



SwissLife

Junge Leute-Studie Vorsorge und Sparen

Ergebnisse Marktstudie 2022 im Vergleich zu 2020
Swiss Life Deutschland, Juli 2022

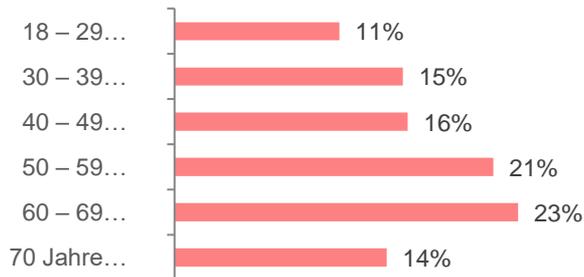
Studiendesign und Soziodemografie

Studiendesign

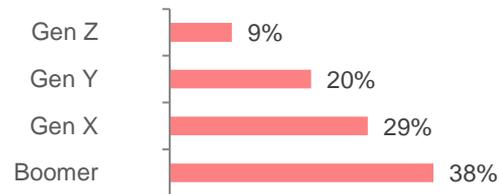
- Online-Befragung von YouGov Deutschland im Auftrag von Swiss Life Deutschland
- Panel-Teilnehmende: 4.054 Personen in Deutschland ab 18 Jahre
- Befragungszeitraum: Mai – Juni 2022
- Vergleichszeitraum: November 2020
- Fragen zum Vorsorge-, Anlage- und Sparverhalten der Menschen in Deutschland
- Repräsentativ auswert- und vergleichbar für die Generationen Z, Y, X und Babyboomer
- Kerninteresse liegt in den Denk- und Sichtweisen der Generationen Z und Y

Soziodemografie

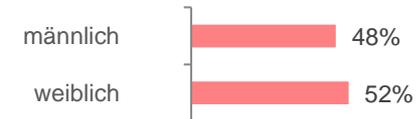
Altersverteilung



Generationenverteilung



Geschlechterverteilung



Die Generationen im Überblick

Informationen zu Generationenbezeichnungen

- Die **Babyboomer**, geboren zwischen 1946 und 1964, waren die erste Nachkriegsgeneration nach dem 2. Weltkrieg, haben das Wirtschaftswunder erlebt. (Heute: ab 58 Jahre)
- Die **Generation X**, geboren zwischen 1965 und 1979, auch 'Generation Golf' genannt, wurde in ihrer Kindheit durch die Wirtschaftskrise der 70er Jahre und eine aufkommende Scheidungsrate, stark geprägt. (Heute: 43-57 Jahre)
- Die **Generation Y**, geboren zwischen 1980 und 1993, auch ‚Millennials‘ genannt, haben die Jahrtausendwende schon bewusst erlebt und bekamen auch den Internetboom und die Globalisierung in vollen Zügen mit. (Heute: 29-42 Jahre)
- Die **Generation Z**, geboren zwischen 1994 und 2010, auch ‚Generation YouTube‘ genannt, hat die Digitalisierung des Alltags bereits komplett in ihr Leben integriert. (Heute: bis 28 Jahre)

Hinweis: Bei der Betrachtung der Ergebnisse ist prinzipiell zu beachten, dass die Befragten der einzelnen Generationen seit der letzten Befragung jeweils um zwei Jahre älter geworden sind. Es werden also keine Altersgruppen verglichen, sondern – sozialwissenschaftlich gesprochen – Alterskohorten.

Lesehilfe zu den Ergebnissen und Aussagen



- Fokus der Auswertung liegt auf den Aussagen der Generationen Y und Z im Vergleich zum Bundesdurchschnitt aller Altersklassen.
- Die wesentlichen Veränderungen zum Ergebnis aus dem Jahr 2020 wurden explizit hervorgehoben durch Angabe der Prozentpunkte.

