
Fragen zum Thema Finanzen, Beratung und Vertrauen

Telefonische Omnibus-Befragung

gfs-zürich, Markt- & Sozialforschung

Dr. Andrea Umbricht, Projektleiterin

Februar 2019, Zürich

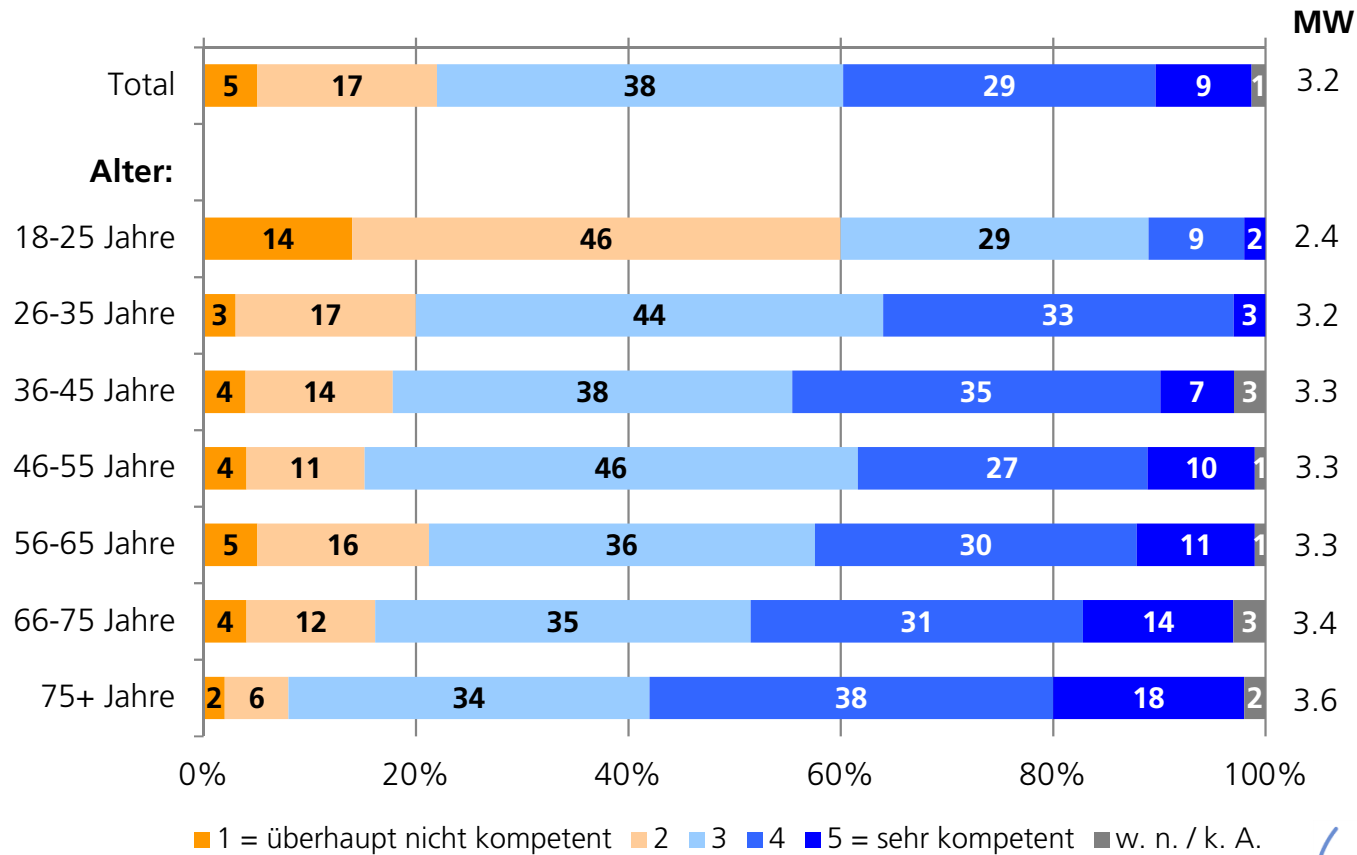


Studiendesign

Grundgesamtheit:	Erwachsene Bevölkerung in der Deutsch- und Westschweiz ab 18 Jahren
Methode:	Telefonische Omnibus-Befragung (CATI)
Stichprobenziehung:	Im offiziellen Telefonbuch enthaltene Privathaushalte in der Deutsch- und Westschweiz (Zufallsauswahl)
Stichprobe:	1006 Interviews
Quoten:	<ul style="list-style-type: none">– Geschlecht: Mann 49 % (n = 494), Frau 51 % (n = 512)– Alter: 18-39 J. 35 % (n = 354), 40-64 J. 43 % (n = 428), 65-99 J. 22 % (n = 224)– Sprachregion: D-CH 75 % (n = 753), W-CH 25 % (n = 253)
Repräsentativität:	Die Studie ist repräsentativ für die Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren
Ausschöpfung:	14.1 %
Vertrauensintervall:	Bei N = 1006 und 50 %; +/- 3.2 %
Befragungszeitraum:	21. September bis 16. Oktober 2018

Kompetenz im Umgang mit Banken nach Alter

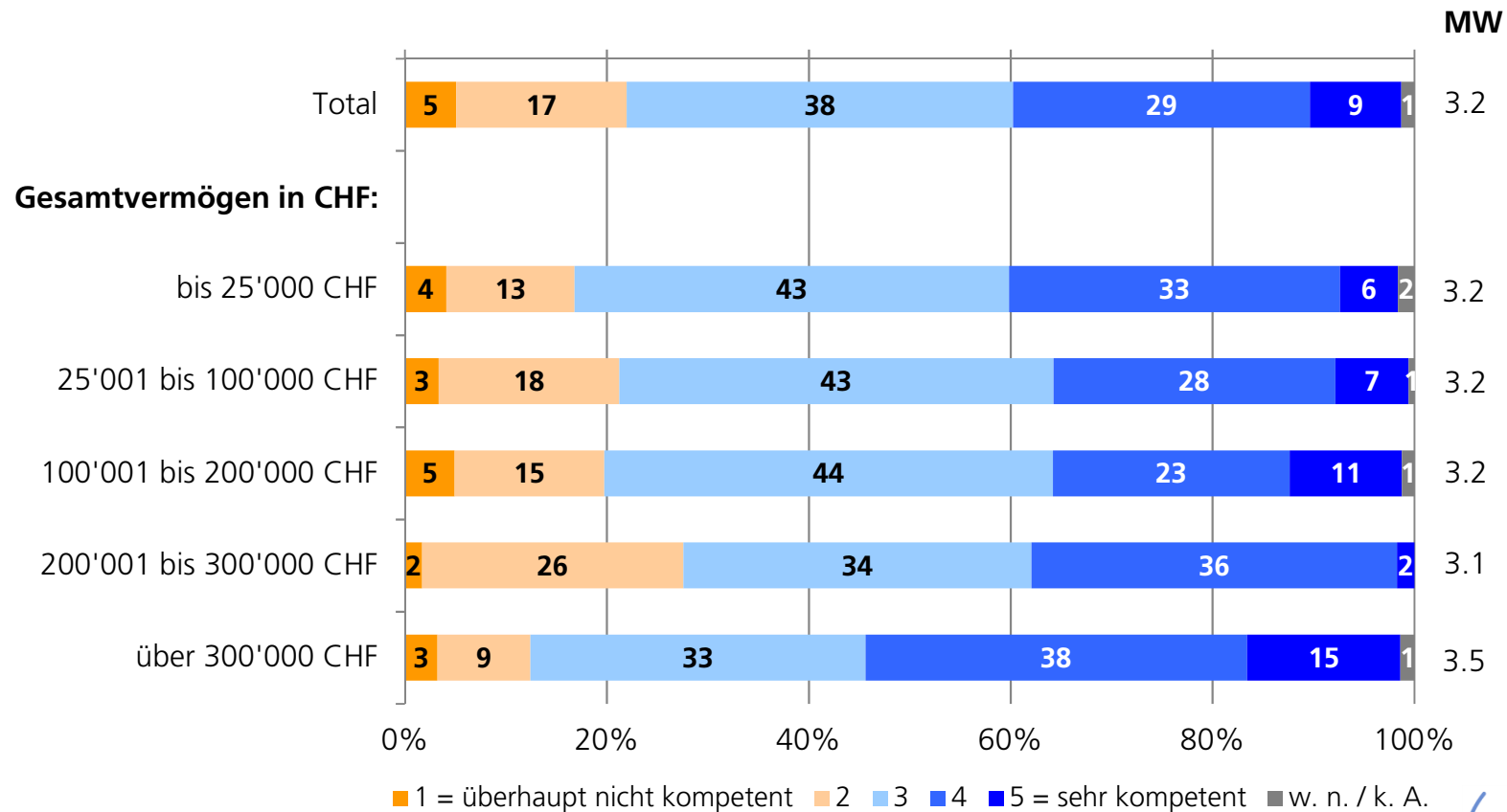
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie kompetent schätzen Sie sich im Umgang mit Banken ein?

