



Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

**Eine Meinungsbefragung der Bevölkerung in Deutschland ab 45 Jahren –
im Auftrag der R+V Versicherungen
Dezember 2023**

Studiensteckbrief



Befragungsgebiet:
Bundesrepublik
Deutschland



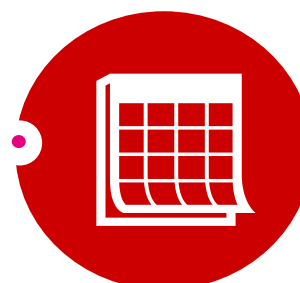
Grundgesamtheit:
Bundesdeutsche Wohnbevölkerung
ab 45 Jahren



Stichprobengröße
n = 1.002

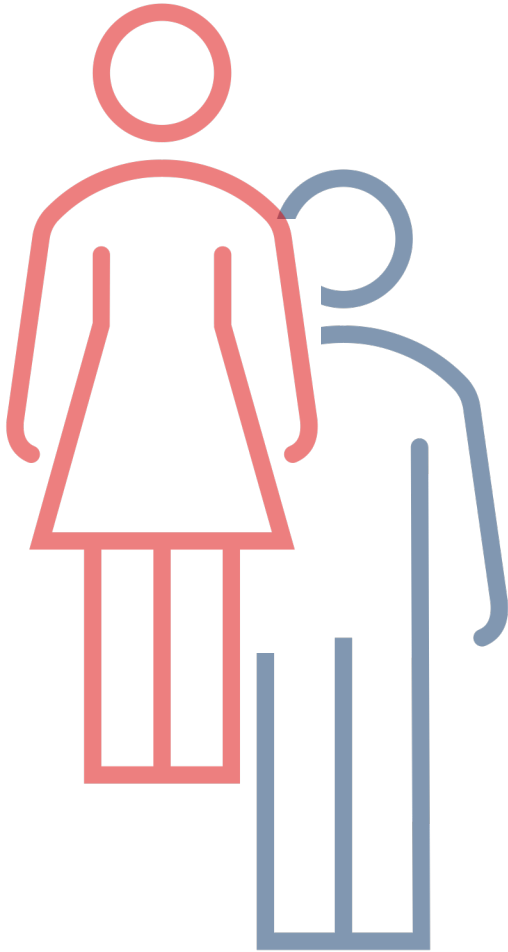


Methode
Repräsentative Online-
Interviews

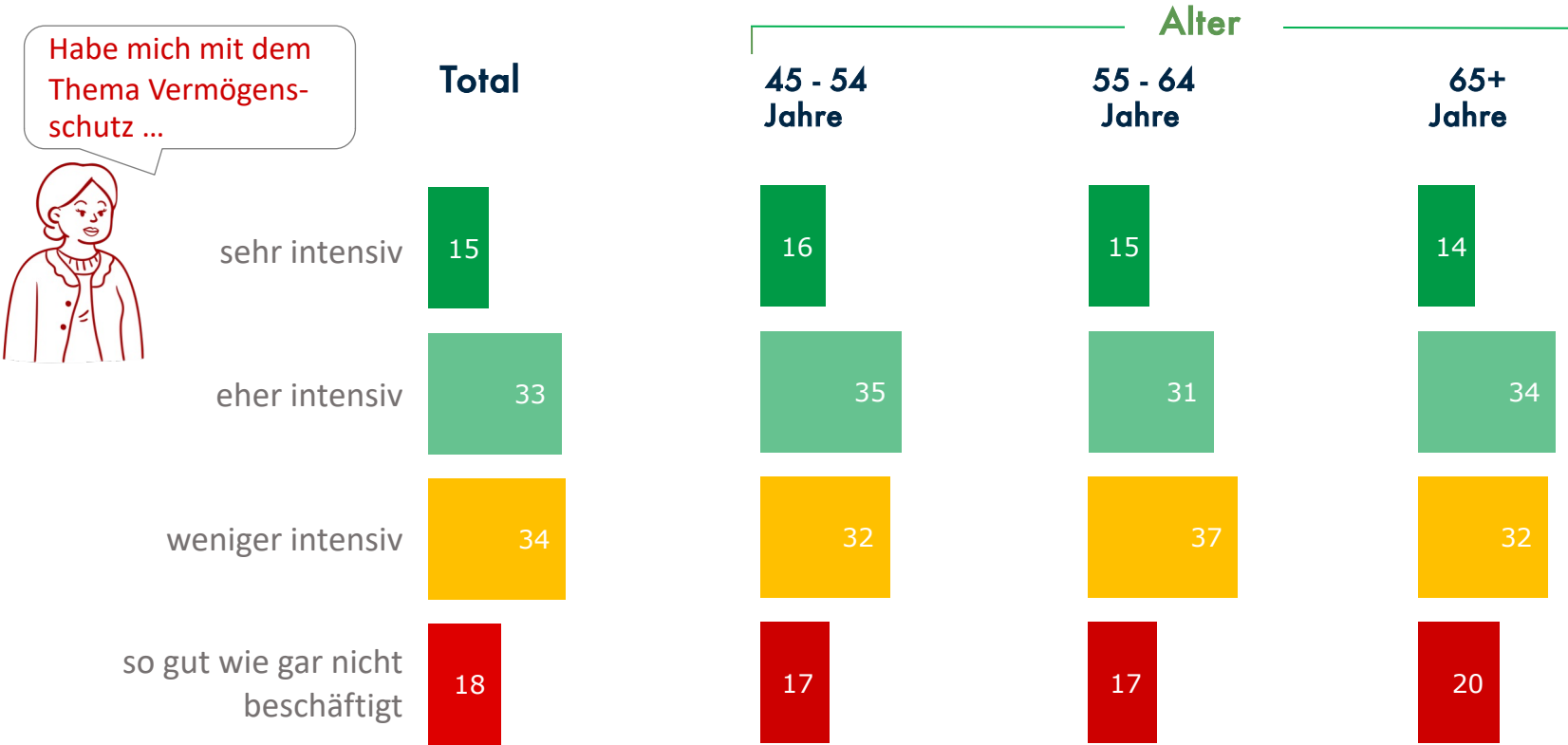


Erhebungszeitraum
30.11.2023 bis
5.12.2023

Hinweis: Da die dargestellten Anteilswerte auf ganze Zahlen gerundet sind, kann es vorkommen, dass sie sich nicht zu 100% aufsummieren. Aus demselben Grund können sogenannte „Top-Two-Werte“ (durch Addition zusammengefasste Kategorien wie: „sehr zufrieden“ + „eher zufrieden“) von der Summe der dargestellten Einzelkategorien abweichen. Bei Fragen mit mehreren möglichen Antwortoptionen können die aufaddierten Nennungen 100% überschreiten.



