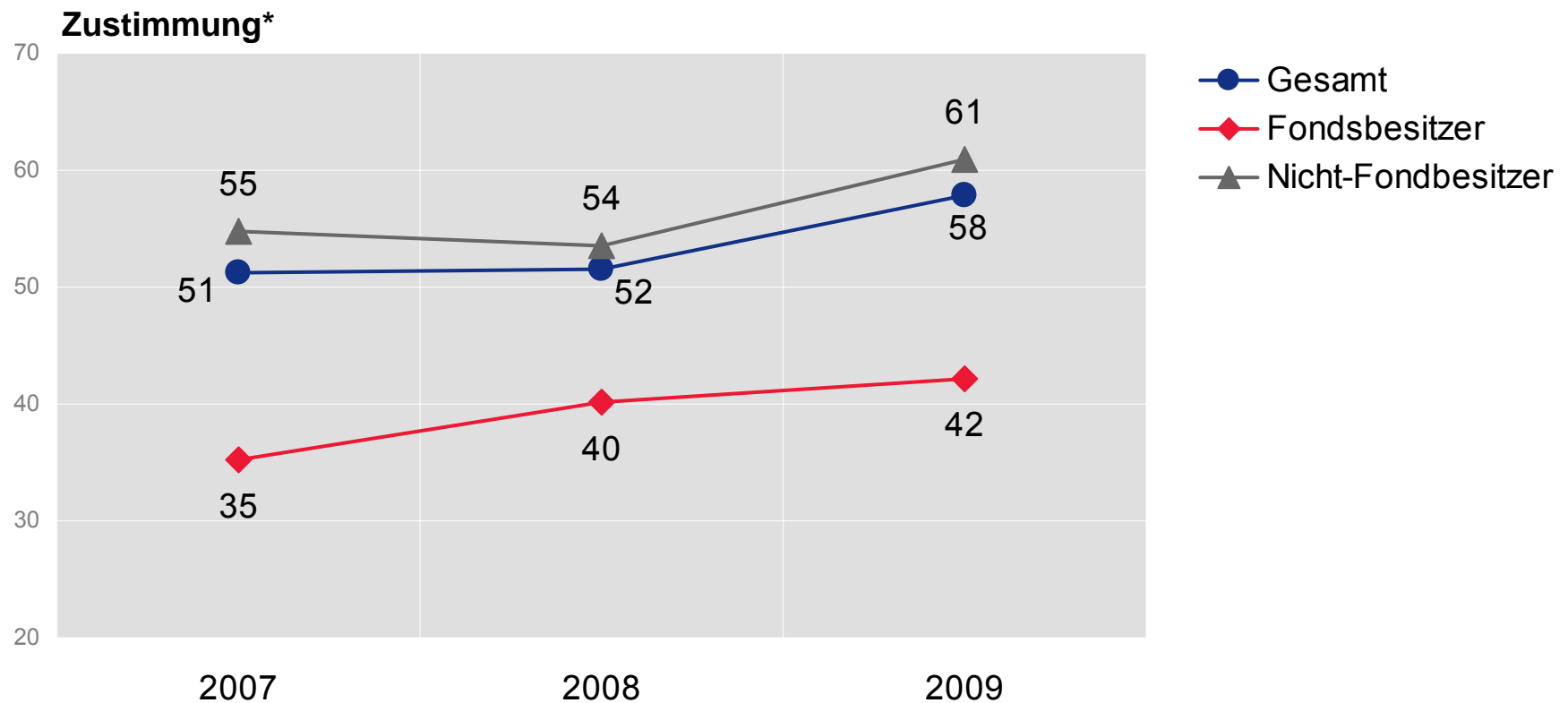


Werte 2008 in Klammern  
Angaben in Prozent

# Einstellung zu Investmentfonds (1/3)

**Das Vorhandensein eingehender wirtschaftlicher Kenntnisse wird zunehmend als Voraussetzung für die Geldanlage in Fonds angesehen**

Für die Geldanlage in Fonds braucht man vertiefte wirtschaftliche Kenntnisse.



