
Meinungen zu nachhaltigen Geldanlagen

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen

Auftraggeber: Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen e.V.

Gefördert durch



EUROPÄISCHE UNION
Investition in unsere Zukunft
Europäischer Fonds
für regionale Entwicklung

Ministerium für Klimaschutz, Umwelt,
Landwirtschaft, Natur- und Verbraucherschutz
des Landes Nordrhein-Westfalen



2014

EFRE.NRW
Investitionen in Wachstum
und Beschäftigung

Angaben zur Untersuchung

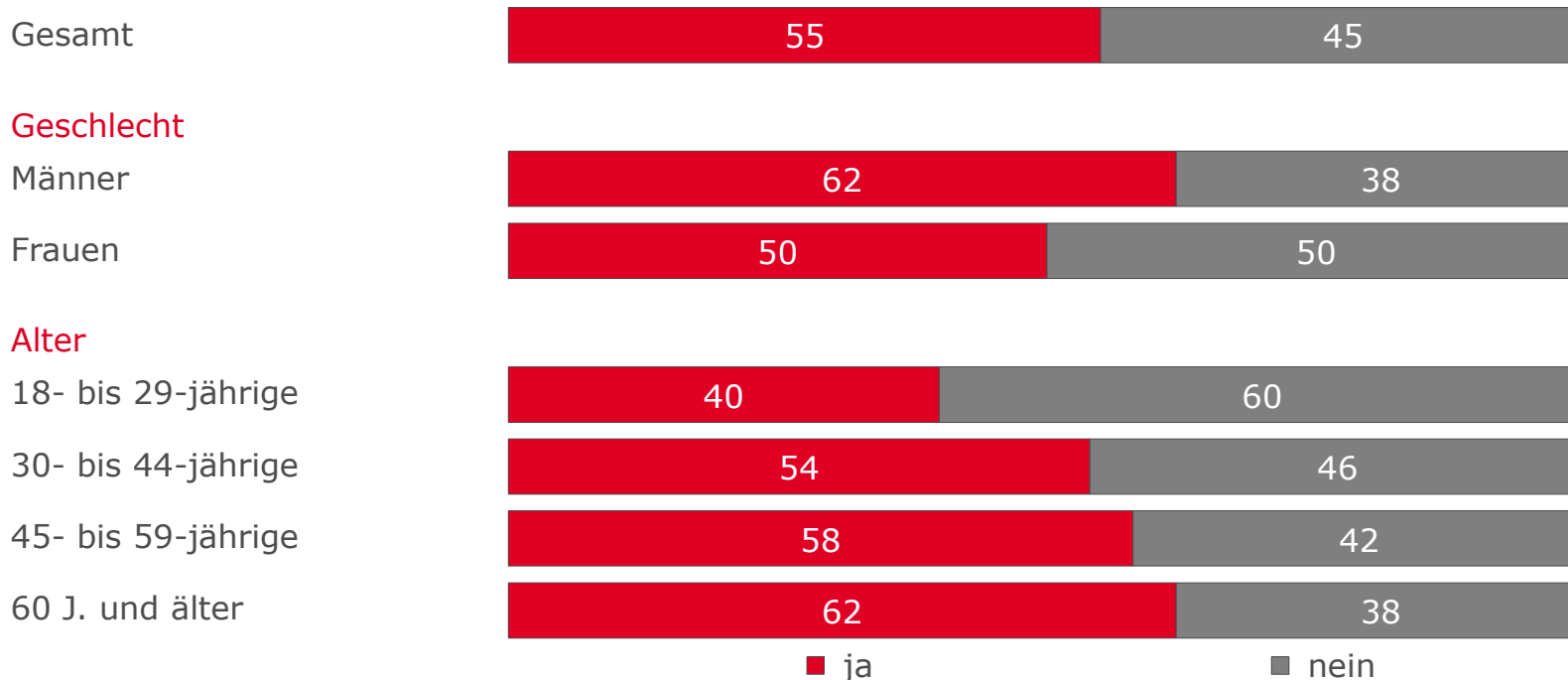
- Grundgesamtheit:** Die in Privathaushalten lebenden deutschsprachigen Personen ab 18 Jahre in Nordrhein-Westfalen, die außer ihrem Girokonto eine oder mehrere Geldanlagen besitzen oder schon einmal besessen haben
- Stichprobengröße:** 1.003 Befragte
- Erhebungsmethode:** Bevölkerungsrepräsentative Mehrthemenbefragung forsa.omniTel.
- Erhebungszeitraum:** 22. September bis 9. Oktober 2015
- Gewichtung:** nach Alter und Geschlecht

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen

- allgemein (1)

Eine knappe Mehrheit (55 %) der Befragten hat schon einmal von „nachhaltigen Geldanlagen“, bei denen auch ethische, soziale oder ökologische Aspekte eine Rolle spielen, gehört.

Es haben schon einmal von „nachhaltigen Geldanlagen“ gehört



Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

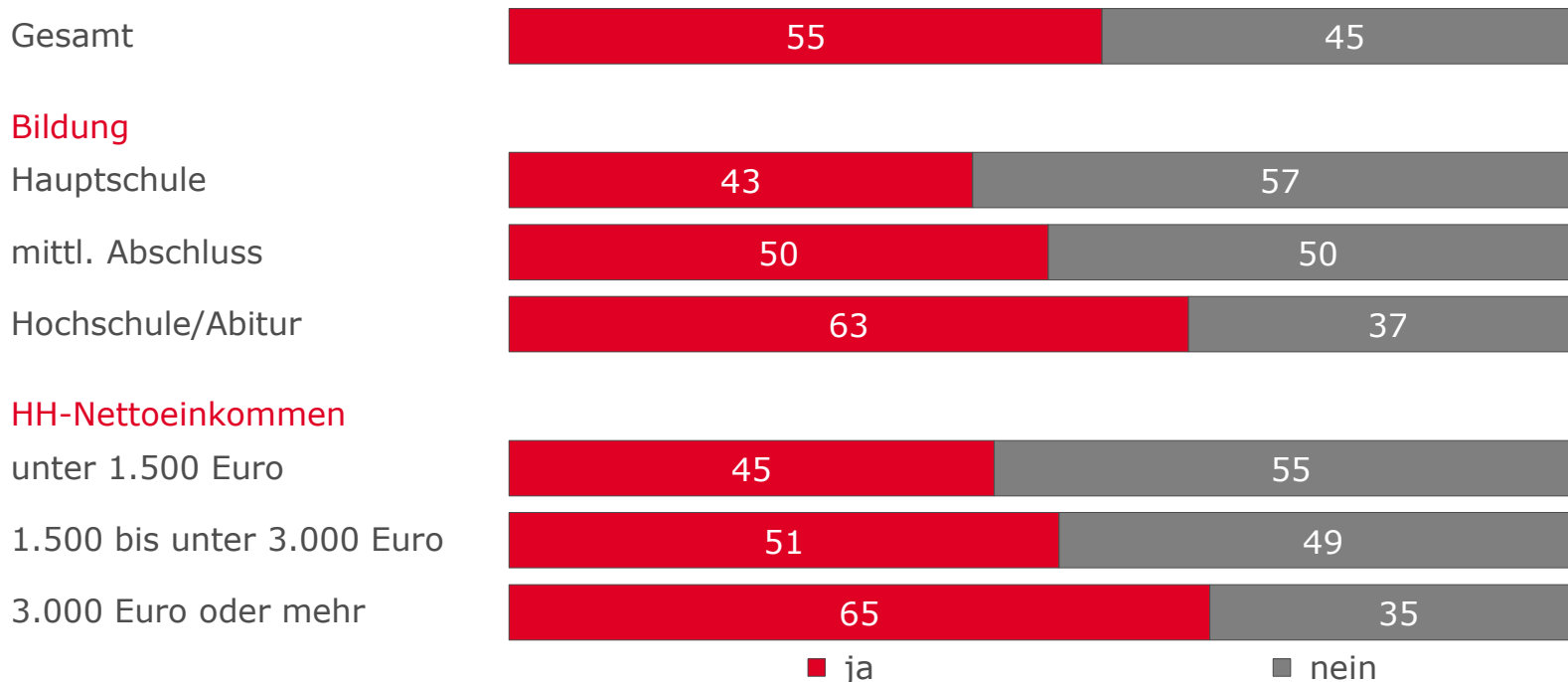
Frage 1: „Nun geht es um das Thema „Nachhaltige Geldanlagen“. (...). Haben Sie schon einmal davon gehört, dass es solche „nachhaltigen Geldanlagen“ gibt, (...), oder haben Sie davon bisher noch nicht gehört?“

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen

- allgemein (2)

Befragte mit formal höherem Bildungsabschluss haben häufiger als formal geringer Gebildete und Befragte mit einem höheren Einkommen häufiger als Befragte mit geringerem Einkommen von solchen Geldanlagen schon einmal gehört.

Es haben schon einmal von „nachhaltigen Geldanlagen“ gehört



Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

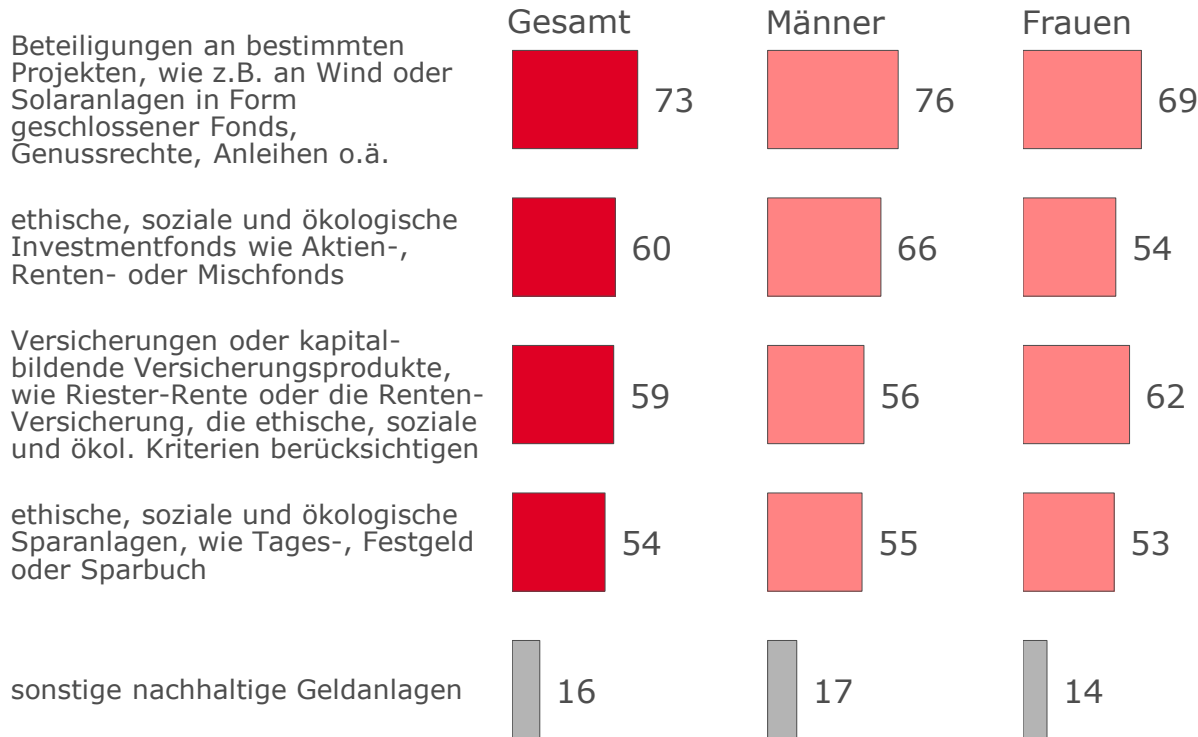
Frage 1: „Nun geht es um das Thema „Nachhaltige Geldanlagen“. (...). Haben Sie schon einmal davon gehört, dass es solche „nachhaltigen Geldanlagen“ gibt, (...), oder haben Sie davon bisher noch nicht gehört?“

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen - konkret (Geschlecht)

Am häufigsten (73 %) sind Beteiligungen an bestimmten Projekten, wie z.B. an Wind- oder Solaranlagen in Form geschlossener Fonds, Genussrechte, Anleihen o.ä. bekannt.