Bildnachweis: Unsplash.com

Kurzzusammenfassung der Ergebnisse

- Die jungen Menschen attestieren sich selbst eine **solide Finanzkenntnis**. Die wichtigsten Informationsquellen sind **Gespräche mit Freunden** und Verwandten und **persönlichen Finanzberater/-innen**. Dennoch steigt die Relevanz von **sozialen Medien, Finanz-Apps** und Internetangeboten. Aber: **Ohne Beratung werden keine komplexen Vorsorge- und Absicherungsprodukte erworben**.
- Die Generationen Y und Z zeigen eine deutliche Offenheit gegenüber **Aktien und fondsbasierten Anlagemöglichkeiten**. Die diesbezüglichen Werte sind im Vergleich zum Jahr 2020 erneut deutlich gestiegen und deuten auf eine neue Aktienkultur hin.
- Die jungen Menschen gewinnen eine neue Sichtweise auf Märkte und Anlage und blicken **positiv in die Zukunft**. Dennoch ist ihnen **Sicherheit** ebenso wichtig, wenngleich mit **abnehmender Tendenz**.
- Auch in **turbulenten Krisenzeiten** setzen junge Menschen auf **Aktien und ETFs**, aber bewerten auch **Immobilien und Edelmetalle** als geeignete Anlageformen.
- **Nachhaltigkeit** ist neben der Aktienorientierung das Top-Thema für junge Menschen. Gerade der Generation Z ist nachhaltiges Sparen besonders wichtig.

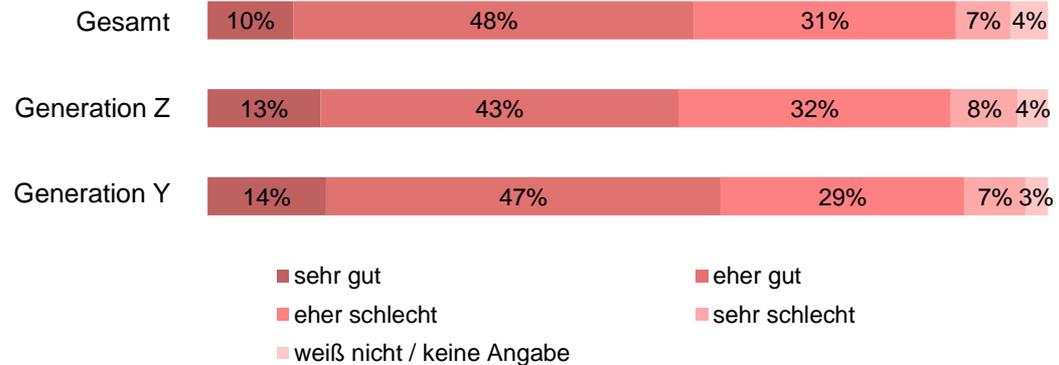
Über die Hälfte der Menschen in Deutschland bescheinigt sich eine solide Finanzkompetenz

Kernaussage

- Die eigenen Finanzkenntnisse werden generationenübergreifend solide eingeschätzt
- Die junge Generation schätzt ihre Kenntnisse besser ein als ältere Alterskohorten
- Vor allem die Generation Y bewertet zu 61% ihre Finanzkompetenz positiv
- Das stärkste Wachstum verzeichnet dabei die Generation Z

Finanzkompetenz der Gen Y & Z im Vergleich zum Bundesdurchschnitt

Veränderung zu 2020



+8ppt

+4ppt

Die Menschen informieren sich vor allem bei Beratungsgesprächen und privaten Kontakten

Kernaussage

- Das höchste Vertrauen für Erstinformationen zu Finanzthemen genießen mit Abstand Verwandte und Freunde, gefolgt vom persönlichen Beratungsgespräch.
- Online-Informationen sowie Vergleichsoptionen spielen eine wichtige Rolle.
- Finanz-Apps und Social Media-Angebote verzeichnen das größte Wachstum.

