

Umfrage zum Thema „Geldanlagen“

Datenbasis:	1.003 Bürger ab 18 Jahre, bundesweit repräsentativ
Erhebungszeitraum:	14. bis 16. Juni 2016
statistische Fehlertoleranz:	+/- 3 Prozentpunkte
Auftraggeber:	pro aurum OHG, München

1. Untersuchungsziel

Zum sechsten Mal in Folge hat forsa ermittelt, welche von fünf vorgegebenen Geldanlagen aus Sicht der Bürger ab 18 Jahre derzeit am besten als langfristige Geldanlage mit mindestens drei Jahren Laufzeit geeignet ist. Zum anderen wurde untersucht, welche Geldanlagen die Bürger besitzen und anhand der Zustimmung zu vier Aussagen ermittelt, wie die Bürger Gold als Geldanlageform beurteilen.

Die Befragung erfolgte anhand von computergestützten Telefoninterviews.

2. Eignung als langfristige Geldanlage

Zunächst wurden den Bürgern wieder fünf Geldanlagen genannt, mit der Bitte zu entscheiden, welche davon sich aus ihrer Sicht derzeit am besten als langfristige Geldanlage mit mindestens drei Jahren Laufzeit eignet.

Gold steht im Juni 2016 gleichauf mit Aktien an oberster Stelle der Rangreihe: 27 Prozent der Bürger würden sich heute für Gold entscheiden, weil sie vermuten, dass diese Anlage nach mindestens drei Jahren Laufzeit im Vergleich zu den vier anderen Geldanlagen den meisten Gewinn bringt. Im Vorjahresvergleich muss Gold leichte Verluste hinnehmen, während Aktien tendenziell gewinnen. Aktuell halten 27 Prozent – und damit ebenso viele wie im Juni 2014 – Aktien für besonders lukrativ, wenn es um langfristige Geldanlagen geht.

Mit deutlichem Abstand folgen Fondsanteile (8 %), Fest- bzw. Termingeld (6 %) und Anleihen (3 %). Aktuell traut sich aber knapp jeder dritte Bürger (29 %) keine Einschätzung zu, welche dieser fünf Anlagen langfristig den meisten Gewinn verspricht.

▪ Langfristige Geldanlagen

Wenn man sich heute für die Geldanlage entscheidet, bringt nach mindestens drei Jahren Laufzeit den meisten Gewinn ... *)

	insgesamt Juni 2016 %	insgesamt Juni 2015 %	insgesamt Juni 2014 %	insgesamt Okt. 2013 %	insgesamt Juni 2012 %	insgesamt Sept. 2011 %
Gold	27	30	28	27	38	34
Aktien	27	23	27	20	12	11
Fondsanteile	8	12	11	13	8	12
Festgeld bzw. Termingeld	6	7	9	12	16	22
Anleihen	3	3	2	3	3	5
weiß nicht/keine davon	29	24	23	25	23	16

*) gestützte Abfrage, nur eine Nennung möglich

3. Geldanlagenbesitz

Anschließend wurde anhand von Vorgaben ermittelt, welche Geldanlagen die Bürger ab 18 Jahre derzeit besitzen.

31 Prozent der Befragten haben eine Lebensversicherung abgeschlossen und ebenso viele besitzen einen Bausparvertrag oder Bausparplan. 27 Prozent berichten von einer Immobilie als Geldanlage. Tagesgeldkonten, Fondsanteile sowie Festgeld bzw. Termingeld sind nicht mehr so attraktiv wie in den letzten Jahren bzw. zeigen sich hier leichte Einbußen im Vorjahresvergleich. Aktuell besitzen 23 Prozent ein Tagesgeldkonto, 18 Prozent Fondsanteile, 13 Prozent Aktien und 12 Prozent Festgeld/Termingeld.

Nicht ganz so hoch ist der Anteil der Edelmetallbesitzer: 6 Prozent haben in Goldbarren oder -münzen investiert und 2 Prozent zählen Silberbarren oder -münzen zu ihrem Besitz. 5 Prozent sehen ihre Antiquitäten (z. B. einen sehr alten Schrank) als Geldanlage an und 3 Prozent besitzen wertvolle Kunstgegenstände. Ebenfalls jeweils 3 Prozent haben Geld in Zertifikate bzw. Anleihen investiert.

▪ Geldanlagenbesitz

Es besitzen folgende Geldanlagen ... *)

	insgesamt Juni 2016 %	insgesamt Juni 2015 %	insgesamt Juni 2014 %	insgesamt Okt. 2013 %	insgesamt Juni 2012 %	insgesamt Juli 2011 %
eine Lebensversicherung	31	34	35	32	38	40
einen Bausparvertrag bzw. Bausparplan	31	32	32	29	33	33
Immobilien	27	27	29	28	29	30
ein Tagesgeldkonto	23	32	29	27	29	33
Fondsanteile	18	23	20	21	23	25
Aktien	13	15	12	13	15	16
Festgeld bzw. Termingeld	12	19	17	21	20	21
netto: Gold/Silber	7	11	8	7	11	8
Goldbarren oder -münzen	6	9	7	6	9	6
Antiquitäten, wie z. B. ein sehr alter Schrank **)	5	7	6	5	-	-
Kunstgegenstände, wie z. B. Gemälde **)	3	5	4	4	-	-
Anleihen **)	3	4	2	3	-	-
Zertifikate	3	5	2	3	3	4
Silberbarren oder -münzen	2	5	4	3	6	4
keine davon	23	24	24	26	24	21

*) gestützte Abfrage, mehrere Nennungen möglich

**) erst ab 2013 abgefragt

4. Beurteilung von Gold als Geldanlage

Abschließend wurden den Befragten vier Aussagen zum Thema ‚Gold als Geldanlage‘ vorgelesen, mit der Bitte anzugeben, ob sie der jeweiligen Aussage zustimmen.

Drei von vier Bürgern - 75 Prozent - halten Gold für eine gute Ergänzung zu anderen Geldanlagen. 65 Prozent schätzen Gold als sichere Geldanlage ein. Und 54 Prozent bejahen die Eignung von Gold für risikoscheue Anleger. Die Aussage ‚Gold ist zur Zeit eine lohnende Anlage, weil die Kurse steigen werden‘ ist dagegen erneut nicht ganz mehrheitsfähig, ihr stimmt nur knapp jeder zweite Bürger (49 %) zu.

- Beurteilung von Gold als Geldanlage

	Es stimmen dem zu ... *)				
	insgesamt Juni 2016	insgesamt Juni 2015	insgesamt Juni 2014	insgesamt Okt. 2013	insgesamt Juli 2011
	%	%	%	%	%
Gold ist eine gute Ergänzung zu anderen Geldanlagen.	75	77	76	75	76
Gold ist eine sichere Geldanlage.	65	71	68	62	70
Gold ist eine geeignete Geldanlage für risikoscheue Anleger.	54	62	58	52	57
Gold ist zur Zeit eine lohnende Anlage, weil die Kurse steigen werden.	49	47	46	44	52

*) gestützte Abfrage, mehrere Nennungen möglich

Die Bürger sind demzufolge aktuell etwas skeptischer als im Juni 2015, was die Sicherheit der ‚Geldanlage in Gold‘ angeht, und würden risikoscheuen Anlegern daher nicht mehr ganz so häufig dazu raten.