Kompetenz im Umgang mit Banken nach Vermögen

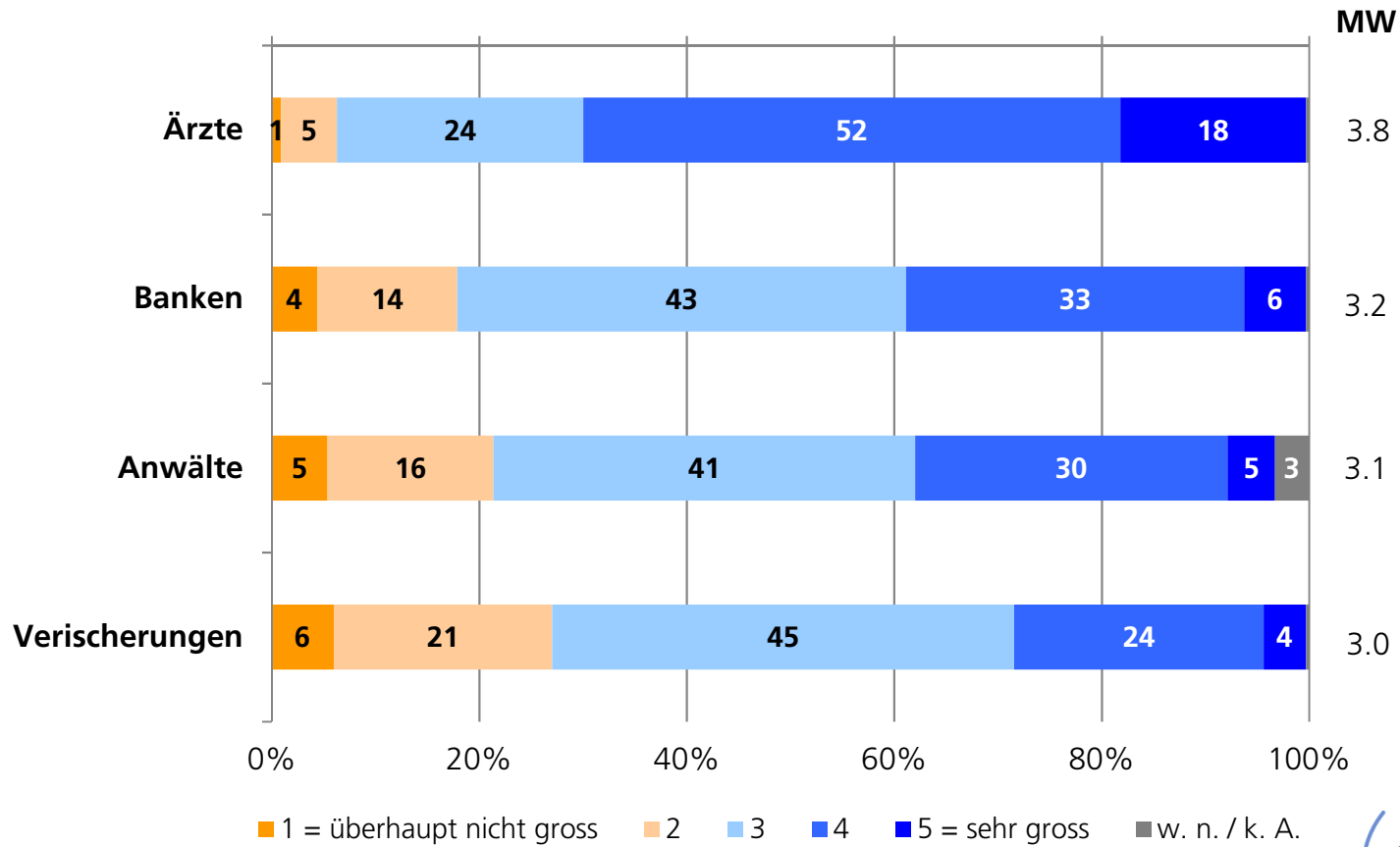
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie kompetent schätzen Sie sich im Umgang mit Banken ein?

Vertrauen der Schweizer Bevölkerung in Institutionen oder Personen

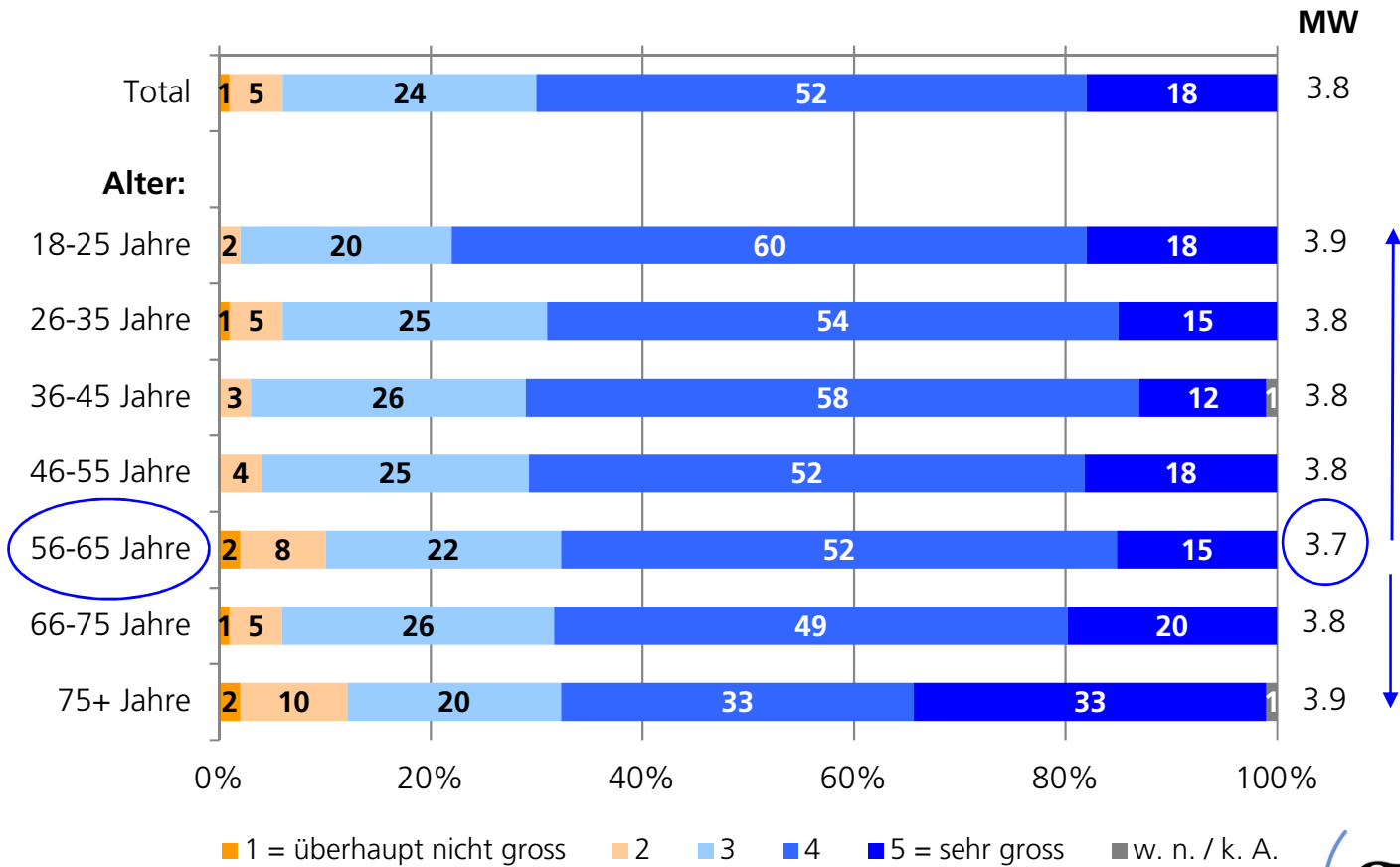
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen?

Vertrauen der Schweizer Bevölkerung in Ärzte

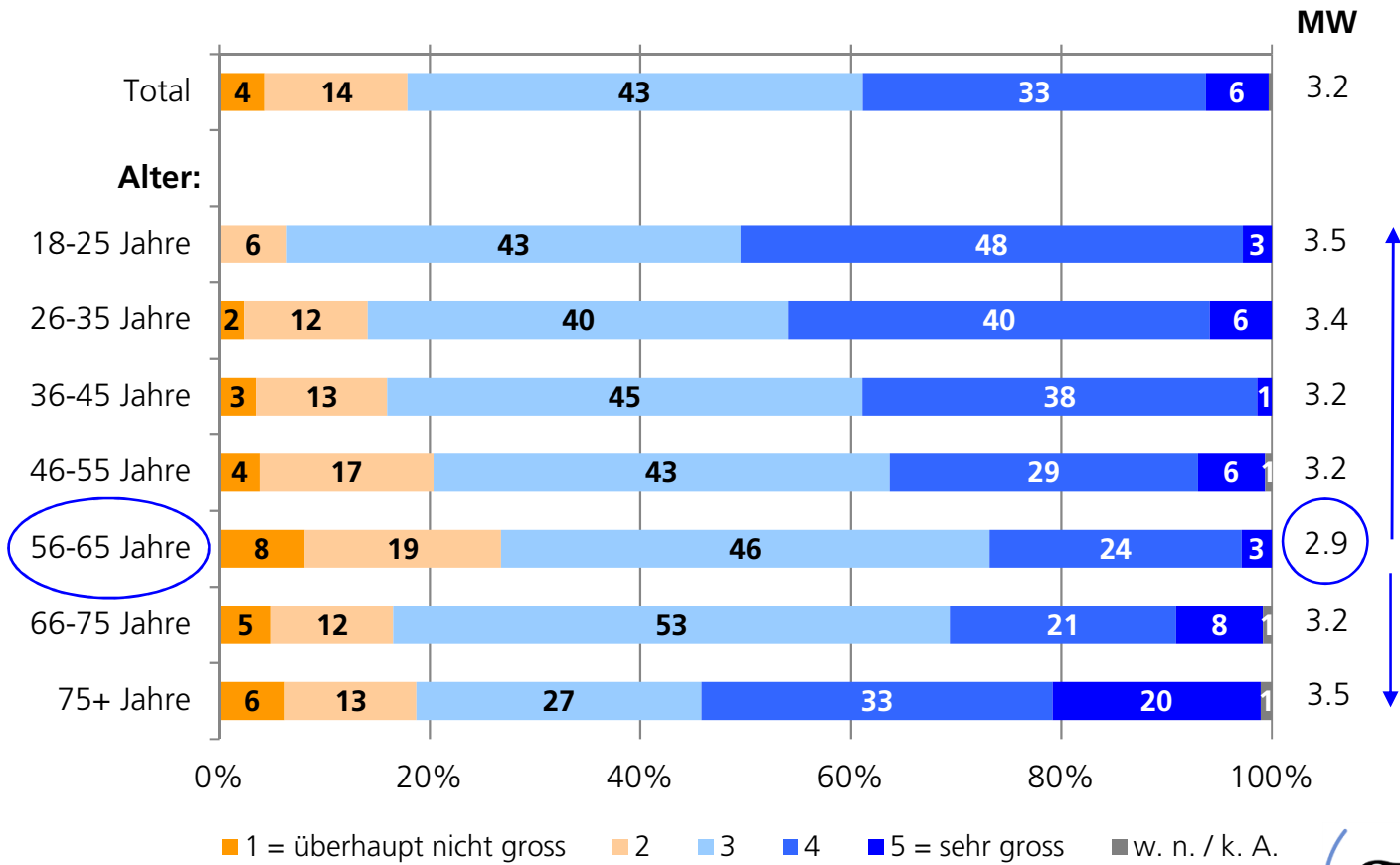
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen? Ärzte