Bekannte nachhaltige Geldanlagen

Geschlecht

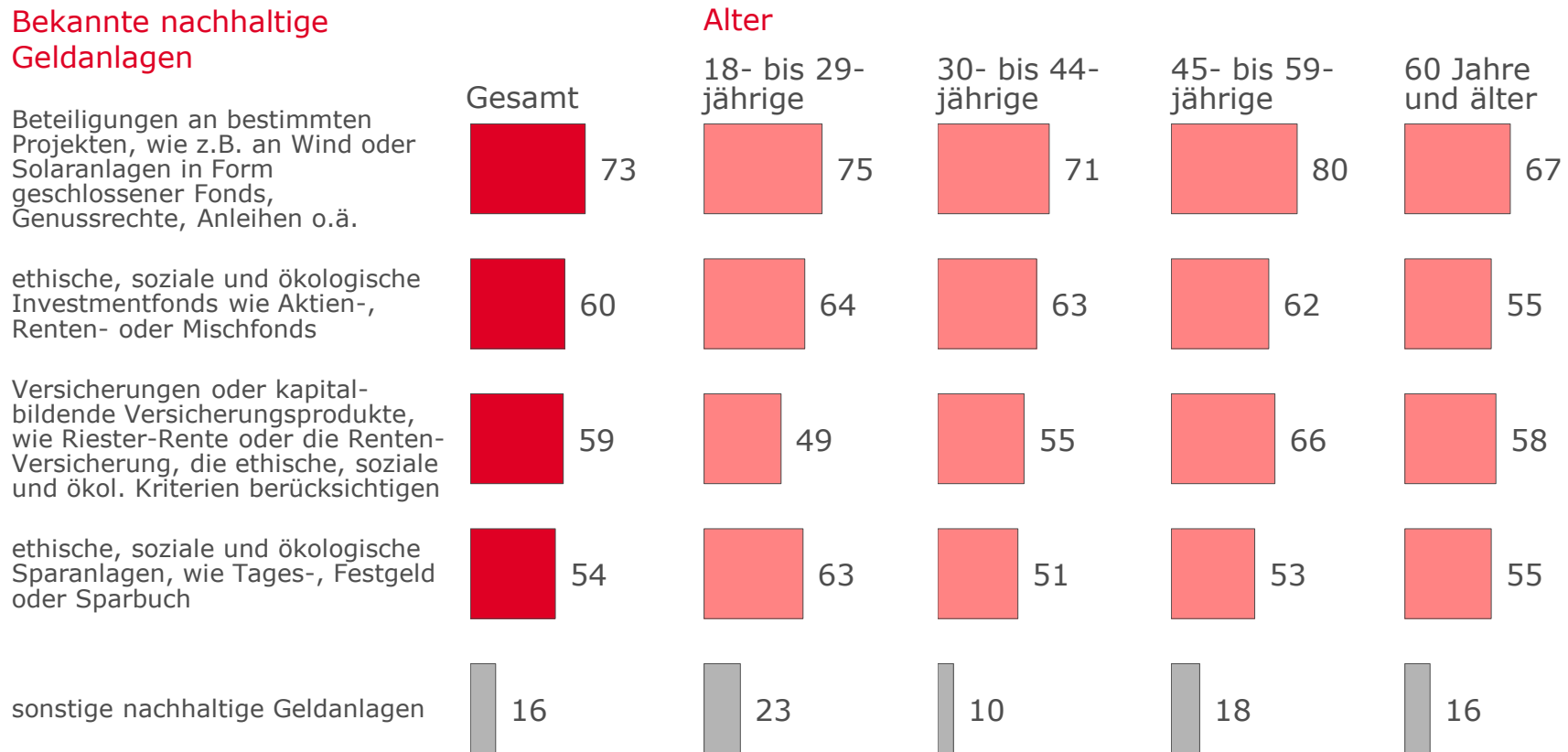


Basis: 555 Befragte in NRW, die eine nachhaltige Geldanlage kennen

Frage 2: „Welche der folgenden nachhaltigen Anlagemöglichkeiten sind Ihnen bekannt?“

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen - konkret (Alter)

Bekannte nachhaltige Geldanlagen



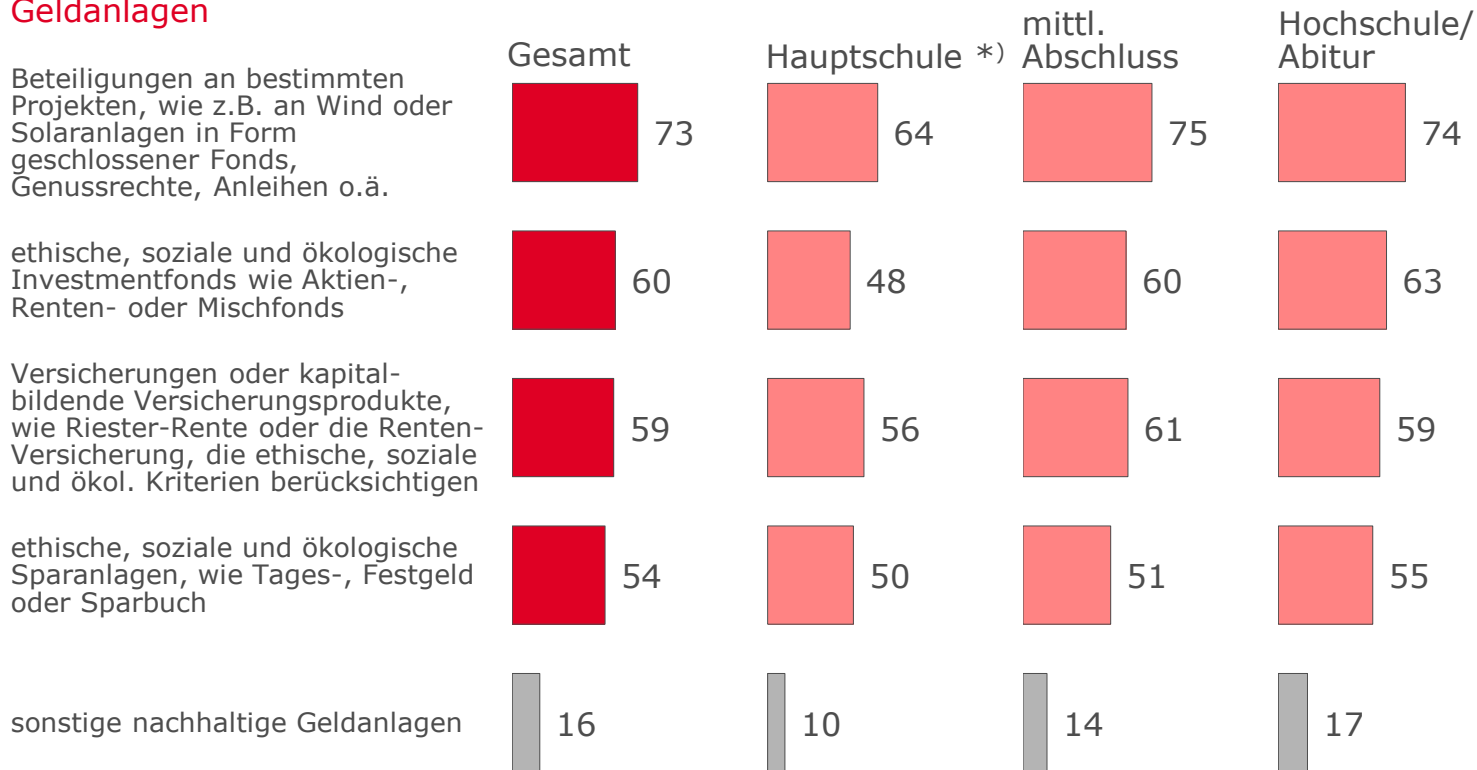
Basis: 555 Befragte in NRW, die eine nachhaltige Geldanlage kennen

Frage 2: „Welche der folgenden nachhaltigen Anlagemöglichkeiten sind Ihnen bekannt?“

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen - konkret (Bildung)

Bekannte nachhaltige Geldanlagen

Bildung



*) geringe Basis

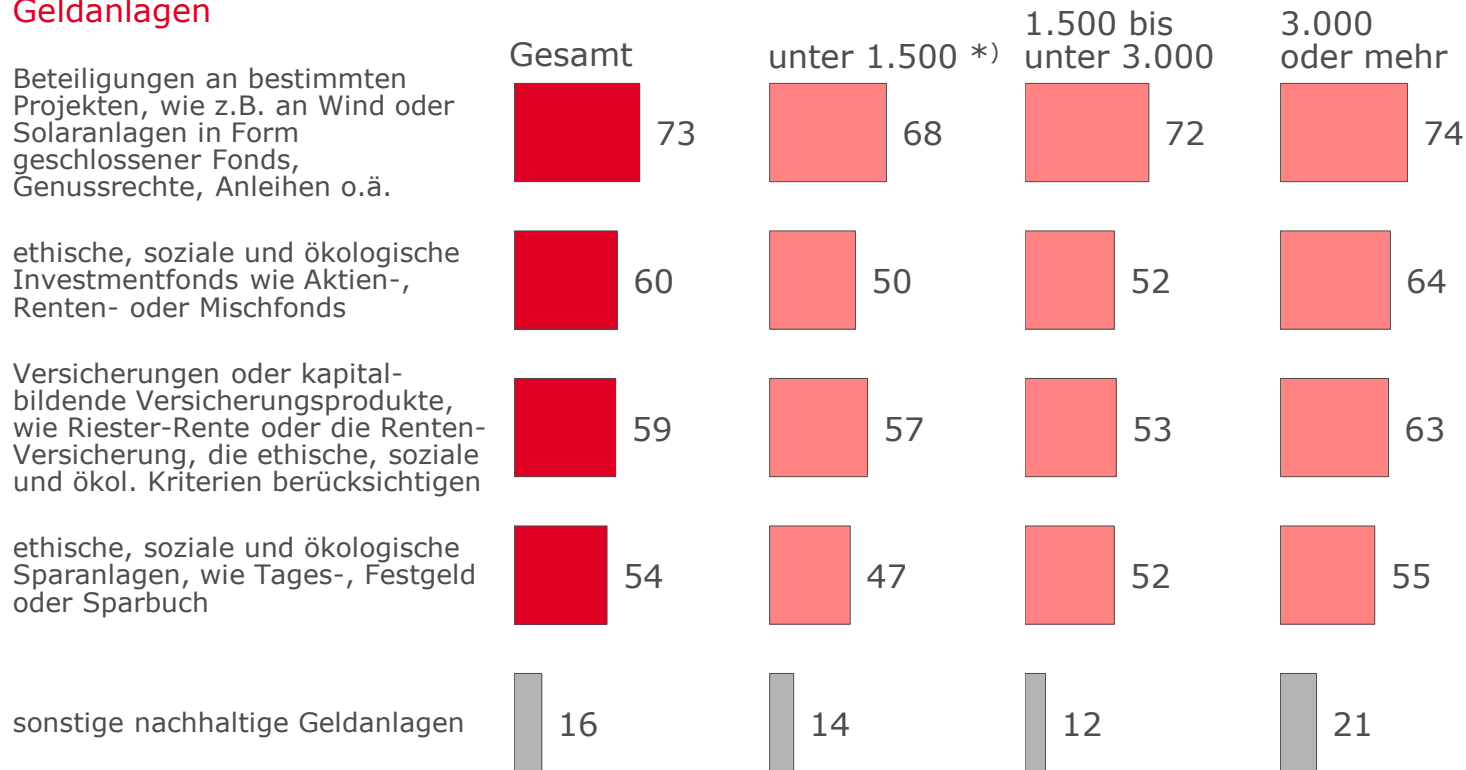
Basis: 555 Befragte in NRW, die eine nachhaltige Geldanlage kennen

Frage 2: „Welche der folgenden nachhaltigen Anlagemöglichkeiten sind Ihnen bekannt?“

Bekanntheit nachhaltiger Geldanlagen - konkret (Einkommen)