- 3 Beschäftigung mit Vermögensschutz
- 5 Verunsicherung über Vermögensschutz
- 7 Richtige Vermögensentscheidung
- 9 Verunsicherung gestiegen?
- 11 Auswirkung der Flut von Anlageprodukten
- 13 Derzeit größte Finanzrisiken
- 14 Finanzsituation nach Berufsende
- 16 Maßnahmen zum Vermögensschutz
- 18 Wichtigkeit von Vermögensschutz
- 20 Geeignete Investitionen zur Vermögenssicherung
- 22 Informationsstatus Vermögenssicherung
- 24 Informationsstatus Versicherungen
- 26 Wichtigkeit von Versicherungen
- 28 Vermögensschutz in Krisenzeiten
- 30 Professionelle Beratung in Krisenzeiten
- 32 Erbschaftsstatus
- 33 Beschäftigung mit Vermögensübertragung
- 35 Option Vermögensübertragung
- 37 Einstellungen zur Vermögensübertragung
- 39 Wichtig bei Vermögensübertragungen

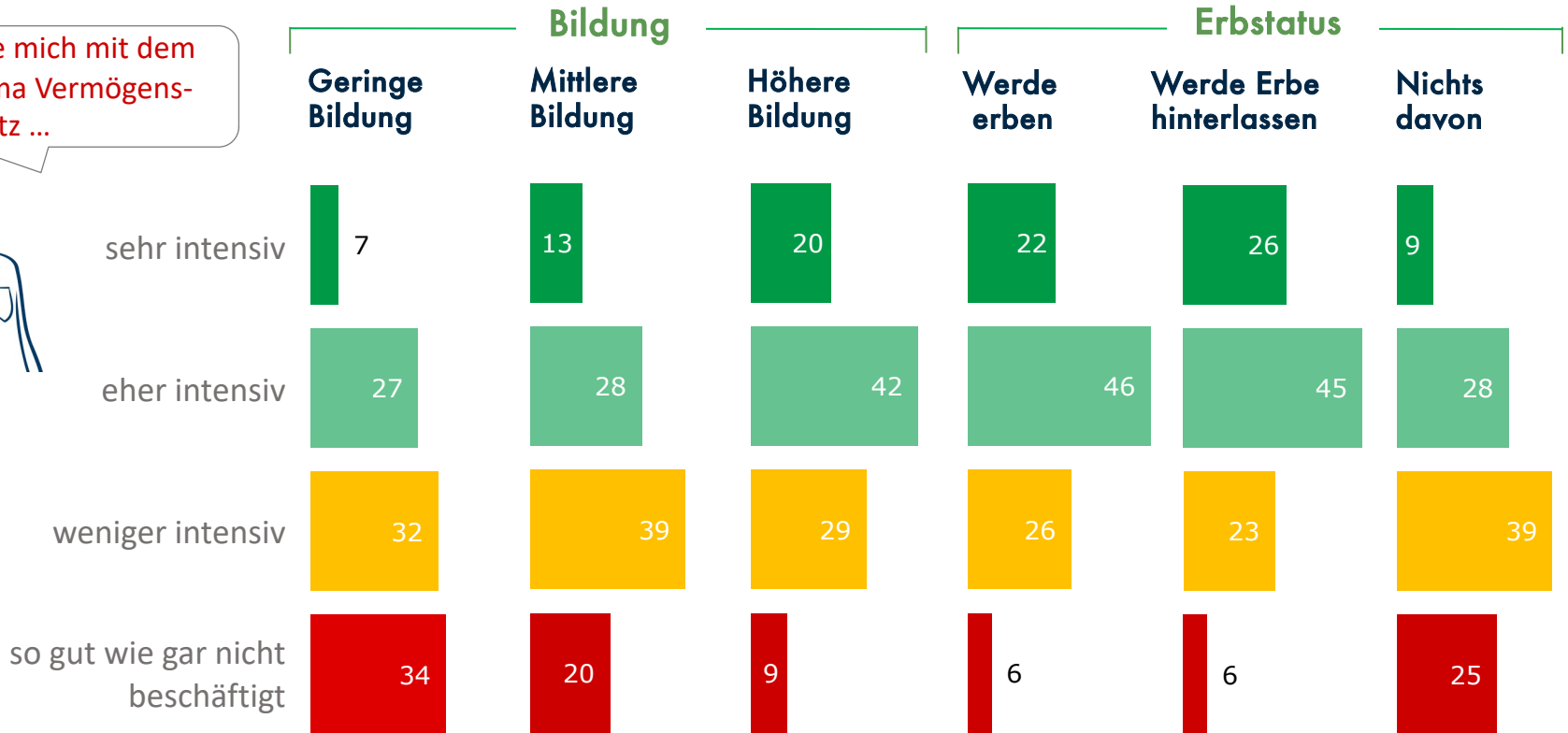


Angaben in %

Frage: Bei dieser Befragung geht es um das Thema Vermögen. Also um das Geld, das Sie im Grunde übrighaben, anlegen können, schützen und weitergeben wollen. Wie intensiv haben Sie sich bereits mit diesem Thema, also mit allem, was mit dem aktuellen und zukünftigen Schutz Ihres Vermögens zu tun hat, beschäftigt?

Basis: 1.002 Befragte

Habe mich mit dem Thema Vermögensschutz ...



