

AXA Investment Managers
Fondswissen Schweiz

Bevölkerungsrepräsentative Studie Schweiz

Mai 2017

Untersuchungssteckbrief

- ▶ **Zielsetzung:** Die vorliegende Studie untersucht den Wissensstand und die Einstellung der Schweizer Bevölkerung zum Thema Investmentfonds.
- ▶ **Hintergrund:** Die Erhebung für die Schweiz wurde erstmals 2007 durchgeführt.
- ▶ **Grundgesamtheit:** Deutsch-/französischsprachige Wohnbevölkerung ab 18 Jahren in Haushalten mit Festnetz-Telefonanschluss
- ▶ **Stichprobe:** 1'000 Interviews im Januar/Februar 2017
- ▶ **Auswahlverfahren:** Random-Quota-Stichprobe
- ▶ **Methode:** Computergestützte Telefon-Interviews (CATI)
- ▶ **Gewichtung:** Bevölkerungsrepräsentative Gewichtung nach Sprachregion, Geschlecht und Alter
- ▶ **Marktinstitut:** amPuls Marktforschung
- ▶ **Durchführung:** 9. Studie

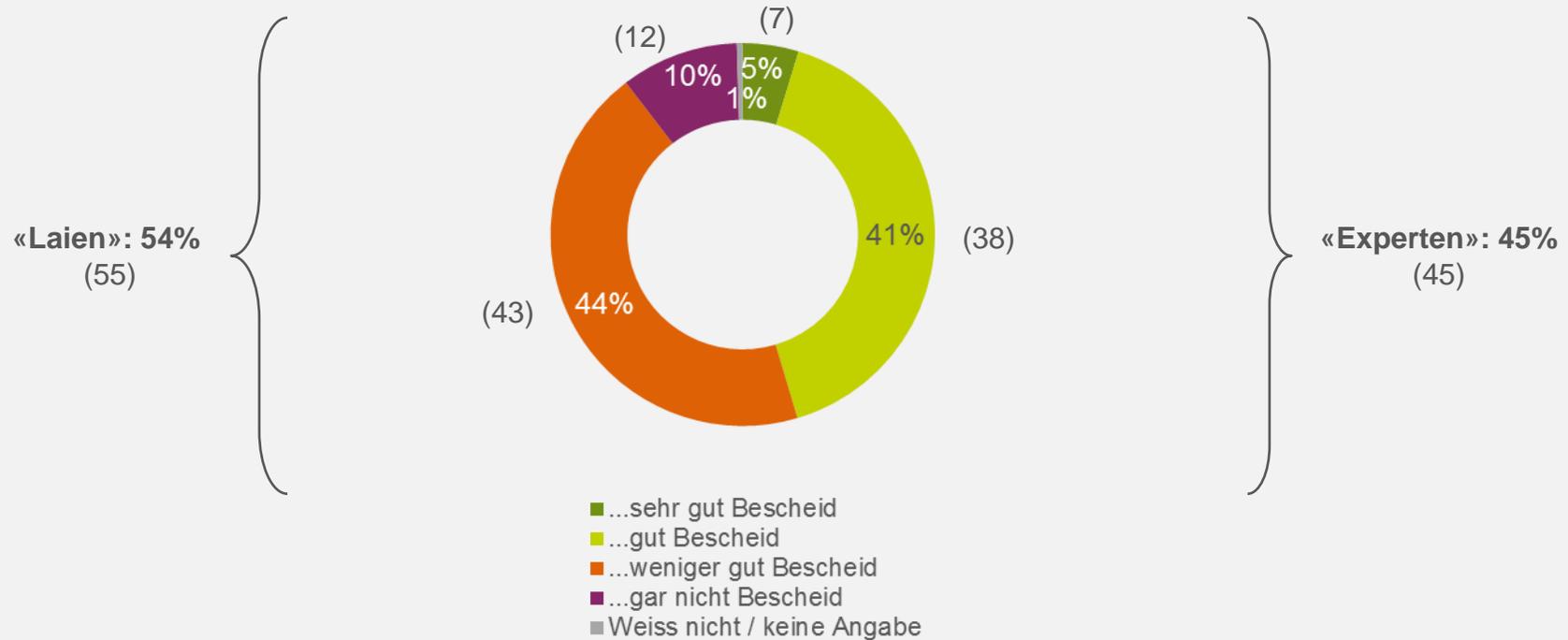
Selbsteinschätzung und Wissensindex

«In Bezug auf ihr Finanzwissen schätzt sich immer noch etwas mehr als die Hälfte der Schweizer Bevölkerung als Laien ein. Der Anteil derjenigen, die sich als Profis deklarieren, nimmt aber stetig zu.»

Selbsteinschätzung zum Finanzwissen (1/2)

Wie würden Sie alles in allem Ihr Wissen in Bezug auf finanzielle Angelegenheiten einstufen, also insbesondere Ihr Wissen zum Thema Geld- und Kapitalanlage?

«Ich weiss da ... »



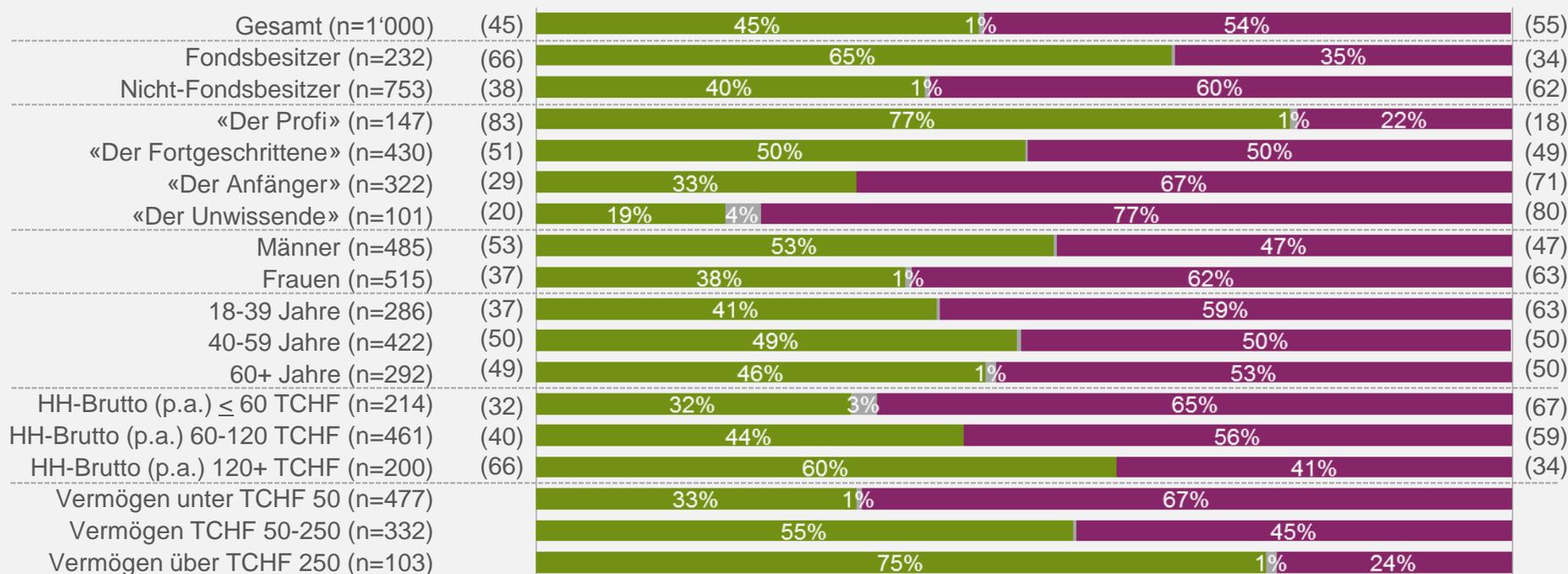
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung
Werte 2015 in Klammern

Selbsteinschätzung zum Finanzwissen (2/2)

Wie würden Sie alles in allem Ihr Wissen in Bezug auf finanzielle Angelegenheiten einstufen, also insbesondere Ihr Wissen zum Thema Geld- und Kapitalanlage?

«Ich weiss da ...»

■ ...sehr gut / gut Bescheid (Experten) ■ Weiss nicht / keine Angabe
 ■ ...weniger gut / gar nicht Bescheid (Laien)



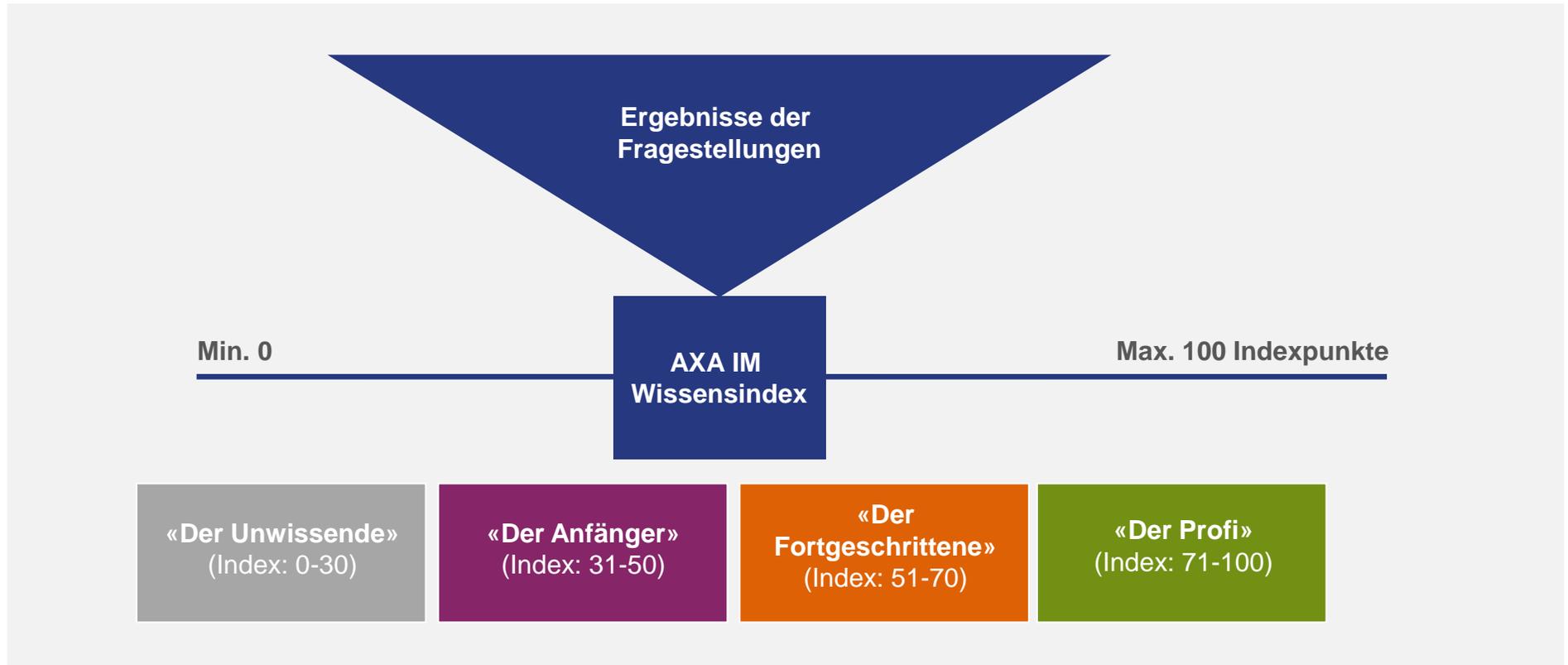
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Werte 2015 in Klammern

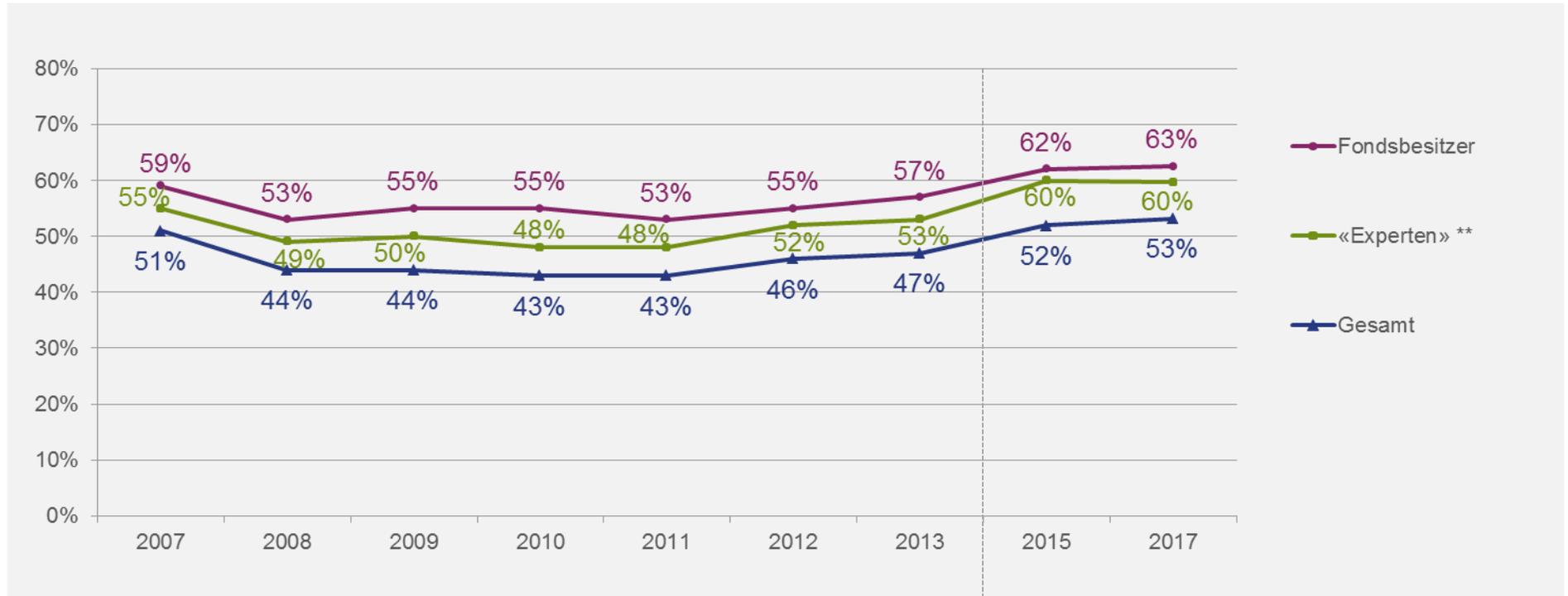
AXA IM Wissensindex / Wissenstypen

Der AXA IM Wissensindex bildet 4 Wissenstypen nach Indexpunkten ab.