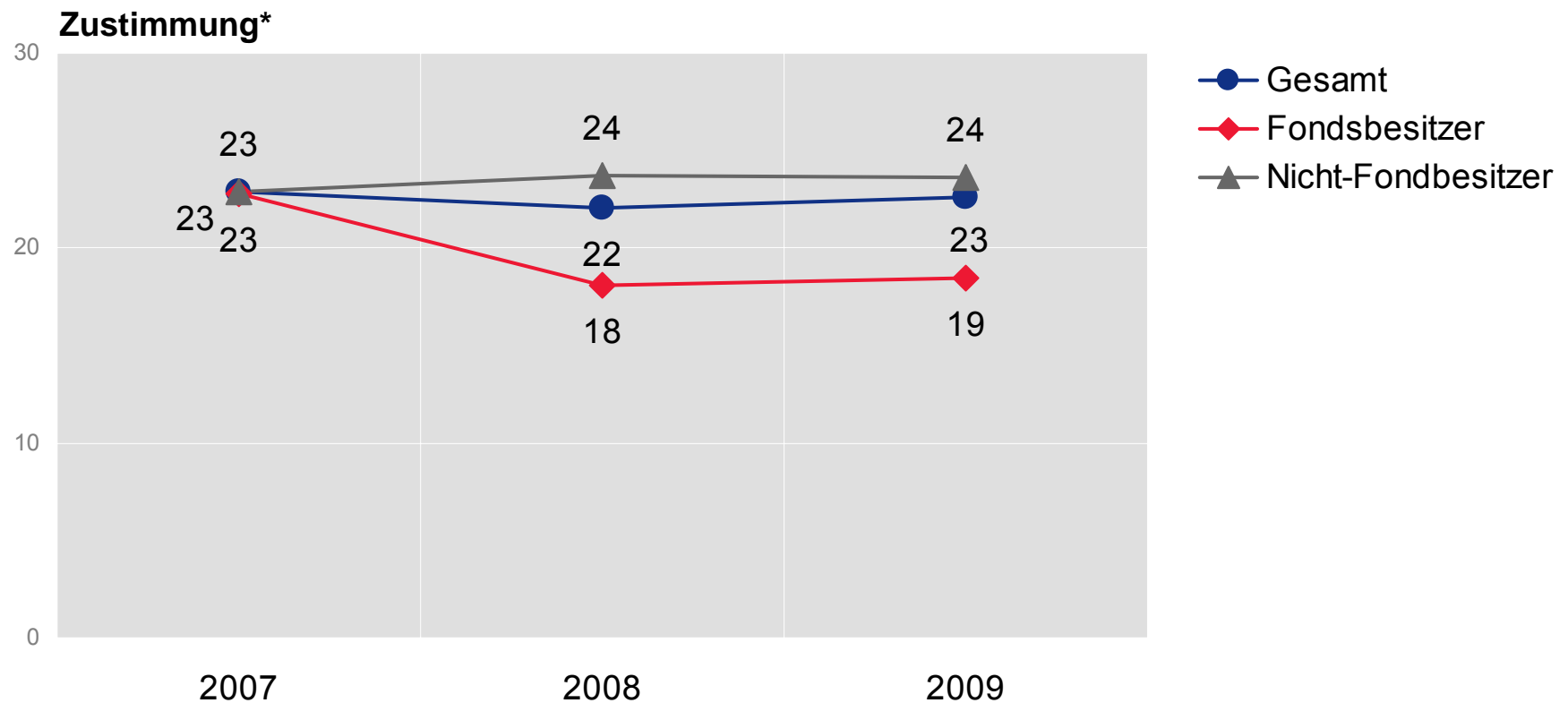
\*Zusammenfassung der Antwortmöglichkeiten „trifft voll und ganz zu“ und „trifft eher zu“  
Angaben in Prozent



# Einstellung zu Investmentfonds (2/3)

## Beratung hat in der Schweiz nach wie vor einen großen Stellenwert

Beratung ist bei der Geldanlage in Fonds nicht so wichtig.

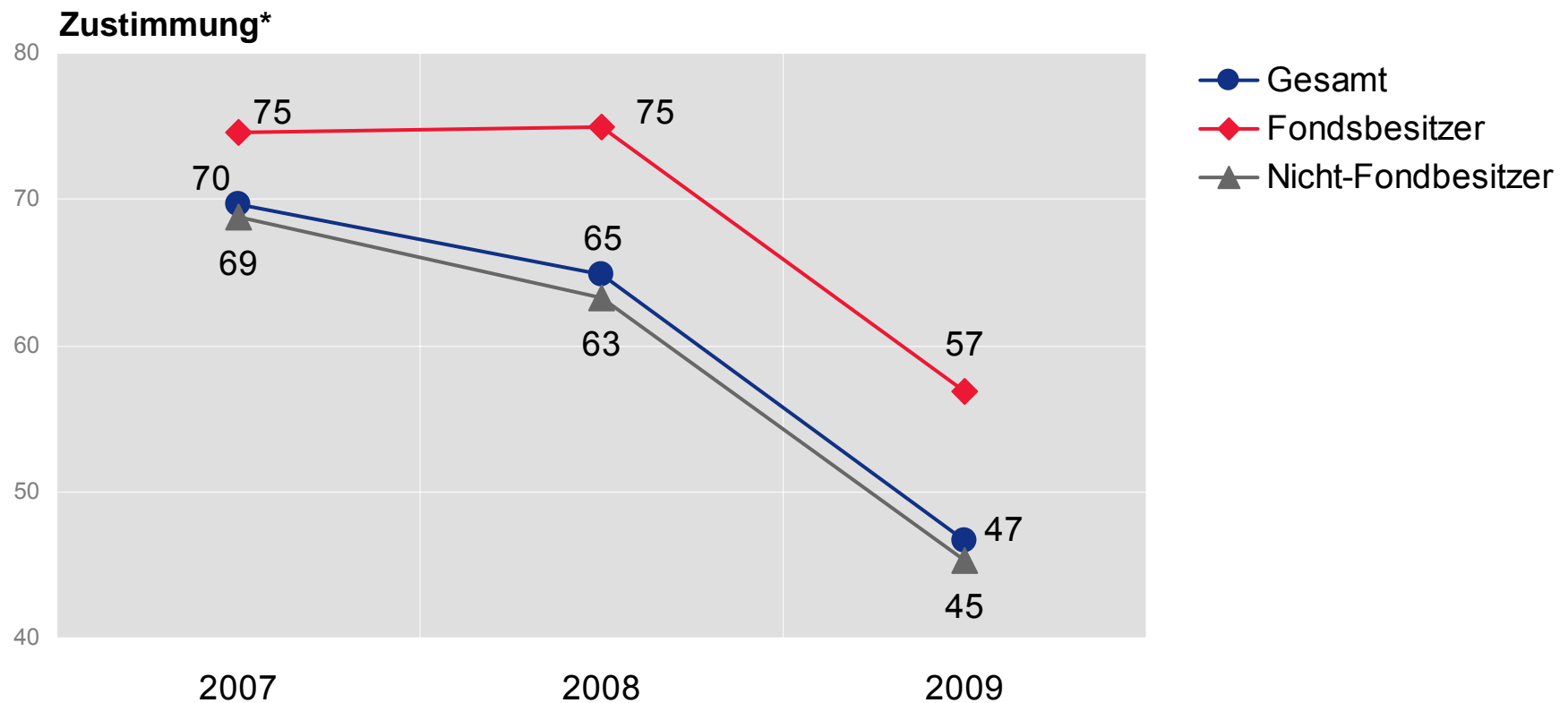


\*Zusammenfassung der Antwortmöglichkeiten „trifft voll und ganz zu“ und „trifft eher zu“  
Angaben in Prozent

# Einstellung zu Investmentfonds (3/3)

## Vertrauensverlust hinsichtlich der Altersvorsorgetauglichkeit von Fonds

Die Geldanlage in Fonds eignet sich gut für die Altersvorsorge.