Bekannte nachhaltige Geldanlagen

HH-Nettoeinkommen in Euro



*) geringe Basis

Basis: 555 Befragte in NRW, die eine nachhaltige Geldanlage kennen

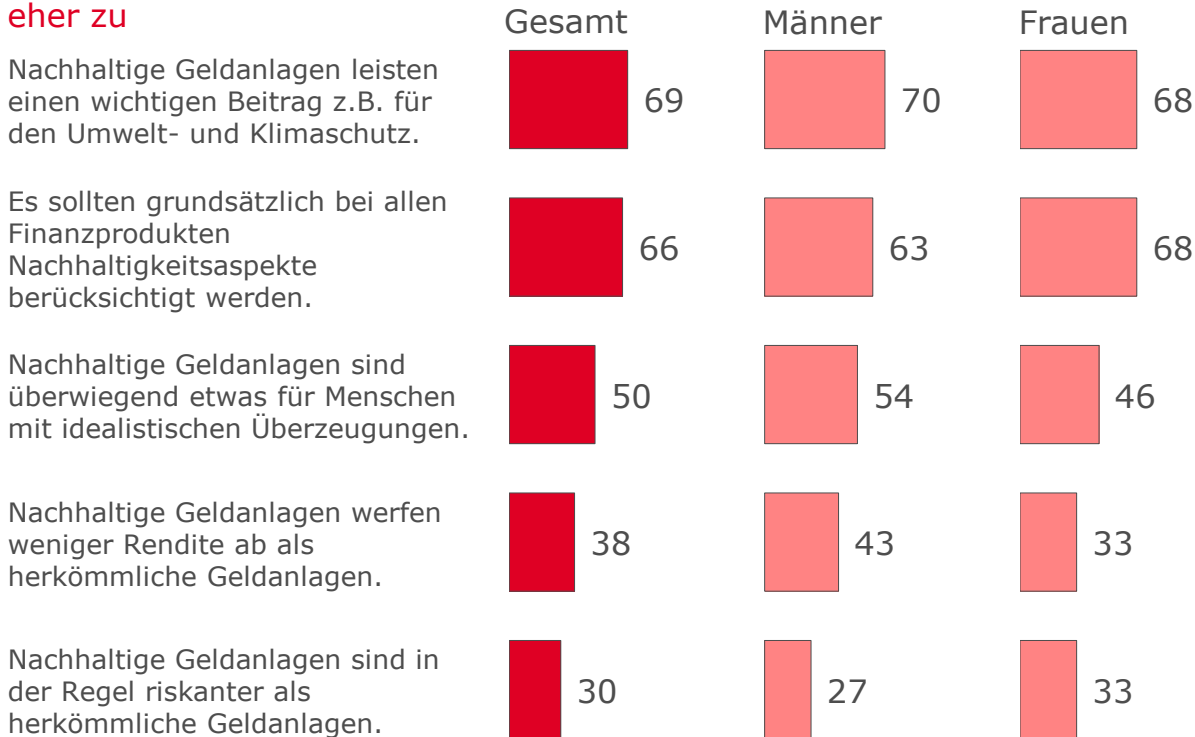
Frage 2: „Welche der folgenden nachhaltigen Anlagemöglichkeiten sind Ihnen bekannt?“

Meinung zu nachhaltigen Geldanlagen (Geschlecht)

Eine Mehrheit findet, dass nachhaltige Geldanlagen einen wichtigen Beitrag, z.B. für den Umwelt- und Klimaschutz leisten (69 %), und dass grundsätzlich bei allen Finanzprodukten Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigt werden sollten (66 %).

Es stimmen der jeweiligen
Aussage voll und ganz bzw.
eher zu

Geschlecht

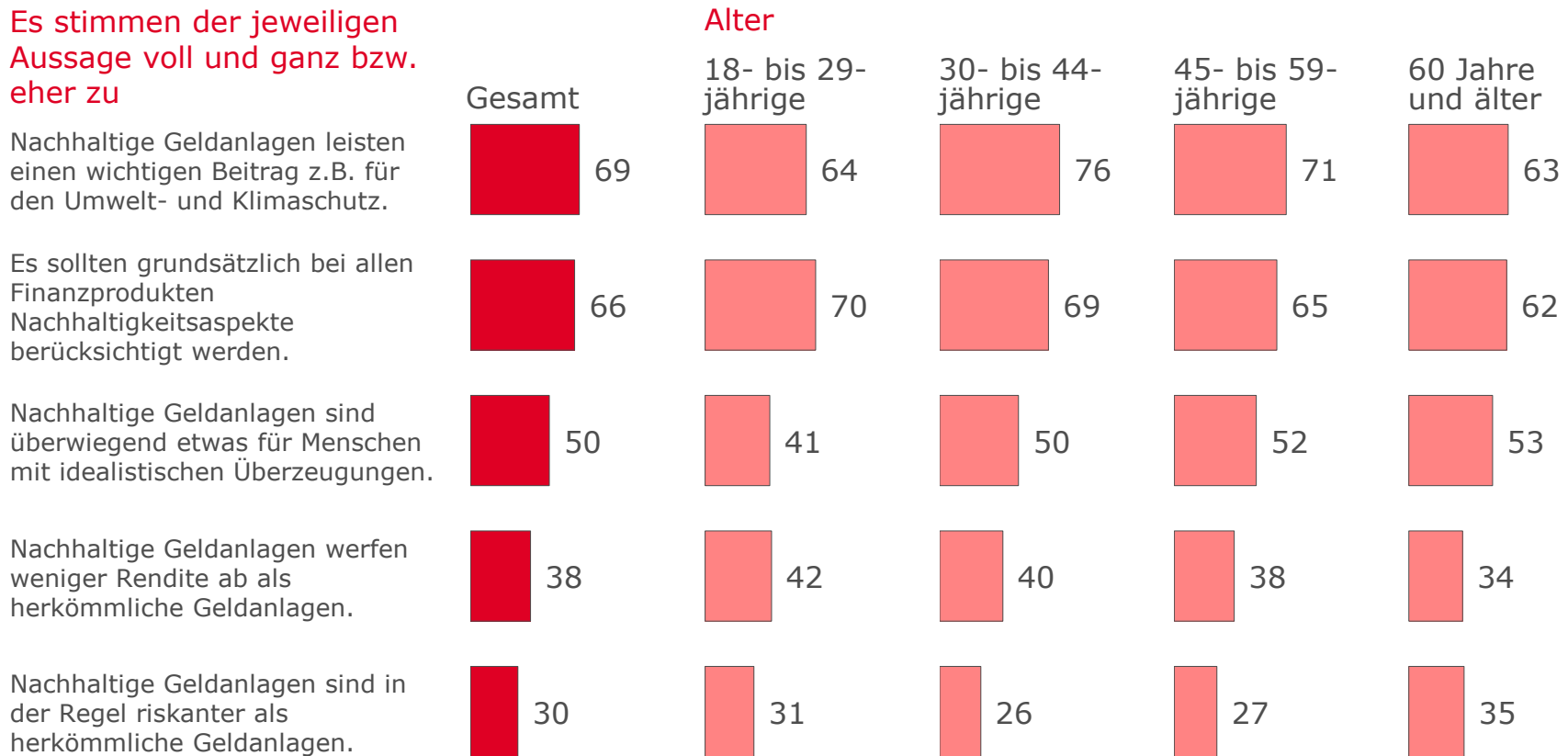


Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

Frage 3: „Ich lese Ihnen nun einige Aussagen zu nachhaltigen Geldanlagen vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob Sie dieser voll und ganz, eher, eher nicht oder überhaupt nicht zustimmen?“

Meinung zu nachhaltigen Geldanlagen (Alter)

Es stimmen der jeweiligen Aussage voll und ganz bzw. eher zu



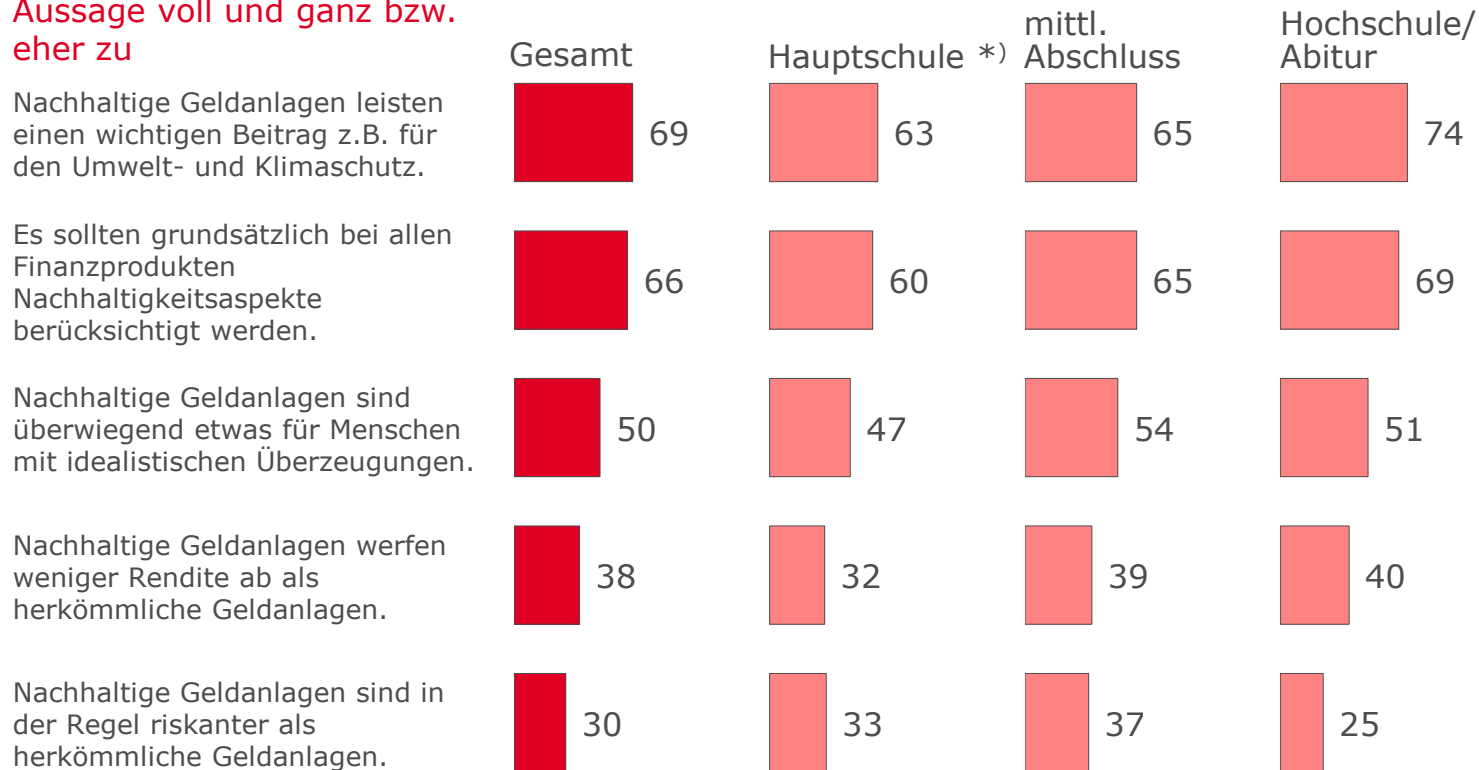
Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

Frage 3: „Ich lese Ihnen nun einige Aussagen zu nachhaltigen Geldanlagen vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob Sie dieser voll und ganz, eher, eher nicht oder überhaupt nicht zustimmen?“

Meinung zu nachhaltigen Geldanlagen (Bildung)