Top 10-Informationsquellen der Gen Y & Z

<i>Generation Z</i>			<i>Generation Y</i>		
1	Gespräch mit Verwandten, Freunden	48%	1	Gespräch mit Verwandten, Freunden	43%
2	Beratungsgespräch	38%	2	Beratungsgespräch	38%
3	Bewertungen/Infos im Internet	37%	3	Online-Vergleichsseite	34%
4	Informationen eines Anbieters im Internet	31%	4	Bewertungen/Infos im Internet	34%
5	Online-Vergleichsseiten	29%	5	Informationen eines Anbieters im Internet	33%
6	Persönliche Kundenkonten	24%	6	Persönliche Kundenkonten	24%
7	Social Media-Auftritt von Anbietern	20%	7	Bewertungen/Infos in Printmedien	23%
8	Finanz-Apps	20%	8	Finanz-Apps	19%
9	Bewertungen/Infos in Printmedien	19%	9	Postalische Angebote	17%
10	Bewertungen/Infos in TV/Radio	13%	10	Telefonische Beratungsgespräche	17%

Eigenständiger Produktabschluss findet nicht in der Altersvorsorge und Risikoabsicherung statt

Wo sich die Generation Z & Y vorstellen können, selbständig Produkte abzuschließen

Kernaussage

- Je komplexer das Finanzprodukt, desto wichtiger wird die Beratung für die Menschen.
- Die junge Generation traut sich den Kauf von Aktienprodukten zu, bei Altersversorgung und Risikoabsicherungen hingegen, vertraut sie auf Beratung.

	<i>Generation Z</i>	<i>Generation Y</i>	<i>Gesamt</i>
KFZ-Versicherung	34%	44%	57%
Haftpflichtversicherung	29%	41%	52%
Aktien	44%	37%	32%
Investmentfonds	43%	38%	31%
Unfallversicherung	21%	24%	29%
Altersvorsorgeprodukt	16%	19%	17%
Berufsunfähigkeit	17%	17%	14%

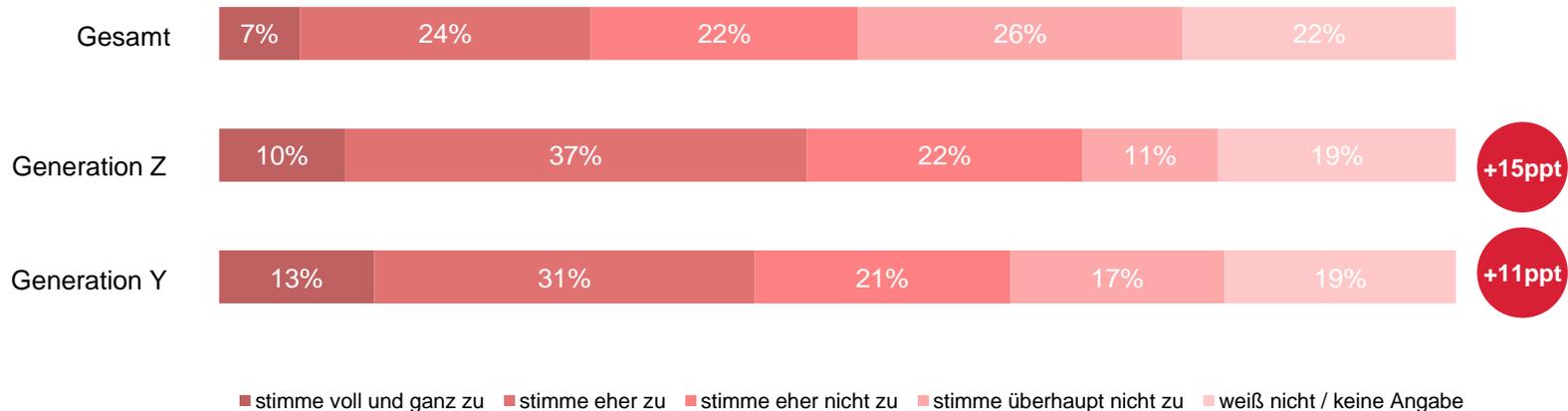
Die junge Generation sieht eine verstärkte Bedeutung in Aktienmärkten für die eigene Vorsorge