Vertrauen der Schweizer Bevölkerung in Banken

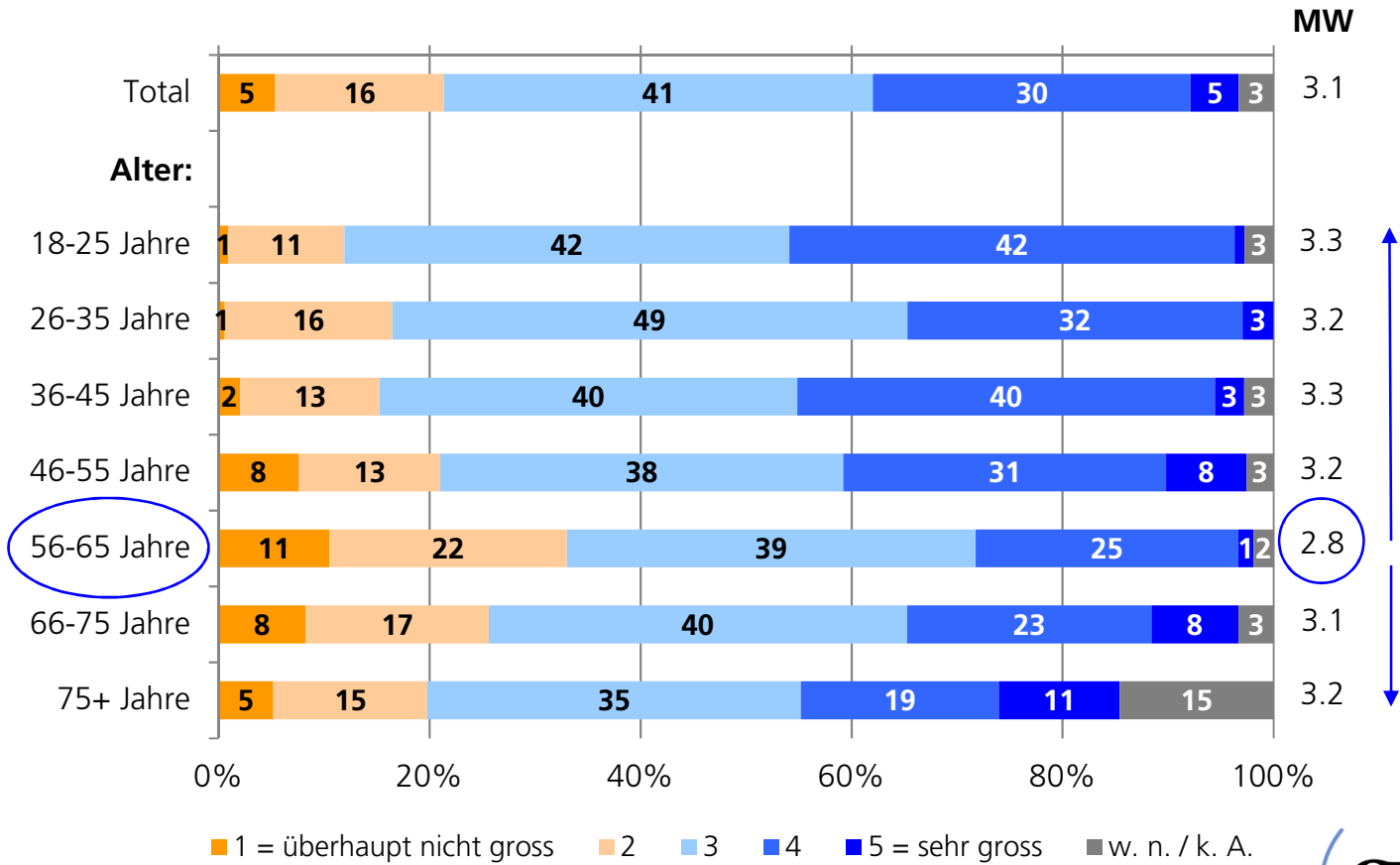
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen? Banken

Vertrauen der Schweizer Bevölkerung in Anwälte

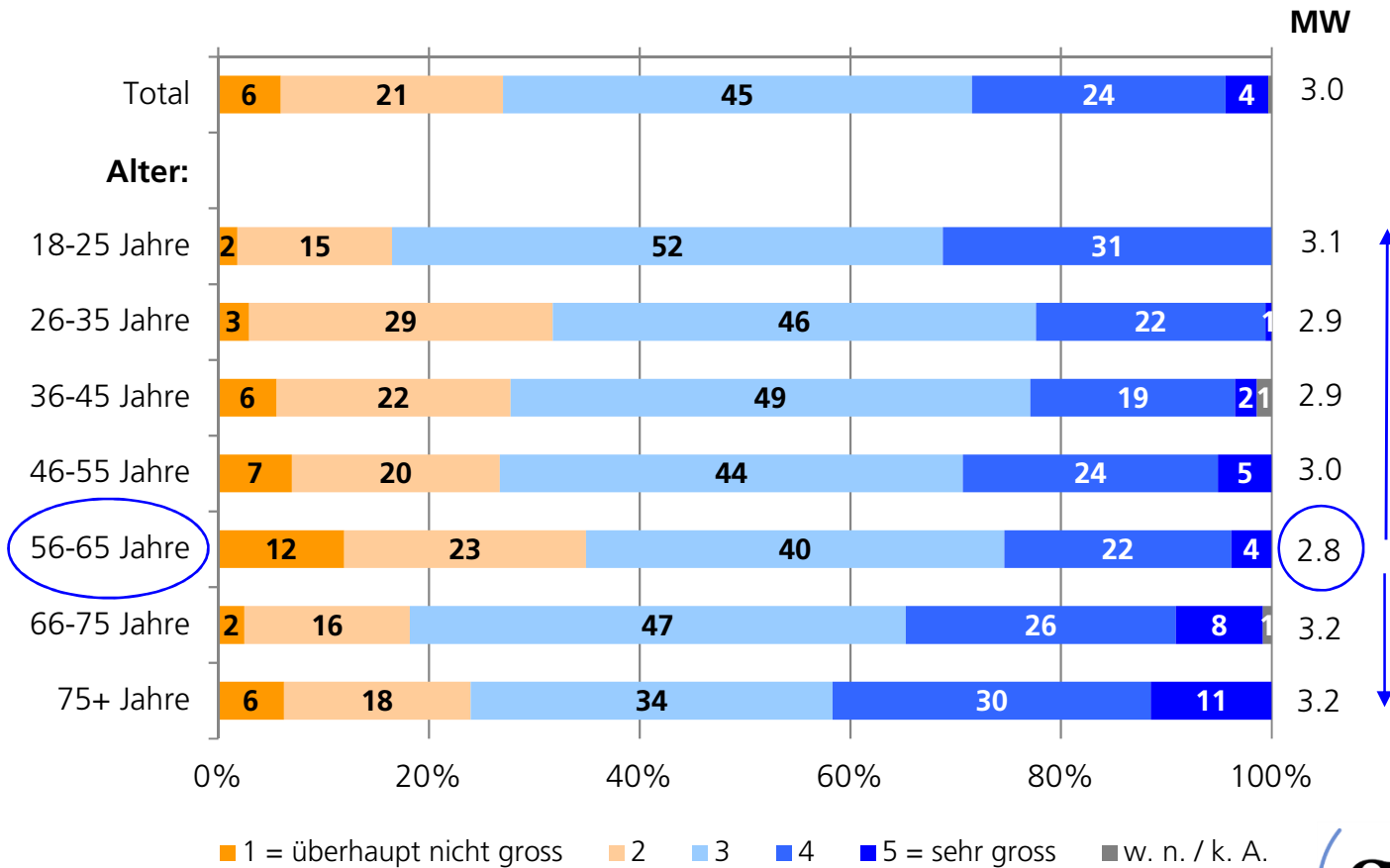
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen? Anwälte