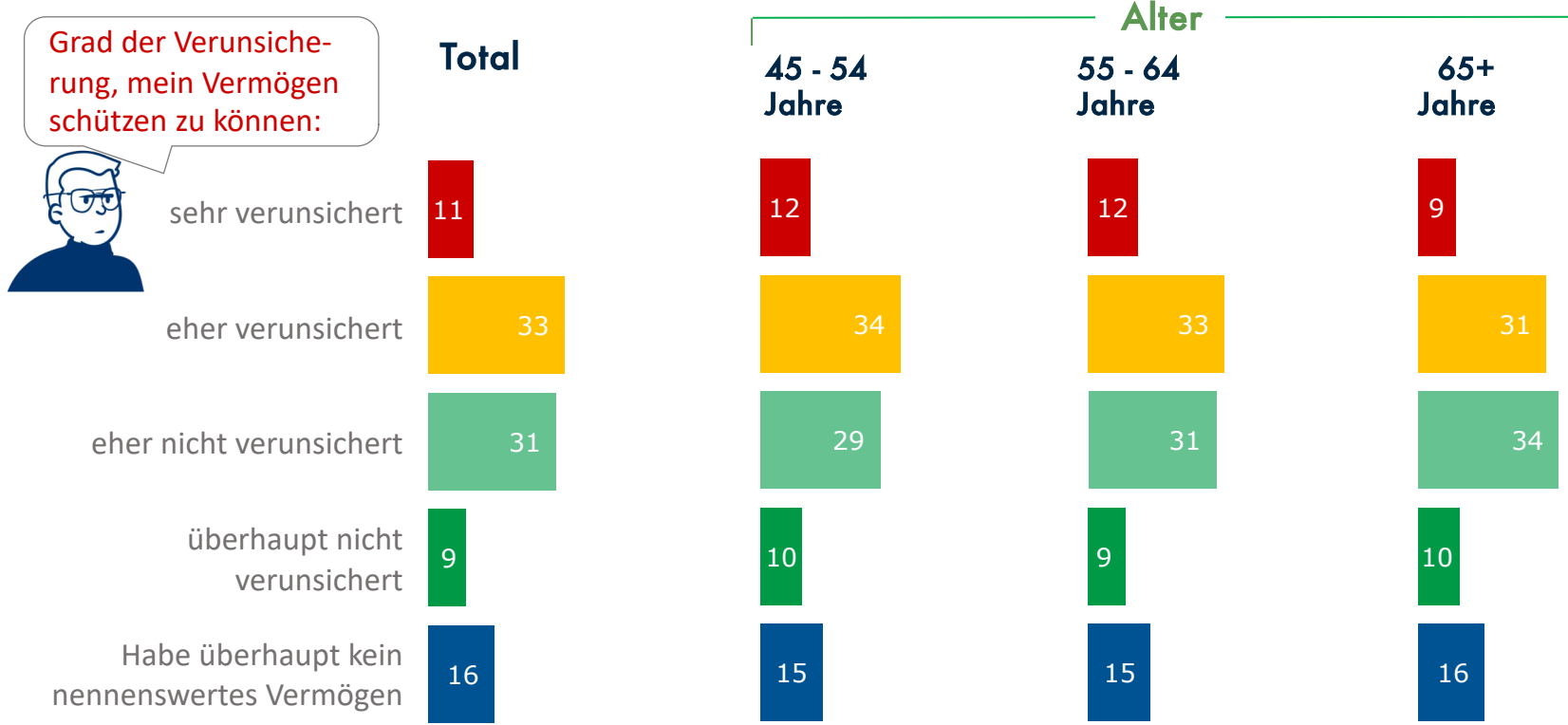
Angaben in %

Frage: Bei dieser Befragung geht es um das Thema Vermögen. Also um das Geld, das Sie im Grunde übrig haben, anlegen können, schützen und weitergeben wollen. Wie intensiv haben Sie sich bereits mit diesem Thema, also mit allem, was mit dem aktuellen und zukünftigen Schutz Ihres Vermögens zu tun hat, beschäftigt?

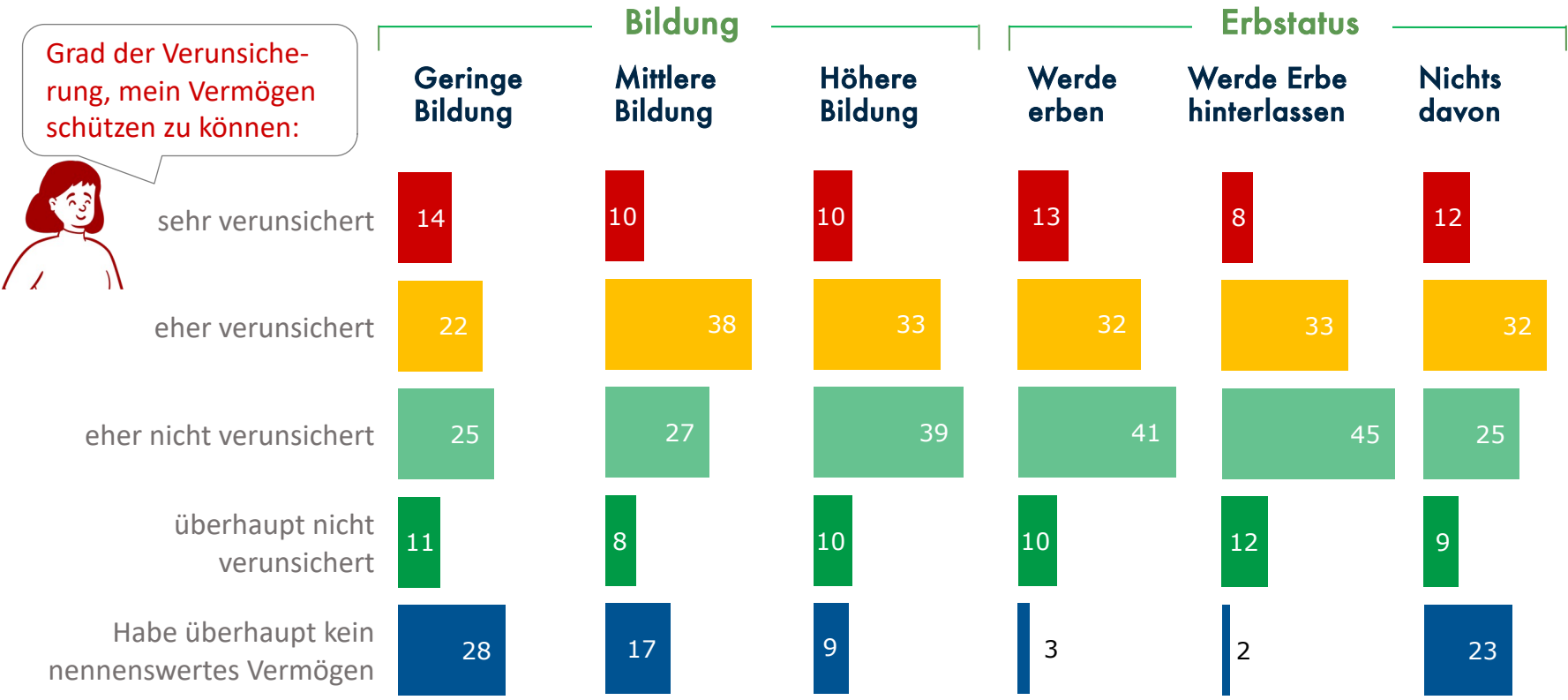
Basis: 1.002 Befragte

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Verunsicherung über Vermögensschutz / Total / Alter