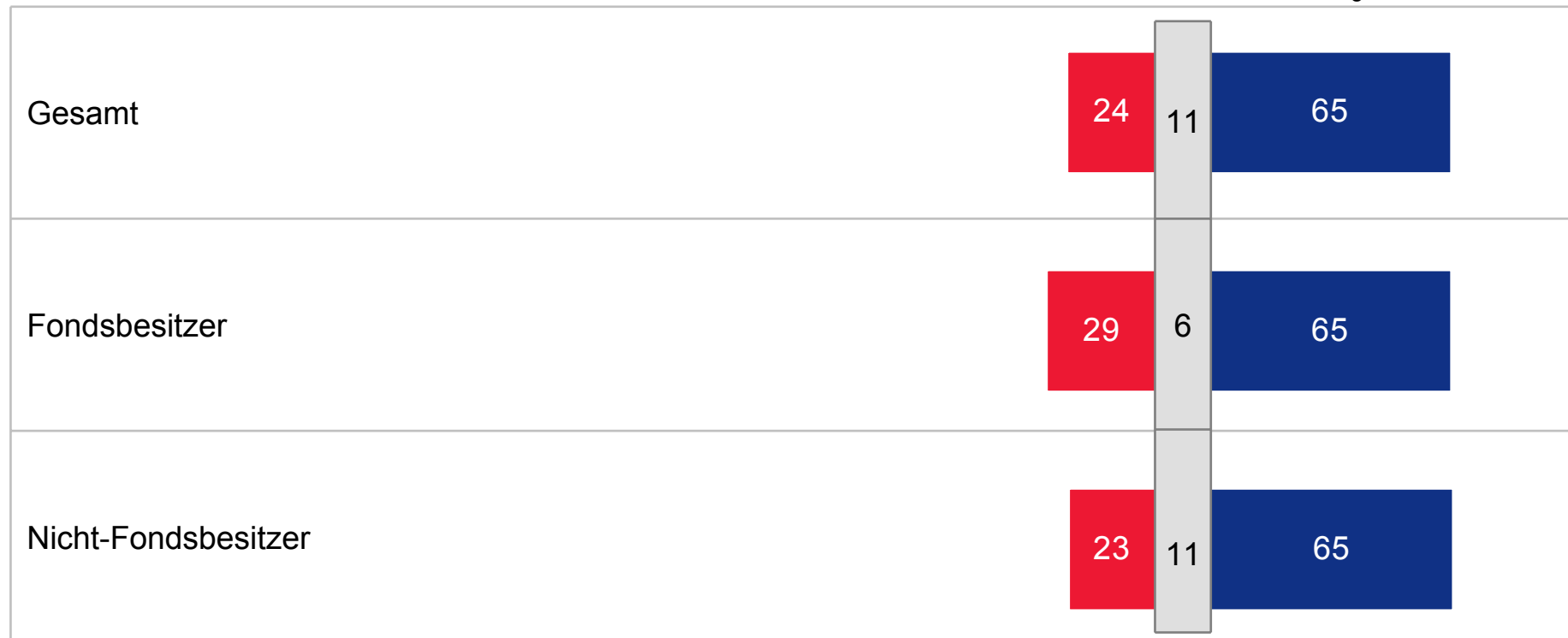


\*Zusammenfassung der Antwortmöglichkeiten „trifft voll und ganz zu“ und „trifft eher zu“  
Angaben in Prozent

## Nur ein Viertel der Schweizer weiß, dass Fonds nicht zur Konkursmasse gehören

Wenn eine Fondsgesellschaft in Konkurs geht, verlieren Anleger ihr dort angelegtes Geld.

Befragte glauben, die Aussage ist ...  
Falsch    Weiß nicht/k.A.    Richtig



Angaben in Prozent

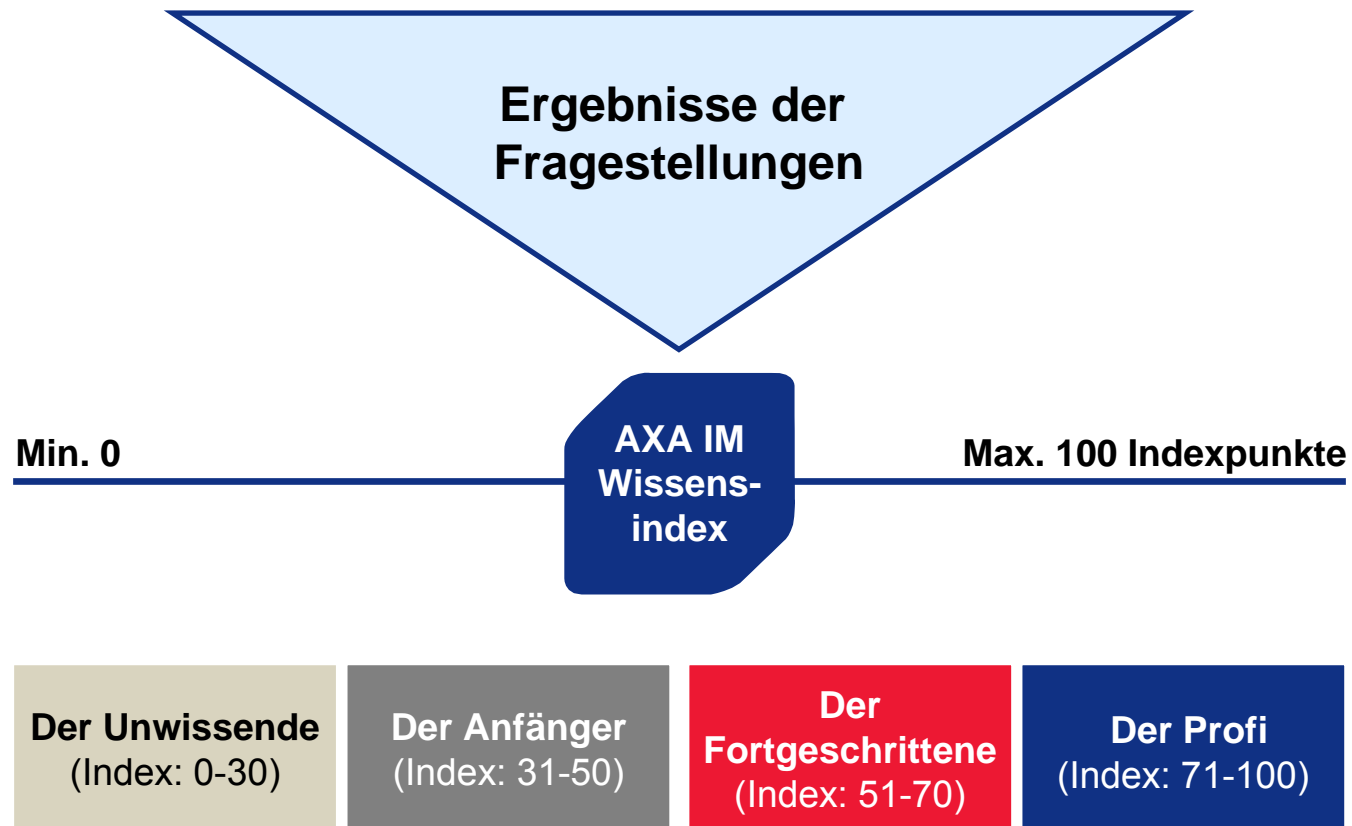
## Die Hälfte der Schweizer hält die aktuellen Kurse für attraktive Einstiegskurse