Aktienmärkte haben eine höhere Bedeutung für die Vorsorgeplanung

Veränderung zu 2020

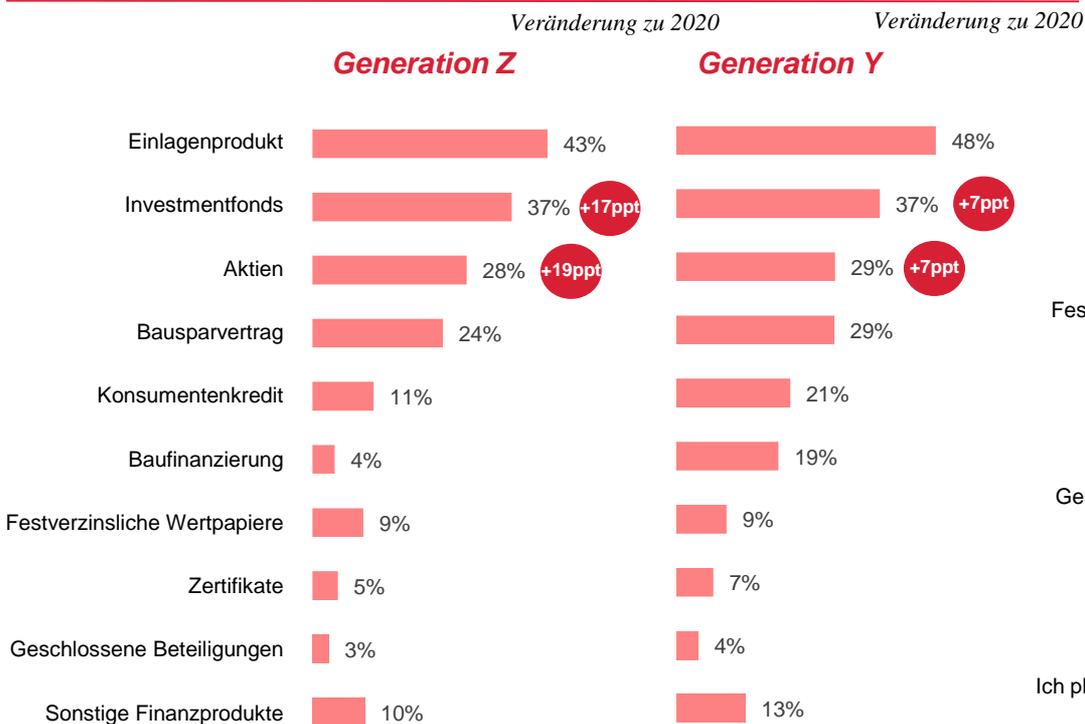
Inwieweit stimmen Sie folgender Aussage zu:

Seit Corona haben die Chancen auf den Aktienmärkten eine größere Bedeutung für meine Finanz- und Vorsorgeplanung.