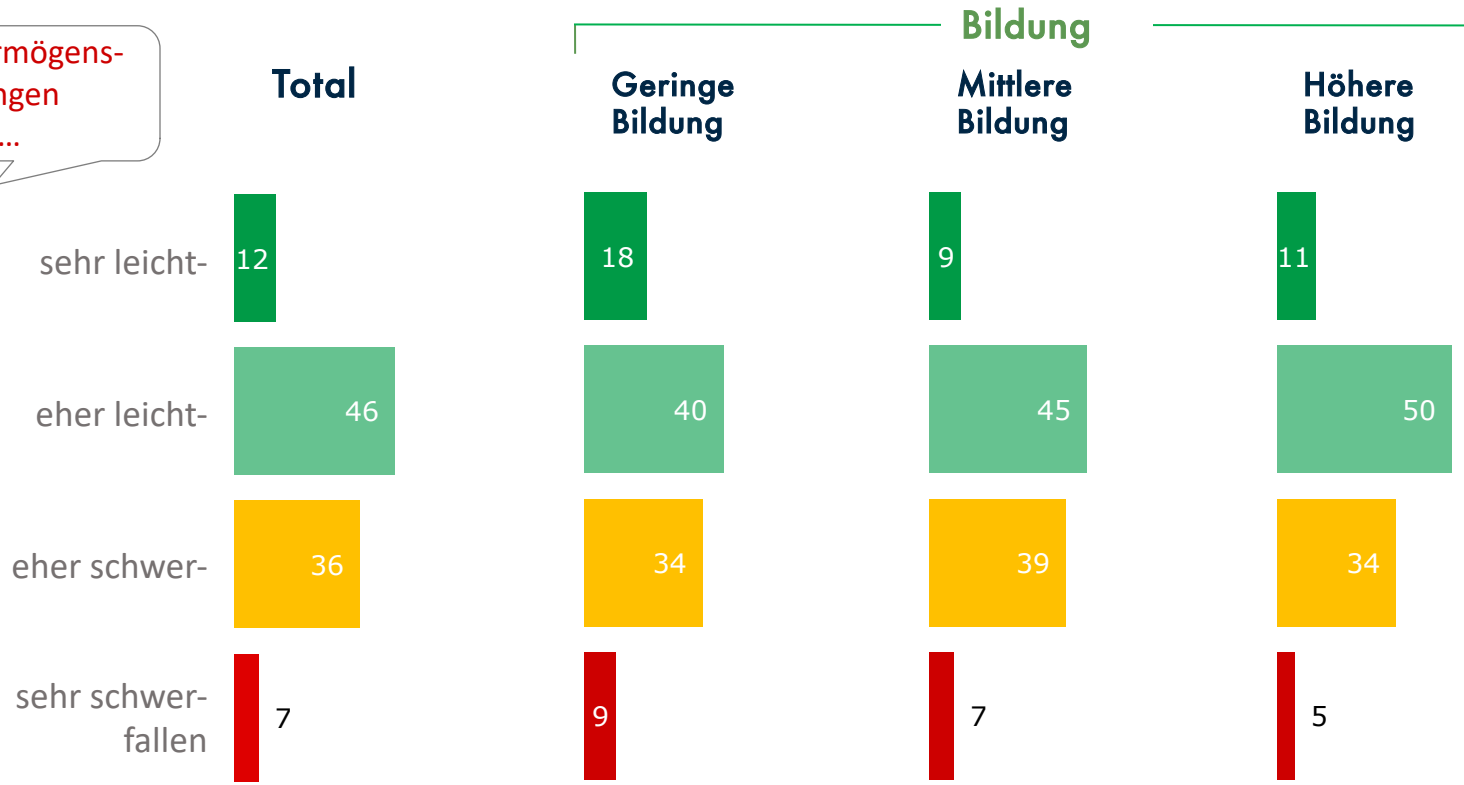


Angaben in %



Angaben in %

Richtige Vermögensentscheidungen werden mir...

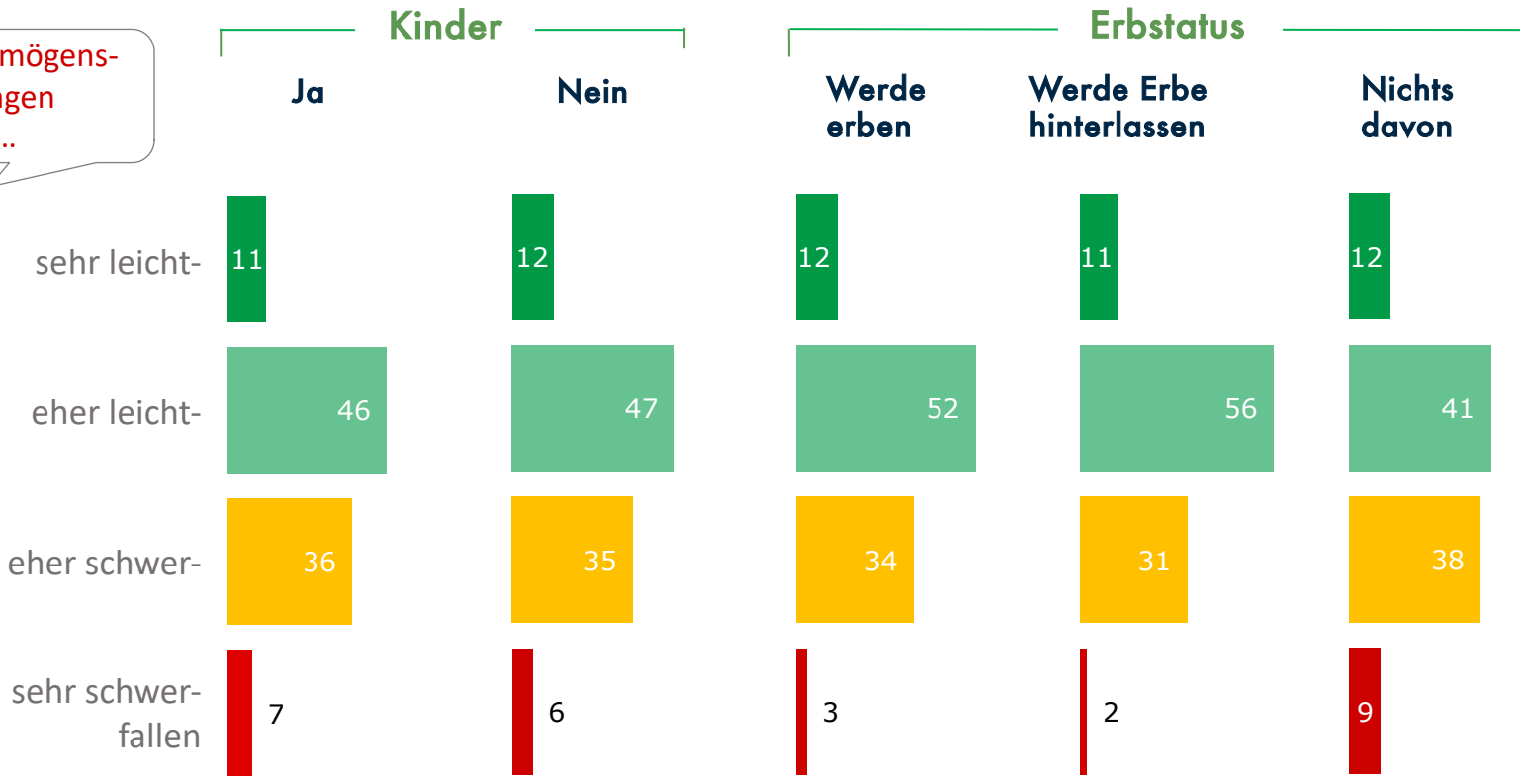


Angaben in %

Frage: Wie leicht oder schwer wird es Ihnen fallen, später einmal die richtigen Entscheidungen zu treffen, wenn es darum geht, Ihr Vermögen zu schützen und die Weitergabe so zu regeln, wie Sie es sich wünschen?