AXA IM Wissensindex (Jahresvergleich)

AXA IM Wissensindex* Gesamt im Jahresvergleich



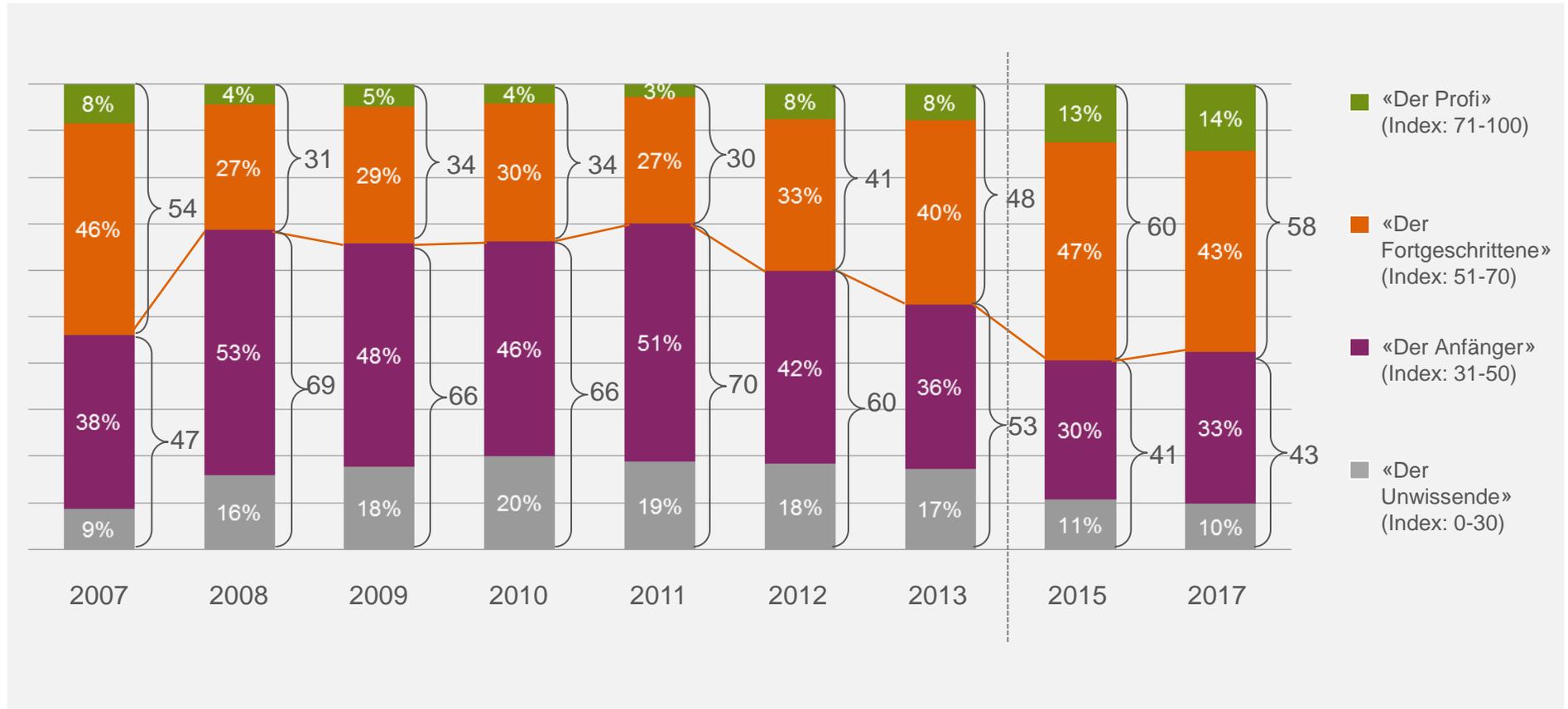
*AXA IM Wissensindex: Zeigt das tatsächlich gemessene Wissensniveau der Befragten bei Fonds; berechnet auf Basis der «Wissensfragen»

**«Experten»: Anteil derer, die bei der Selbsteinschätzung zum Finanzwissen «weiss gut Bescheid» und «weiss sehr gut Bescheid» sagten
 Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (Gesamt: n=1'000; «Experten»: n=458; Fondsbesitzer: n=232)

Ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

AXA IM Wissenstypen (Jahresvergleich)

AXA IM Wissenstypen* im Jahresvergleich



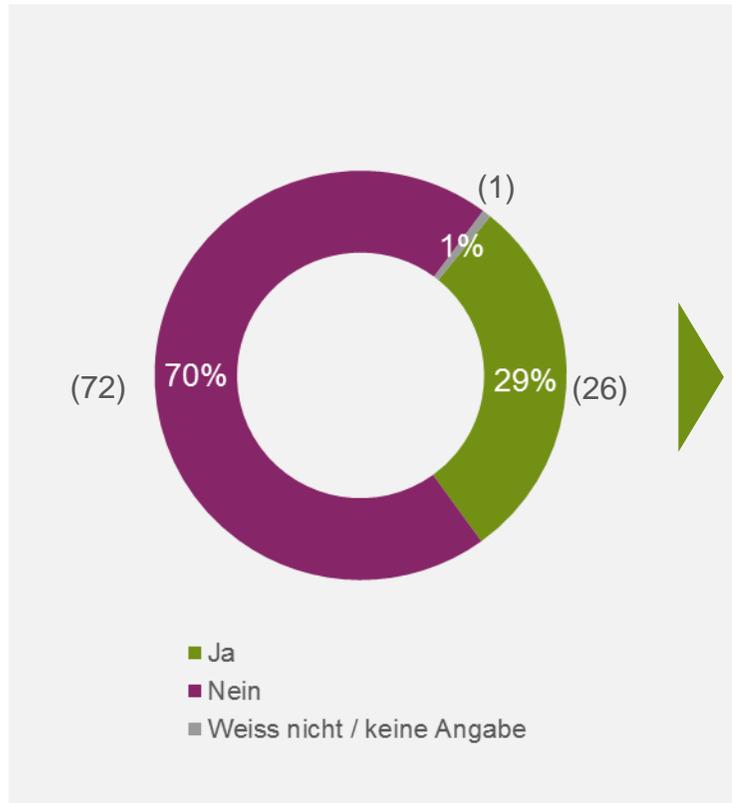
*AXA IM Wissenstypen: Teilgruppen gegliedert nach Wissensniveau/Wissens-Indexpunkten
 Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

Interesse an Fondsanlagen und Fondsbesitz

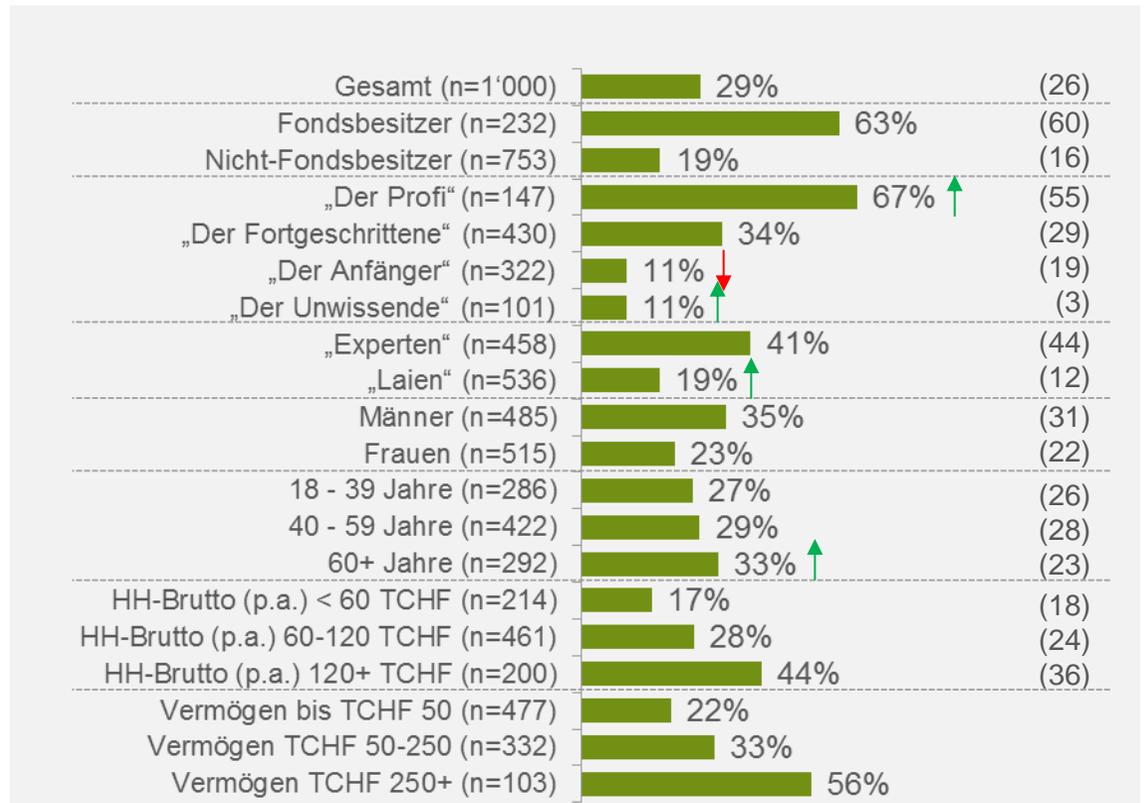
«Das Interesse der Bevölkerung an Fondsanlagen steigt weiter. Beratungs- respektive Erklärungsbedarf besteht vor allem bei denen, die glauben, zu wenig Geld für eine Anlage in Fonds zu haben.»

Interesse an Thema Fondsanlagen (1/2)

Interessiert Sie das Thema Fondsanlagen?



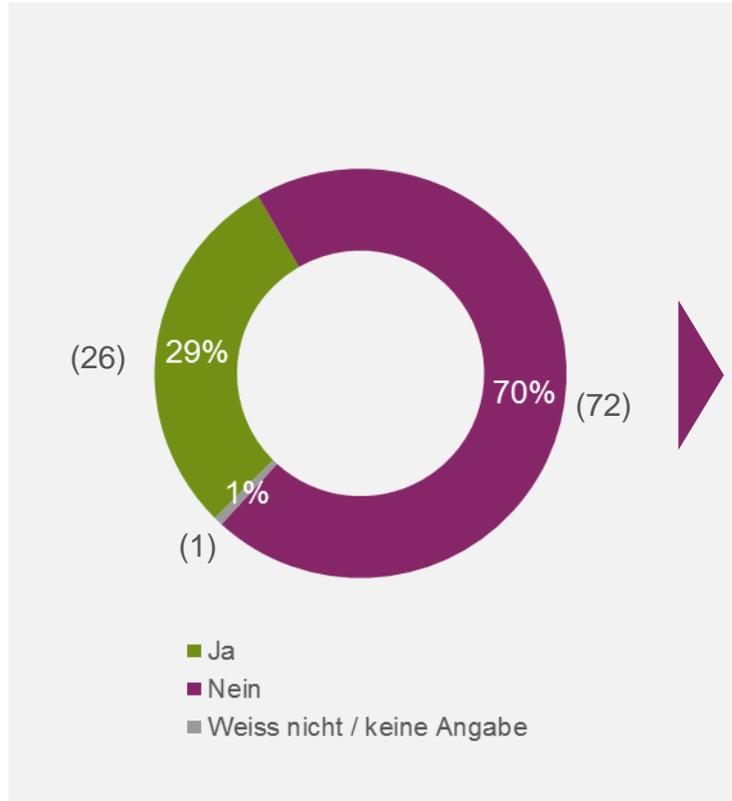
Interessiert am Thema Fondsanlagen



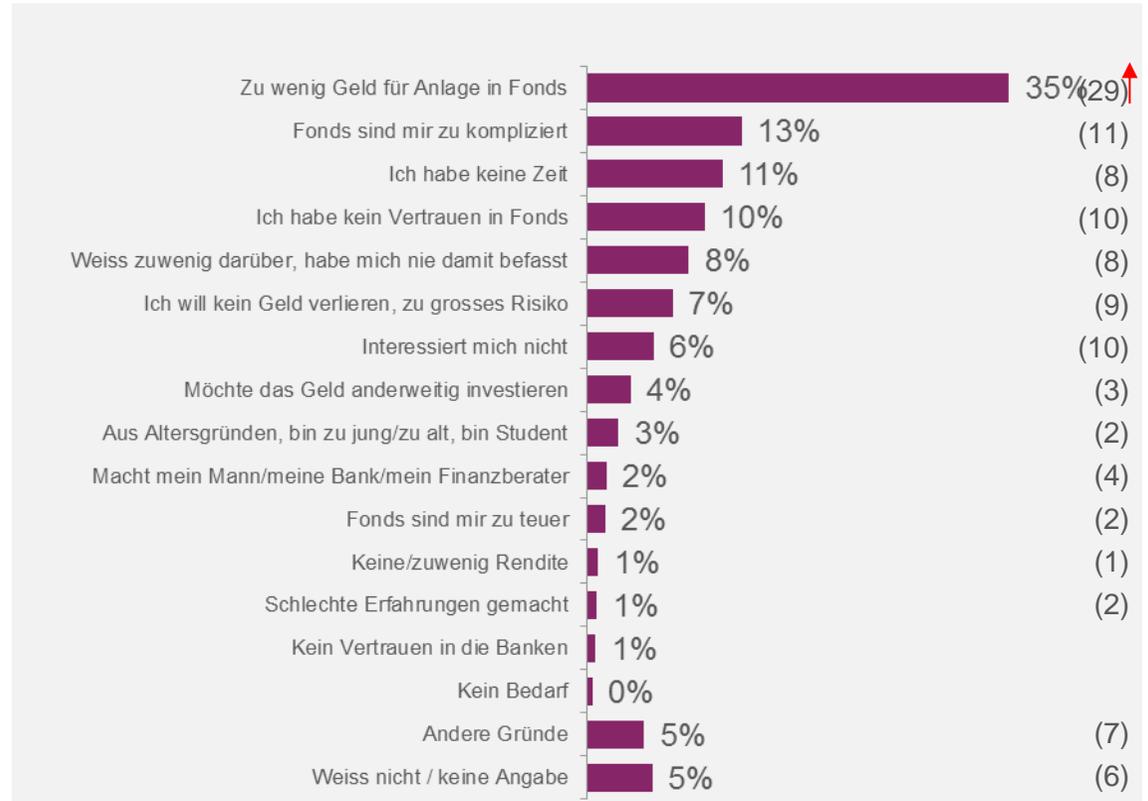
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000); Befragte, welche Interesse an Fondsanlagen haben (n=295)
 Methodischer Hinweis: Interesse an Fondsanlagen: Einfachnennung; kein Interesse an Fondsanlagen: Mehrfachnennung möglich
 Werte 2015 in Klammern