**Niedrige Einstiegskurse machen es derzeit besonders attraktiv in Fonds zu investieren**



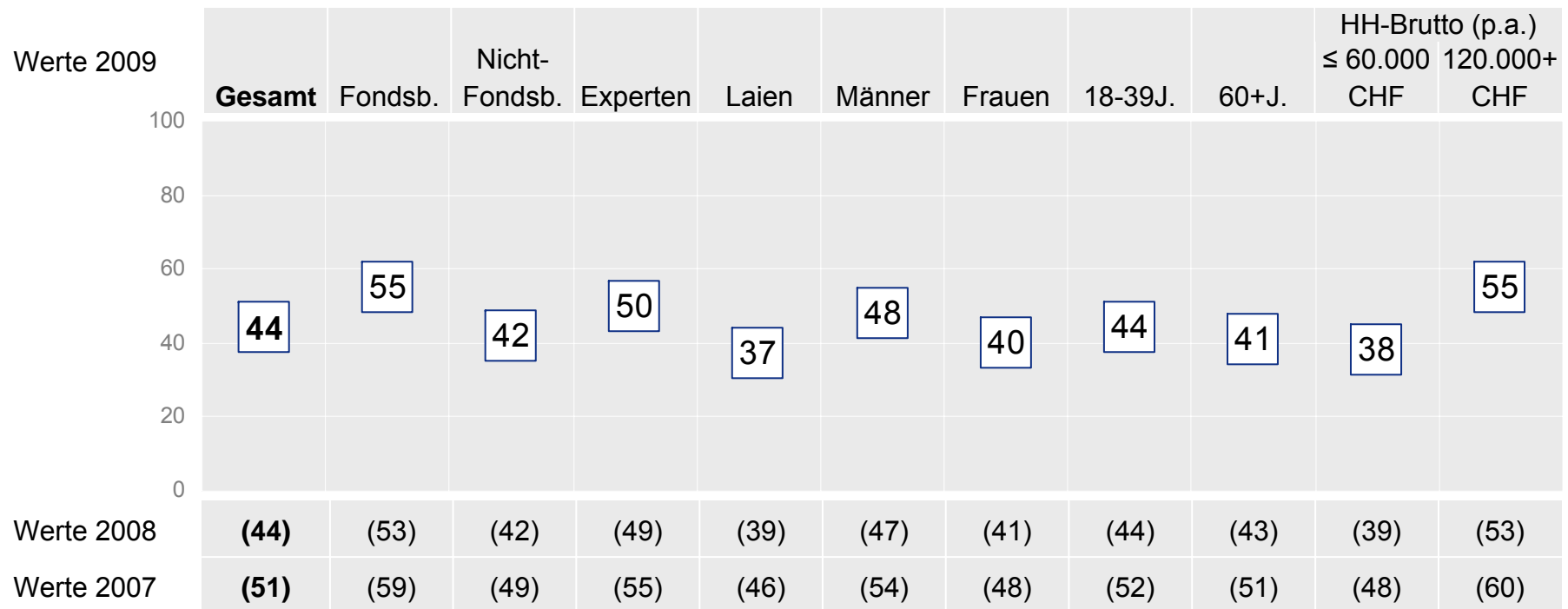
Angaben in Prozent

Der AXA IM Wissensindex bildet 4 Wissenstypen nach Indexpunkten ab



## Die Schweizer erreichen ein Indexniveau von 44 Punkten; besonders hoch ist das Wissensniveau bei Fondbesitzern und Besserverdienern

### AXA IM Wissensindex\* nach Teilgruppen im Jahresvergleich



\*AXA IM Wissensindex: Zeigt das tatsächlich gemessene Wissensniveau der Befragten bei Fonds; berechnet auf Basis der „Wissensfragen“