Es stimmen der jeweiligen
Aussage voll und ganz bzw.
eher zu

Bildung



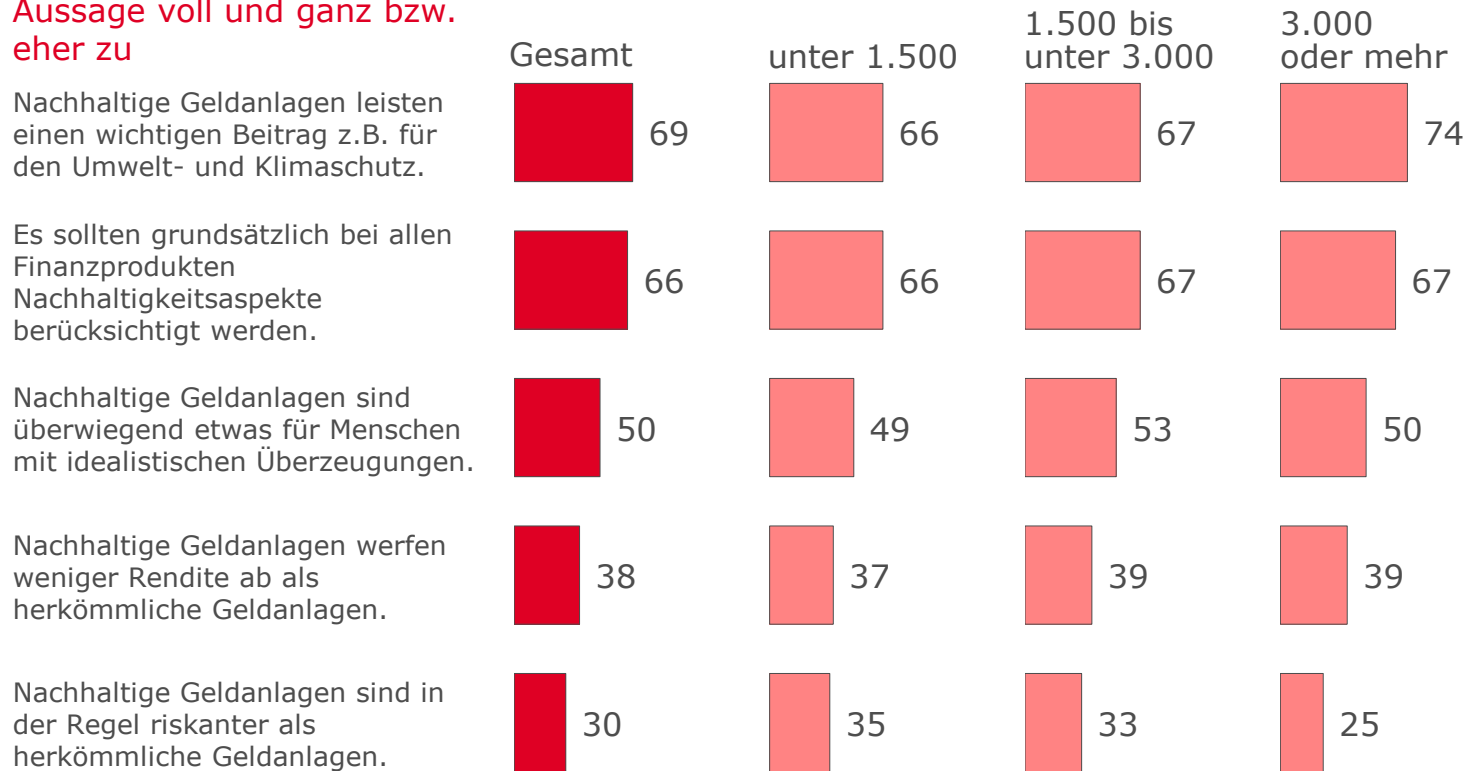
Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

Frage 3: „Ich lese Ihnen nun einige Aussagen zu nachhaltigen Geldanlagen vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob Sie dieser voll und ganz, eher, eher nicht oder überhaupt nicht zustimmen?“

Meinung zu nachhaltigen Geldanlagen (Einkommen)

Es stimmen der jeweiligen
Aussage voll und ganz bzw.
eher zu

HH-Nettoeinkommen in Euro



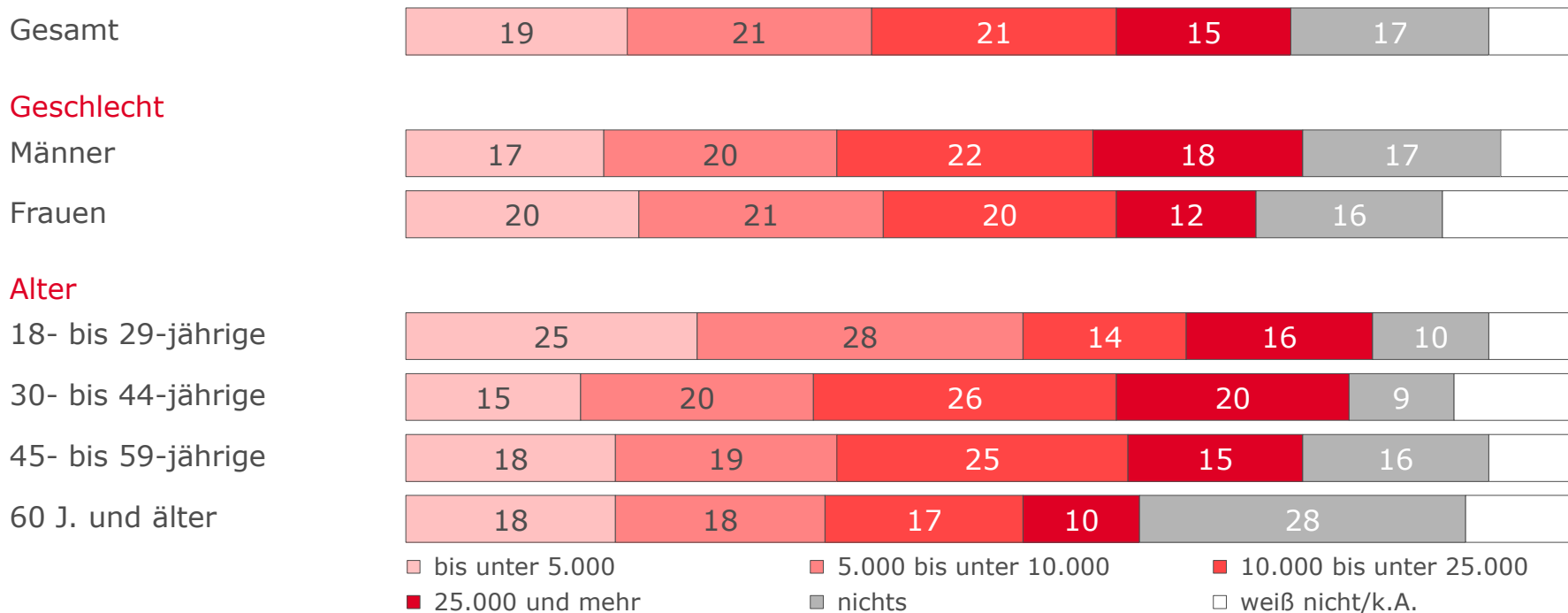
Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

Frage 3: „Ich lese Ihnen nun einige Aussagen zu nachhaltigen Geldanlagen vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob Sie dieser voll und ganz, eher, eher nicht oder überhaupt nicht zustimmen?“

Investitionsbereitschaft in nachhaltige Geldanlagen

Von 50.000 Euro wäre eine Mehrheit maximal bereit bis zur Hälfte dieses Geldes in nachhaltige Geldanlagen zu investieren.

Wenn sie 50.000 Euro gespart hätten und diese anlegen wollen würden, wären sie grundsätzlich dazu bereit, davon in nachhaltige Geldanlagen zu investieren (in Euro)



Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

Frage 4: „Einmal angenommen, Sie hätten 50.000 Euro gespart und wollten diese anlegen. Welchen Anteil davon wären Sie grundsätzlich bereit in nachhaltige Geldanlagen zu investieren?“

Investitionsbereitschaft in nachhaltige Geldanlagen

Wenn sie 50.000 Euro gespart hätten und diese anlegen wollen würden, wären sie grundsätzlich dazu bereit, davon in nachhaltige Geldanlagen zu investieren (in Euro)

Gesamt



Bildung

Hauptschule



mittl. Abschluss



Hochschule/Abitur



HH-Nettoeinkommen

unter 1.500 Euro



1.500 bis unter 3.000 Euro



3.000 Euro oder mehr



bis unter 5.000
 5.000 bis unter 10.000
 10.000 bis unter 25.000
 25.000 und mehr
 nichts
 weiß nicht/k.A.

Basis: 1.003 Befragte in NRW, die min. eine Geldanlage besitzen

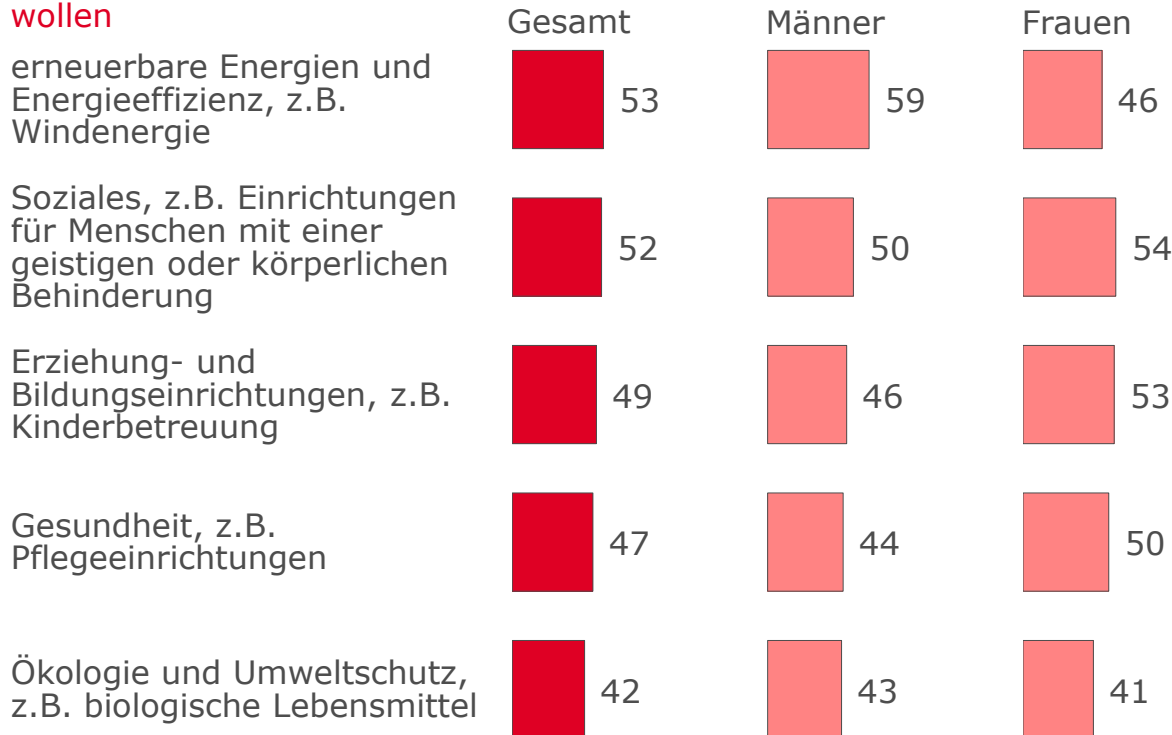
Frage 4: „Einmal angenommen, Sie hätten 50.000 Euro gespart und wollten diese anlegen. Welchen Anteil davon wären Sie grundsätzlich bereit in nachhaltige Geldanlagen zu investieren?“

Investitionsbereiche bei nachhaltigen Geldanlagen (Geschlecht)

Bei der Frage nach Investitionsbereichen ergeben sich keine klaren Präferenzen für den einen oder anderen Bereich.