Basis: 1.002 Befragte

Richtige Vermögensentscheidungen werden mir...



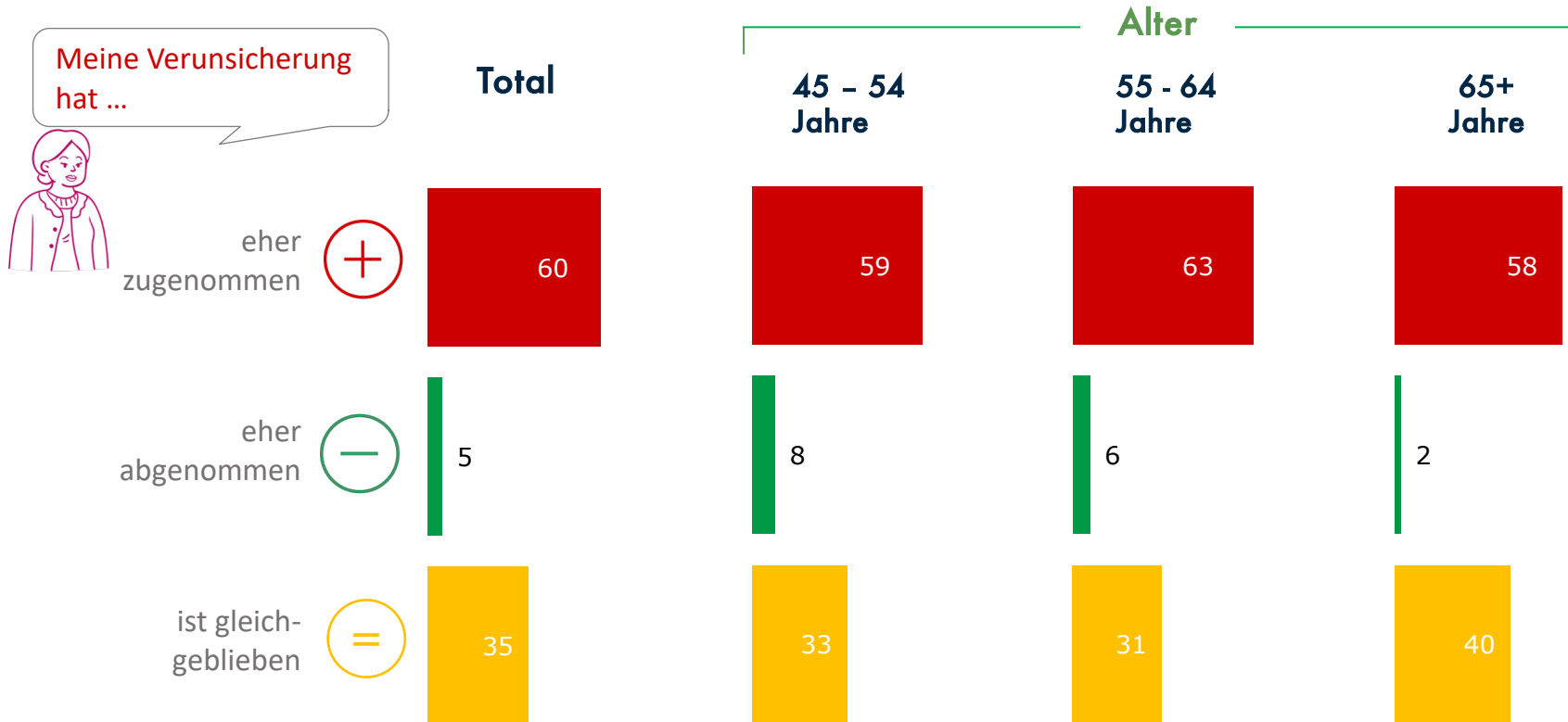
Angaben in %

Frage: Wie leicht oder schwer wird es Ihnen fallen, später einmal die richtigen Entscheidungen zu treffen, wenn es darum geht, Ihr Vermögen zu schützen und die Weitergabe so zu regeln, wie Sie es sich wünschen?

Basis: 1.002 Befragte

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Verunsicherung gestiegen? / Total / Alter