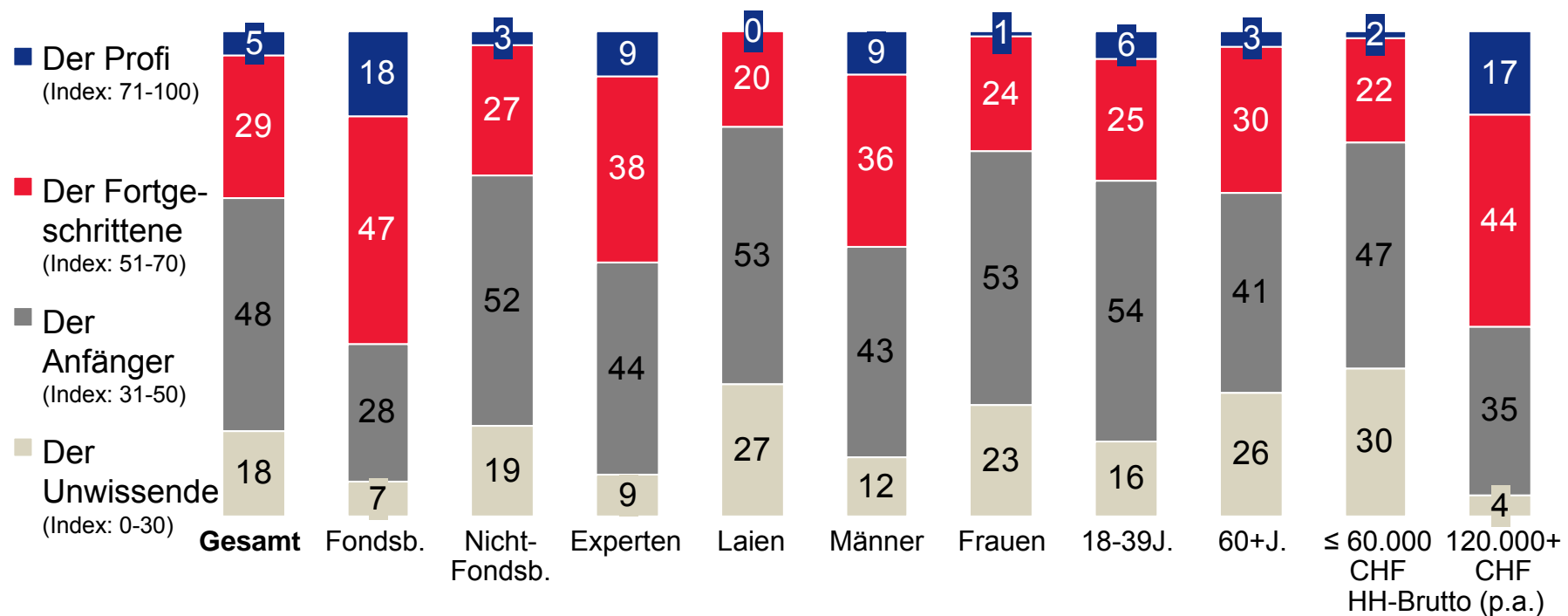
\*\*Experten: Anteil derer, die bei der Selbsteinschätzung zum Finanzwissen „weiß gut bescheid“ und „weiß sehr gut bescheid“ sagten)

\*\*\* Laien: Anteil derer, die bei der Selbsteinschätzung zum Finanzwissen „weiß weniger gut“ und „weiß gar nicht bescheid“ sagten

Angaben in Indexpunkten

## Knapp die Hälfte der Schweizer sind „Anfänger“ wenn es um Fonds geht Ein Fünftel ist sogar „unwissend“

AXA IM Wissenstypen\* nach Teilgruppen 2009

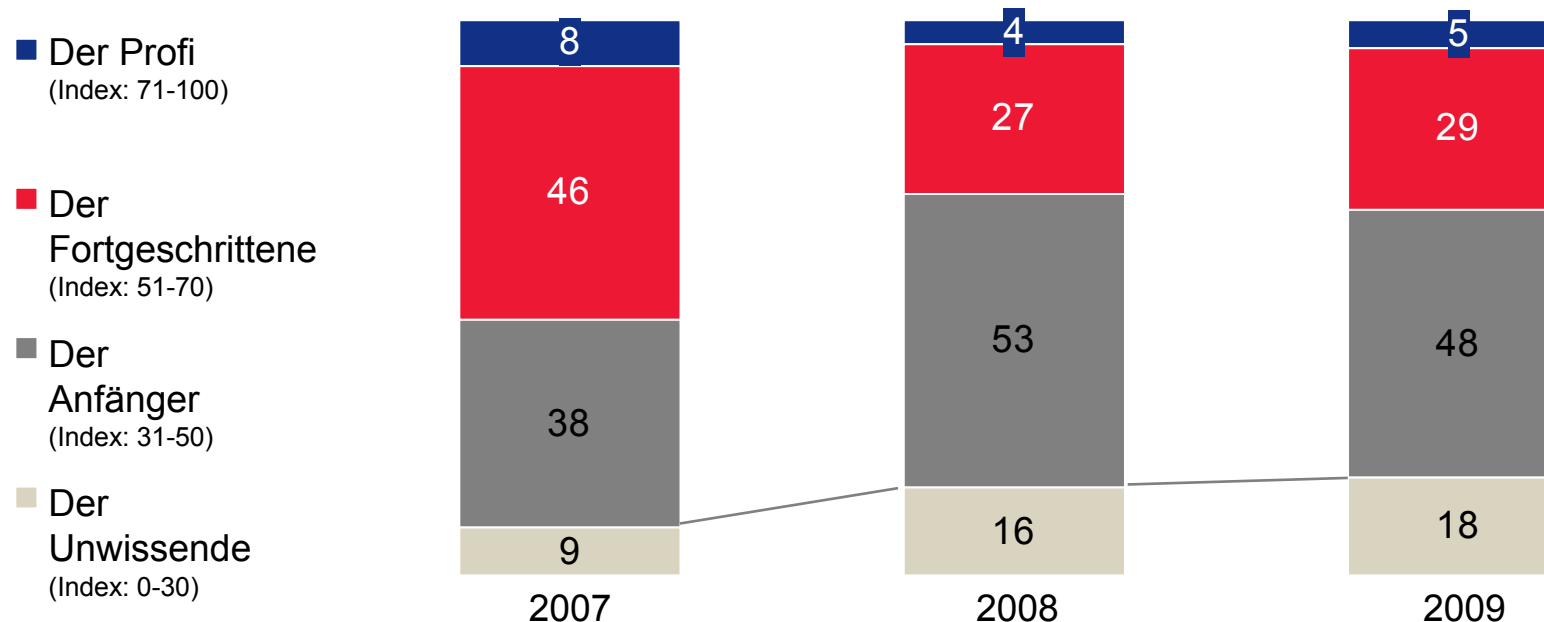


\*AXA IM Wissenstypen: Teilgruppen gegliedert nach Wissensniveau/Wissens-Indexpunkten  
Angaben in Prozent