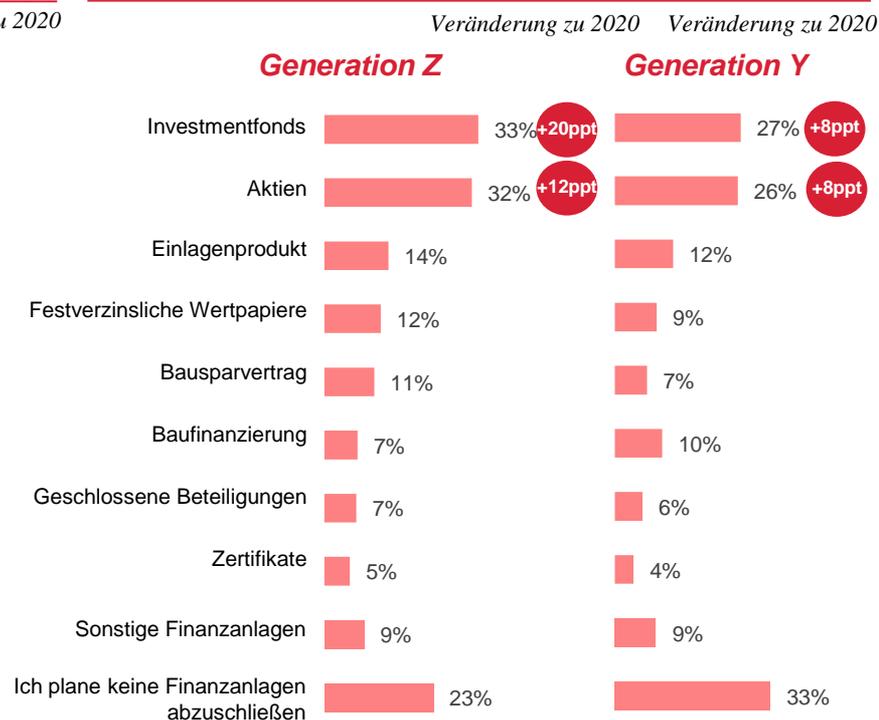


Geplant wird der Abschluss von chancenorientierten Anlagen, aber auch festverzinslichen Produkten

Welche Finanzprodukte die Generationen Y & Z besitzen

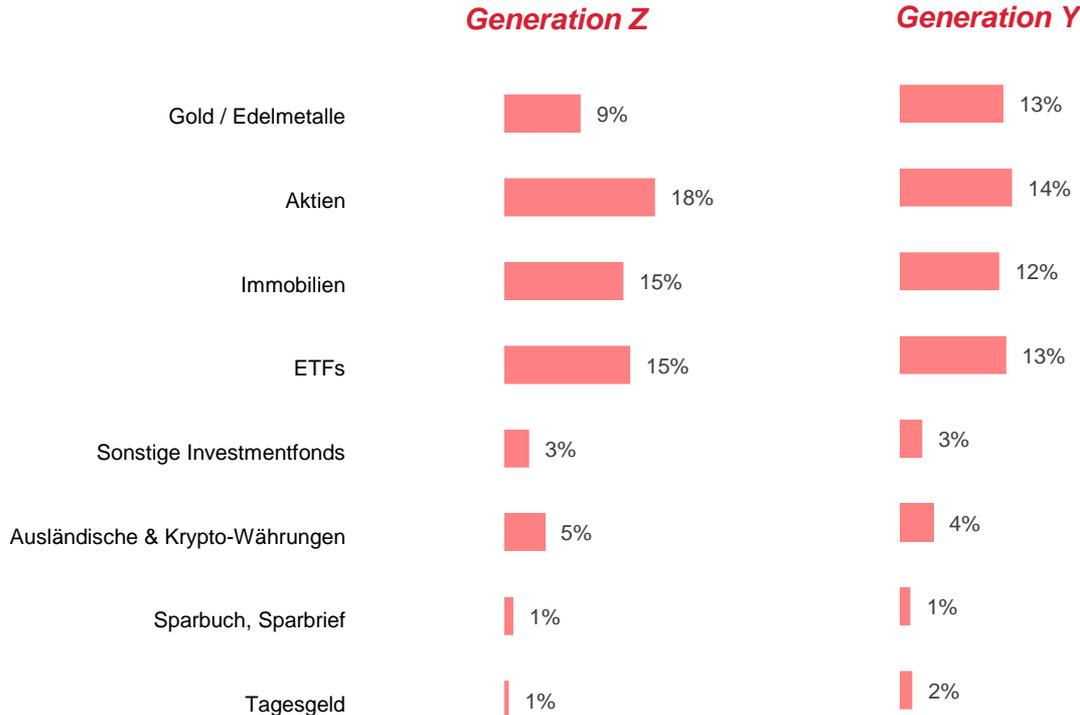


...und planen diese Produkte abzuschließen



In Krisenzeiten setzt die junge Generation auf Edelmetalle, Immobilien, Aktien und ETFs