Es würden ihr Geld bevorzugt
in folgende Bereiche anlegen
wollen

Geschlecht



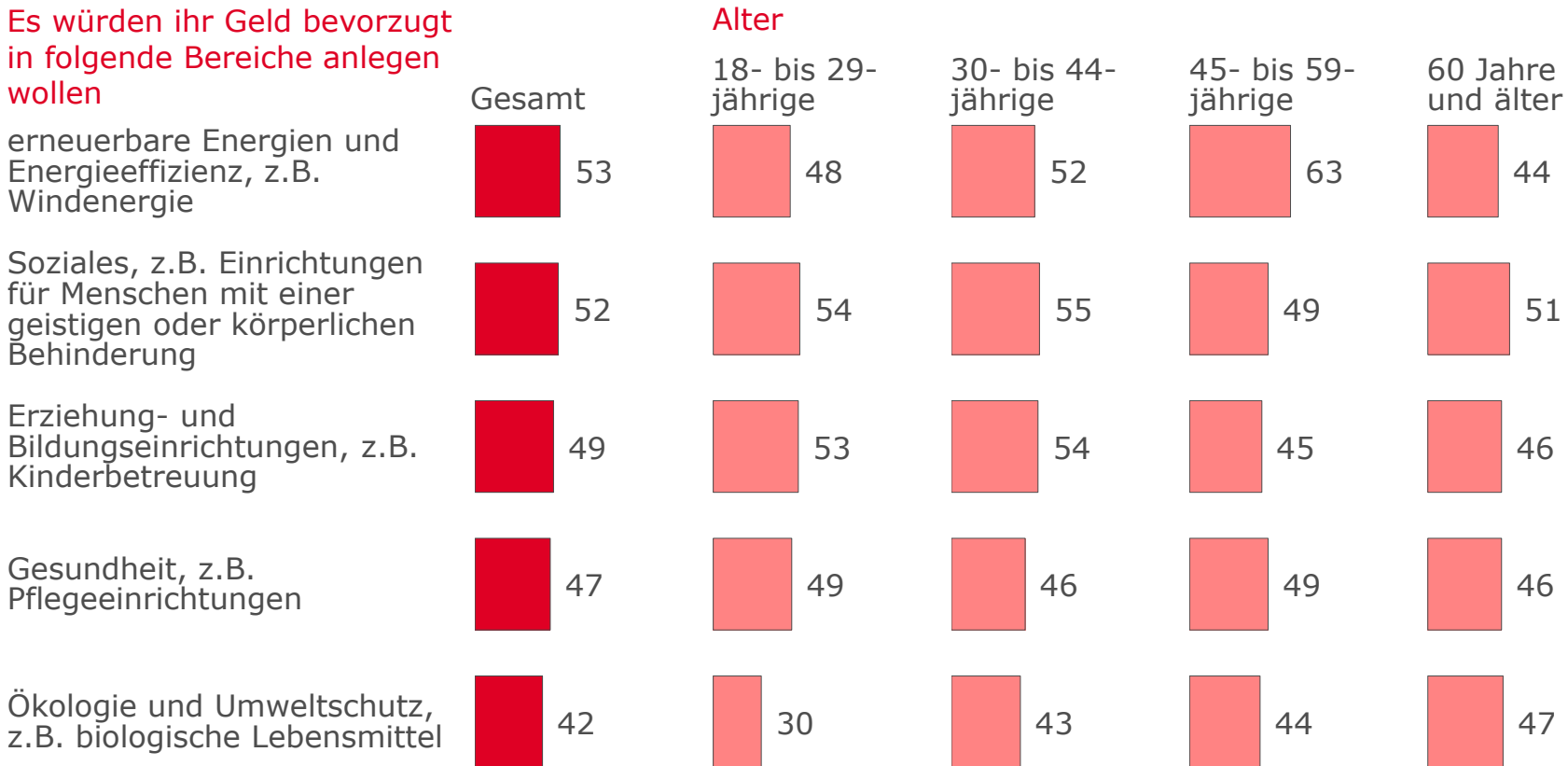
Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 5: „Und in welche der folgenden Bereiche würden Sie Ihr Geld dabei bevorzugt anlegen wollen?“

Investitionsbereiche bei nachhaltigen Geldanlagen (Alter)

Die 45- bis 59-Jährigen würden etwas häufiger als der Durchschnitt ihr Geld bevorzugt im Bereich der erneuerbaren Energien anlegen.

Es würden ihr Geld bevorzugt in folgende Bereiche anlegen wollen

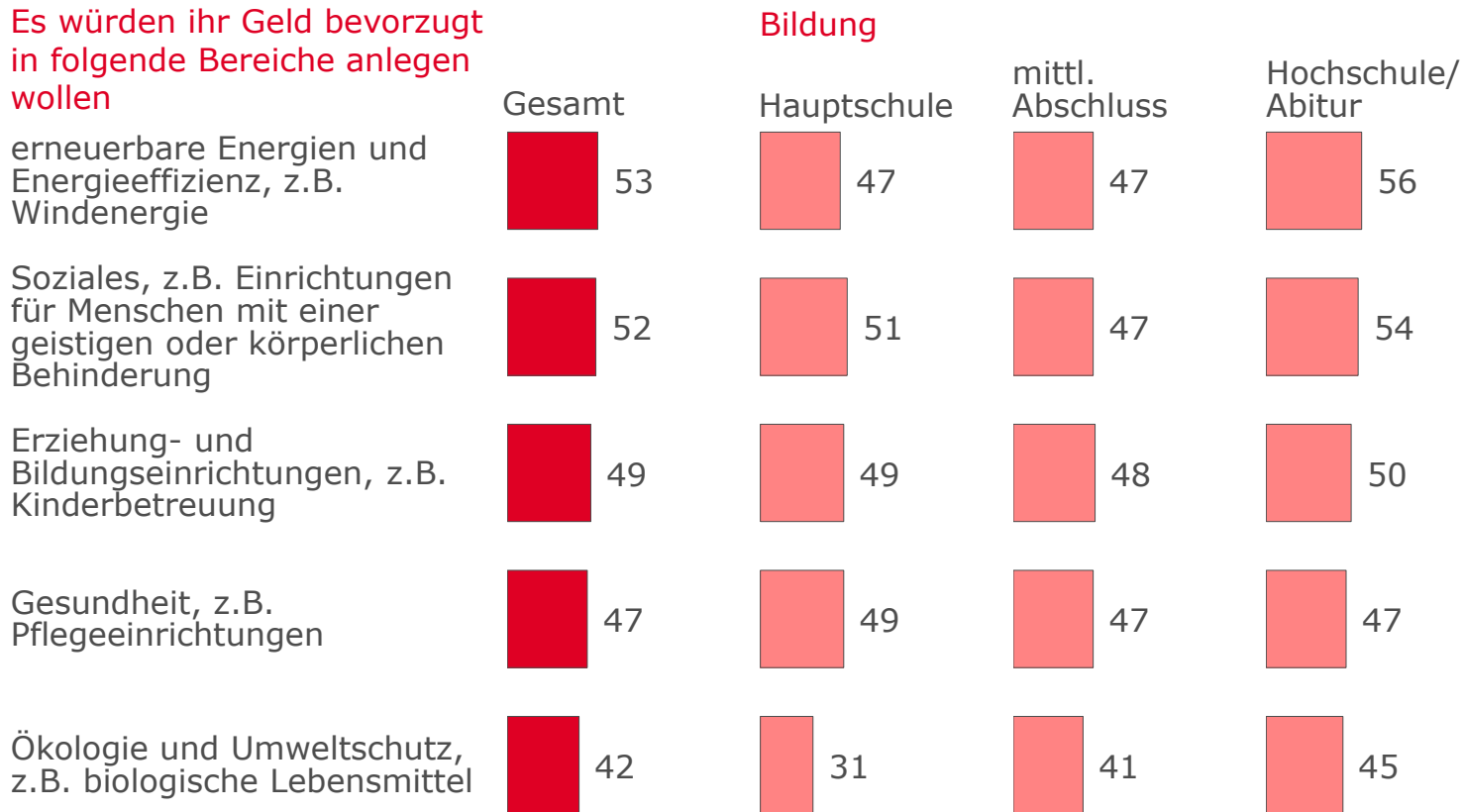


Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 5: „Und in welche der folgenden Bereiche würden Sie Ihr Geld dabei bevorzugt anlegen wollen?“

Investitionsbereiche bei nachhaltigen Geldanlagen (Bildung)

Es würden ihr Geld bevorzugt
in folgende Bereiche anlegen
wollen



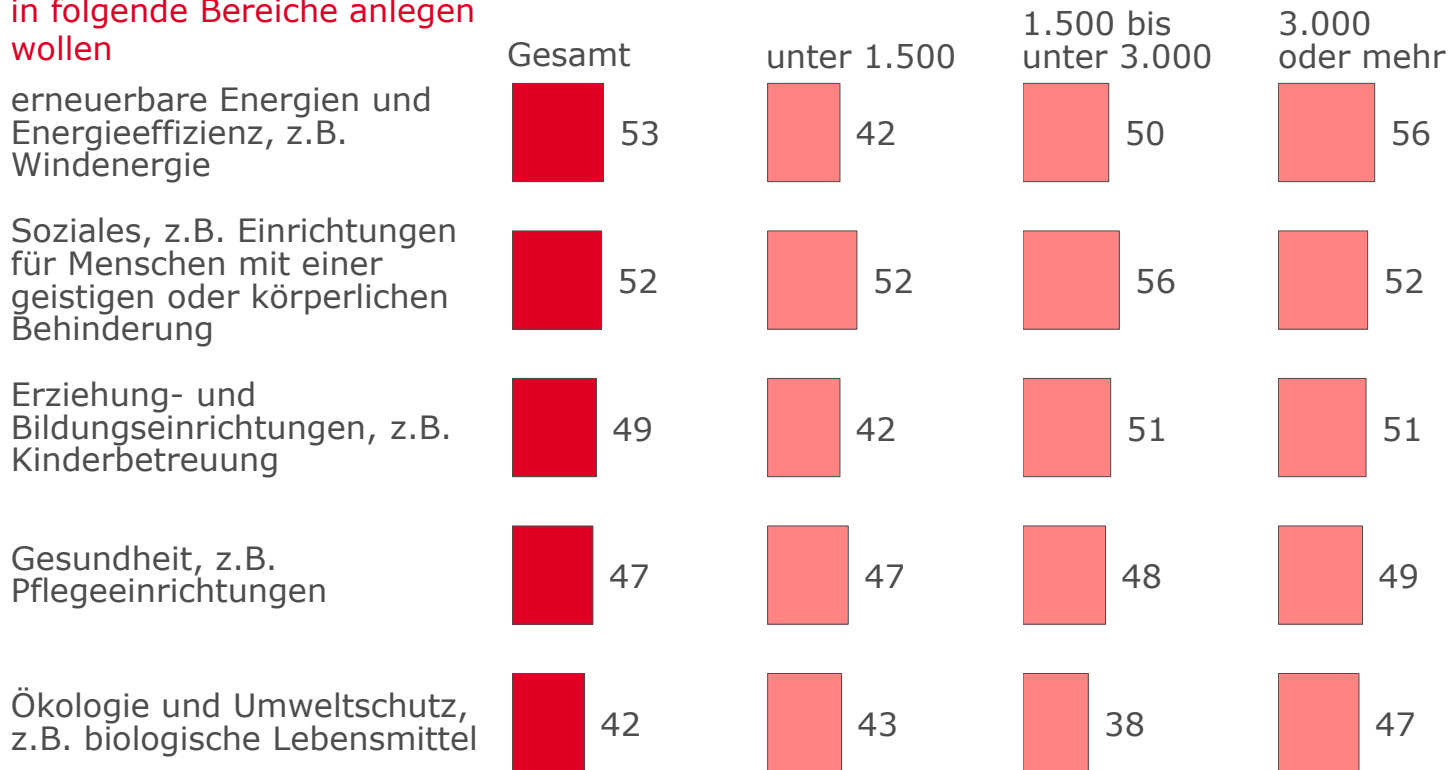
Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 5: „Und in welche der folgenden Bereiche würden Sie Ihr Geld dabei bevorzugt anlegen wollen?“

Investitionsbereiche bei nachhaltigen Geldanlagen (Einkommen)

Es würden ihr Geld bevorzugt
in folgende Bereiche anlegen
wollen

HH-Nettoeinkommen in Euro



Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 5: „Und in welche der folgenden Bereiche würden Sie Ihr Geld dabei bevorzugt anlegen wollen?“

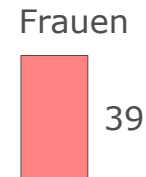
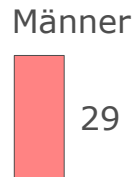
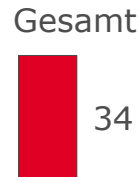
Risikobereitschaft bei nachhaltigen Geldanlagen (Geschlecht)

Die Risikobereitschaft bei nachhaltigen Geldanlagen ist eher gering ausgeprägt.

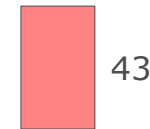
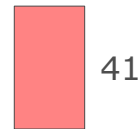
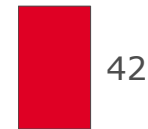
Es wären bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage bereit einzugehen

Geschlecht

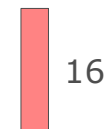
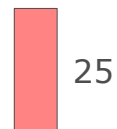
kein Risiko (das investierte Geld sollte jederzeit sicher sein, auch um den Preis einer geringeren Rendite)



wenig Risiko (nur kleinere Verluste wären bei Aussicht auf eine etwas höhere Rendite akzeptabel)



mittleres Risiko (ein Totalverlust sollte ausgeschlossen sein, mittlere Verluste wären für eine höhere Rendite akzeptabel)



großes Risiko (ein Totalverlust ist um den Preis einer möglichst hohen Rendite nicht ausgeschlossen)



Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 6: „Und wie viel Risiko wären Sie bereit, bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage einzugehen?“

Risikobereitschaft bei nachhaltigen Geldanlagen (Alter)

Am wenigsten risikobereit bei nachhaltigen Geldanlagen sind die über 60-Jährigen.