Interesse an Thema Fondsanlagen (2/2)

Interessiert Sie das Thema Fondsanlagen?



Warum nicht?



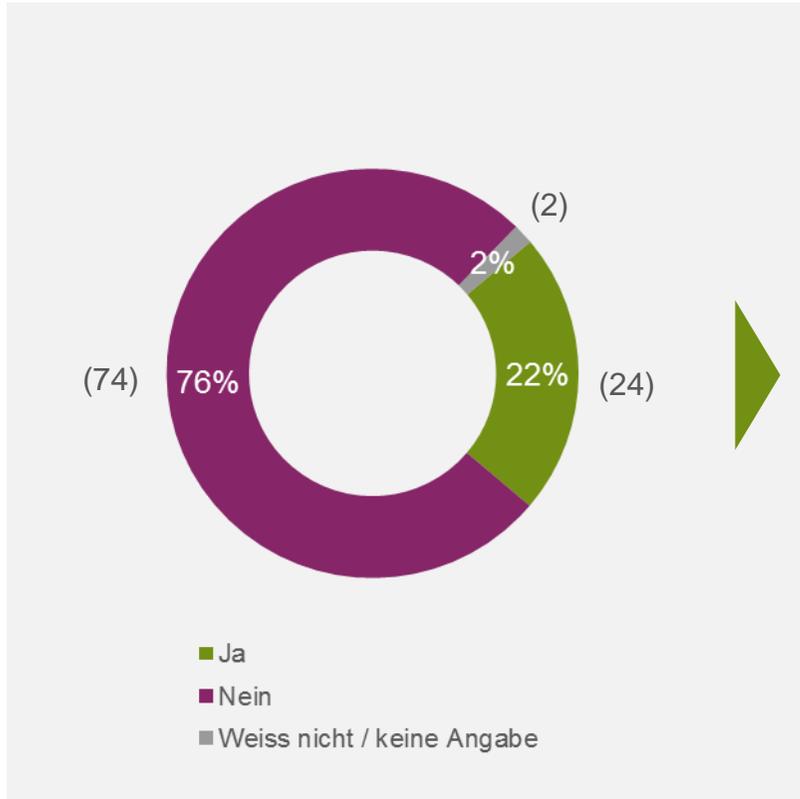
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000); Befragte, welche kein Interesse an Fondsanlagen haben (n=698)

Methodischer Hinweis: Interesse an Fondsanlagen: Einfachnennung; kein Interesse an Fondsanlagen: Mehrfachnennung möglich

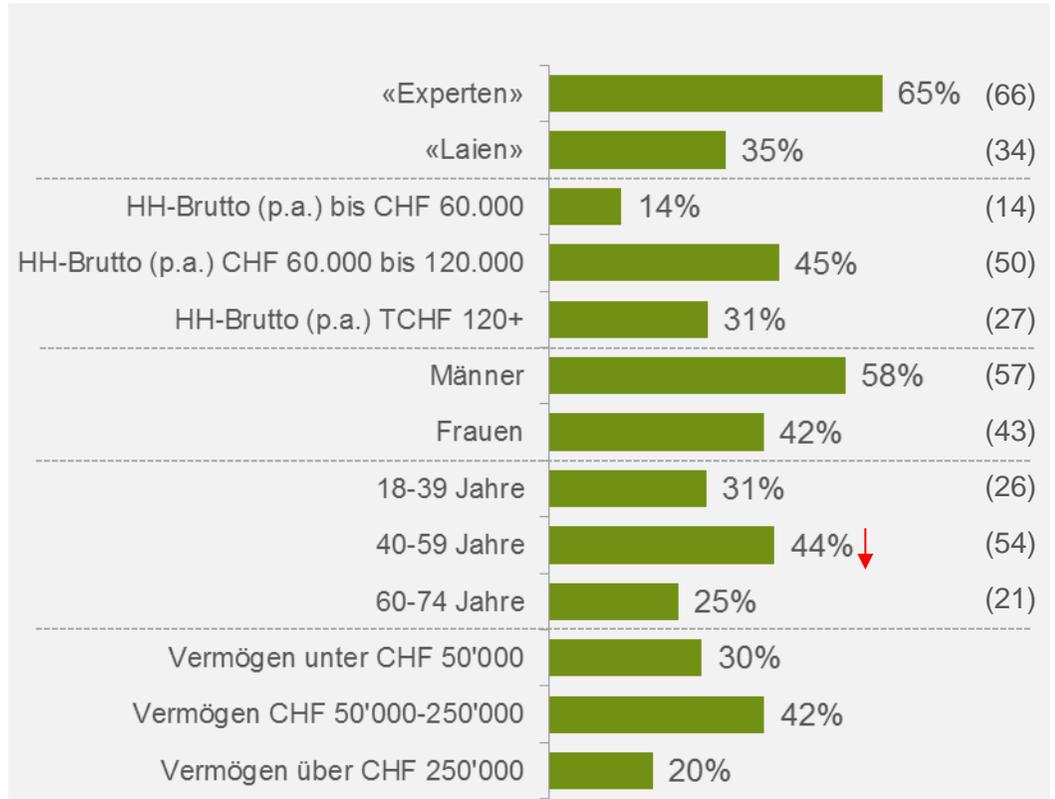
Prozentwerte 2015 in Klammern

Fondsbesitz (1/2)

Besitzen Sie selbst derzeit Anteile an Investmentfonds?



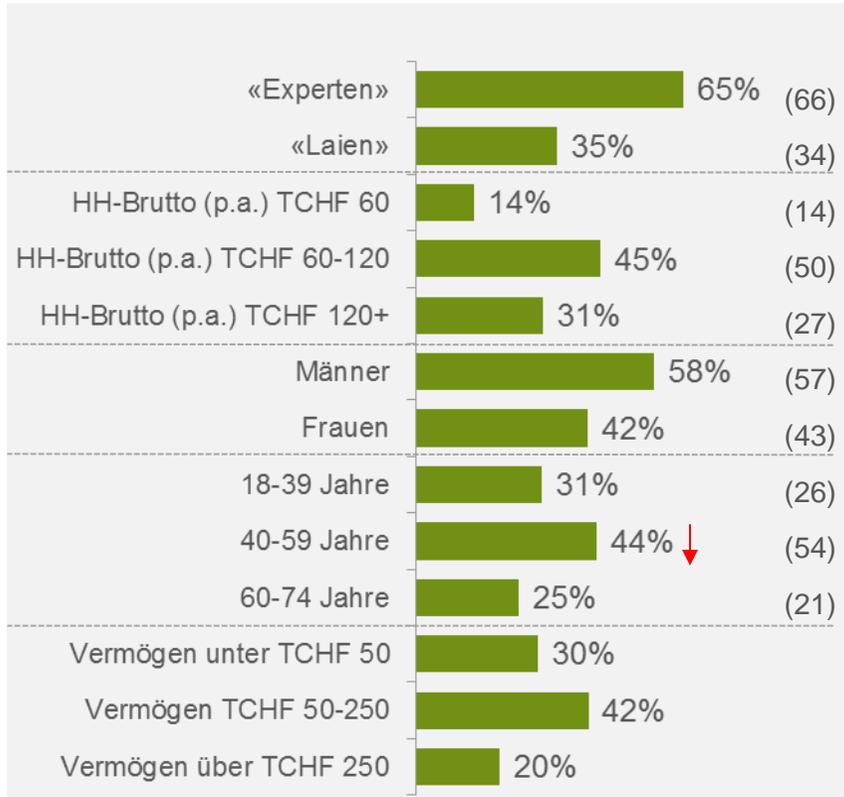
Fondsbesitzer:



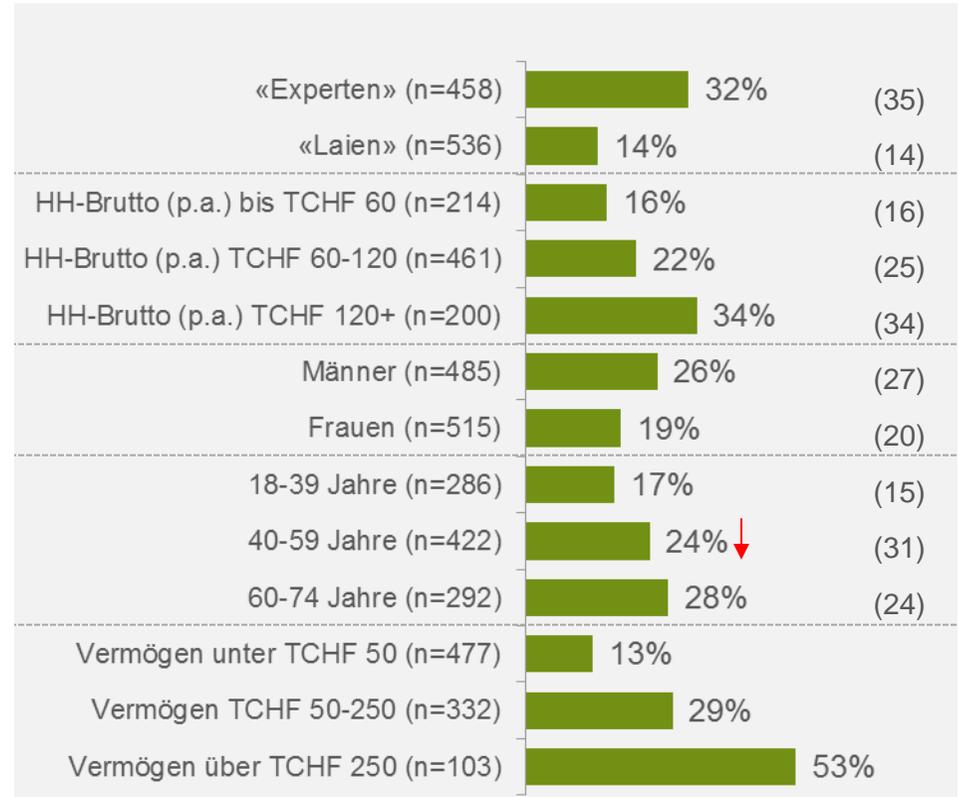
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000); Fondsbesitzer (n=232)
 Methodischer Hinweis: Besitz von Anteilen an Investmentfonds: Einfachnennung
 Werte 2015 in Klammern

Fondsbesitz (2/2)

Fondsbesitzer-Struktur:



Fondsbesitzer-Anteile («Fondsdurchdringung»):



Interpretationshilfe: „Fondsbesitzer-Struktur“ zeigt die Verteilung des Fondsbesitzes nach Analysegruppen; die statistische Basis bilden die Fondsbesitzer. 20% der Fondsbesitzer haben ein Vermögen über TCHF 250 / „Fondsbesitzer-Anteile“ zeigt die Durchdringung der Fonds pro Analysegruppe; die statistische Basis bilden alle Befragten in den einzelnen Analysegruppen. 53% der Befragten mit einem Vermögen über TCHF 250 besitzen Fonds.