Welche Anlage in aktueller Krisenzeit am besten geeignet erscheint



Kernaussage

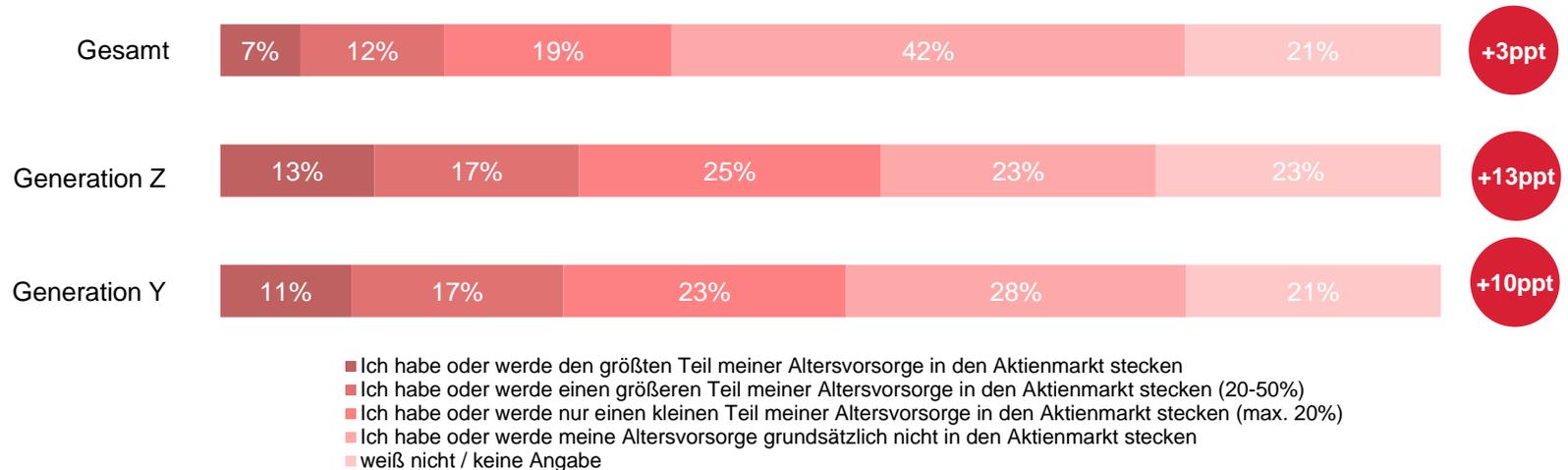
- Die junge Generation sieht in Krisenzeiten wie diesen (Krieg, Inflation, Pandemie und Klimakrise) vor allem aktienmarktorientierte Anlagen und Immobilien als am besten geeignet an.
- Gleichzeitig besteht auch Interesse an Edelmetallen wie Gold.
- Auffallend ist eine höhere Bedeutung von Krypto-Währungen als noch im Jahr 2020.

Die junge Generation setzt auch in der Altersversorgung deutlich mehr auf Aktien

Welche Rolle aktienbasierte Anlagen für die Altersversorgung spielen

Veränderung zu 2020

Wenn Sie einmal speziell an Ihre Altersvorsorge denken, welche Rolle spielen dann Aktien oder an den Aktienmarkt gebundene Finanzanlagen für Sie (z.B. Aktienfonds, ETFs, Mischfonds mit Aktienanteil)?



Fondsbasierte Altersvorsorge ist stark im Kommen. Sicherheitsbedürfnisse sind hoch, nehmen aber ab.

Unterschiedliche Wünsche an die Altersversorgung (Auswahl)