Vertrauen der Schweizer Bevölkerung in Versicherungen

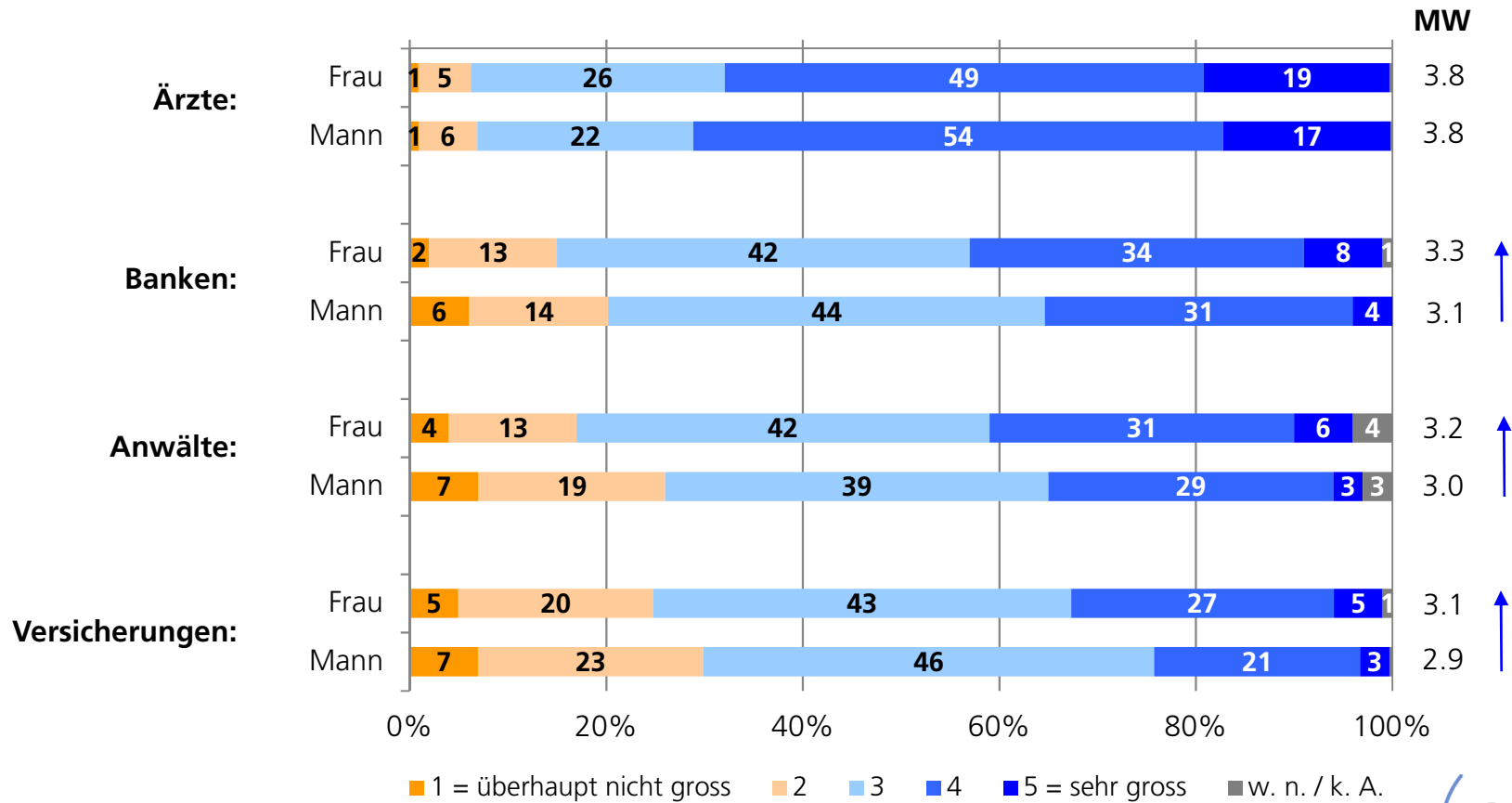
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen? Versicherungen

Frauen vertrauen stärker in Banken, Anwälte und Versicherungen als Männer

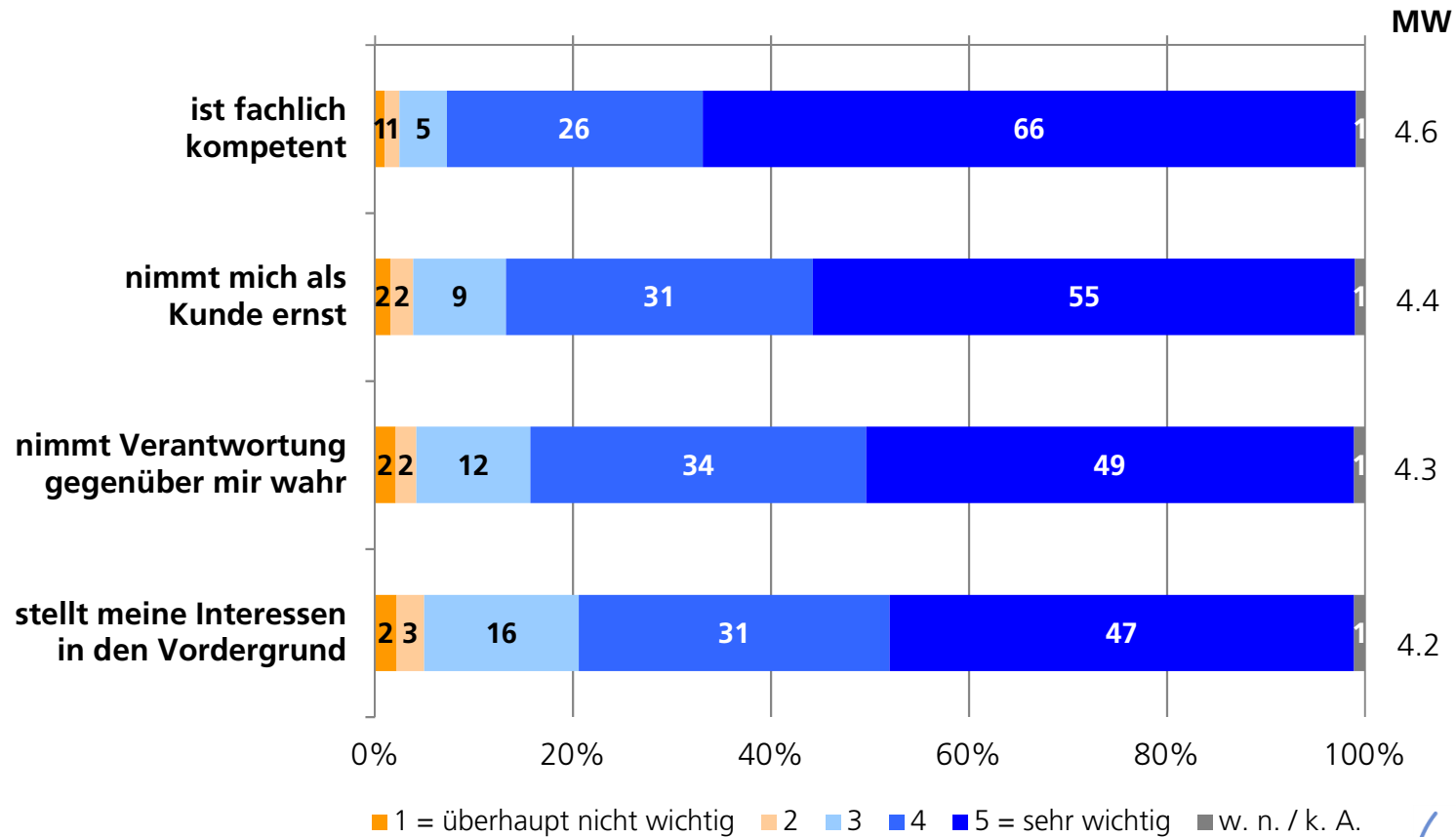
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Wie gross ist Ihr Vertrauen in folgende Institutionen oder Personen?

Fachkompetenz ist bei der Finanzberatung am wichtigsten

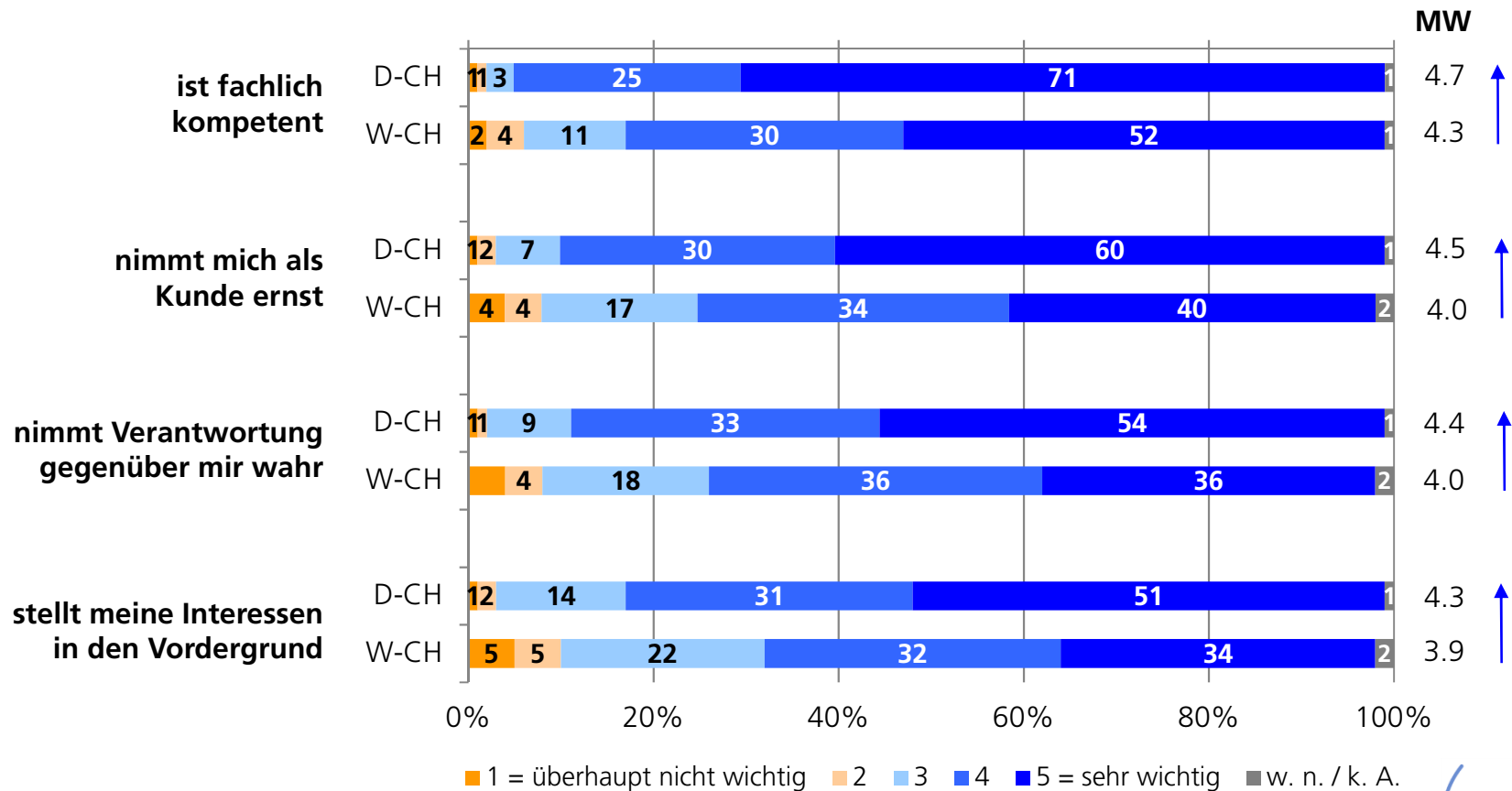
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Der/Die Finanzberater/in...