Es wären bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage bereit einzugehen

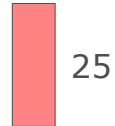
kein Risiko (das investierte Geld sollte jederzeit sicher sein, auch um den Preis einer geringeren Rendite)

Gesamt

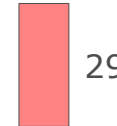


Alter

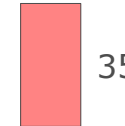
18- bis 29-jährige



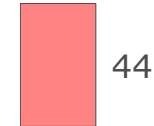
30- bis 44-jährige



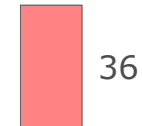
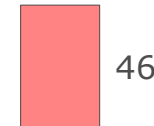
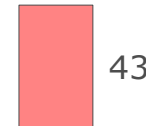
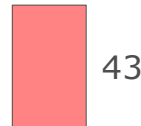
45- bis 59-jährige



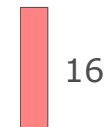
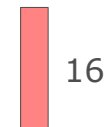
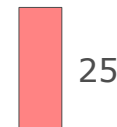
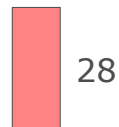
60 Jahre und älter



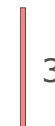
wenig Risiko (nur kleinere Verluste wären bei Aussicht auf eine etwas höhere Rendite akzeptabel)



mittleres Risiko (ein Totalverlust sollte ausgeschlossen sein, mittlere Verluste wären für eine höhere Rendite akzeptabel)



großes Risiko (ein Totalverlust ist um den Preis einer möglichst hohen Rendite nicht ausgeschlossen)



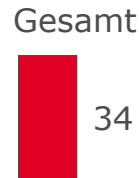
Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 6: „Und wie viel Risiko wären Sie bereit, bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage einzugehen?“

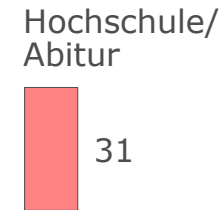
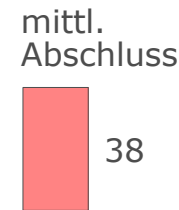
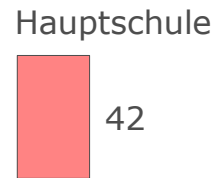
Risikobereitschaft bei nachhaltigen Geldanlagen (Bildung)

Es wären bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage bereit einzugehen

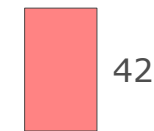
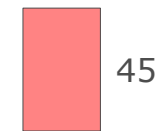
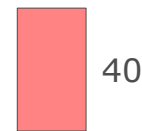
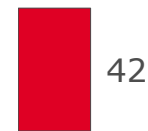
kein Risiko (das investierte Geld sollte jederzeit sicher sein, auch um den Preis einer geringeren Rendite)



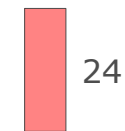
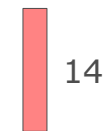
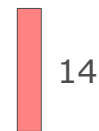
Bildung



wenig Risiko (nur kleinere Verluste wären bei Aussicht auf eine etwas höhere Rendite akzeptabel)



mittleres Risiko (ein Totalverlust sollte ausgeschlossen sein, mittlere Verluste wären für eine höhere Rendite akzeptabel)



großes Risiko (ein Totalverlust ist um den Preis einer möglichst hohen Rendite nicht ausgeschlossen)



Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 6: „Und wie viel Risiko wären Sie bereit, bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage einzugehen?“

Risikobereitschaft bei nachhaltigen Geldanlagen (Einkommen)

Es wären bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage bereit einzugehen

HH-Nettoeinkommen in Euro

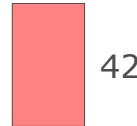
kein Risiko (das investierte Geld sollte jederzeit sicher sein, auch um den Preis einer geringeren Rendite)

Gesamt



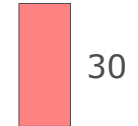
34

unter 1.500



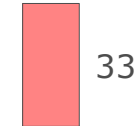
42

1.500 bis unter 3.000



30

3.000 oder mehr

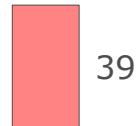


33

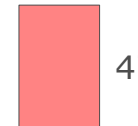
wenig Risiko (nur kleinere Verluste wären bei Aussicht auf eine etwas höhere Rendite akzeptabel)



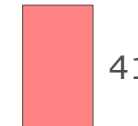
42



39



47

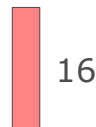


41

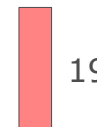
mittleres Risiko (ein Totalverlust sollte ausgeschlossen sein, mittlere Verluste wären für eine höhere Rendite akzeptabel)



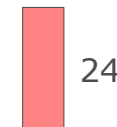
21



16



19



24

großes Risiko (ein Totalverlust ist um den Preis einer möglichst hohen Rendite nicht ausgeschlossen)



3



2



3



3

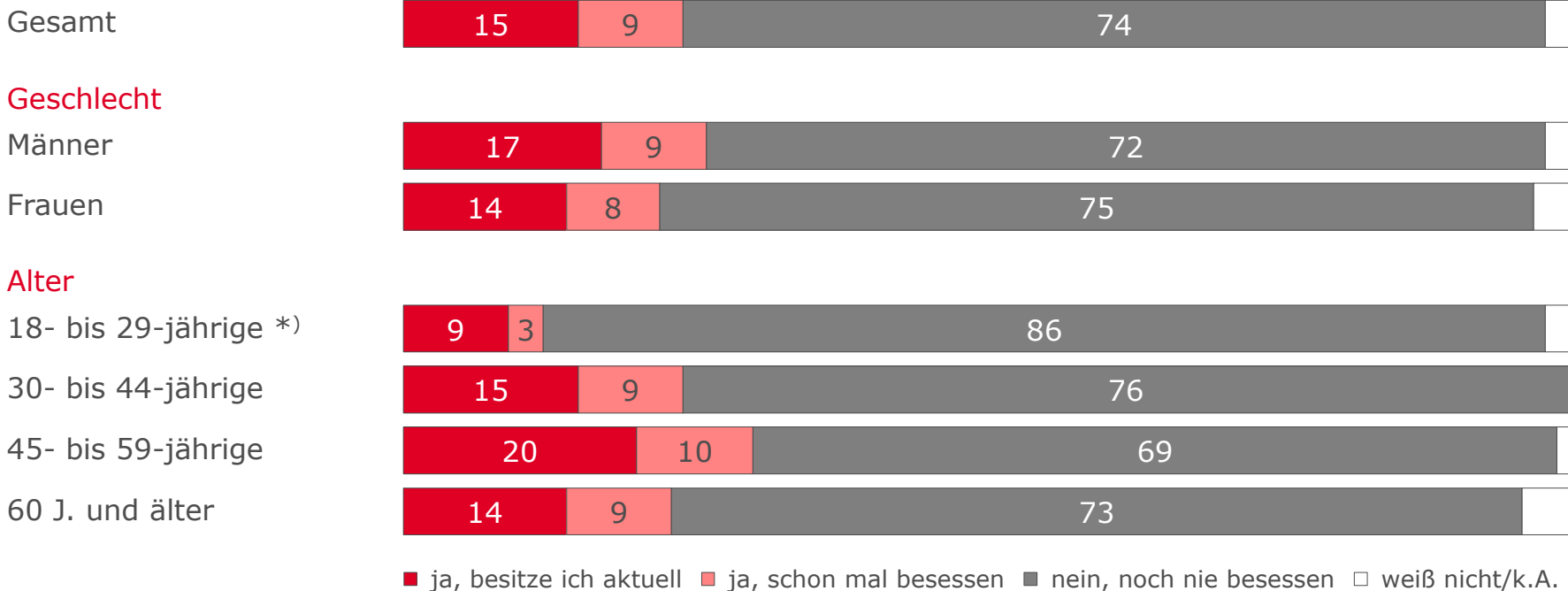
Basis: 752 Befragte, die nachhaltig Geld anlegen würden

Frage 6: „Und wie viel Risiko wären Sie bereit, bei einer solchen nachhaltigen Geldanlage einzugehen?“

Besitz nachhaltiger Geldanlagen (1)

Etwa ein Viertel der Befragten gibt an, derzeit nachhaltige Geldanlagen zu besitzen (15 %) bzw. solche Geldanlagen schon einmal besessen zu haben (9 %). Etwa drei Viertel haben solche Geldanlagen noch nie besessen.

Es besitzen derzeit persönlich nachhaltige Geldanlagen



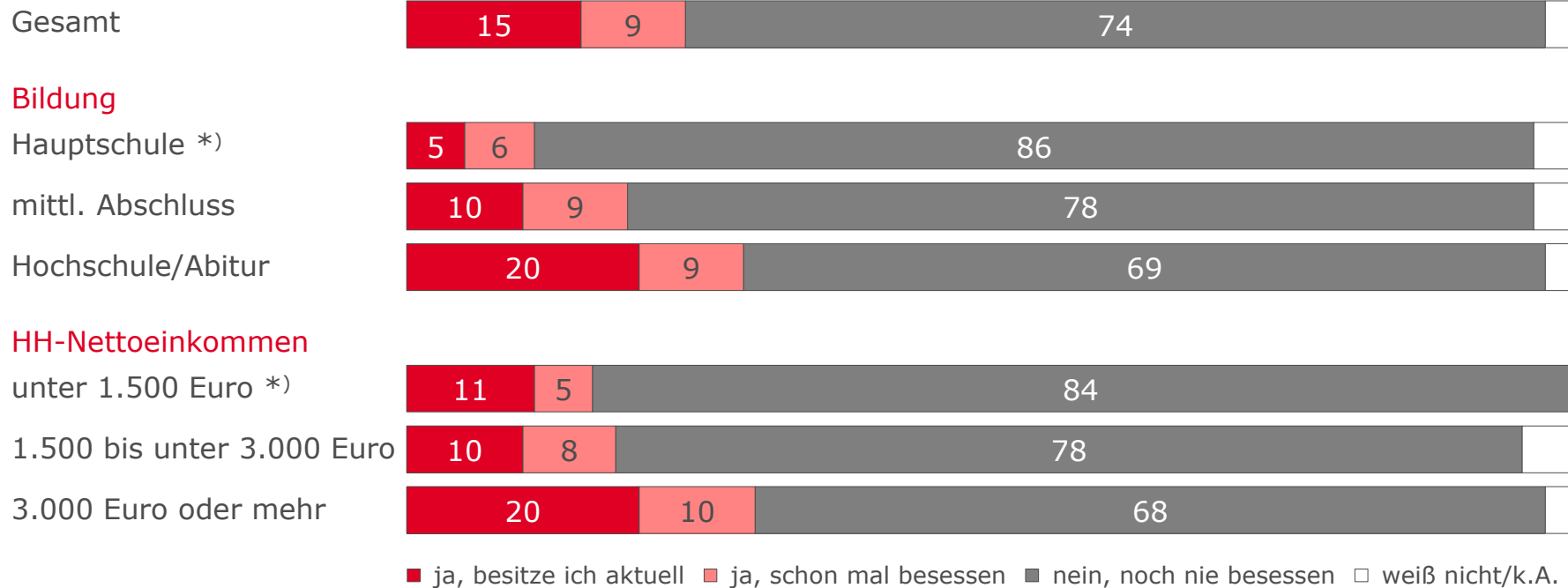
*) geringe Basis

Basis: 555 Befragte in NRW, die eine Nachhaltige Geldanlage kennen

Frage 7: „Besitzen Sie derzeit persönlich irgendwelche Geldanlagen, bei denen bestimmte ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigt werden, haben Sie solche Anlagen schon einmal besessen oder haben Sie solche Geldanlagen noch nie besessen?“

Besitz nachhaltiger Geldanlagen (2)