# Trend: AXA IM Wissenstypen

**Zunehmende Divergenzen beim Wissensniveau: immer mehr Schweizer kennen sich überhaupt nicht aus**

**AXA IM Wissenstypen\* im Trend**



\*AXA IM Wissenstypen: Teilgruppen gegliedert nach Wissensniveau/Wissens-Indexpunkten  
Angaben in Prozent



# LÄNDERVERGLEICH

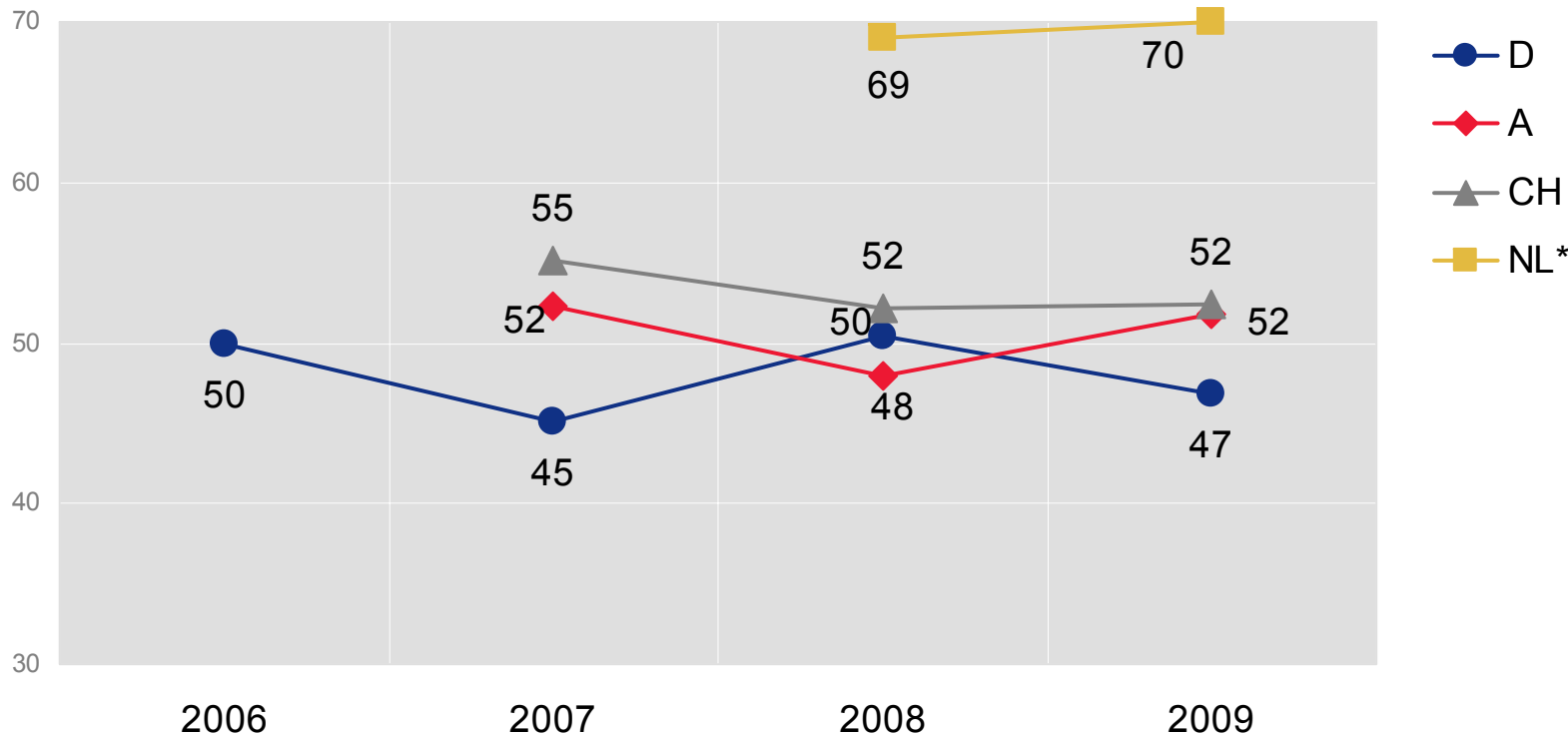


# Selbsteinschätzung im Ländervergleich

## Unterschiede im Ländervergleich bei der Selbsteinschätzung



**Selbsteinschätzung zum