Personen aus der Deutschschweiz sind folgende Eigenschaften wichtiger als Personen aus der Westschweiz

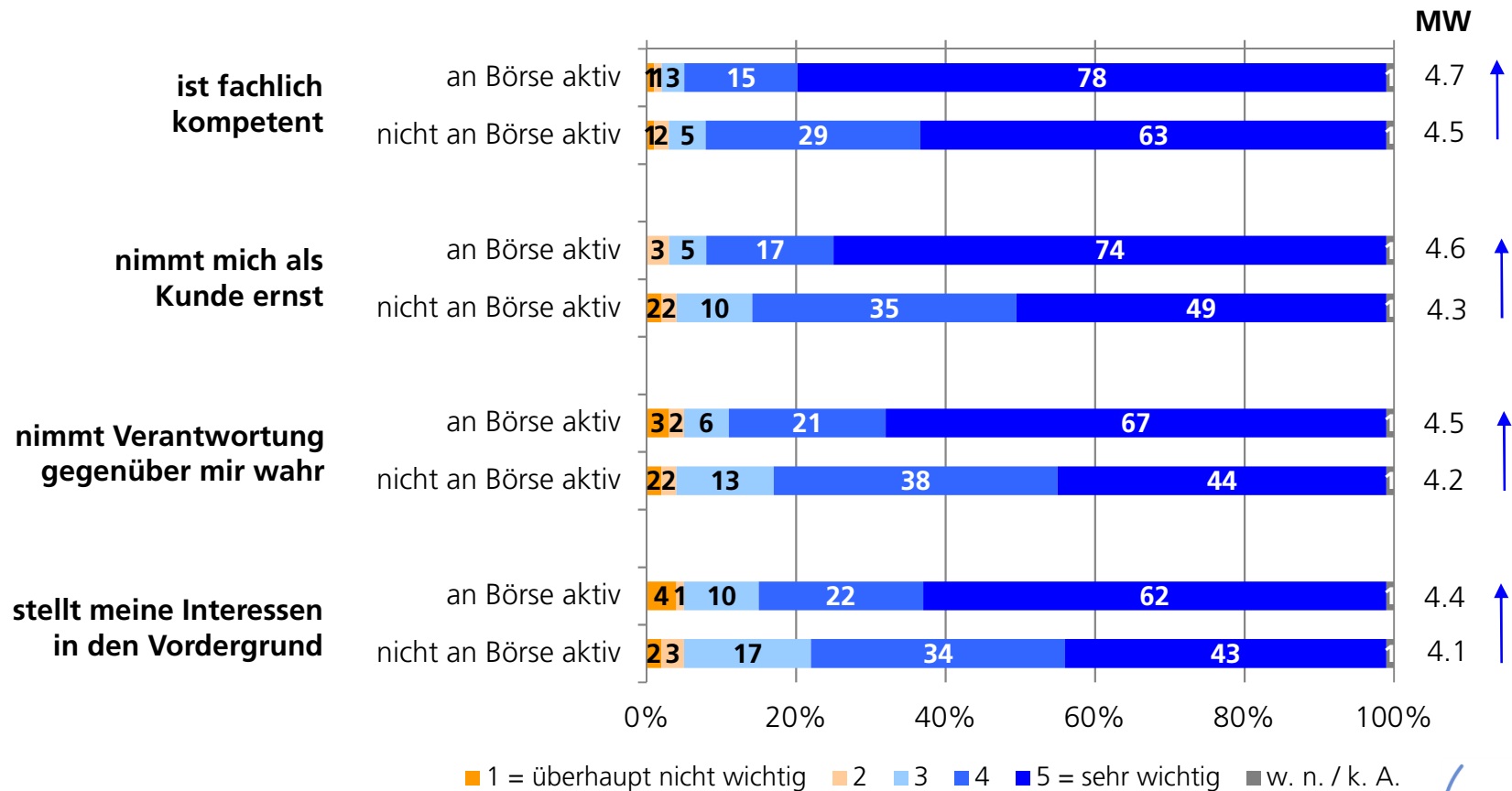
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Der/Die Finanzberater/in...

Personen, die an der Börse aktiv sind, sind alle Eigenschaften wichtiger als den nicht-aktiven Personen

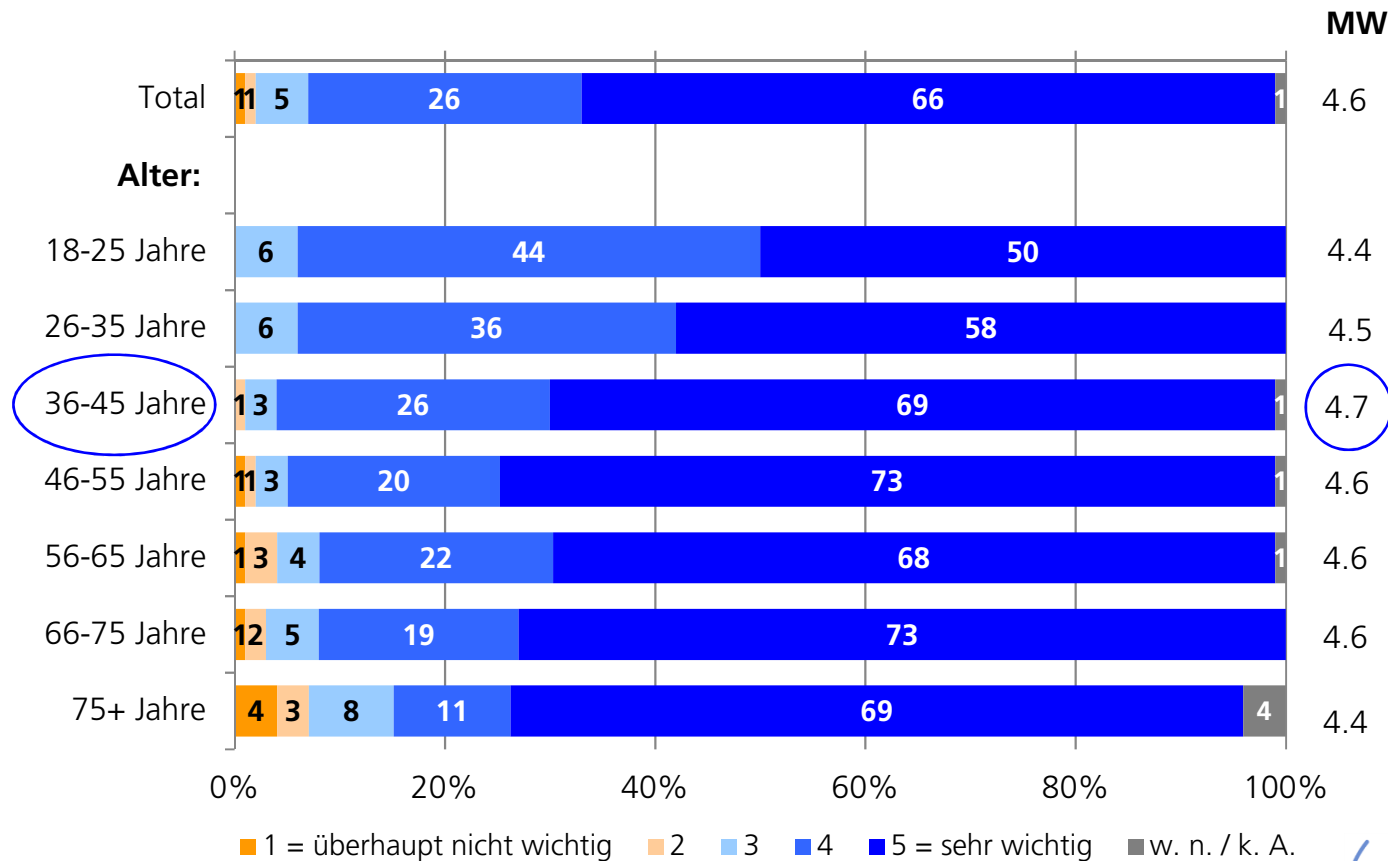
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in?

