

Die meisten Deutschen sind mit dem Thema Geldanlage überfordert!

Anlagestudie 2024 zeigt, dass mehr gute Beratung gewünscht wird.



Gottfried Urban
 Geschäftsführer
 Dipl. Bankbetriebswirt

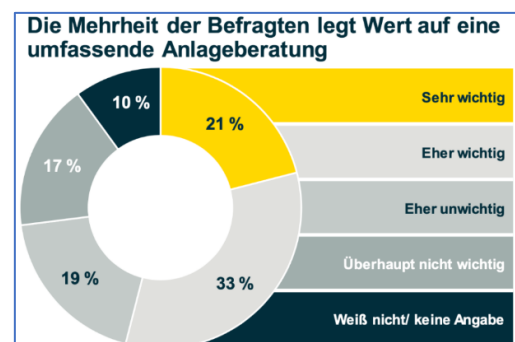
Finanz- und Anlageprodukt	Männer, die sich sehr gut/ eher gut auskennen	Frauen, die sich sehr gut/ eher gut auskennen
Lebensversicherung/private Rentenversicherung	46 %	34 %
Aktien	48 %	23 %
Physische Edelmetalle	43 %	25 %
Fonds	42 %	27 %
Festverzinsliche Wertpapiere	37 %	20 %
Exchange Traded Fund (ETF)/Exchange Traded Commodities	34 %	17 %
Kryptowährung	24 %	11 %
Zertifikate	24 %	12 %
Robo-Advisor	15 %	8 %

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Selbsteinschätzung der Befragten (1.552 Männer, 1.632 Frauen) zu Wertpapierthemen. Lesebeispiel: 48 % der Männer glauben, dass sie sich gut bzw sehr gut bei Aktien auskennen. Bei Kryptowährungen und Zertifikaten sind die Kenntnisse gering (24 %) Quelle: Commerzbank – Anlagestudie 2024 – So investiert Deutschland. Weitere Infos und Verlinkungen finden Sie im Glossar.

Männer halten sich für die besseren Anleger, Frauen trauen sich zu wenig zu, alle Befragten wollen mehr Sicherheit und mehr Rendite. Kaum jemand hat eine Strategie, wie man Geld am Kapitalmarkt anlegt, denn finanzielle Bildung ist in Deutschland nach wie vor kaum vorhanden. So oder ähnlich kann man die Umfrageergebnisse der aktuellen Anlegerstudie zusammenfassen.

Deutsche legen gern Geld zurück. 70 Prozent der Menschen sparen regelmäßig. Die Mehrheit (62 Prozent) spart Beträge von 100 Euro oder mehr pro Monat, ein Viertel sogar mehr als 250 Euro. Leider verfolgt laut Studie nur jeder Vierte eine konkrete Anlagestrategie. Tagesgeld und Festgeld sowie das Sparbuch liegen auf Platz 1 der beliebtesten Sparformen. Renditestarke Anlageformen, wie etwa Aktien oder Fonds, spielen nur eine untergeordnete Rolle. Wertpapiersparen wird von nur 19 Prozent genutzt. Bei denen, die regelmäßig in Sparpläne investieren, dominiert die Anlage in börsengehandelte Fonds (ETFs). Sicherheit ist für mehr als die Hälfte der deutschen Anleger das wichtigste Kriterium, gefolgt von Verfügbarkeit und Rendite. Interessant ist dabei, dass sich viele Anleger im Klaren darüber sind, dass sie bessere Ergebnisse erzielen könnten.

Für jeden Zweiten (54 Prozent) ist eine umfassende Anlageberatung wichtig. Vielen Menschen ist bewusst, dass sie Hilfe bei der Geldanlage benötigen. Besonders der Generation Z (Geburtsjahrgänge 1997-2012) und den Millennials (1981-1996) ist eine umfassende Anlageberatung wichtig und sie planen, ihren Sparbetrag zu erhöhen. Die Jüngeren haben also verstanden, frühzeitig mit zielgerichtetem Sparen und Anlegen zu beginnen.



Die Eigeninitiative ist nicht besonders hoch. Nur jeder Fünfte hat sich in den vergangenen zwölf Monaten beraten lassen. Wenn eine Beratung zur Geldanlage stattfindet, dann vor allem bei Bank- oder Finanzberatern sowie über Bank- und Finanzportale. Jüngere nutzen soziale Medien, was aber ein gewisses Basiswissen voraussetzt, denn der Finfluencer-Markt ist nicht reguliert. Mehr zum Thema Finfluencer erfahren Sie [hier](#).

Empfehlung: Ideal ist ein von Produktinteressen von Banken oder Versicherungsgesellschaften unabhängiger Finanzplan. Daher beraten wir bankenunabhängig und ohne hauseigene Produkte. Gerne unterstützen wir auch, wenn es um die Einholung einer zweiten, produktunabhängigen Meinung geht. **Jetzt Beratungstermin vereinbaren.**



Glossar:

Das Markt- und Meinungsforschungs-Institut Ipsos hat im Auftrag der Commerzbank in Deutschland eine Anlegerbefragung durchgeführt. [Quellenverlinkung: asergebnisbericht-definal.pdf \(fundresearch.de\)](#)

Wichtige Hinweise:

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Die Anlageberatung und Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 und 4 WpIG) bieten wir Ihnen ausschließlich als vertraglich gebundener Vermittler gemäß § 3 Abs. 2 WpHG für Rechnung und unter der Haftung der NFS Netfonds Financial Service GmbH, Heidenkampsweg 73, 20097 Hamburg (NFS) an. Die NFS ist ein Wertpapierinstitut gem. § 2 Abs. 1 WpIG und verfügt über die erforderlichen Erlaubnisse der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement (www.urban-kollegen.de).

Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement
Josef-Neumeier-Str. 2
84503 Altötting
Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0
Fax: +49 (0)8671 / 9690-11
info@urban-kollegen.de
www.urban-kollegen.de