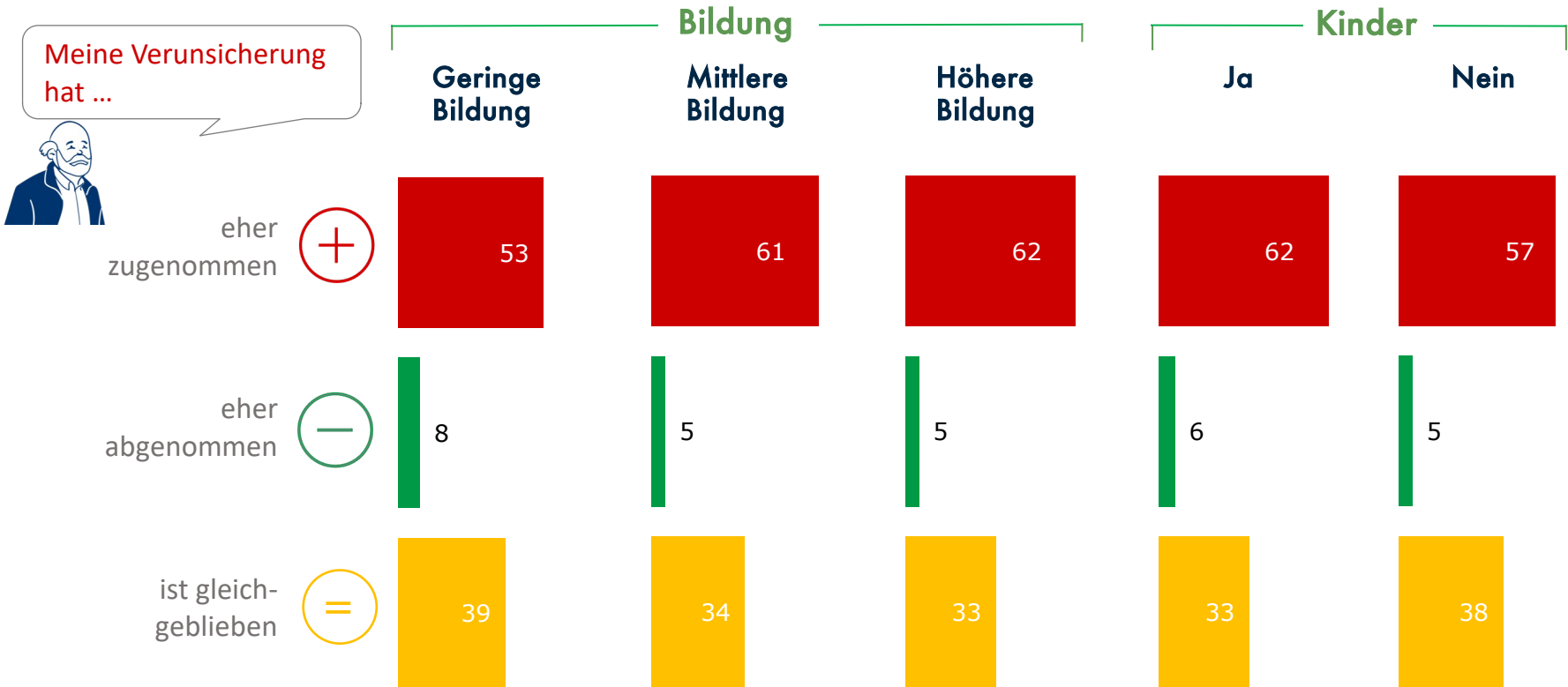


Angaben in %

Frage: Hat Ihre Verunsicherung durch die politische Lage, also Krieg, Inflation und den gesellschaftlichen Wandel im Laufe der letzten beiden Jahre: eher zugenommen, eher abgenommen oder ist gleichgeblieben?

Basis: 1.002 Befragte

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens Verunsicherung gestiegen? / Bildung / Kinder



Angaben in %

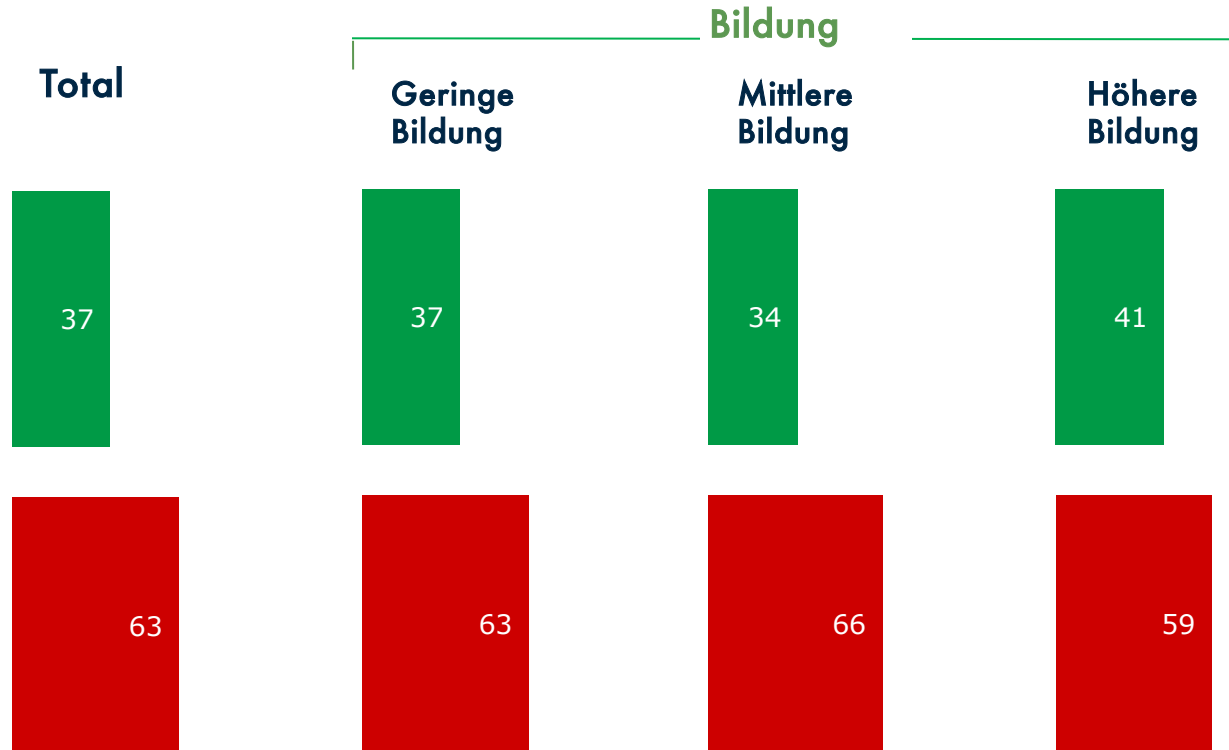
Frage: Hat Ihre Verunsicherung durch die politische Lage, also Krieg, Inflation und den gesellschaftlichen Wandel im Laufe der letzten beiden Jahre: eher zugenommen, eher abgenommen oder ist gleichgeblieben?

Basis: 1.002 Befragte

Die Flut von Anlageprodukten dient eher dazu...

