

STUDIENPRÄSENTATION

# Das Sparverhalten der ÖsterreicherInnen 2018

**Thomas Schaufler**, Privatkundenvorstand Erste Bank Oesterreich  
**Gudrun Egger**, Head of Major Markets & Credit Research Erste Group

**17. OKTOBER 2018**  
IMAS INTERNATIONAL

**ERSTE  SPARKASSE **

# Studiendesign

- **Auftraggeber:** Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen
- **Durchführungszeitraum:** 25. Juni bis 11. Juli 2018
- **Methode:** Die Interviews wurden telefonisch mithilfe des CATI-Systems (Computer Assisted Telephone Interviewing) durchgeführt.
- **Sample:** Insgesamt wurden n=900 Interviews in ganz Österreich (Bevölkerung 15+ Jahre) durchgeführt. Pro Bundesland wurden n=100 Interviews gemacht, um eine getrennte Auswertung zu ermöglichen. Für die Ingesamt-Betrachtung erfolgte eine Gewichtung der Bundesländer auf ihr repräsentatives Niveau.
- **Trendzahlen:** Bei Fragen, die in den Studien von 2006 bis 2017 vergleichbar gestellt wurden, sind auf den Charts Differenzen ausgewiesen, um die Entwicklung darzustellen.
- **Institut:** IMAS International