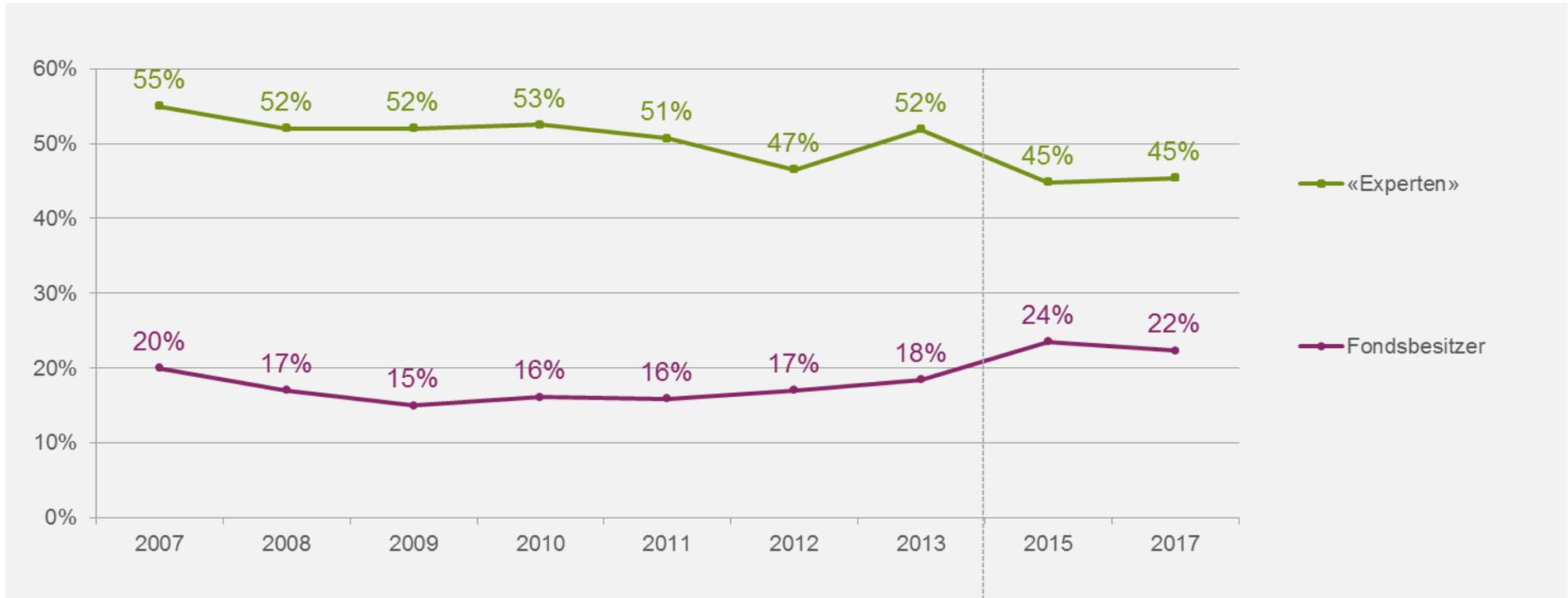
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000); Fondsbesitzer (n=232)

Methodischer Hinweis: Besitz von Anteilen an Investmentfonds: Einfachnennung; Werte 2015 in Klammern

Fondsbesitz / Selbsteinschätzung Finanzwissen (Jahresvergleich)

Wie würden Sie alles in allem Ihr Wissen in Bezug auf finanzielle Angelegenheiten einstufen, also insbesondere Ihr Wissen zum Thema Geld- und Kapitalanlage?

Bitte sagen Sie mir, ob Sie zurzeit selber Anteile an Investmentfonds (also Aktienfonds, Gemischte Fonds, Obligationenfonds oder Immobilienfonds) besitzen oder darüber verfügen können.



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: jeweils Einfachnennung

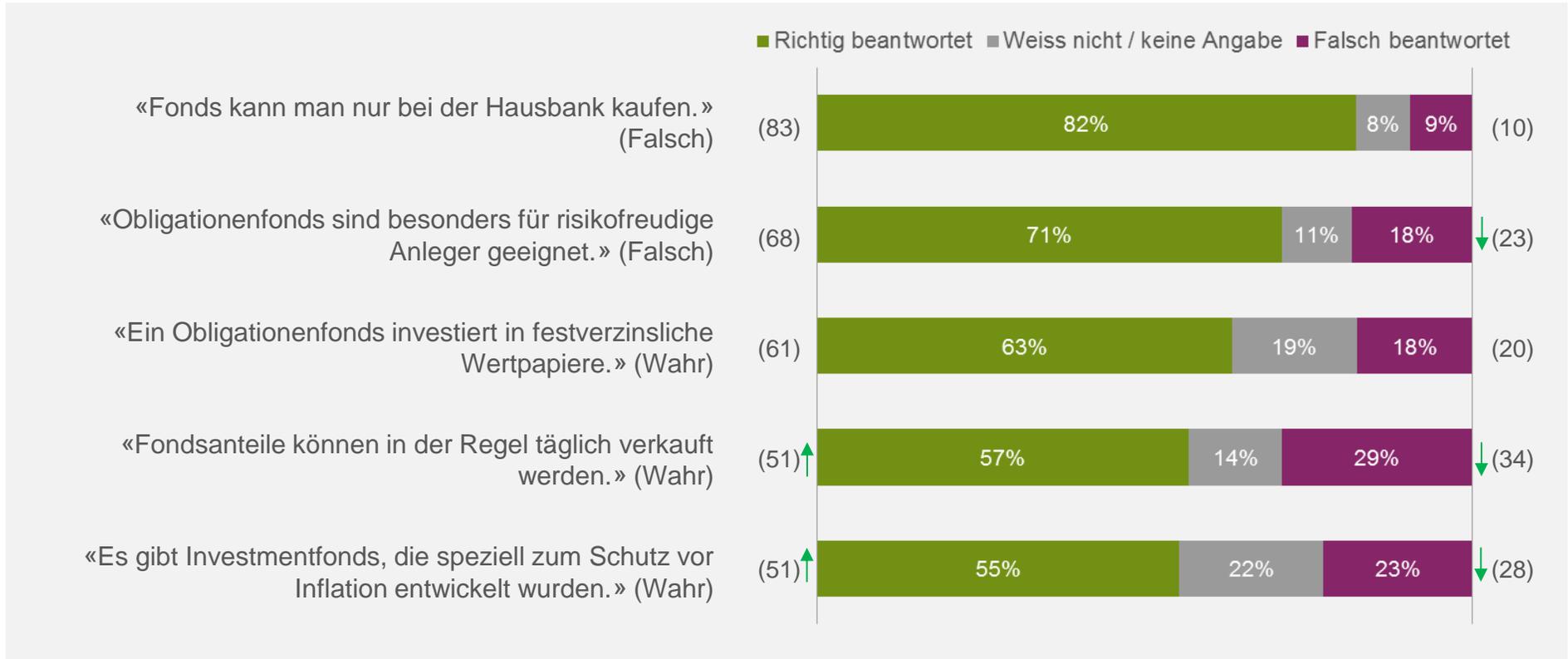
Ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

Fondswissen

«Die offene Fondsarchitektur ist in der Schweizer Bevölkerung gut bekannt. Gerade im aktuellen Marktumfeld müssten aber der Diversitätsaspekt und der Inflationsschutz von Fonds noch bekannter gemacht werden.»

Wissenstest: Investmentfonds (1/2)

Ich lese Ihnen jetzt einige Aussagen über Fonds vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob sie Ihrer Meinung nach richtig oder falsch ist.



Indexfrage

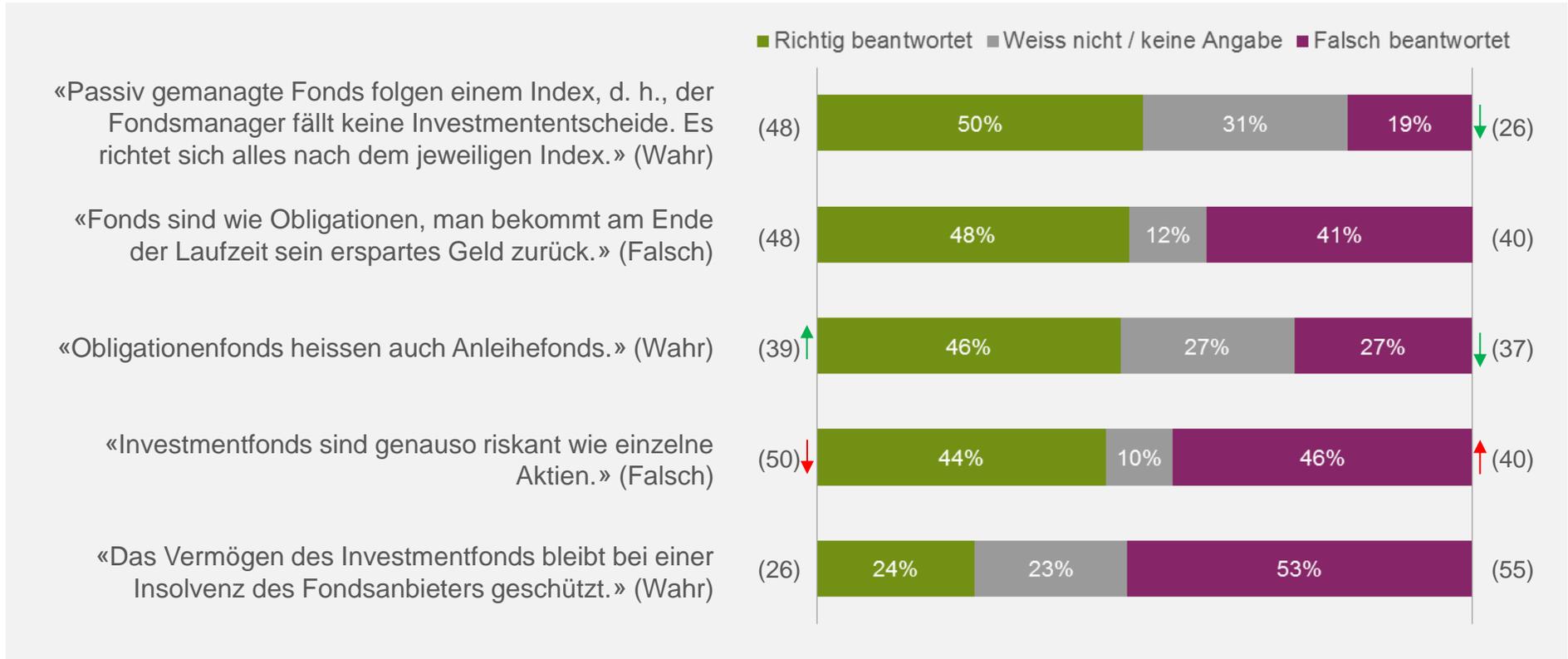
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Werte 2015 in Klammern

Wissenstest: Investmentfonds (2/2)

Ich lese Ihnen jetzt einige Aussagen über Fonds vor. Bitte sagen Sie mir bei jeder Aussage, ob sie Ihrer Meinung nach richtig oder falsch ist.



Indexfrage

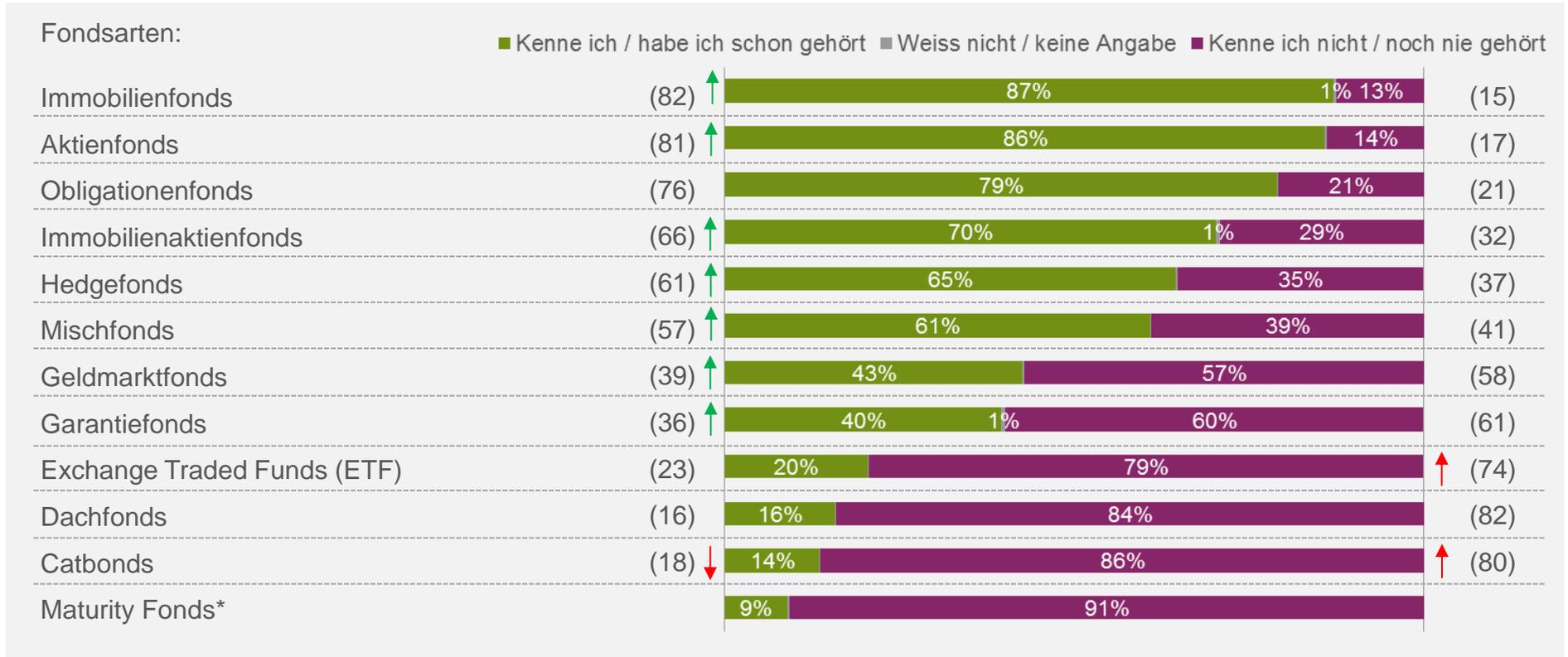
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Werte 2015 in Klammern

Wissenstest: Fondsarten

Ich lese Ihnen jetzt verschiedene Fondsarten vor. Bitte sagen Sie mir jeweils, ob Sie von dieser Art Fonds schon gehört haben, wenn auch nur dem Namen nach.