Es besitzen derzeit persönlich nachhaltige Geldanlagen



*) geringe Basis

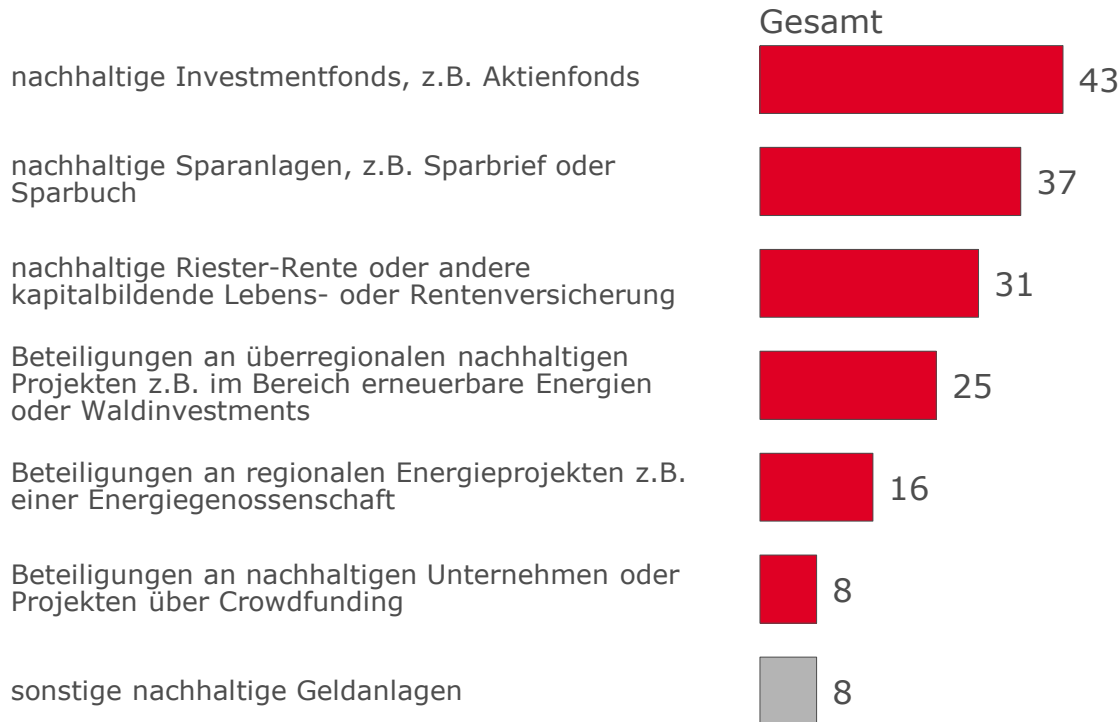
Basis: 555 Befragte in NRW, die eine Nachhaltige Geldanlage kennen

Frage 7: „Besitzen Sie derzeit persönlich irgendwelche Geldanlagen, bei denen bestimmte ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigt werden, haben Sie solche Anlagen schon einmal besessen oder haben Sie solche Geldanlagen noch nie besessen?“

Besitz konkreter Form nachhaltiger Geldanlagen

Am häufigsten (43 %) besitzen die Befragten nachhaltige Investmentfonds, z.B. Aktienfonds als nachhaltige Geldanlage.

Es besitzen zur Zeit bzw. haben schon einmal folgende Geldanlagen besessen:



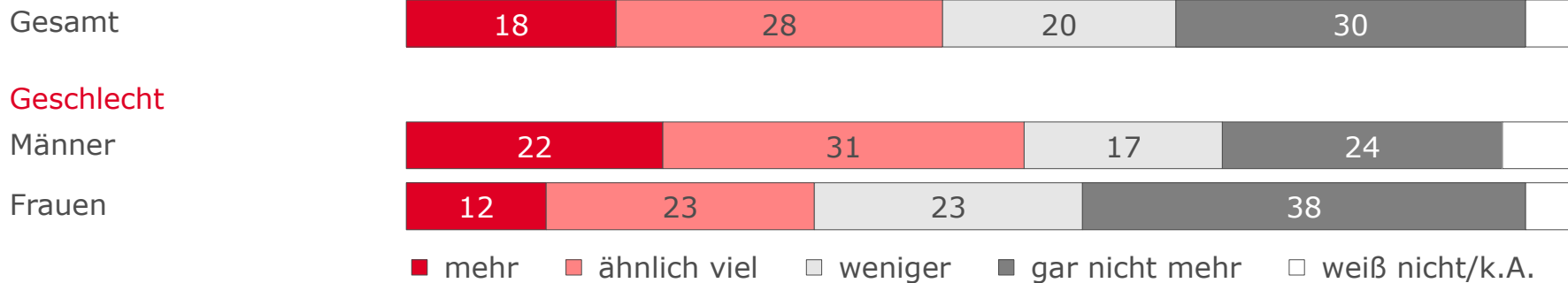
Basis: 133 Befragte in NRW, die zur Zeit oder schon einmal eine nachhaltige Geldanlage besessen haben

Frage 8: „Welche der folgenden nachhaltigen Geldanlagen besitzen Sie zur Zeit bzw. haben Sie schon einmal besessen?“

Investitionsperspektive für nachhaltige Geldanlagen

Nur eine Minderheit (18 %) hat in Zukunft vor, mehr in nachhaltige Geldanlagen zu investieren. 28 Prozent wollen ähnlich viel in solche Anlagen investieren, 20 Prozent weniger und 30 Prozent gar nicht mehr.

Es haben in Zukunft vor in nachhaltige Geldanlagen zu investieren



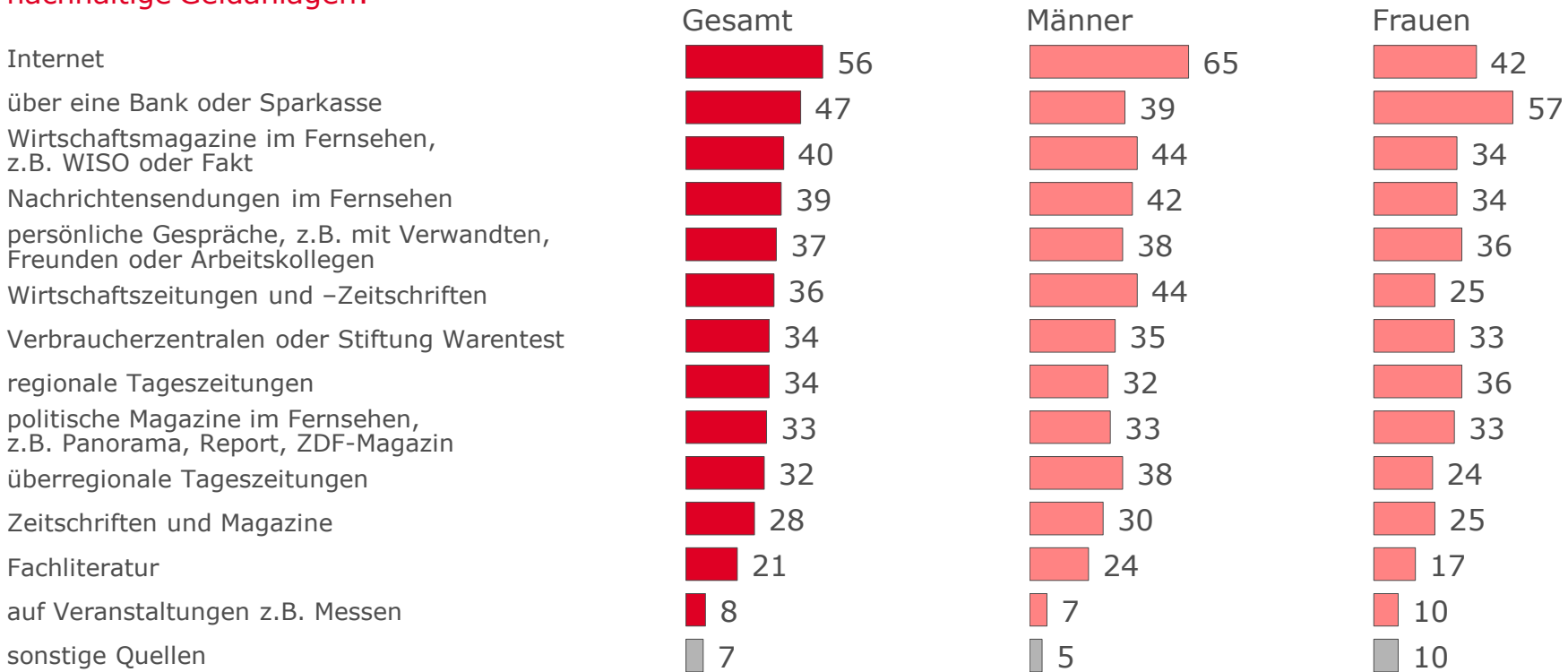
Basis: 133 Befragte in NRW, die zur Zeit oder schon einmal eine nachhaltige Geldanlage besessen haben

Frage 9: „Und haben Sie in Zukunft vor mehr, ähnlich viel, weniger oder gar nicht mehr in nachhaltige Geldanlagen zu investieren?“

Informationsquellen zu nachhaltigen Geldanlagen (Geschlecht)

Häufigste Informationsquelle der Besitzer nachhaltiger Geldanlagen über solche Geldanlagen, z.B. über Produkte und deren Risiken und Chancen, ist das Internet (56 %).

Es informieren sich über nachhaltige Geldanlagen:



Basis: 133 Befragte in NRW, die zur Zeit oder schon einmal eine nachhaltige Geldanlage besessen haben

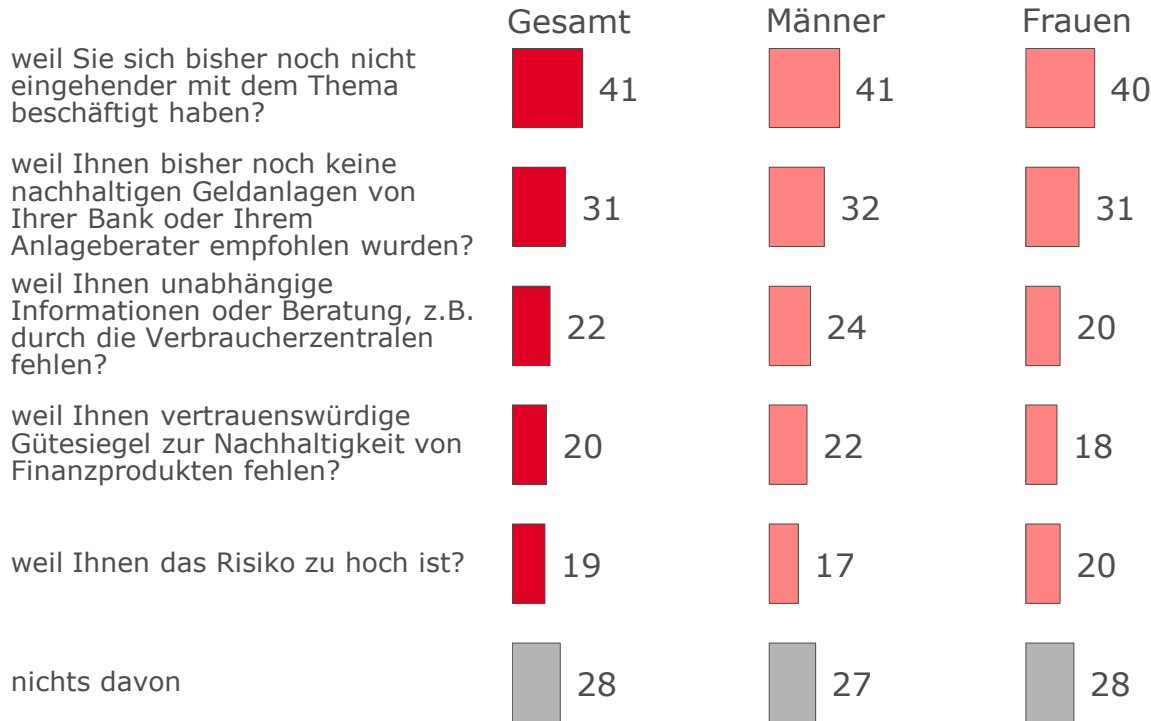
Frage 10: „Wenn Sie sich über nachhaltige Geldanlagen informieren wollen, z.B. über Produkte und deren Risiken und Chancen, welche der folgenden Informationsquellen nutzen Sie dann? Wo informieren Sie sich?“

Gründe gegen den Besitz nachhaltiger Geldanlagen (Geschlecht)

Auf die Frage nach dem Grund, wieso man derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen besitzt, wird am häufigsten (41 %) genannt, dass man sich bisher noch nicht eingehender mit dem Thema beschäftigt hat.