...ist fachlich kompetent nach Alter

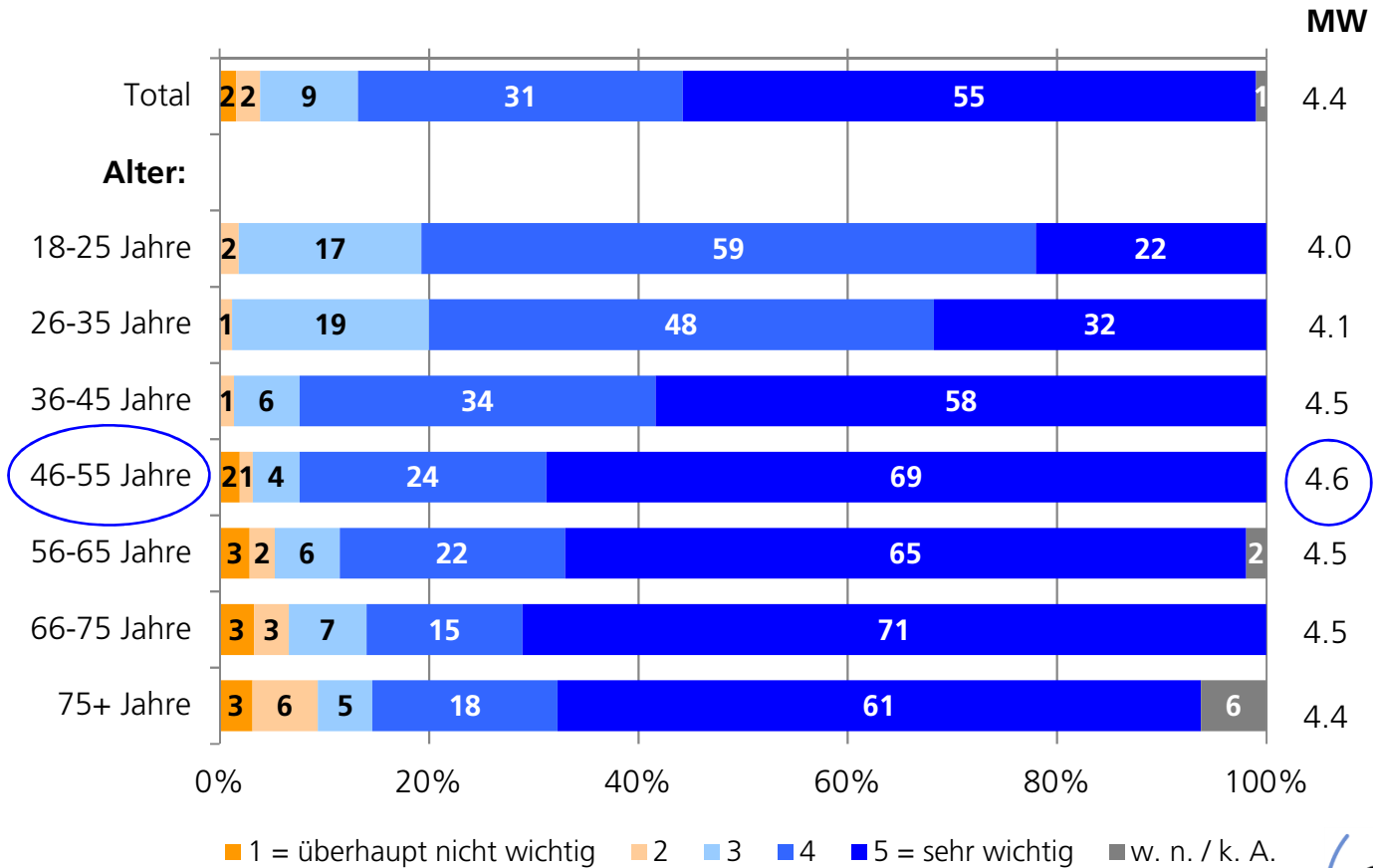
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...ist fachlich kompetent

...nimmt mich als Kunde ernst nach Alter

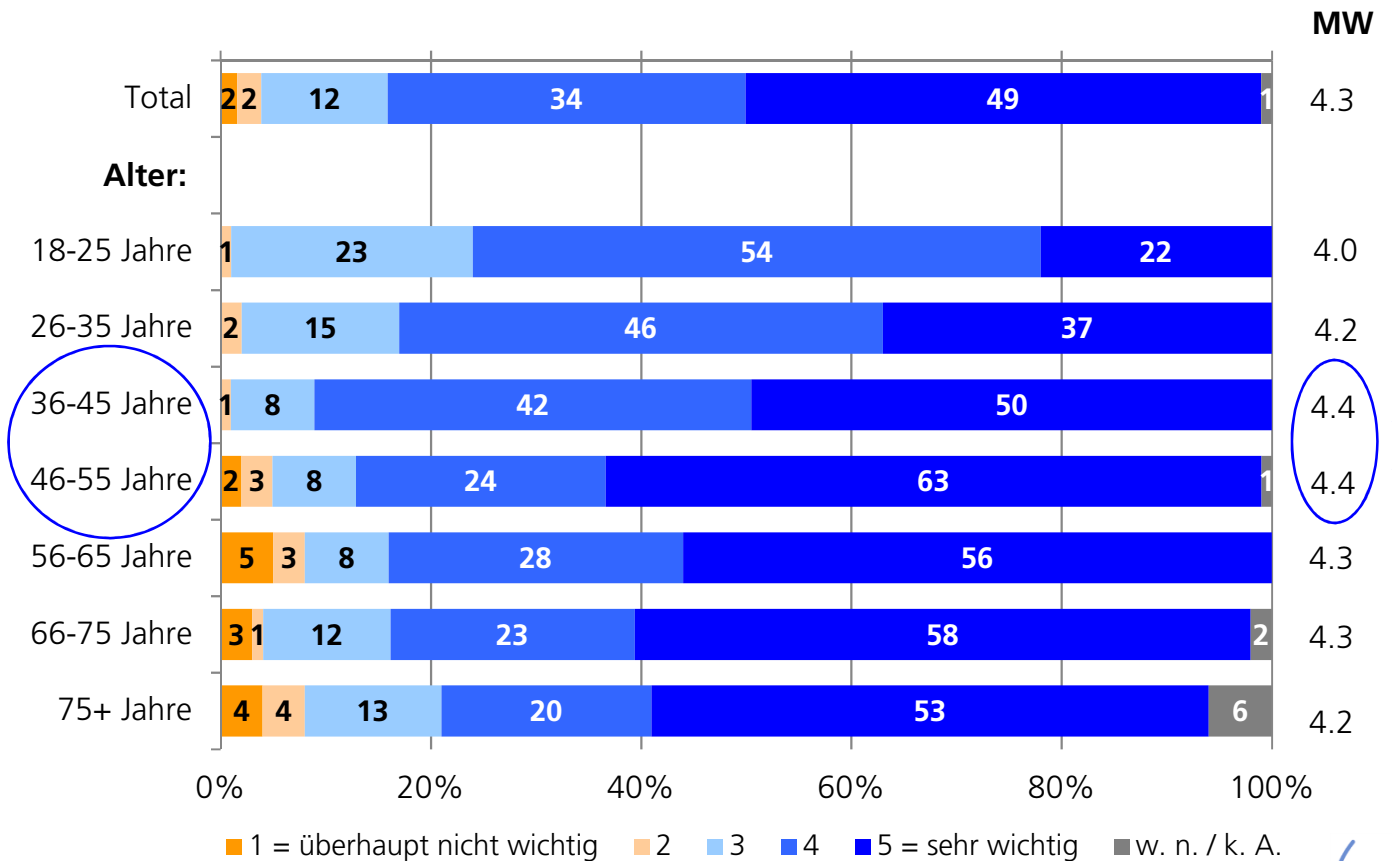
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...nimmt mich als Kunde ernst

...nimmt Verantwortung gegenüber mir wahr nach Alter

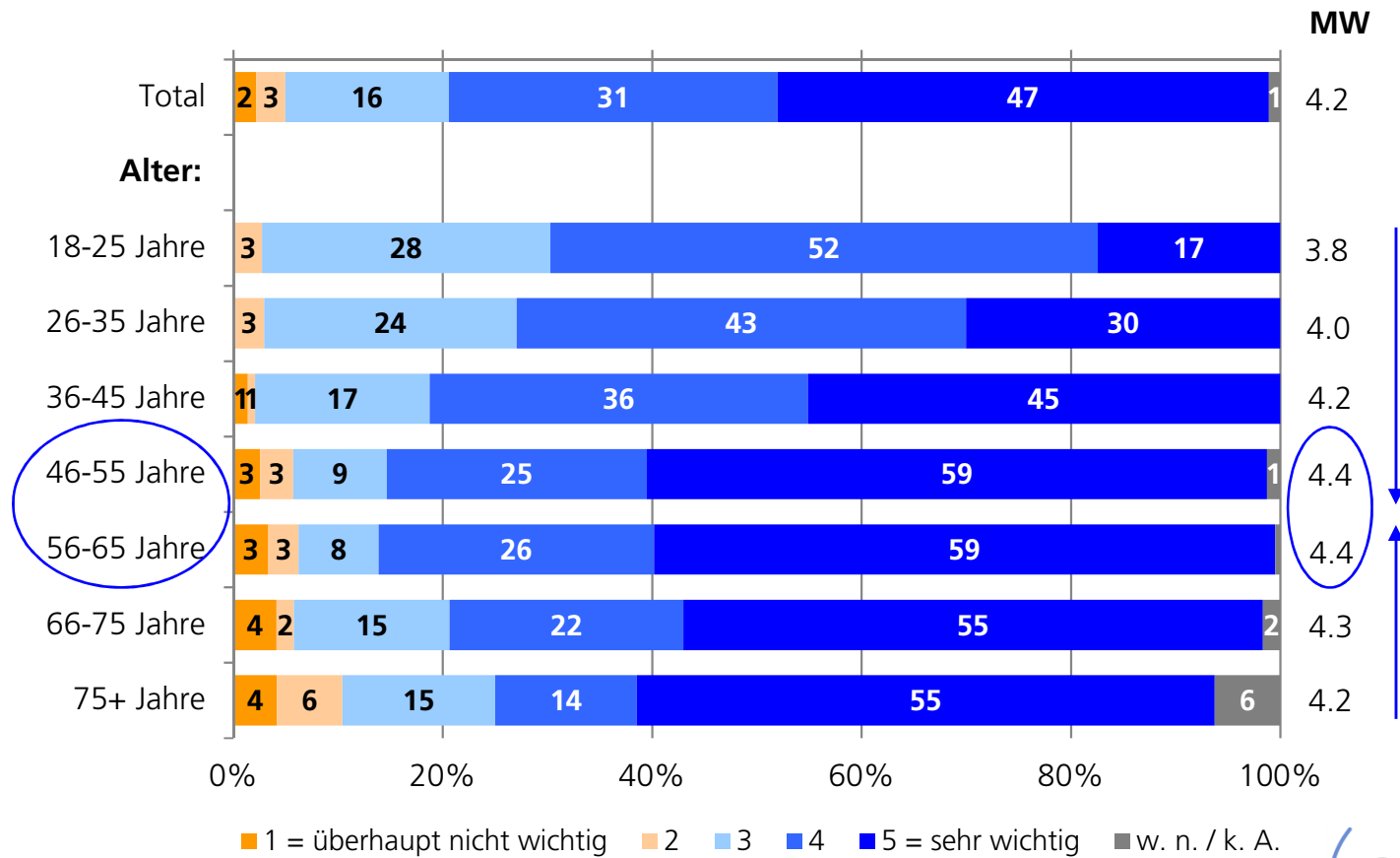
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...nimmt Verantwortung gegenüber mir wahr