Finanzwissen Anteil der „Experten“\*\***  
(Top2: „weiß gut / sehr gut bescheid“)



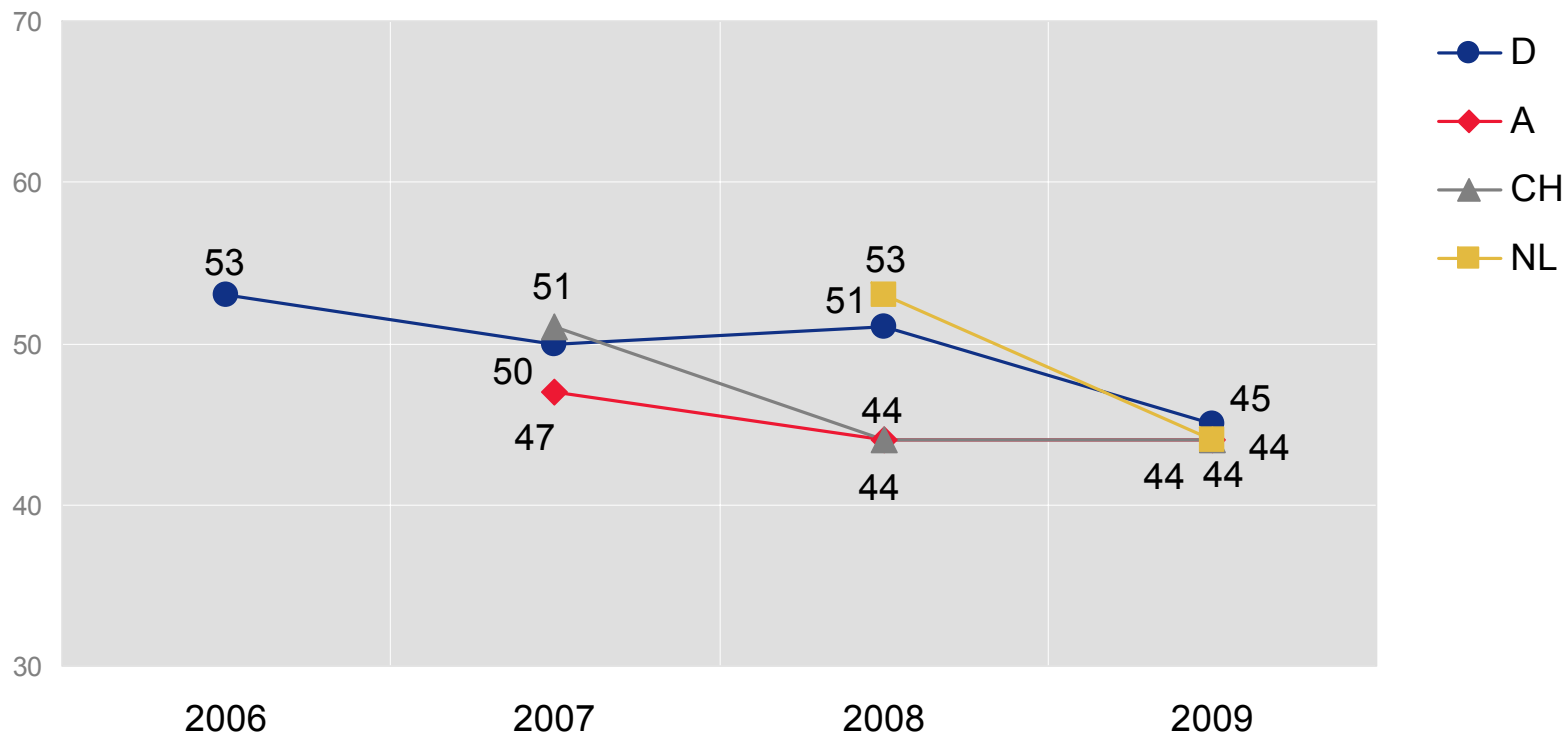
\*Abfrage ab 2008; daher lediglich Vorjahresvergleich möglich

\*\*Experten: Anteil derer, die bei der Selbsteinschätzung zum Finanzwissen „weiß gut bescheid“ und „weiß sehr gut bescheid“ sagten  
Angaben in Prozent

**Das Indexniveau ist in Deutschland und in den Niederlanden 2009 gesunken; in Österreich und der Schweiz bereits im Jahr zuvor**