Indexfrage

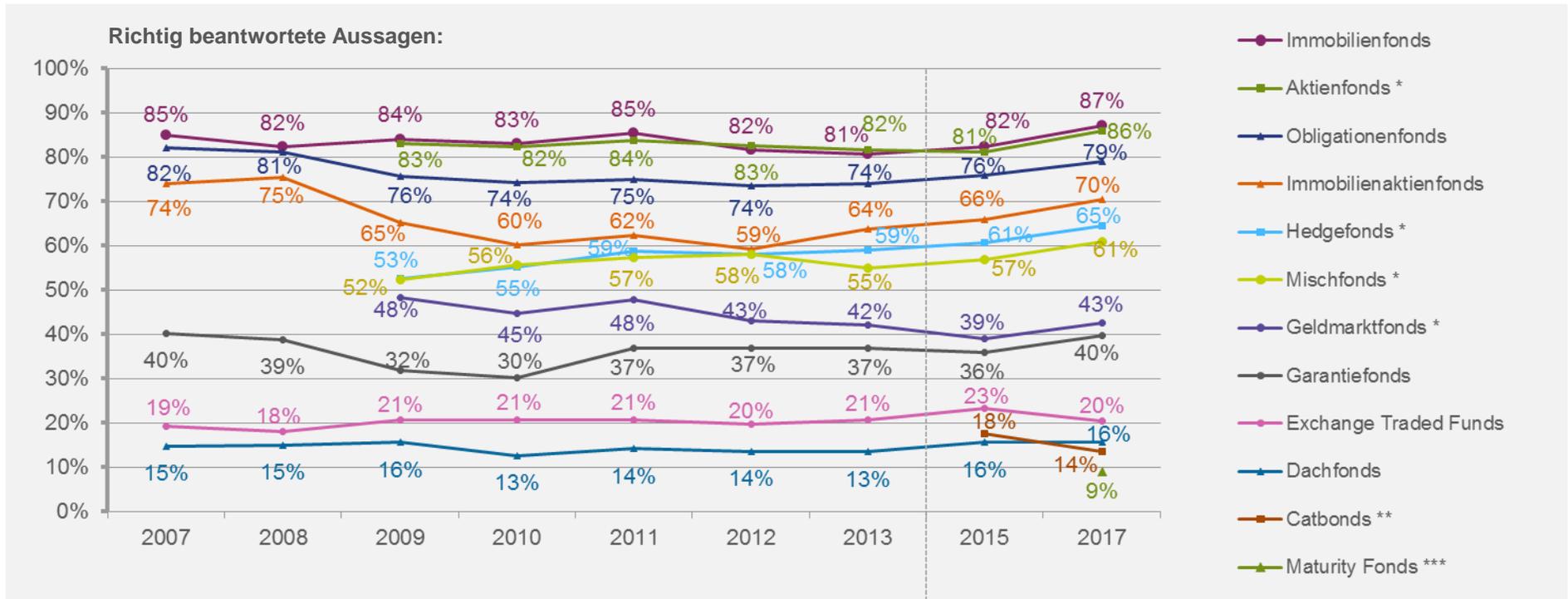
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Werte 2015 in Klammern; * (=Laufzeitfonds), Fondsart wurde 2017 neu aufgenommen.

Wissenstest Fondsarten (Jahresvergleich)

Ich lese Ihnen jetzt verschiedene Fondsarten vor. Bitte sagen Sie mir jeweils, ob Sie von dieser Art Fonds schon gehört haben, wenn auch nur dem Namen nach.



Indexfrage

Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

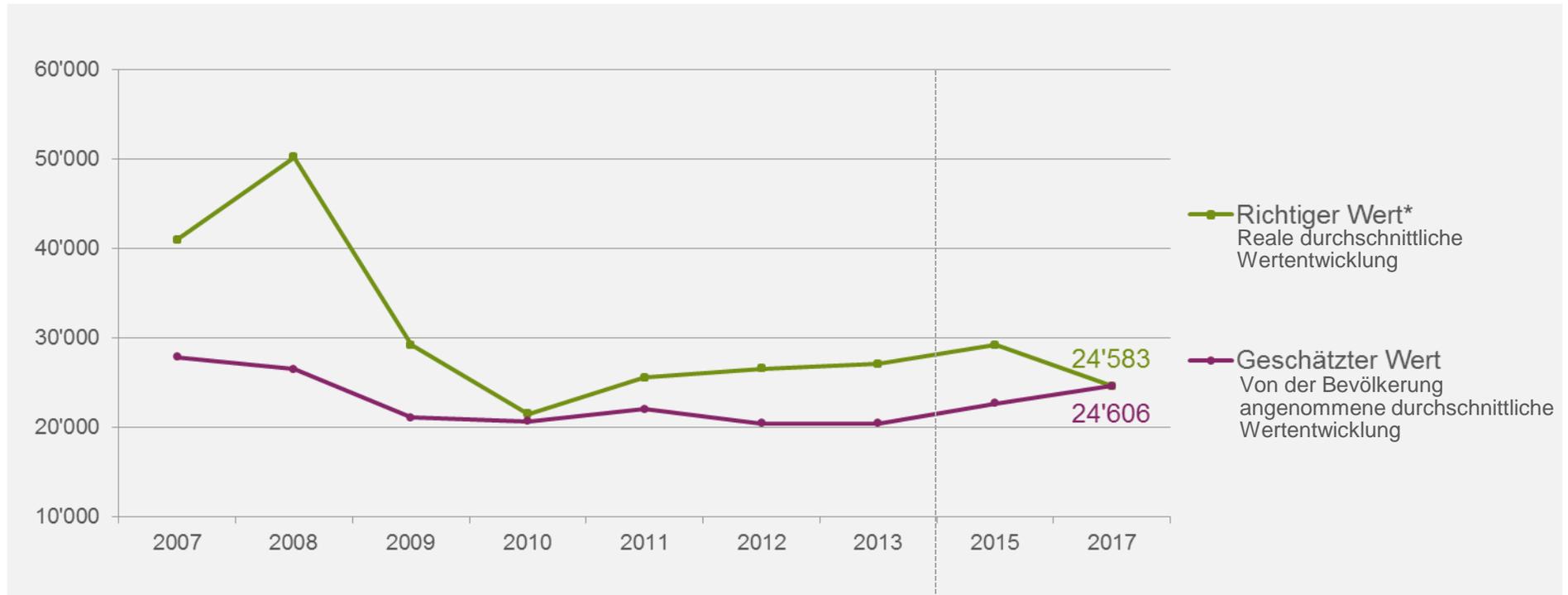
*Fondsart wurde 2009 neu aufgenommen; ** Fondsart wurde 2015 neu aufgenommen; *** Fondsart wurde 2017 neu aufgenommen; ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

Einschätzung der Marktentwicklung

«Die Schweizer Bevölkerung schätzt die Marktentwicklung realistisch ein. Minuszinsen auf ihren Privatkonten würden sie mit einem Abzug der Gelder quittieren – aber nicht, um mehr zu konsumieren, sondern um zu investieren oder zu bewahren.»

Geschätzter Ertrag eines Aktienfonds (Jahresvergleich)

Stellen Sie sich einmal vor, Sie hätten vor 20 Jahren einen Betrag von umgerechnet CHF 10'000 in einem europäischen Aktienfonds mit durchschnittlicher Wertentwicklung angelegt. Was glauben Sie, wie viel Geld hätten Sie heute?



*Quelle: Wertentwicklung europäischer Aktienfonds: BVI

Indexfrage

Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

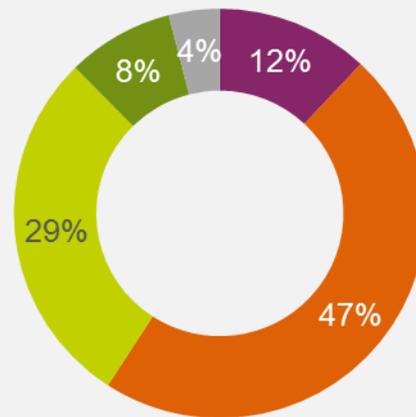
Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Angaben: durchschnittlicher Wert nach 20 Jahren in CHF, Währungsschwankungen nicht berücksichtigt; ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

Hot Topic 2017: Performance Erwartungen (1/2)

Die aktuelle Zinssituation stellt für Sparer und Anleger eine Herausforderung dar. Was für eine Wertentwicklung erwarten Sie persönlich in diesem Jahr auf Ihren Anlagen und Ersparnissen?

«Erwarten Sie...»



- ...dass Sie etwas minus machen, d.h. etwas Geld verlieren werden
- ...dass der Wert unverändert bleibt, d.h. Sie machen weder einen Gewinn noch einen Verlust
- ...dass Sie 1-2% Gewinn machen
- ...dass Sie mehr als 2% Gewinn machen
- Weiss nicht / keine Angabe

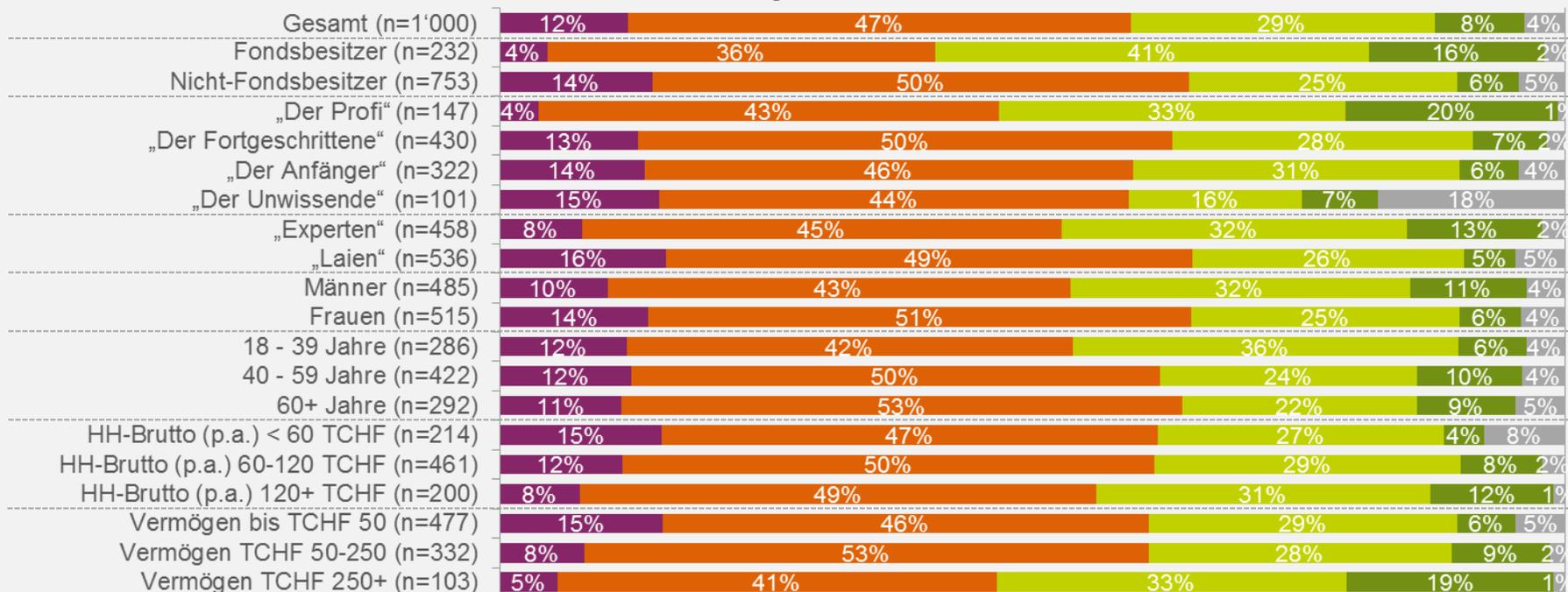
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Hot Topic 2017: Performance Erwartungen (2/2)

Die aktuelle Zinssituation stellt für Sparer und Anleger eine Herausforderung dar. Was für eine Wertentwicklung erwarten Sie persönlich in diesem Jahr auf Ihren Anlagen und Ersparnissen?

«Erwarten Sie...»

- ...dass Sie etwas minus machen, d.h. etwas Geld verlieren werden
- ...dass der Wert unverändert bleibt, d.h. Sie machen weder einen Gewinn noch einen Verlust
- ...dass Sie 1-2% Gewinn machen
- ...dass Sie mehr als 2% Gewinn machen
- Weiss nicht / keine Angabe



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)

Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Hot Topic 2017: Verhalten bei Minuszinsen auf privatem Bankkonto

Wenn Sie auf Ihrem privaten Bankkonto Minuszinsen zahlen müssten, was würden Sie dann am ehesten tun?

«Würden Sie...»

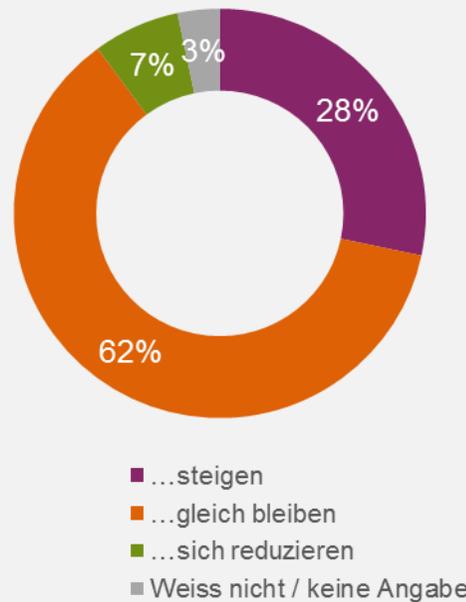


Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: maximal 2 Nennungen möglich

Hot Topic 2017: Einschätzung der Währungsentwicklung

Was ist Ihre persönliche Meinung bezüglich der Entwicklung des Frankens im Vergleich zum Euro?