...stellt meine Interessen in den Vordergrund nach Alter

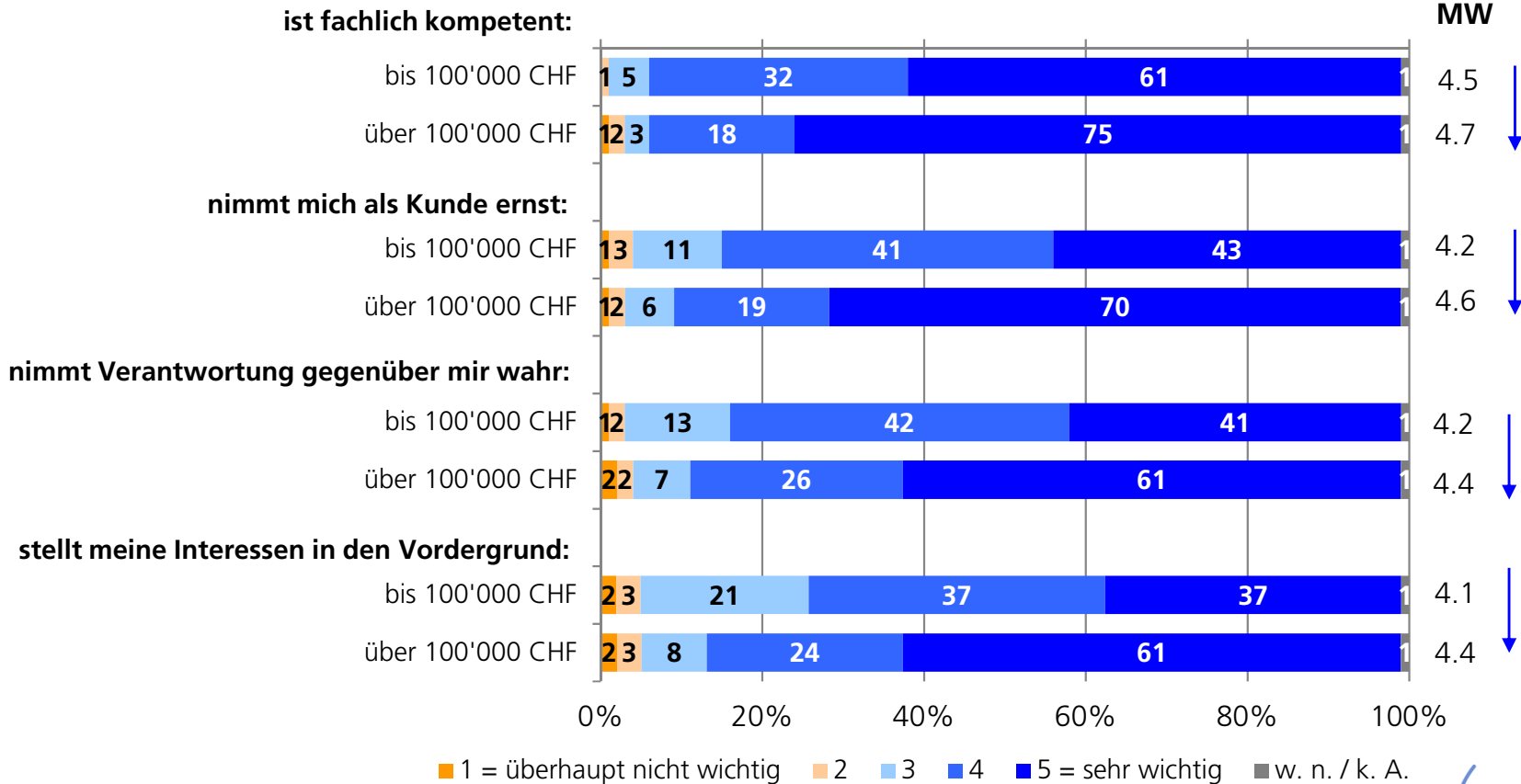
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...stellt meine Interessen in den Vordergrund

Eigenschaften in Abhängigkeit vom Vermögen (CHF)

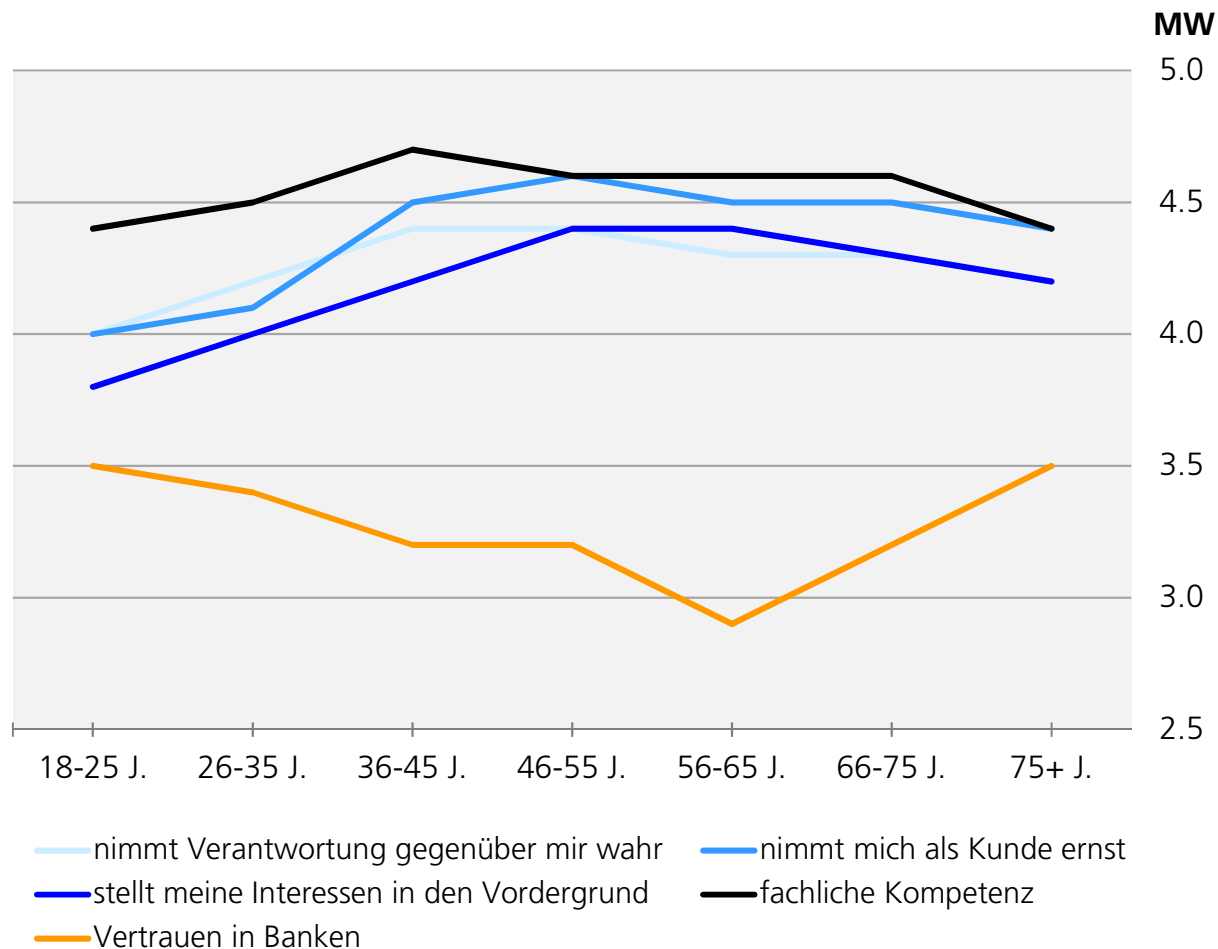
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...

Vertrauen in Banken und Erwartungen an Finanzberatung

Angaben in Prozent, n = 1006



Schlussfolgerungen

1. Schweizerinnen und Schweizer schätzen sich im Umgang mit Banken als mässig kompetent ein (3.2).
2. Die Jüngsten (18-25 J.) (2.4) schätzen sich signifikant weniger kompetent ein als die Ältesten (75+ J.) (3.6).
3. Das Vertrauen in Banken (3.2), Anwälte (3.1) und Versicherungen (3.0) ist deutlich tiefer als jenes in Ärzte (3.8).
4. Das Vertrauen in Institutionen und Personen ist abhängig vom Alter der befragten Person. Personen vor der Pensionierung (56-65 J.) vertrauen allen Institutionen bzw. Personen am wenigsten.
5. Fachkompetenz ist bei der Finanzberatung eine besonders wichtige Eigenschaft von Beraterinnen und Beratern.
6. Einstellungen zum Vertrauen und Erwartungen an die Finanzberatung sind beeinflusst durch Lebensphasen und gemachte bzw. nicht-gemachte Erfahrungen. Es handelt sich um Generationenunterschiede.