# Sparen ist heute für drei Viertel der ÖsterreicherInnen wichtig



# Bedeutung des Sparens steigt



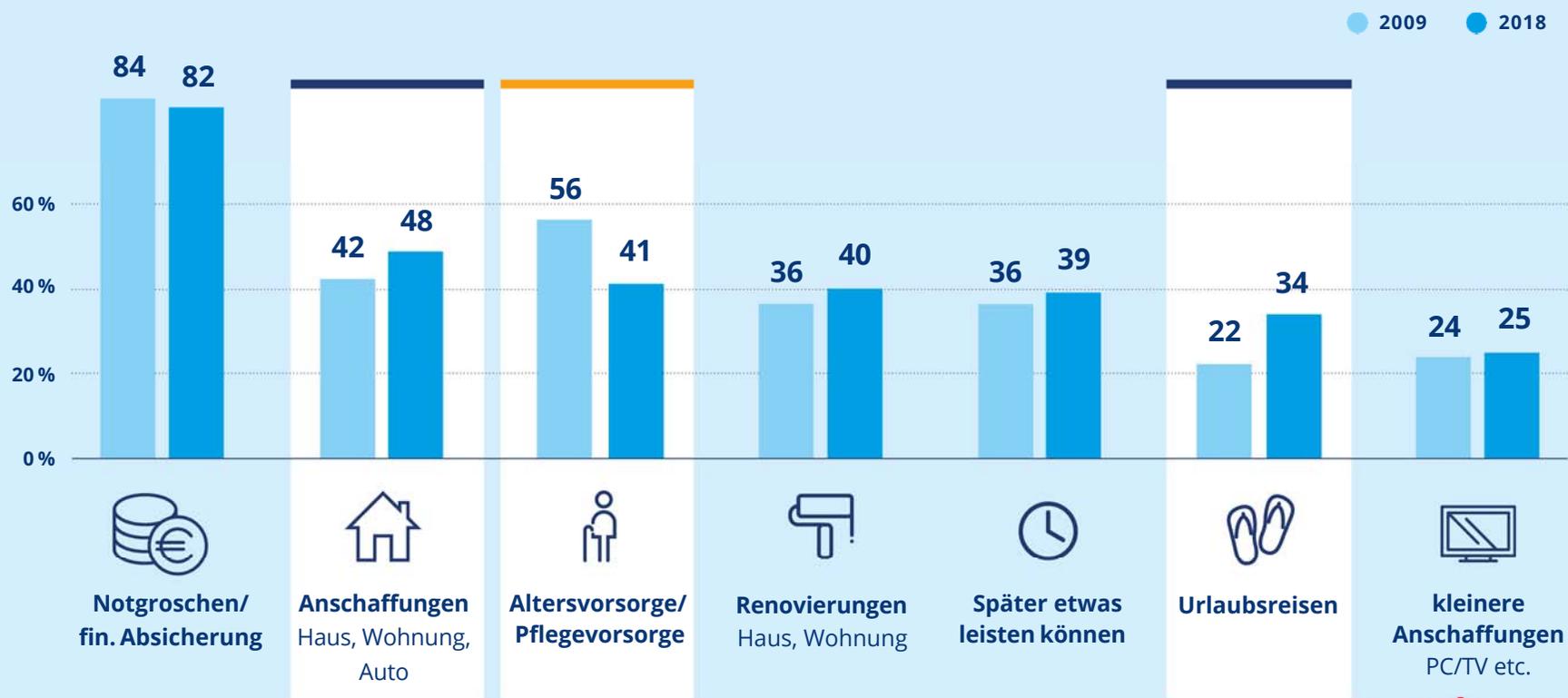
# Sparquote sollte sich leicht erholen

in Prozent



Quelle: Statistik Austria / WIFO

# Wofür die ÖsterreicherInnen sparen / investieren



# 245

legen derzeit die Sparer im Monat zur Seite

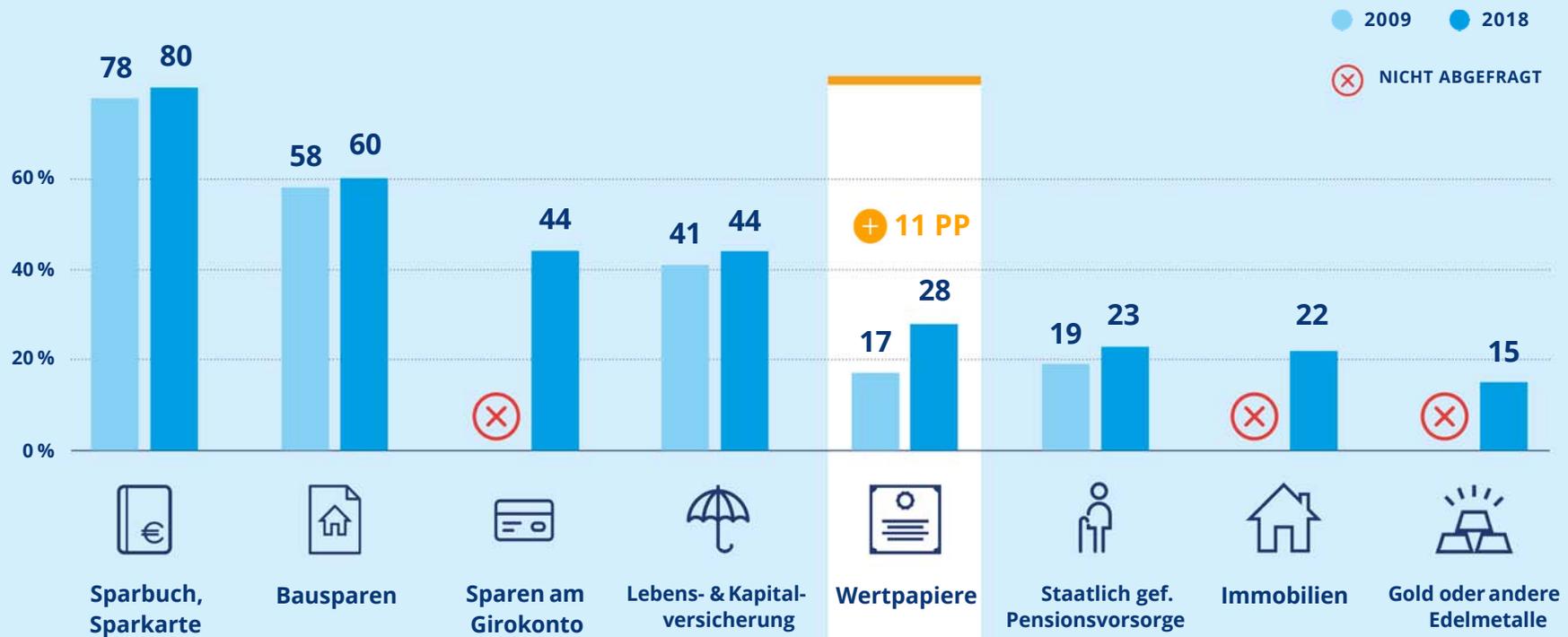