«Wird der Wert des Frankens in den nächsten 12 Monaten im Vergleich zum Euro...»



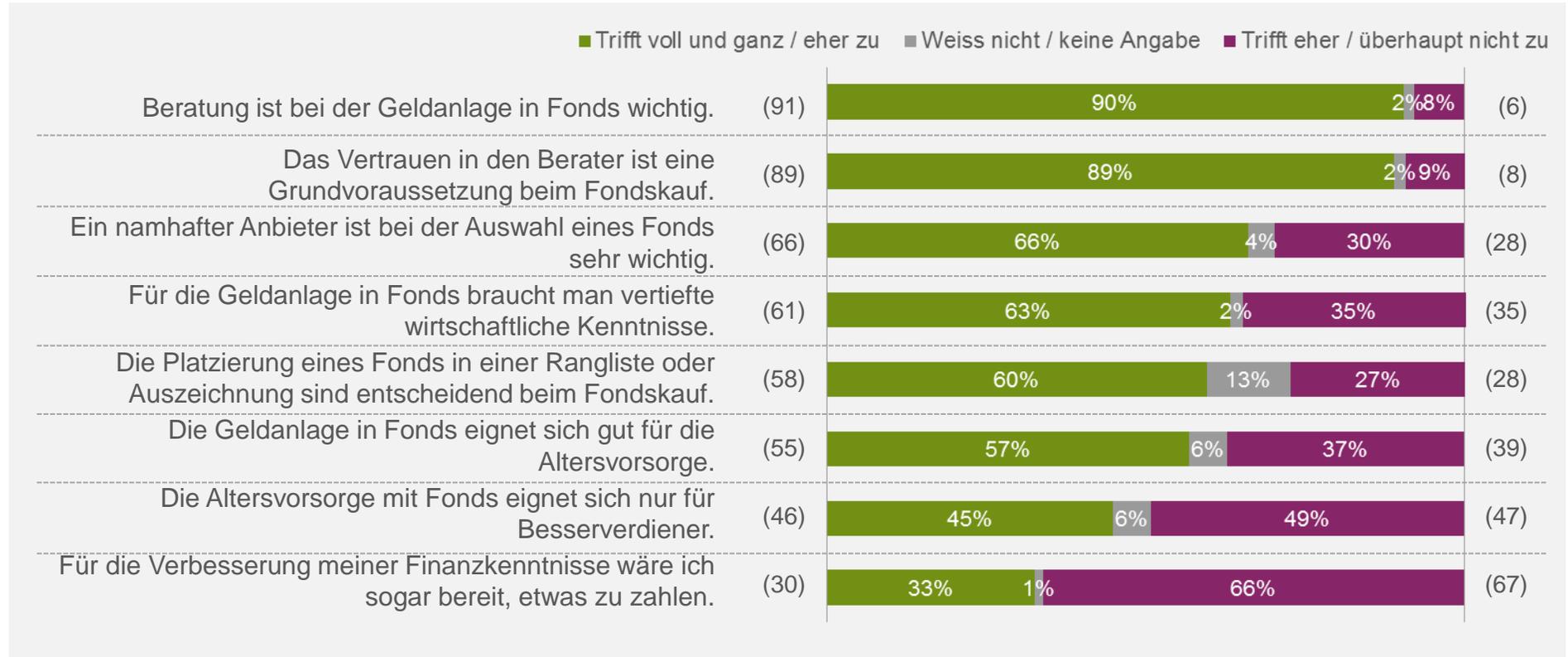
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Einstellung zu Investmentfonds und Nachhaltigkeit von Investments

«Obschon Fonds einfach konzipiert sind, erachtet die Schweizer Bevölkerung die Beratung nach wie vor als wichtig und bezeichnet sie als Vertrauenssache. Immer wichtiger wird ihr dabei die Anlage nach nachhaltigen Kriterien.»

Einstellung zu Investmentfonds (1/2)

Ich lese Ihnen nun nochmals einige Aussagen zu Investmentfonds vor. Bitte sagen Sie mir jeweils, ob die Aussage Ihrer Meinung nach «voll und ganz zutrifft», «eher zutrifft», «eher nicht zutrifft» oder «überhaupt nicht zutrifft».

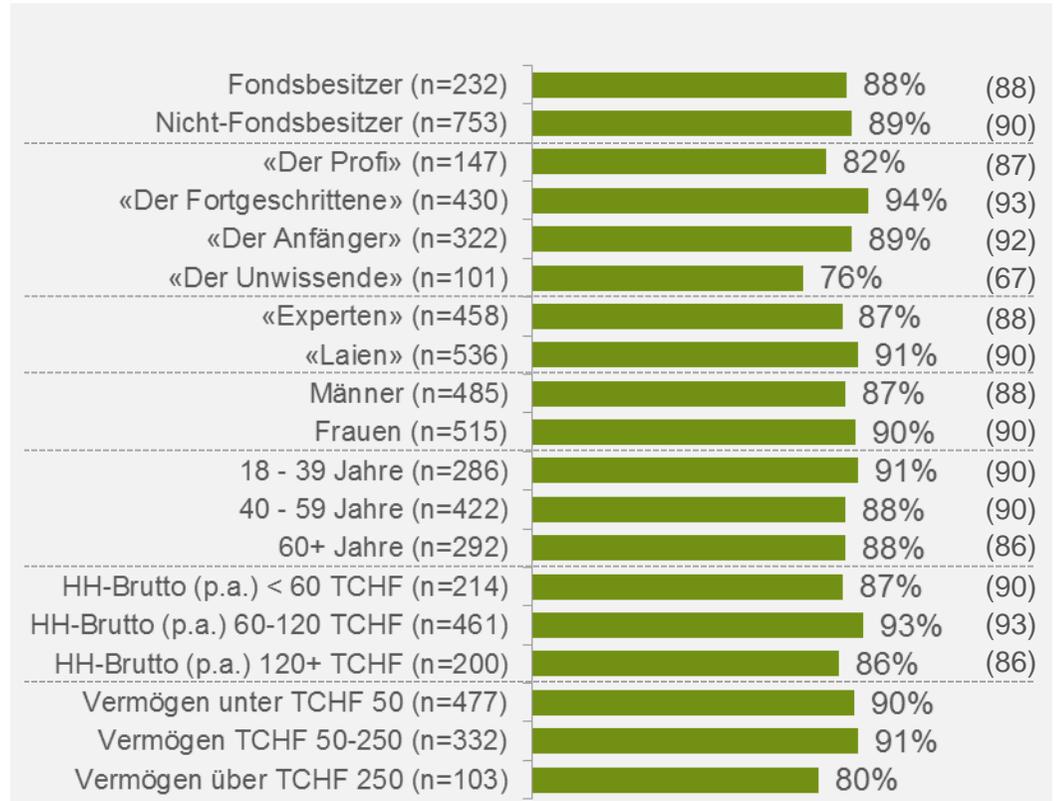
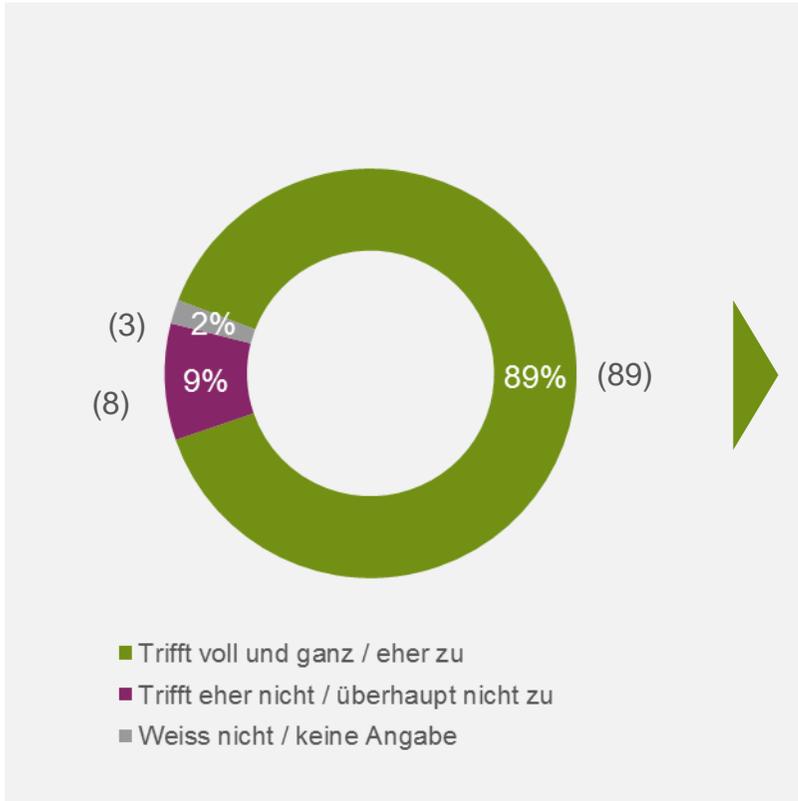


Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Methodischer Hinweis: Einfachnennung
 Werte 2015 in Klammern

Einstellung zu Investmentfonds

Vertrauen in den Berater (1.1)

«Das Vertrauen in den Berater ist eine Grundvoraussetzung beim Fondseinkauf.»

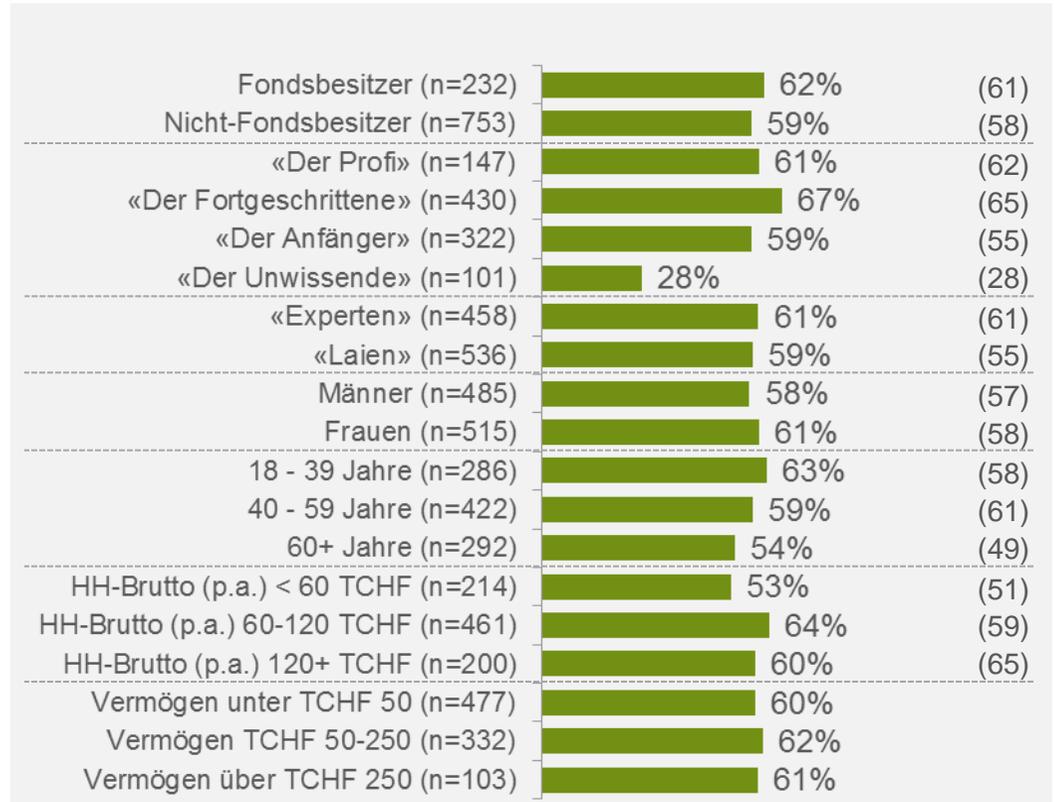
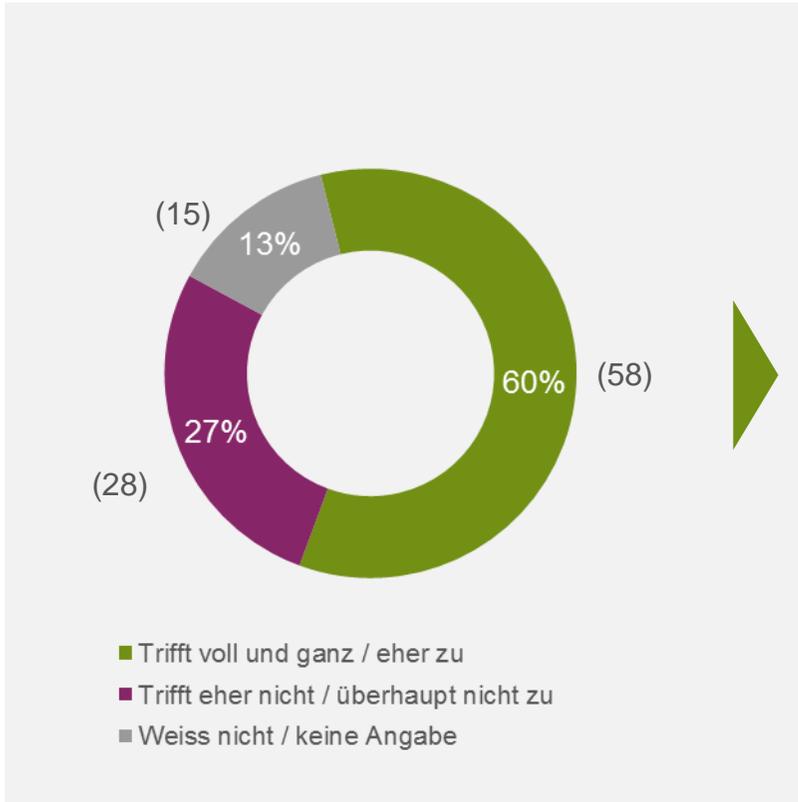


Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Methodischer Hinweis: Einfachnennung
 Werte 2015 in Klammern

Einstellung zu Investmentfonds

Ranglisten / Auszeichnungen (1.2)

«Die Platzierung eines Fonds in Ranglisten oder Auszeichnungen ist entscheidend beim Fondskauf.»