die Interessierten gut und umfassend aufzuklären

sie eher zu verunsichern

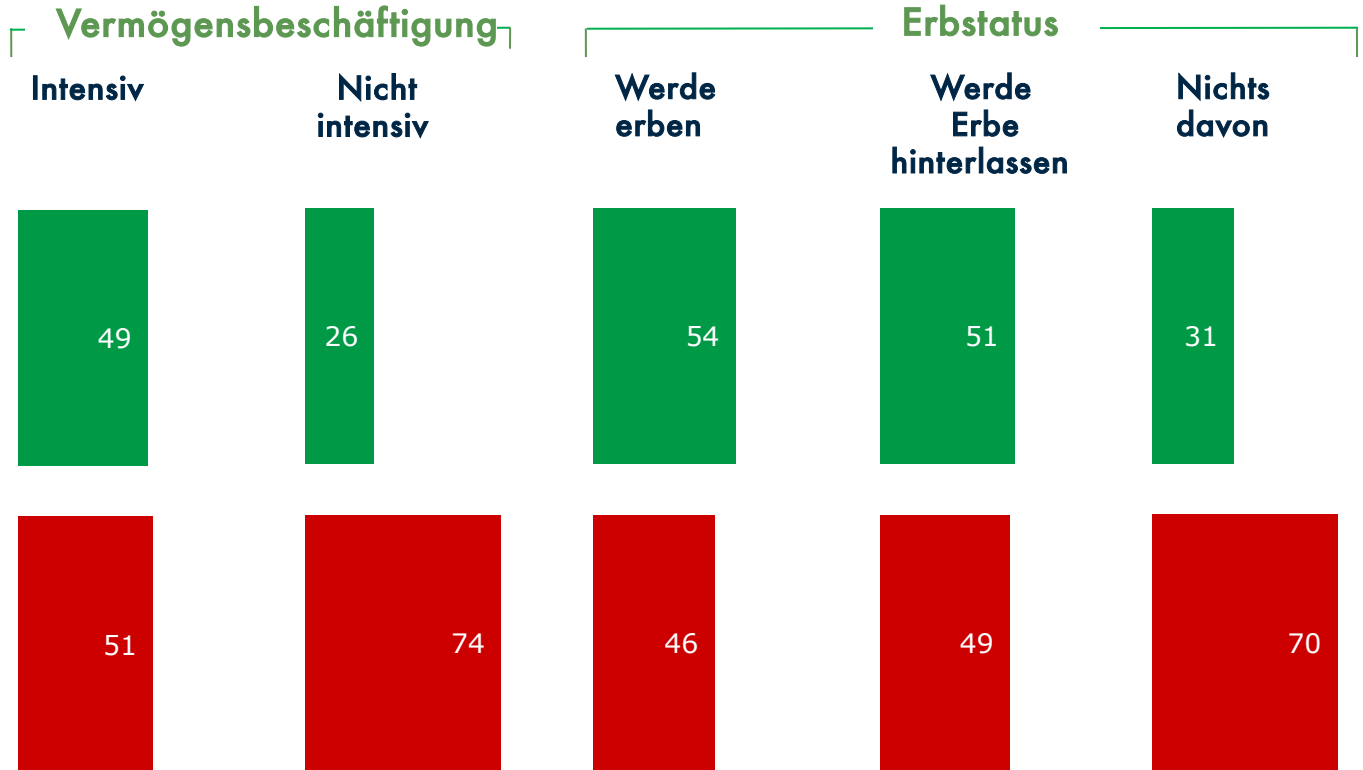


Angaben in %

Die Flut von Anlageprodukten dient eher dazu...

die Interessierten gut und umfassend aufzuklären

sie eher zu verunsichern



Angaben in %

Frage: Zudem gibt es inzwischen eine Flut von Anlageprodukten und Finanzempfehlungen, die das eigene Vermögen absichern sollen. Dient diese Menge unterschiedlicher Empfehlungen eher dazu, die Interessierten gut und umfassend aufzuklären oder sie eher zu verunsichern?