# Entwicklung Einlagen

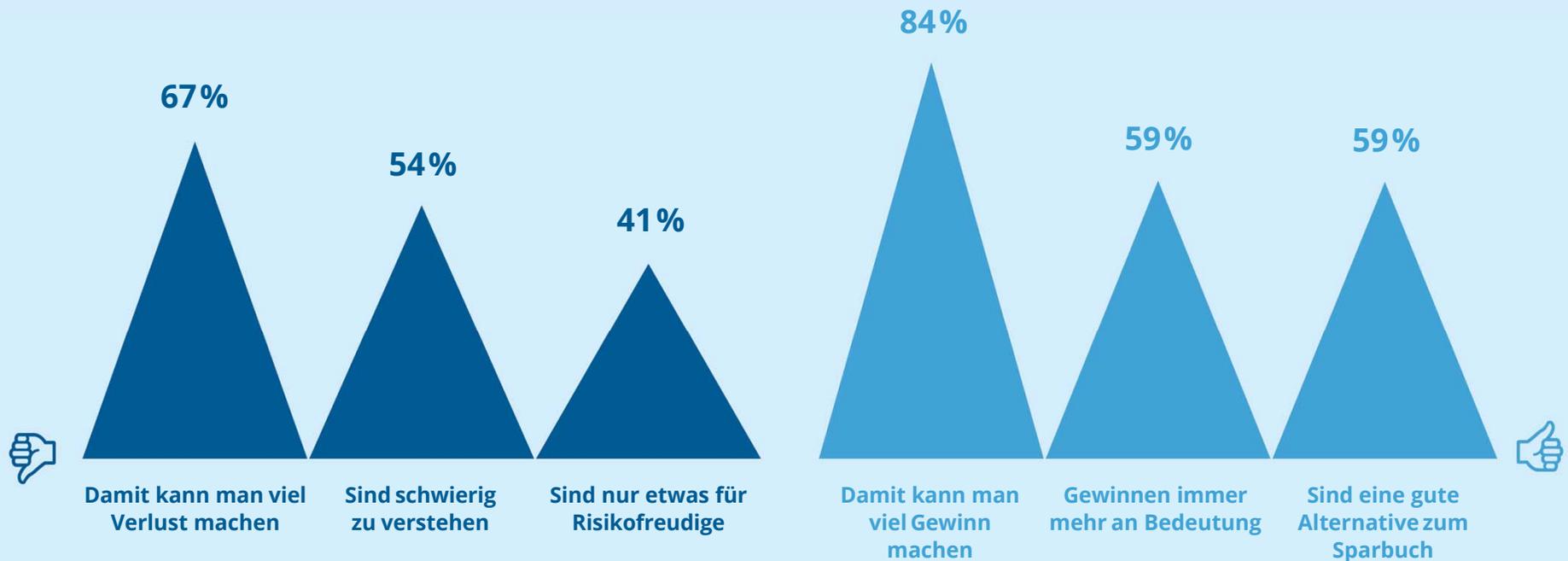


Quelle: OeNB, Retail-Einlagen Oktober 2018

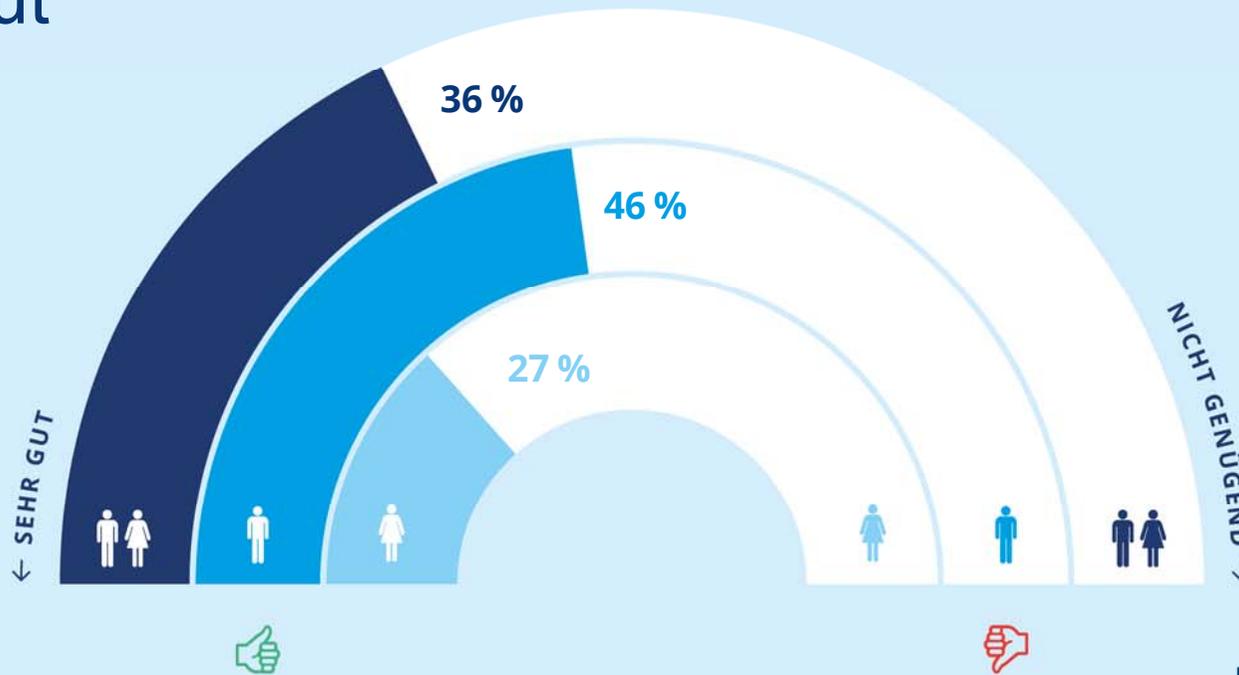
# Nutzung von Finanzprodukten



# Meinungen über Aktien, Investmentfonds, Anleihen usw.

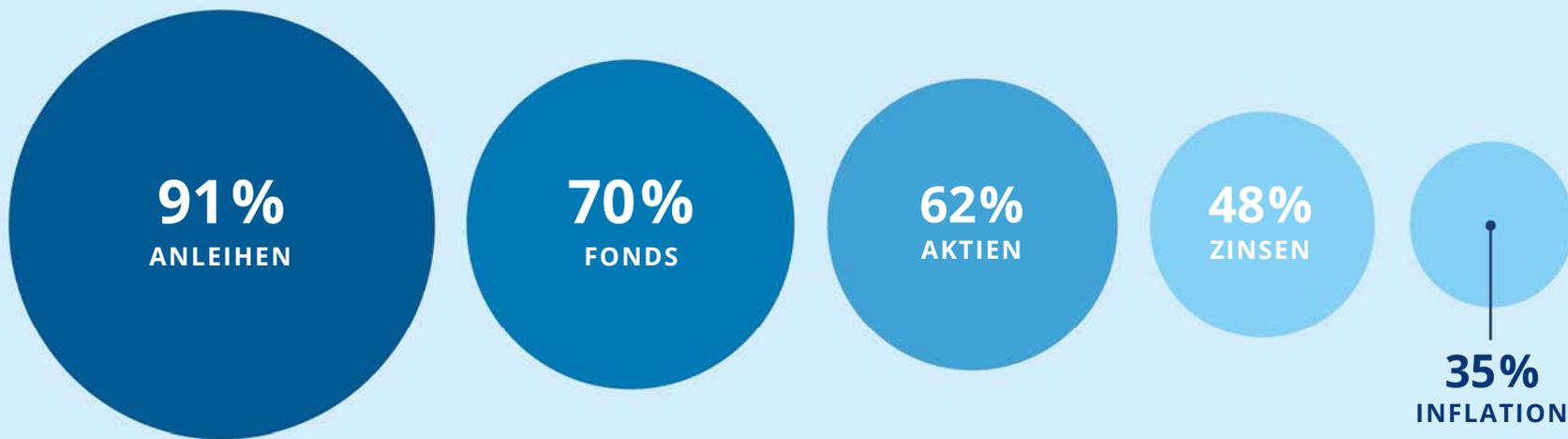


# 36 Prozent halten ihren Wissensstand über Wirtschafts- und Finanzthemen für sehr gut

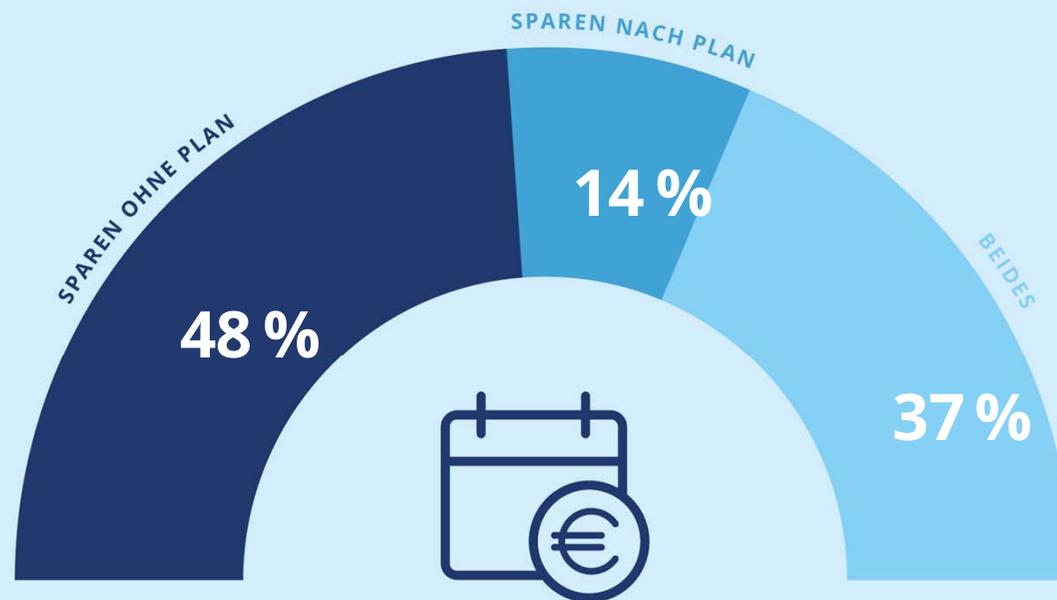


# Finanzbegriffe: ÖsterreicherInnen in Erklärungsnot

 wissen nicht, was ... sind



# Die Sparpläne und -ziele der ÖsterreicherInnen



# s Fonds Plan selbst gestalten

Neu: s Fonds Plan Depot 3 Jahre gratis



## Der erste s Fonds Plan Mix

- 70 % YOU INVEST balanced
- 30 % ERSTE RESPONSIBLE IMMOBILIENFONDS



## Der nachhaltige s Fonds Plan Mix

- 50 % ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT
- 25 % ERSTE RESPONSIBLE IMMOBILIENFONDS
- 25 % ERSTE RESPONSIBLE BOND EMERGING CORPORATE



## Der vorsorgende s Fonds Plan Mix

- 60 % YOU INVEST active
- 20 % ERSTE RESPONSIBLE IMMOBILIENFONDS
- 20 % ERSTE RESPONSIBLE STOCK DIVIDEND



## Der trendige s Fonds Plan Mix

- 25 % ESPA STOCK GLOBAL EMERGING MARKETS
- 25 % ESPA STOCK BIOTEC
- 25 % ERSTE WWF STOCK ENVIRONMENT
- 25 % ESPA STOCK TECHNO