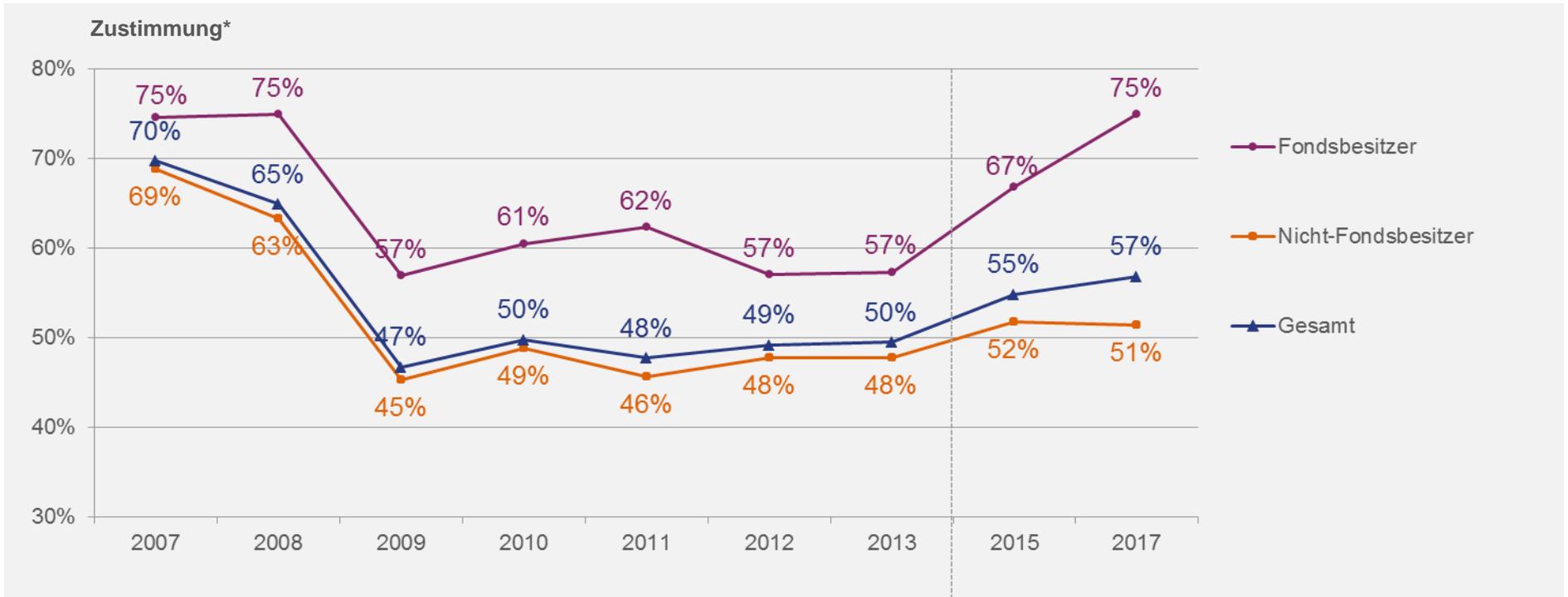


Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Methodischer Hinweis: Einfachnennung
 Werte 2015 in Klammern

Einstellung zu Investmentfonds

Eignung von Fonds zur AV (1.3.1)

«Die Geldanlage in Fonds eignet sich gut für die Altersvorsorge.»

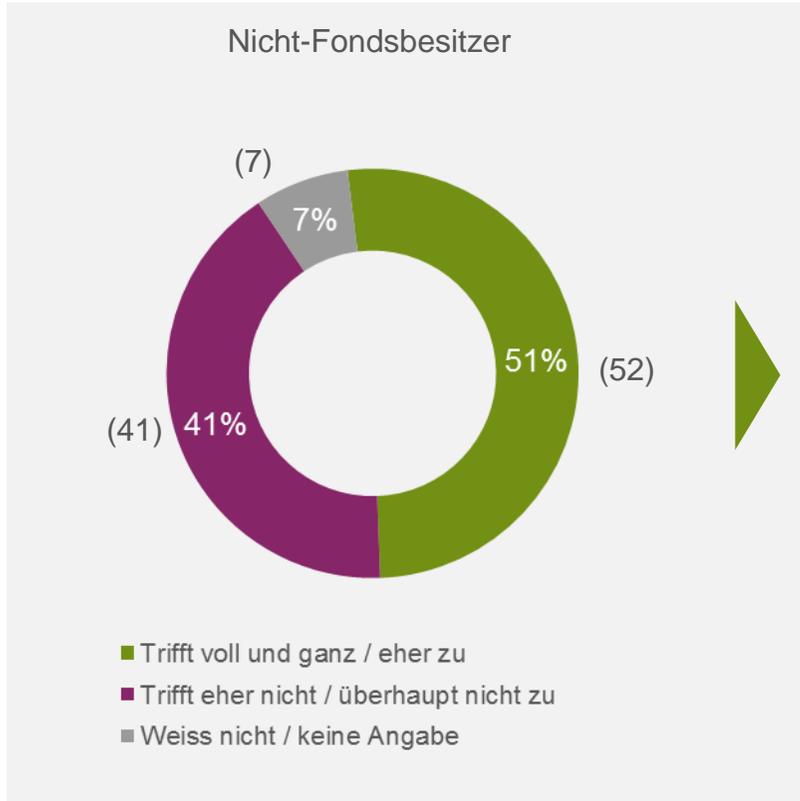


Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (Gesamt: n=1'000; Fondsbesitzer: n=232; Nicht-Fondsbesitzer: n=753)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung; *Zusammenfassung der Antwortmöglichkeiten «trifft voll und ganz zu» und «trifft eher zu»
Ab 2013 erfolgt die Umfrage nur noch alle 2 Jahre

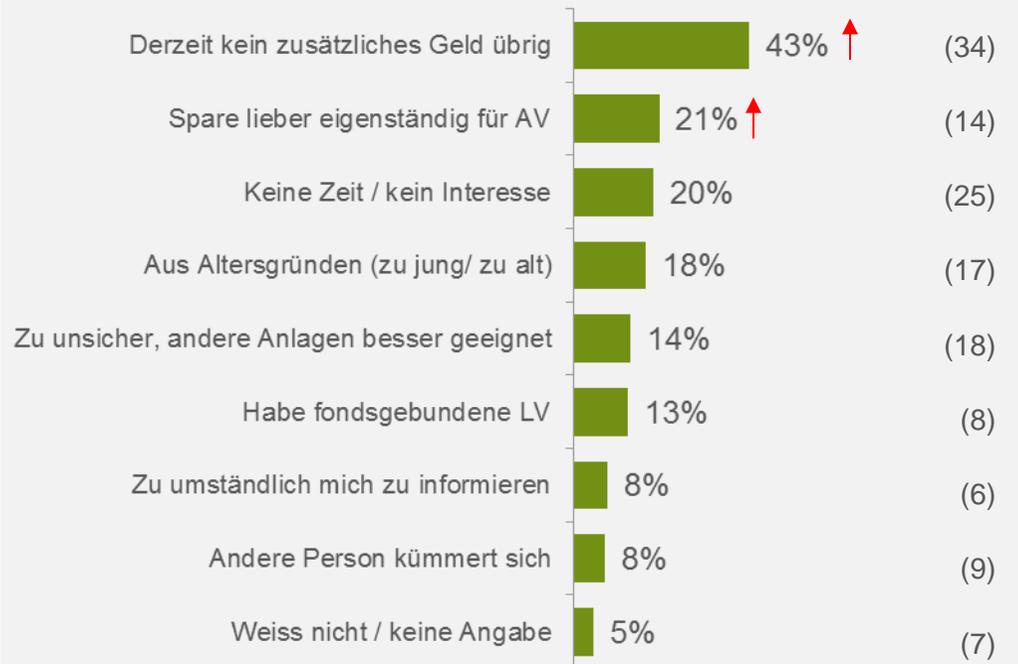
Einstellung zu Investmentfonds

Gründe gegen Fonds zur AV (1.3.2)

«Die Geldanlage in Fonds eignet sich gut für die Altersvorsorge.»



Nicht-Fondsbesitzer, die die Geldanlage in Fonds für die Altersvorsorge gut geeignet finden



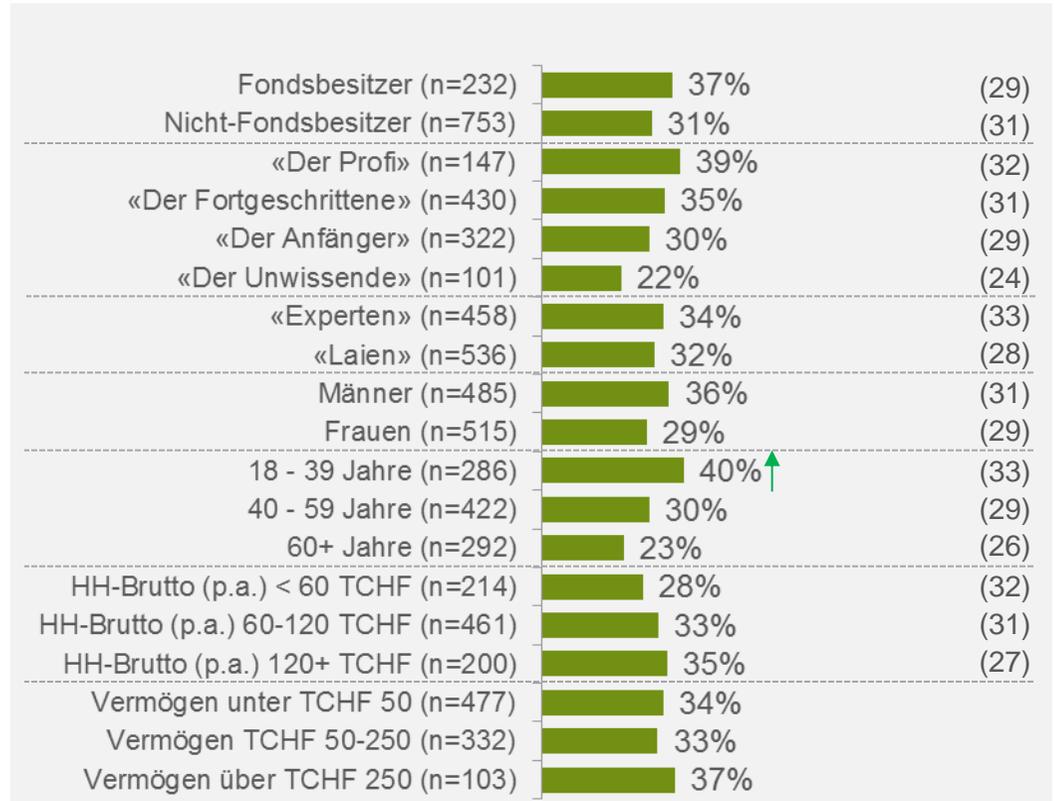
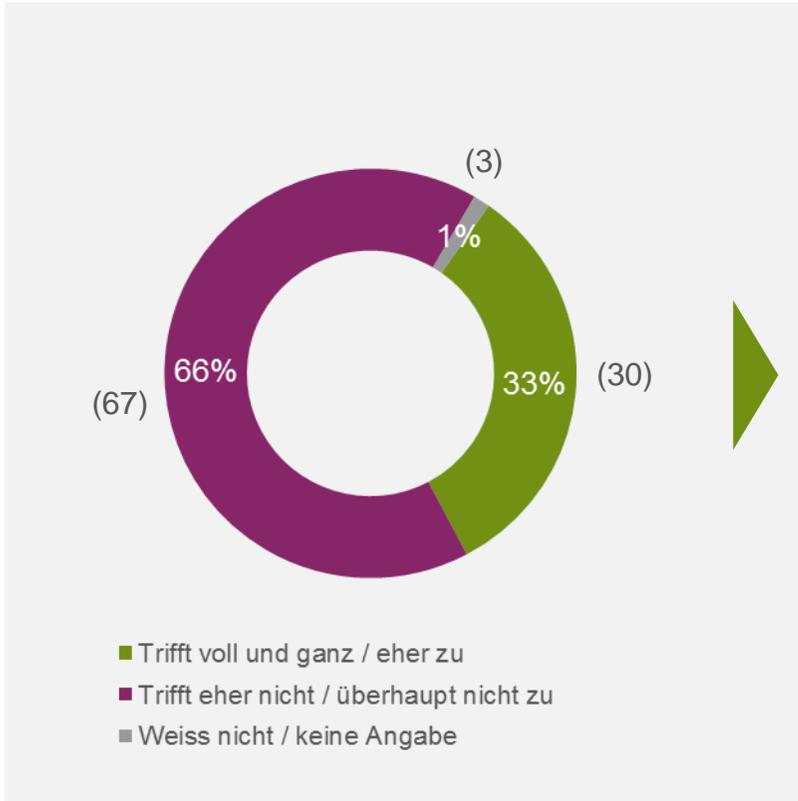
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren; die keine Fonds besitzt (n=753) und die Geldanlage in Fonds für die Altersvorsorge gut geeignet findet (n=381)