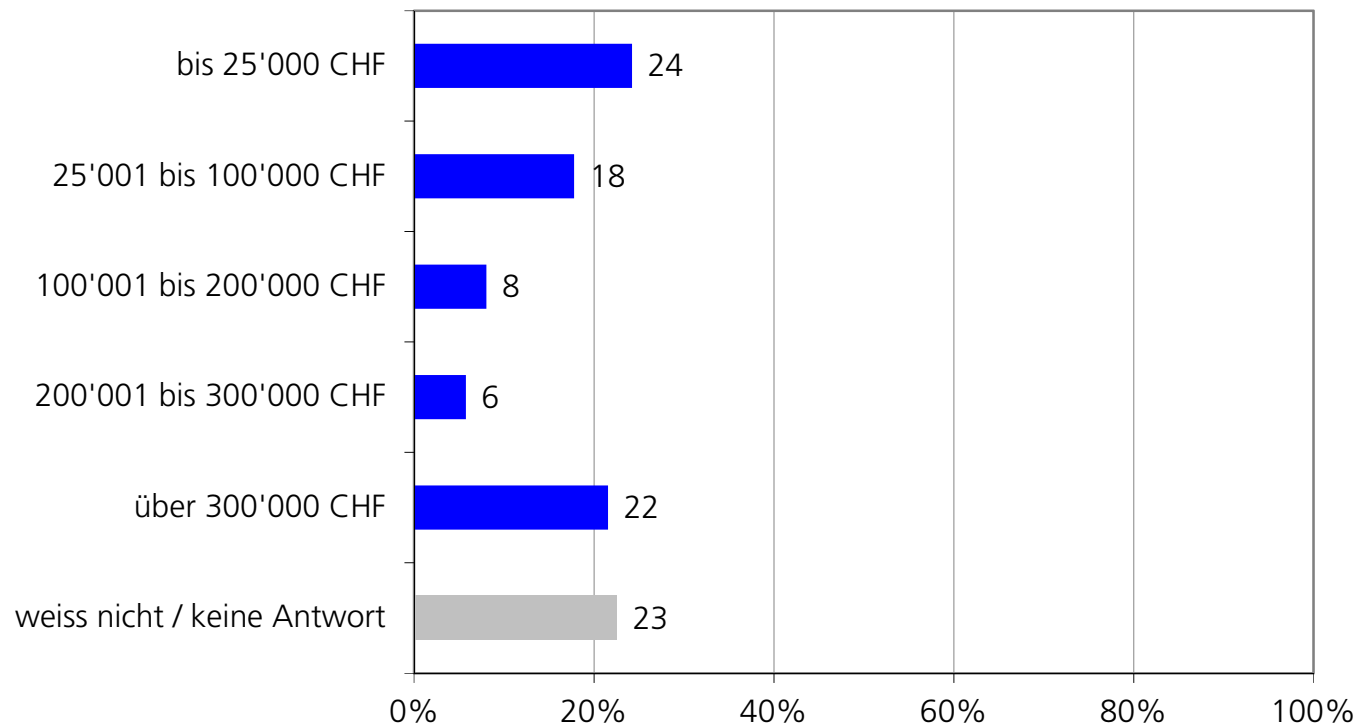
gfs-zürich, Markt- & Sozialforschung

gfs-zürich, Markt- & Sozialforschung
Riedtlistrasse 9
8006 Zürich
www.gfs-zh.ch

Dr. Andrea Umbricht
andrea.umbricht@gfs-zh.ch
044 360 40 27

ANHANG: Verteilung des Gesamtvermögens im Haushalt

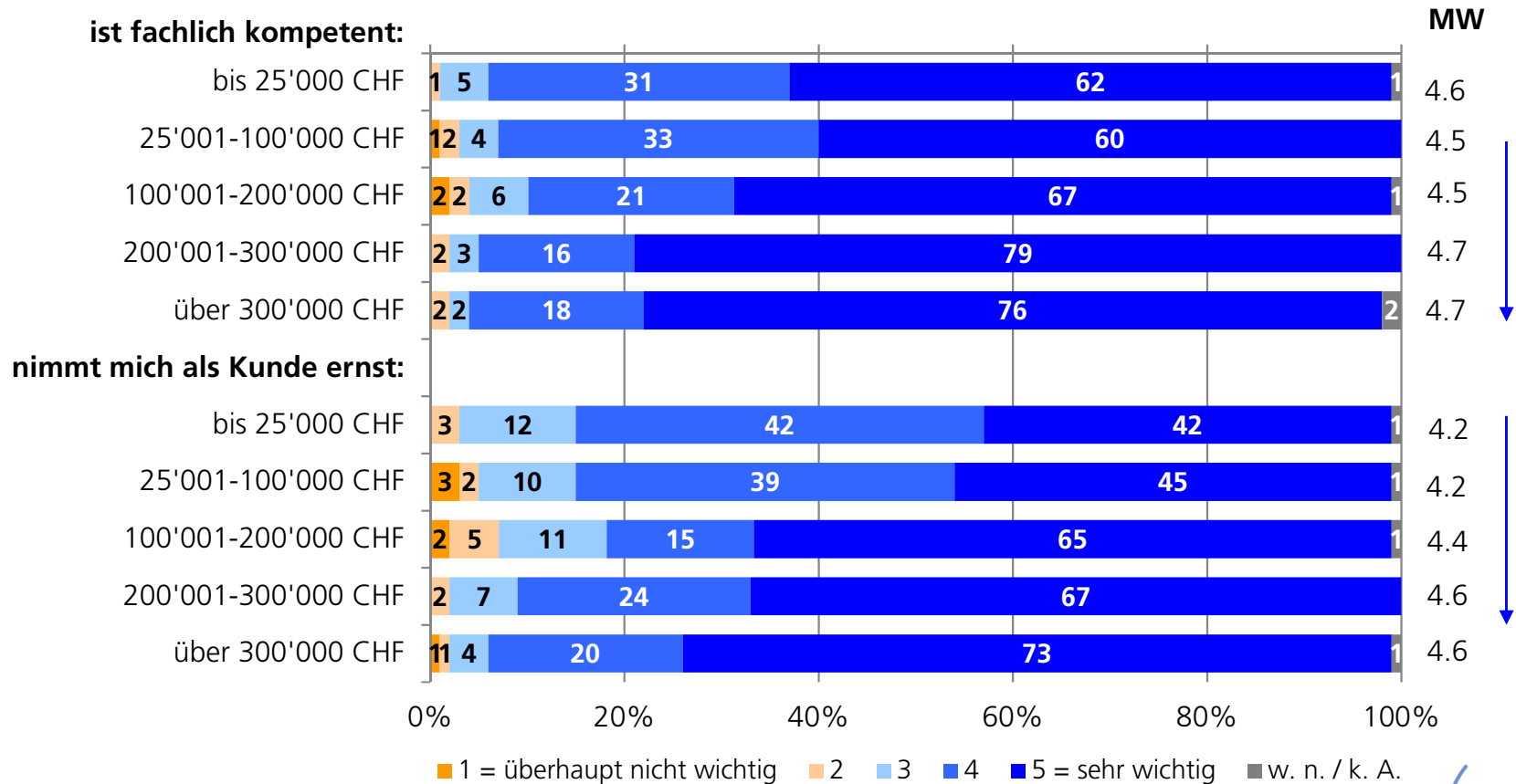
Angaben in Prozent, n = 1006



Frage: Können Sie mir sagen, wieviel Vermögen Sie in Ihrem Haushalt besitzen, einschliesslich Immobilien und Wertpapieren?

ANHANG: Eigenschaften in Abhängigkeit vom Vermögen (CHF)

Angaben in Prozent, n = 1006

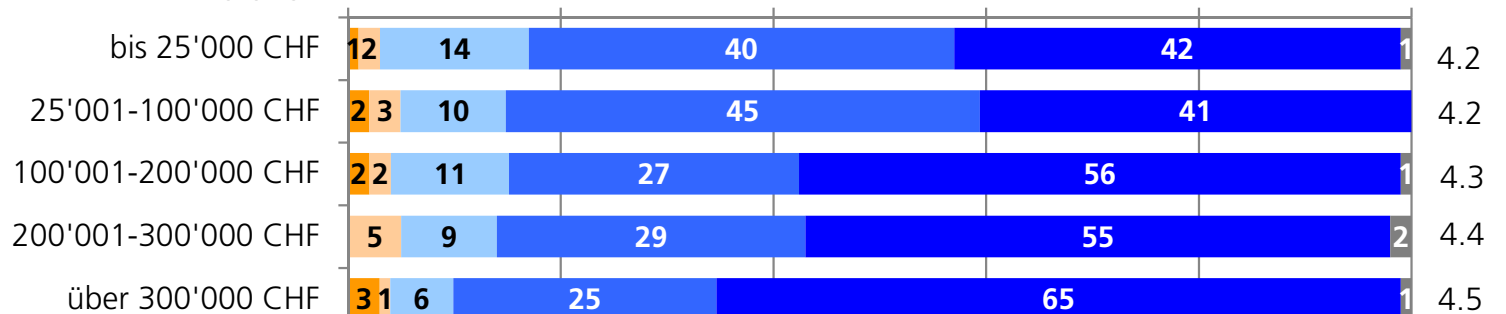


Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...

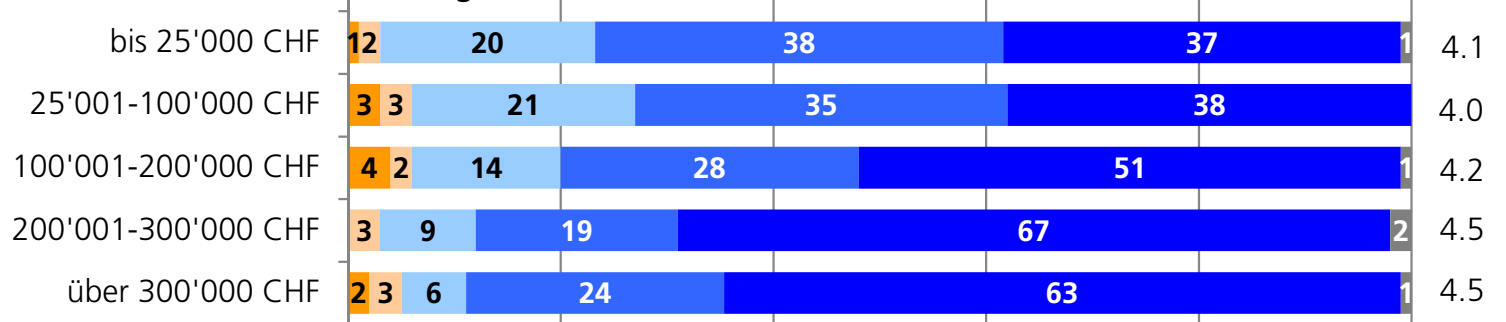
ANHANG: Eigenschaften in Abhängigkeit vom Vermögen (CHF)

Angaben in Prozent, n = 1006

nimmt Verantwortung gegenüber mir wahr:



stellt meine Interessen in den Vordergrund:



0% 20% 40% 60% 80% 100%

■ 1 = überhaupt nicht wichtig ■ 2 ■ 3 ■ 4 ■ 5 = sehr wichtig ■ w. n. / k. A.

Frage: Angenommen Sie haben mit einer/m Finanzberater/in zu tun, wie wichtig sind Ihnen folgende Eigenschaften bei einer/m Finanzberater/in? Er/Sie ...