## Der regionale s Fonds Plan Mix

- 70 % ESPA D-A-CH Fonds
- 30 % ERSTE RESPONSIBLE IMMOBILIENFONDS



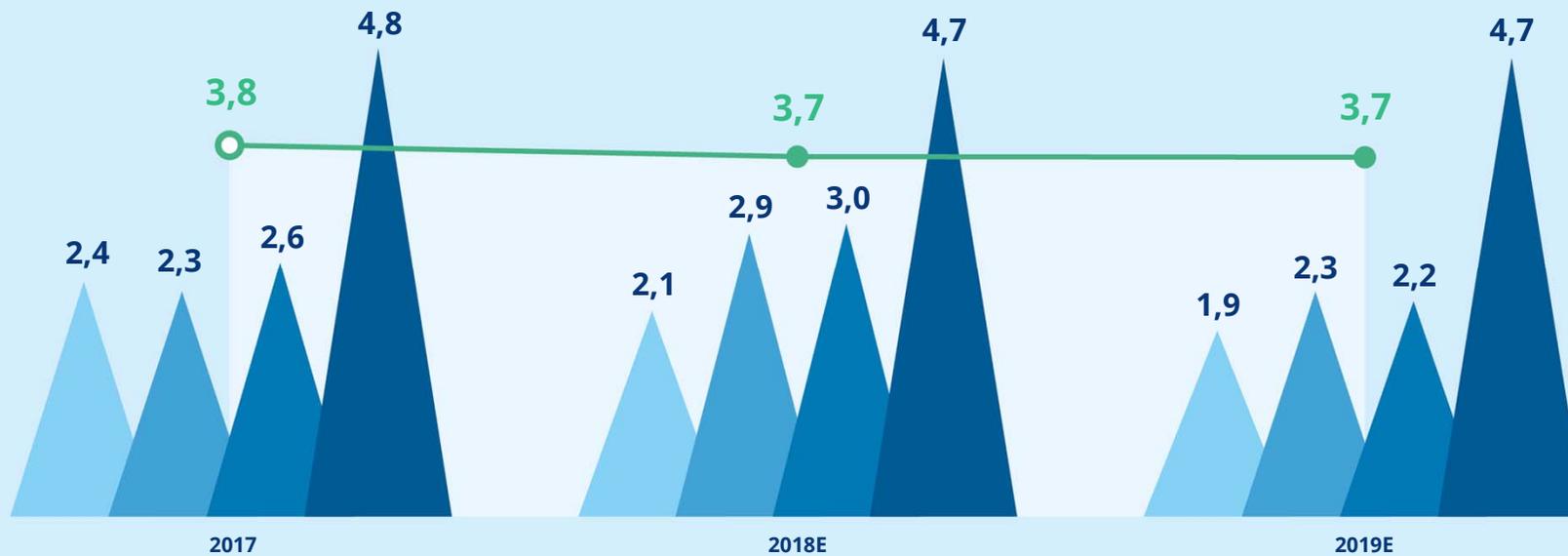
## Der eigene s Fonds Plan Mix

- Bis zu 5 Fonds selbst zusammenstellen

# Solides globales Wirtschaftswachstum

in Prozent

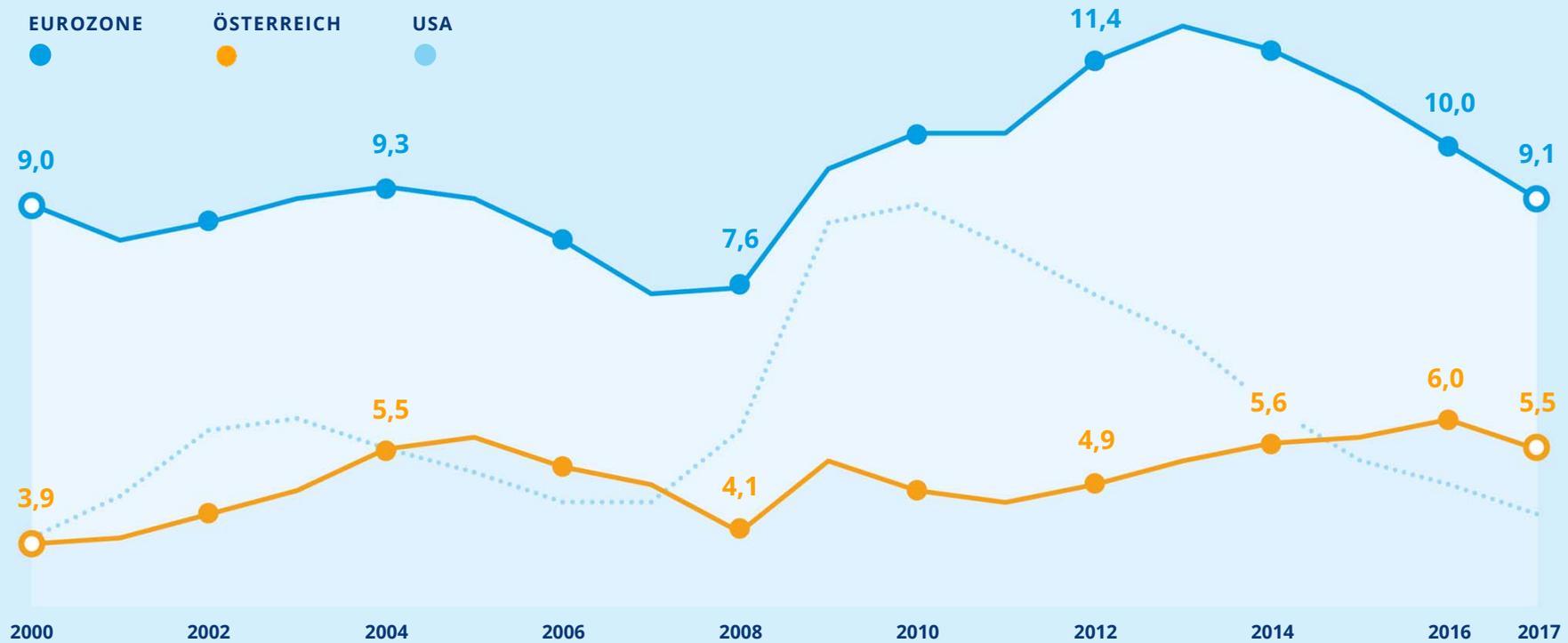
- REALES BIP, WELT
- EUROZONE
- USA
- ÖSTERREICH
- EMERGING MARKETS



Quelle: IWF, Erste Group Research

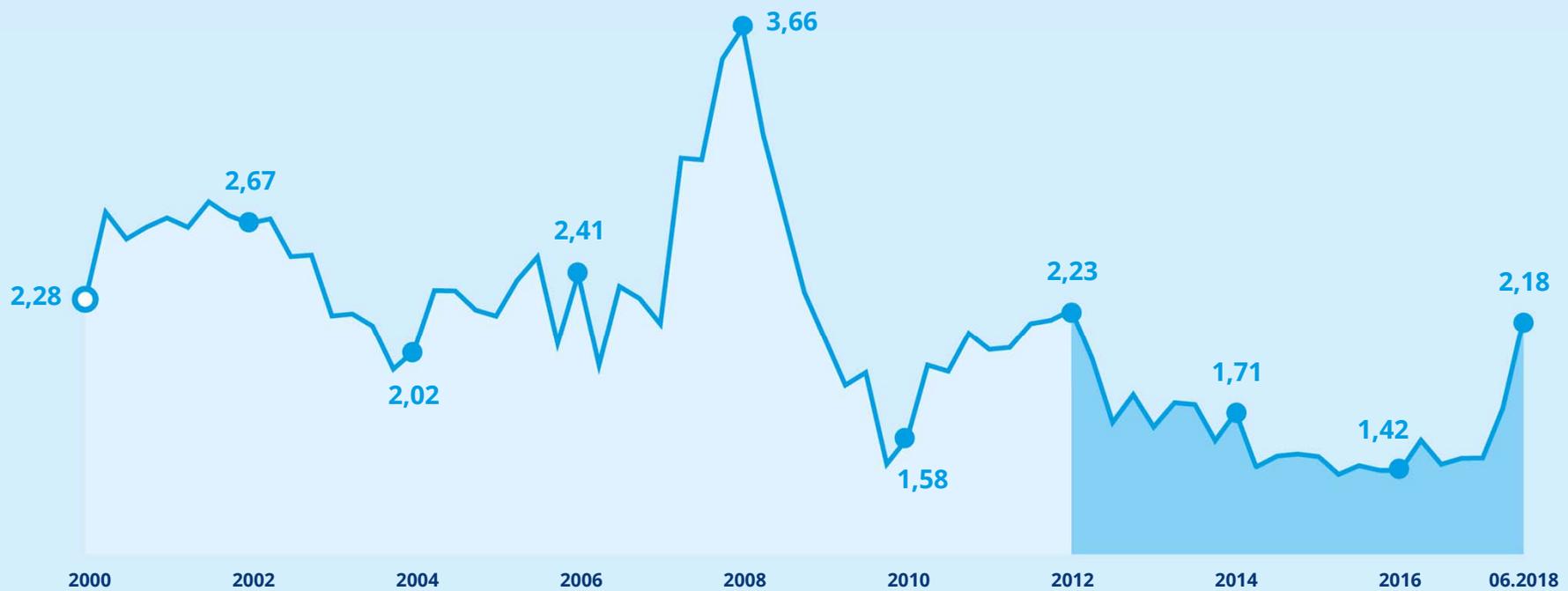
# Arbeitslosenrate sinkt

in Prozent



Quelle: IWF, Erste Group Research

# Lohnwachstum wieder über 2%



Quelle: EZB, in %

# Anstieg der Kerninflation essentiell für 1. Zinserhöhung



Quelle: Eurostat

# Zinsen liegen weit unter Inflation



Quelle: OeNB, Eurostat

# Was von Wertpapier-Investments abhält



**Finanzwissen**



**Risiko**



**Einordnung wirtschaftlicher  
Entwicklungen**