Methodischer Hinweis: Nicht-Fondsbesitzer: Einfachnennung, Nicht-Fondsbesitzer, welche eine Geldanlage in Fonds für die AV als gut geeignet finden: maximal 3 Nennungen möglich
Werte 2015 in Klammern

Einstellung zu Investmentfonds

Zahlungsbereitschaft zur Verbesserung der Finanzkenntnisse (1.4)

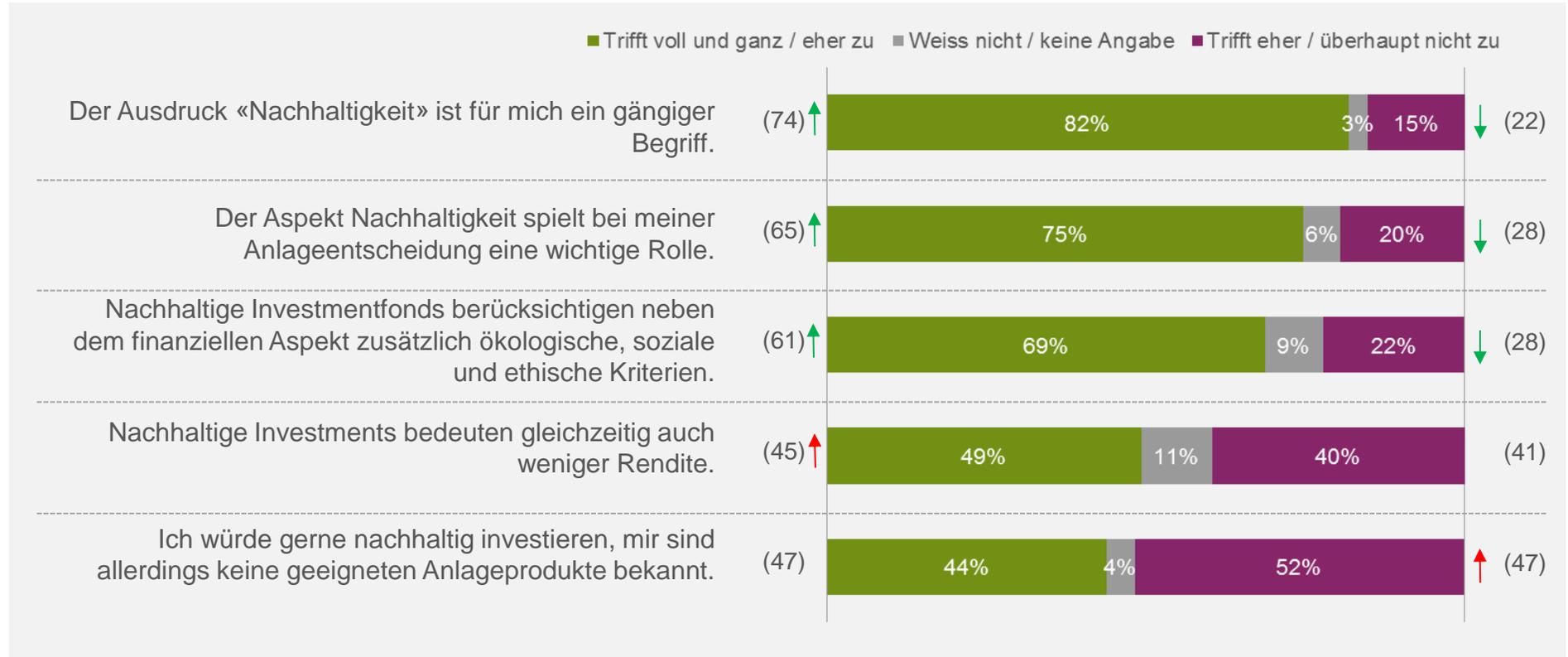
«Für die Verbesserung meiner Finanzkenntnisse wäre ich sogar bereit, etwas zu zahlen.»



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Methodischer Hinweis: Einfachnennung
 Werte 2015 in Klammern

Hot Topic 2017: Beurteilung von Aussagen betreffend Nachhaltigkeit (2/2)

Ich lese Ihnen nun einige Aussagen zu nachhaltigen Investments vor. Bitte sagen Sie mir jeweils, ob die Aussage Ihrer Meinung nach «voll und ganz zutrifft», «eher zutrifft», «eher nicht zutrifft» oder «überhaupt nicht zutrifft».



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
 Methodischer Hinweis: Einfachnennung
 Werte 2013 in Klammern

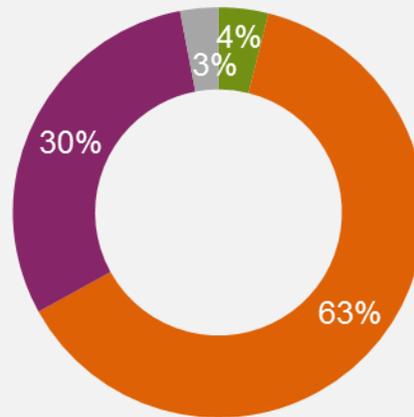
Beratung und Kaufprozess

«Die Mehrheit der Schweizer Bevölkerung möchte ihre Anlageentscheidungen zusammen mit dem Berater fällen. Eigene Entscheidungen möchten vor allem Profis und Besserverdiener treffen. Für sie ist aber gleichwohl der Berater wichtigste Informationsquelle.»

Hot Topic 2017: Treffen von Anlageentscheidungen (1/2)

Welche der folgenden drei Aussagen trifft am ehesten auf Sie als Anleger zu?

«Ich bevorzuge es ...»



- ... wenn mein Berater die Anlageentscheidungen fällt.
- ... die Anlageentscheidungen zusammen mit meinem Berater zu fällen.
- ... die Anlageentscheidungen selber zu fällen.
- Weiss nicht / keine Angabe

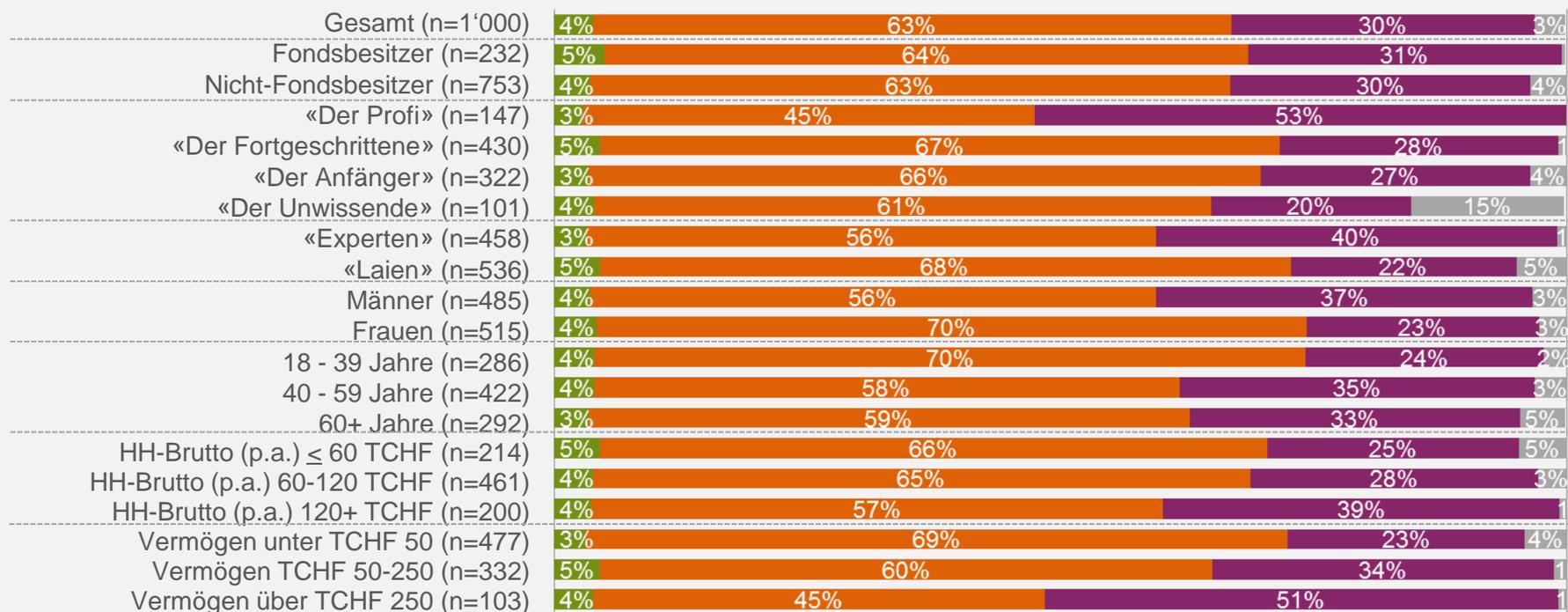
Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Hot Topic 2017: Treffen von Anlageentscheidungen (2/2)

Welche der folgenden drei Aussagen trifft am ehesten auf Sie als Anleger zu?

«Ich bevorzuge es ...»

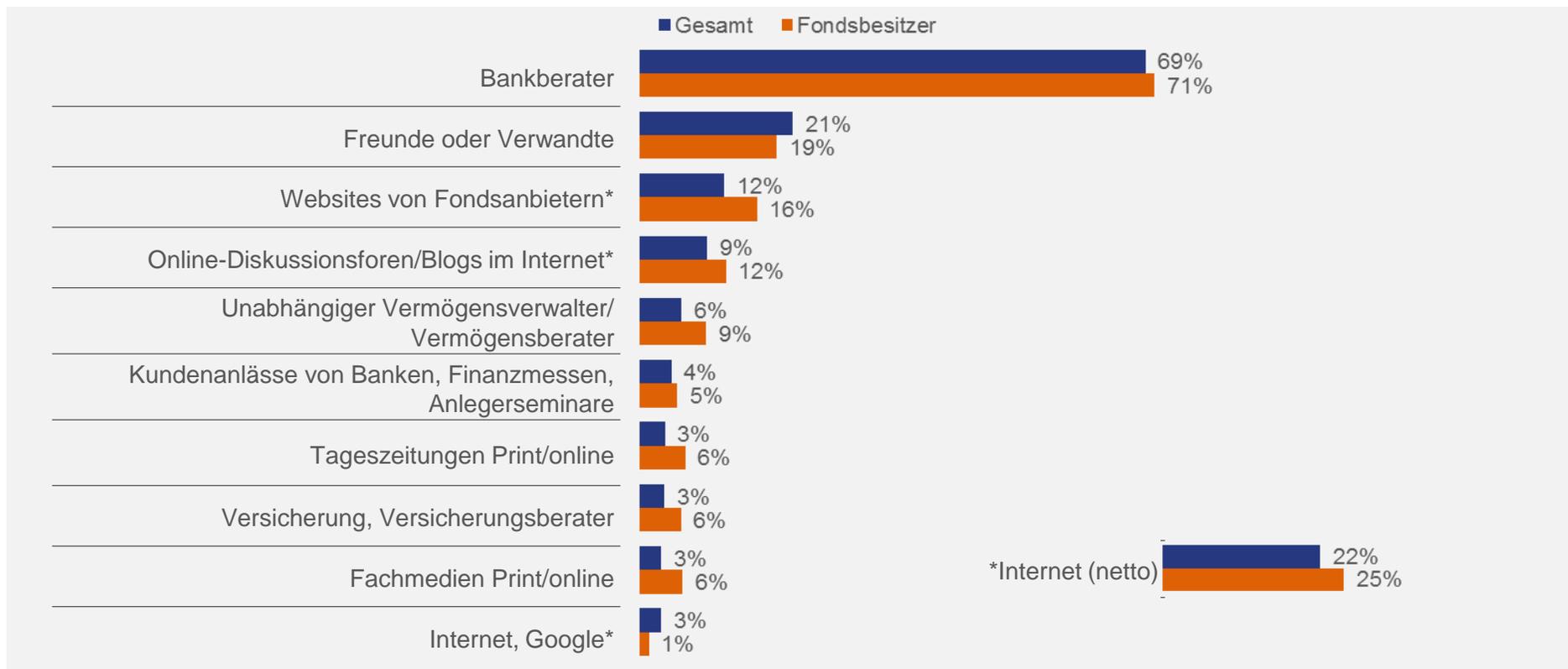
- ... wenn mein Berater die Anlageentscheidungen fällt.
- ... die Anlageentscheidungen zusammen mit meinem Berater zu fällen.
- ... die Anlageentscheidungen selber zu fällen.
- Weiss nicht / keine Angabe



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000)
Methodischer Hinweis: Einfachnennung

Top 10 genutzte und bevorzugte Beratungsmöglichkeiten und Informationsquellen

Stellen Sie sich vor, Sie möchten zukünftig Anteile an Investmentfonds kaufen. Von wem würden Sie sich beraten lassen bzw. wo würden Sie überall Informationen einholen wollen?



Grundgesamtheit: Schweizer Bevölkerung ab 18 Jahren (n=1'000); Fondsbesitzer (n=232)

Methodischer Hinweis: Mehrfachnennung

Die Liste der Beratungsmöglichkeiten bzw. Informationsquellen wurde 2017 neu erstellt, sodass die Resultate nicht mehr mit 2015 vergleichbar sind

Ihre Ansprechpartner bei AXA IM Schweiz AG



André Thali

Head Client Group Switzerland

Tel.: +41 (0)58 360 78 08

Mobile: +41 (0)79 250 19 21

E-Mail: andre.thali@axa-im.com



Elke Schaller

Senior Marketing & Communications Manager

Tel.: +41 (0)58 360 78 78

Mobile: +41 (0)79 768 81 77

E-Mail: elke.schaller@axa-im.com

Kontaktadresse:

AXA Investment Managers Schweiz AG

Affolternstrasse 42

Postfach 6949

CH-8050 Zürich

www.axa-im.ch