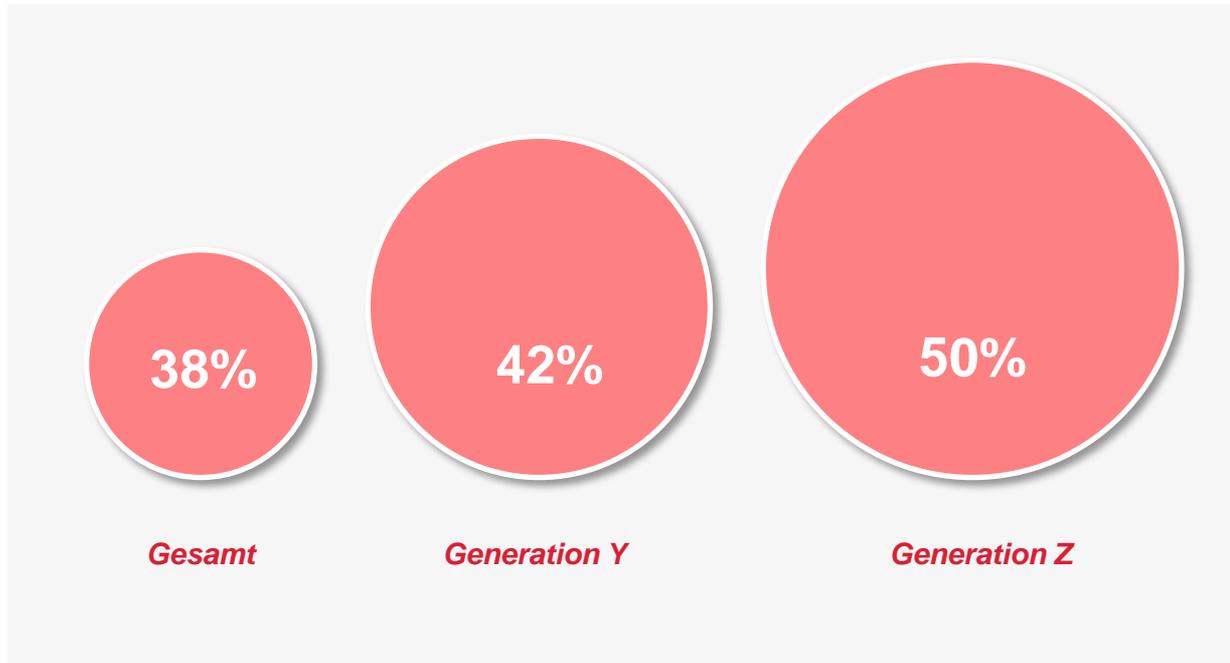
Kernaussage

	<i>Generation Z</i>	<i>Generation Y</i>	<i>Gesamt</i>
Ich setze lieber auf fondsbasierte Lösungen als auf klassische Rentenversicherungen	49% +18ppt	48% +17ppt	42% +4ppt
Ich ziehe Geldanlagen mit hoher Sicherheit vor	53% -7ppt	55% -1ppt	59% -1ppt
Ich glaube, dass ich mir ein kleines Vermögen aufbauen kann	68% +3ppt	62% +2ppt	53% +/-0ppt

- Die jungen Menschen blicken positiv auf ihre Altersversorgung.
- Sie sind überzeugt, sich eigenes Vermögen aufzubauen.
- Und möchten verstärkt chancenorientiert anlegen.
- Gleichwohl ist ihnen Sicherheit wichtig, aber mit abnehmender Tendenz.

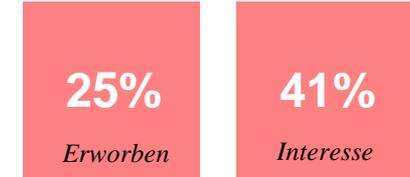
Nachhaltigkeit hat weiterhin einen hohen Stellenwert bei der Geldanlage junger Menschen

Wichtigkeit von Nachhaltigkeit in der Altersversorgung und Geldanlage

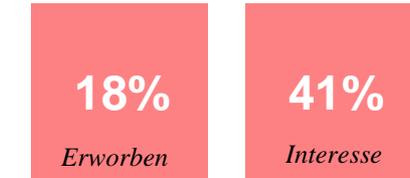


Abschluss bzw. Interesse an nachhaltigen Geldanlagen

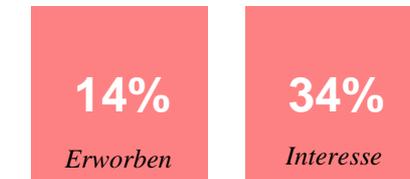
Generation Z



Generation Y



Gesamt





“
” *Eine starke Aktienorientierung und Nachhaltigkeit sind in Sachen Altersvorsorge die Topthemen der jungen Menschen. Und dennoch: Das Vorsorgeverhalten und -bedürfnis der Menschen ist immer individuell. Für ein finanziell selbstbestimmtes Leben kommt es darauf an, frühzeitig vorzusorgen und ein für sich passendes Angebot zu nutzen. Dass die junge Generation aber über eine höhere Finanzkompetenz verfügt und chancenorientierter denkt, ist jedenfalls ein gutes Zeichen für die Altersversorgung in Deutschland.*

Jörg Arnold
CEO Swiss Life Deutschland



*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*