# Die Mischung macht es aus

Performance der jeweiligen Anlageklasse bei einem Investment einen Tag vor der Krise mit einer Behaltfrist von 10 Jahren

Ölkrise 1973	Energiekrise 1979/80	Aktiencrash 1987	Japankrise 1990	Asienkrise 1997	Russlandkrise 1998	Internetblase 2000	September 11 2001	Lehman 2008
Öl +584,09%	Aktien +308,2%	Anleihen +143,2%	Aktien +141,38%	Öl +236,83%	Öl +611,17%	Gold +284,16%	<b>Gold</b> +584,09%	Aktien +67,77%
Gold +298,28%	Gold +70,66%	Aktien +109,61%	Anleihen +114,43%	Immobilien +182,19%	Gold +207,7%	Öl +147,72%	Öl +215,74%	Anleihen +63,61%
CHF +45,75%	Anleihen +49,98%	Öl +3,71%	CHF +11,24%	Gold +91,98%	Anleihen +96,75%	Anleihen +96,46%	<b>Anleihen</b> +111,32%	Gold +57,58%
Aktien +44,17%	Öl +22,11%	CHF -0,45%	Öl +9,14%	Anleihen +88,16%	Immobilien +71,21%	Immobilien +18,62%	<b>CHF</b> +25,09%	CHF +42,40%
US Dollar +35,51%	CHF +0,70%	US Dollar -1,81%	US Dollar +0,79%	Aktien +69,7%	Aktien +32,3%	CHF +9,79%	<b>Aktien</b> +17,21%	Immobilien +34,55%
Anleihen +4,44%	US Dollar -4,5%	Gold -30,31%	Immobilien -24,08%	CHF -1,43%	CHF +2,57%	Aktien -16,07%	<b>Immobilien</b> +13,6%	US Dollar +20,05%
			Gold -29,24%	US Dollar -11,46%	US Dollar -26,87%	US Dollar -23,19%	<b>US Dollar</b> -34,18%	Öl -30,45%
187,41%	63,88%	31,99%	31,95%	93,71%	142,12%	73,93%	<b>133,27%</b>	36,50%

Quelle: Bloomberg

Hinweis: Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

ERSTE SPARKASSE

STUDIENPRÄSENTATION

# Das Sparverhalten der ÖsterreicherInnen 2018

**Thomas Schaufler**, Privatkundenvorstand Erste Bank Oesterreich  
**Gudrun Egger**, Head of Major Markets & Credit Research Erste Group

**17. OKTOBER 2018**  
IMAS INTERNATIONAL

**ERSTE  SPARKASSE **