**AXA IM Wissensindex - Trend**  
Angaben in Indexpunkten



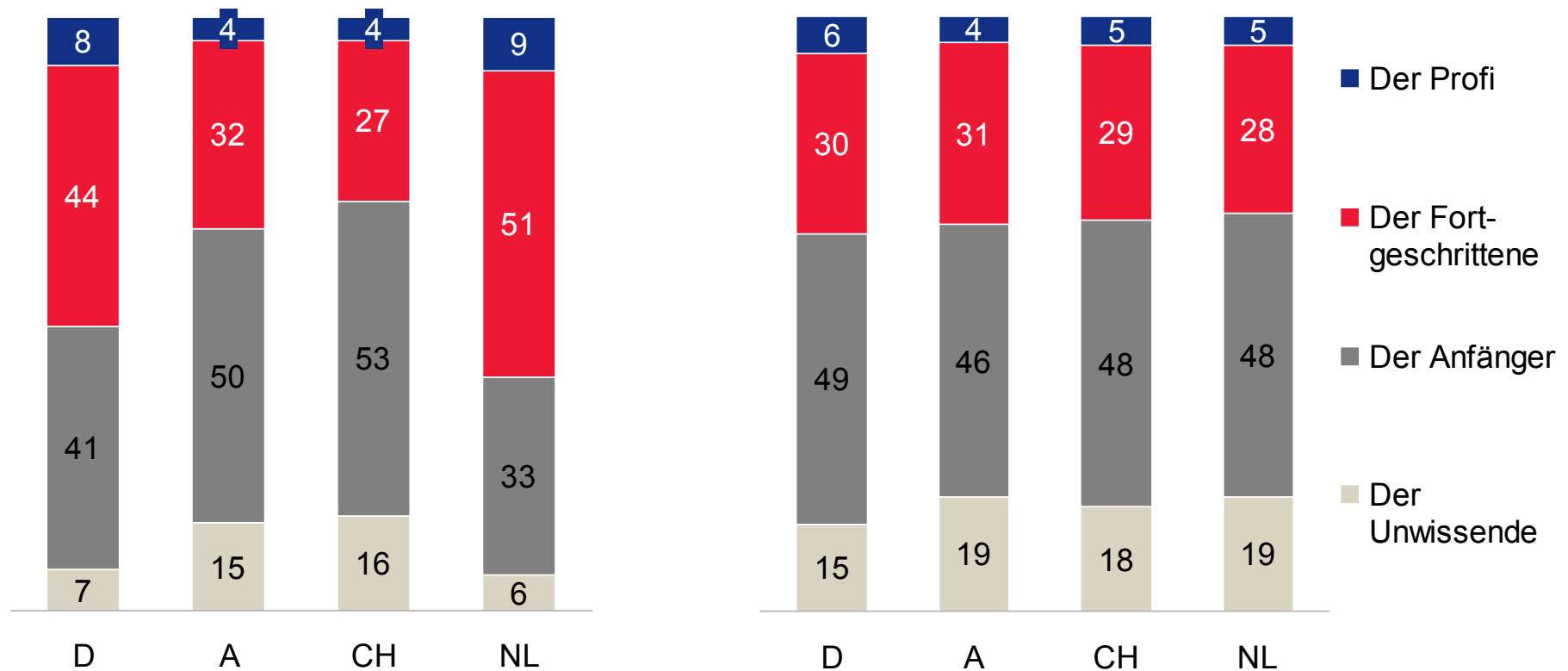
Angaben in Indexpunkten

Das Wissensniveau hat sich in allen Ländern weitestgehend angeglichen



AXA IM Wissenstypen\* - 2008

AXA IM Wissenstypen\* - 2009



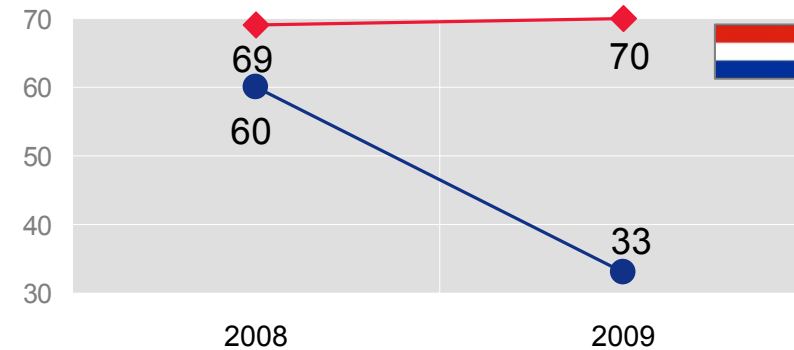
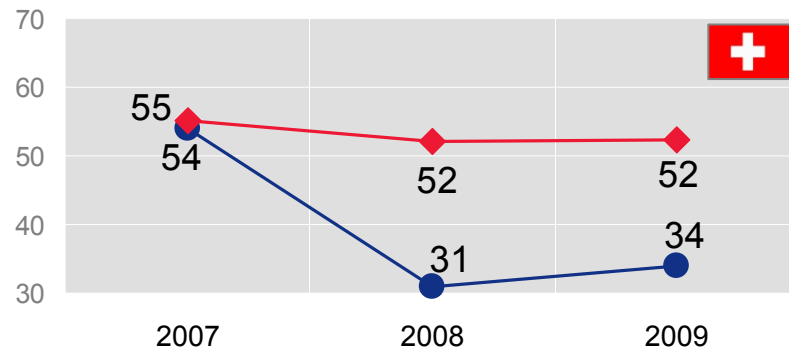
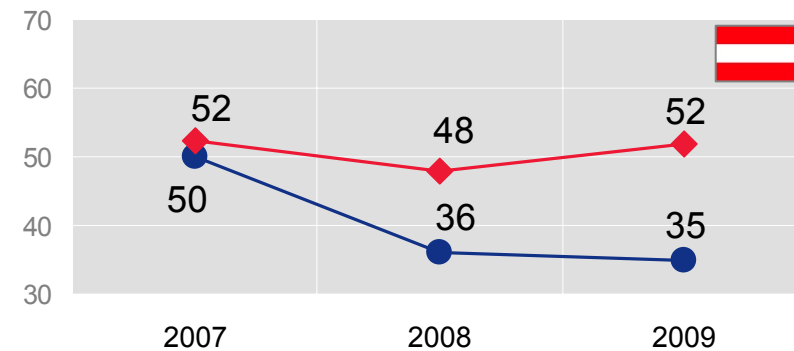
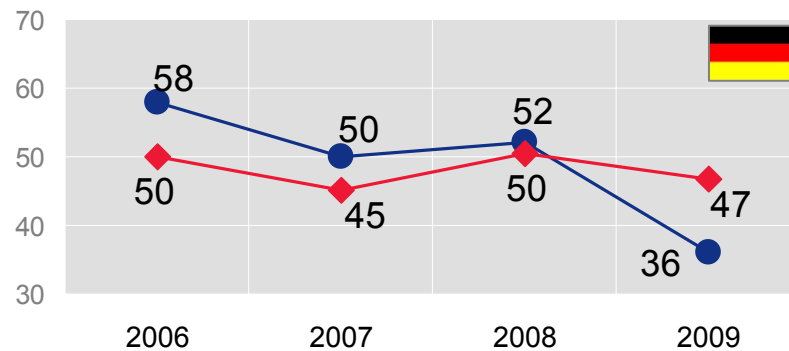
\*AXA IM Wissenstypen: Teilgruppen gegliedert nach Wissensniveau/Wissens-Indexpunkten  
 Grundgesamtheit: jeweils mindestens 1.000 Befragte pro Land  
 Angaben in Prozent

# Trend: „Besserinformierte“ vs. „Experten“

Anteil der Besserinformierten ist (außer in der Schweiz) stark rückläufig

AXA IM Wissenstypen „Besserinformierte“ versus „Experten“

● "Besserinformierte\*\*" ◆ "Experten"\*\*\*



\*Besserinformierte: (AXA IM Wissenstypen Profis + Fortgeschrittene)

\*\*Experten: Anteil derer, die bei der Selbsteinschätzung zum Finanzwissen „weiß gut bescheid“ und „weiß sehr gut bescheid“ sagten)

Angaben in Prozent