Es besitzen derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen,

Geschlecht



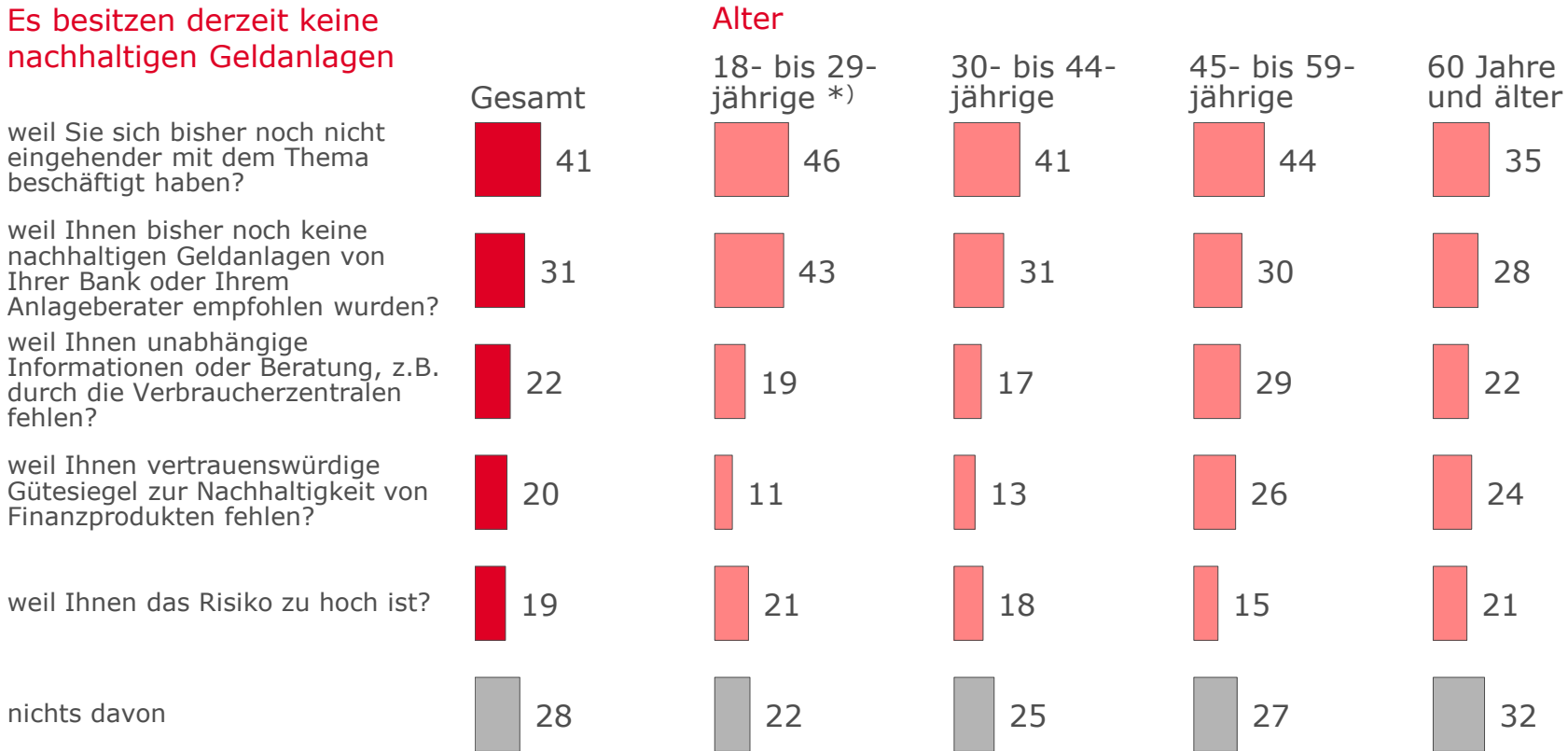
Basis: 409 Befragte in NRW, die nachhaltige Geldanlagen kennen, aber noch nie welche besessen haben

Frage 11: „Warum besitzen Sie derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen, also Geldanlagen, die ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen? Welche der folgenden Gründe trifft auf Sie zu?“

Gründe gegen den Besitz nachhaltiger Geldanlagen (Alter)

Vor allem die unter 30-Jährigen geben als Grund gegen nachhaltige Geldanlagen an, dass ihnen bisher noch keine solchen Anlagen von ihrer Bank oder ihrem Anlageberater empfohlen wurden.

Es besitzen derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen



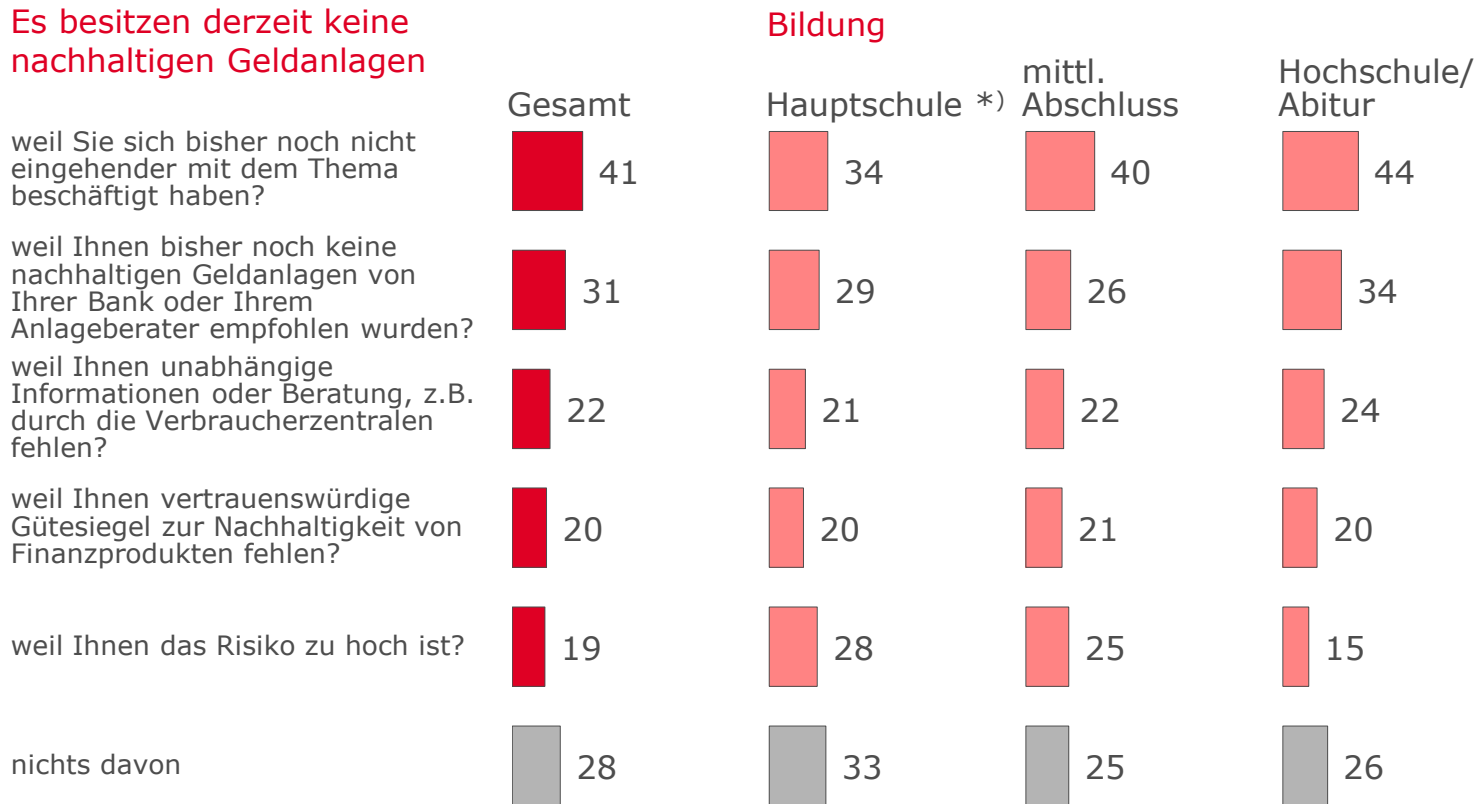
*) geringe Basis

Basis: 409 Befragte in NRW, die nachhaltige Geldanlagen kennen aber noch nie welche besessen haben

Frage 11: „Warum besitzen Sie derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen, also Geldanlagen, die ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen? Welche der folgenden Gründe trifft auf Sie zu?“

Gründe gegen den Besitz nachhaltiger Geldanlagen (Bildung)

Es besitzen derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen



*) geringe Basis

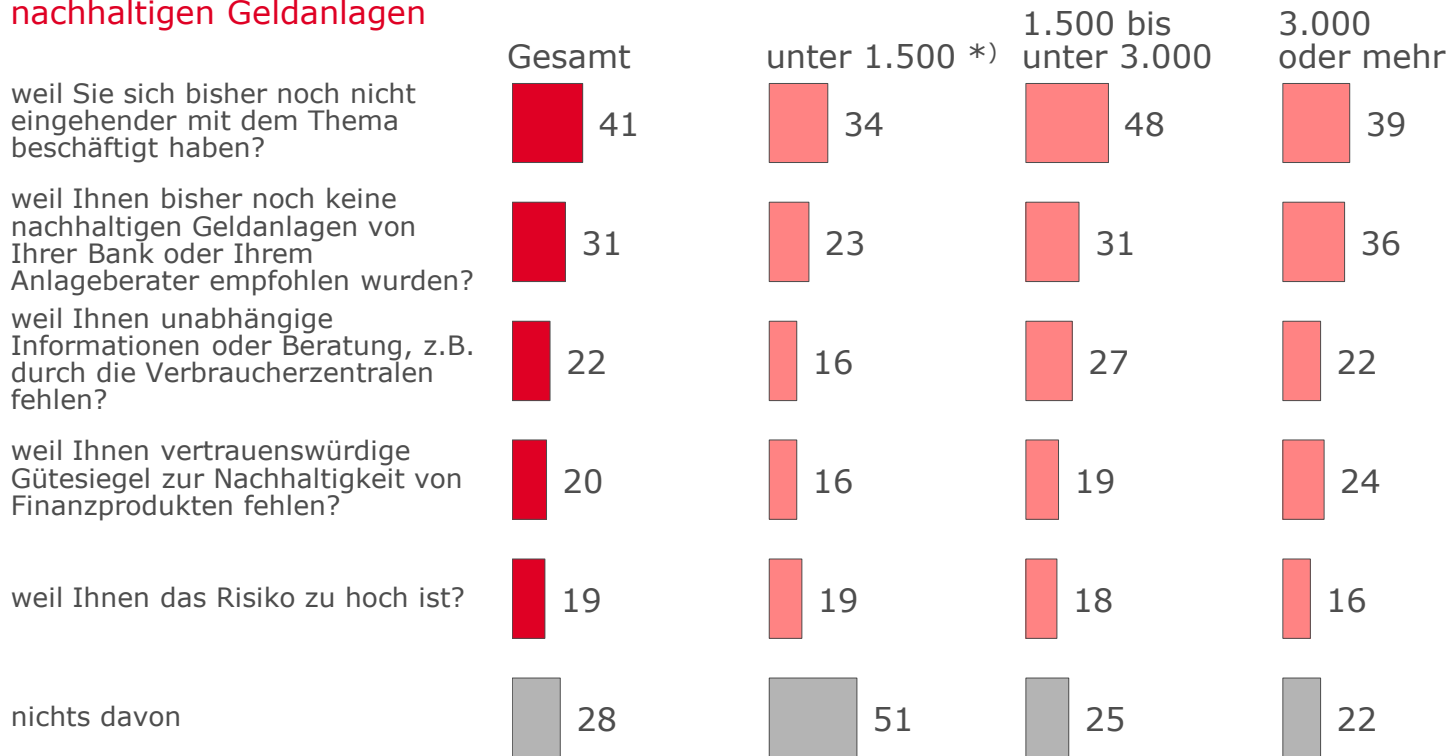
Basis: 409 Befragte in NRW, die nachhaltige Geldanlagen kennen, aber noch nie welche besessen haben

Frage 11: „Warum besitzen Sie derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen, also Geldanlagen, die ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen? Welche der folgenden Gründe trifft auf Sie zu?“

Gründe gegen den Besitz nachhaltiger Geldanlagen (Einkommen)

Es besitzen derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen

HH-Nettoeinkommen in Euro



*) geringe Basis

Basis: 409 Befragte in NRW, die nachhaltige Geldanlagen kennen, aber noch nie welche besessen haben

Frage 11: „Warum besitzen Sie derzeit keine nachhaltigen Geldanlagen, also Geldanlagen, die ethische, soziale und ökologische Aspekte berücksichtigen? Welche der folgenden Gründe trifft auf Sie zu?“