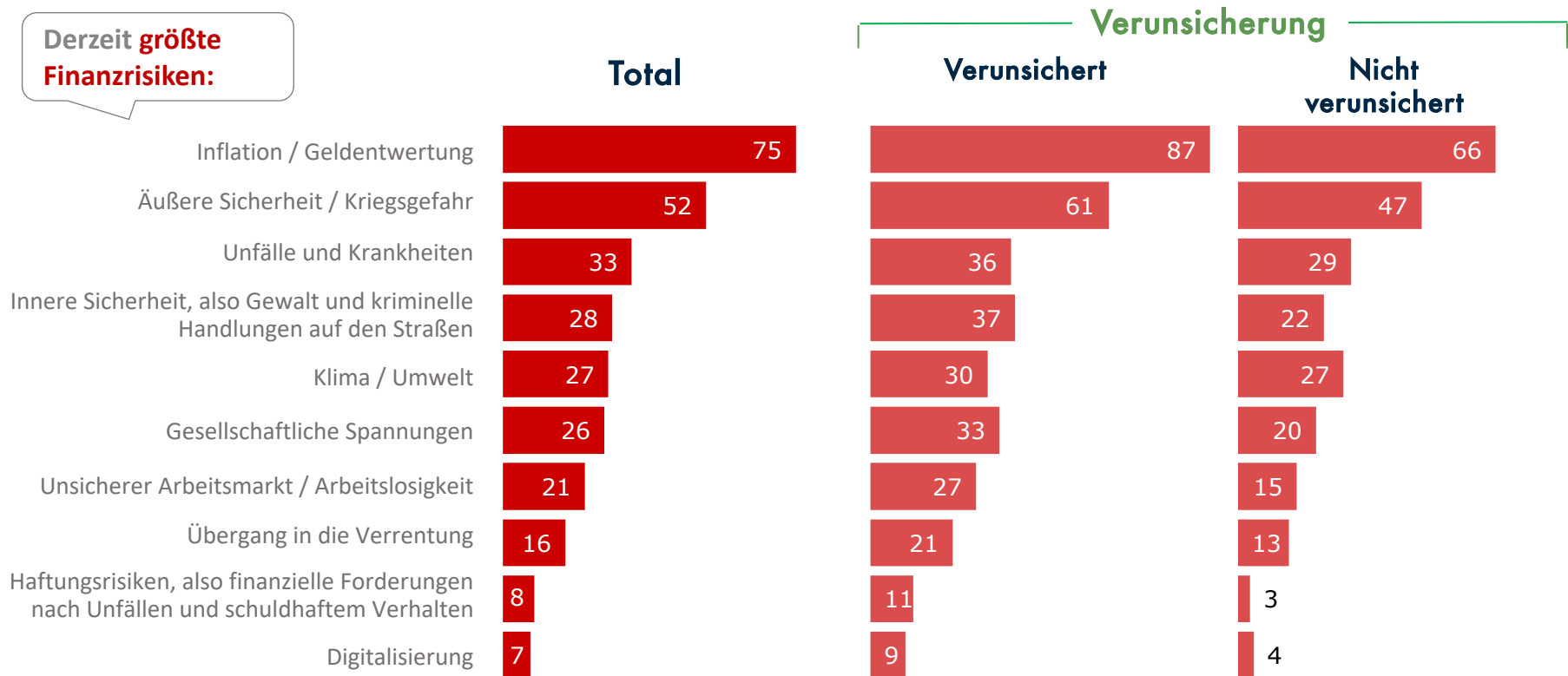
Basis: 1.002 Befragte

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

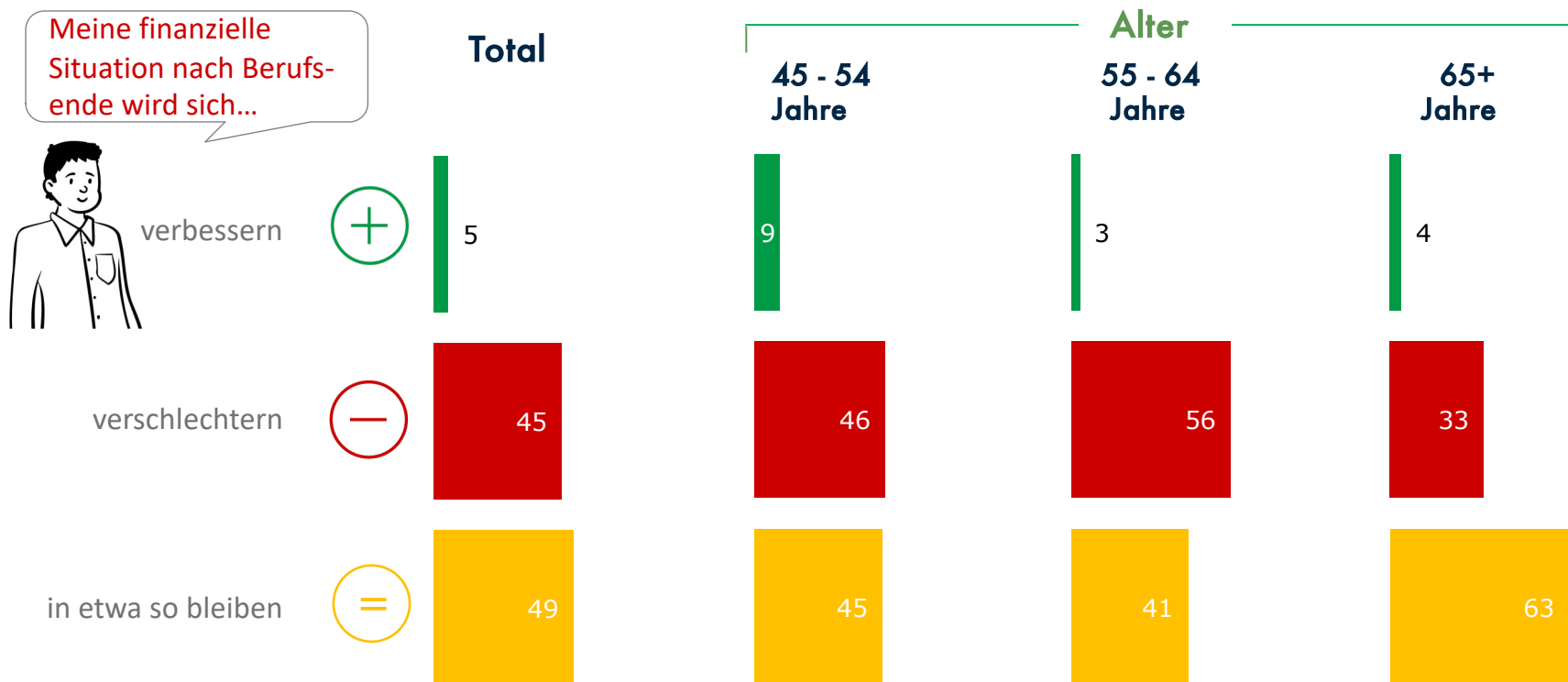
Derzeit größte Finanzrisiken / Total / Verunsicherung



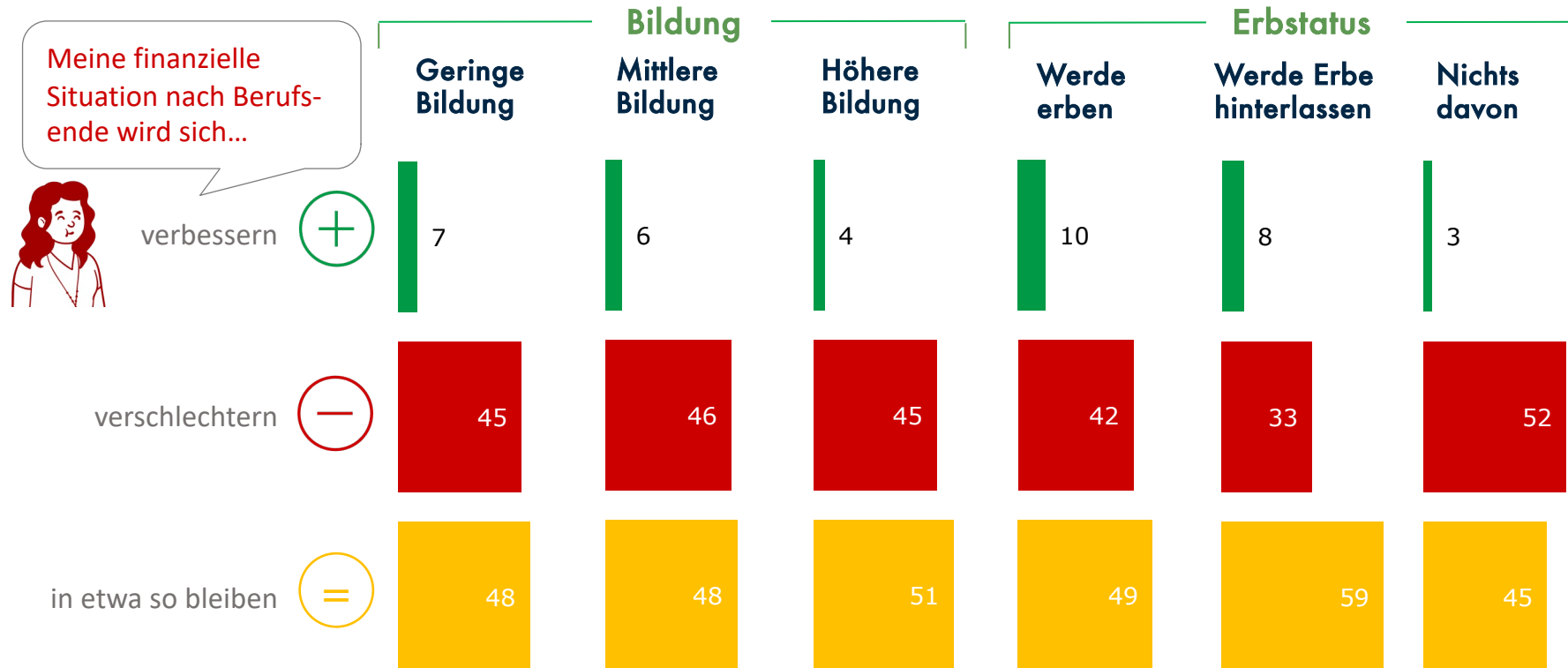
Derzeit **größte Finanzrisiken:**



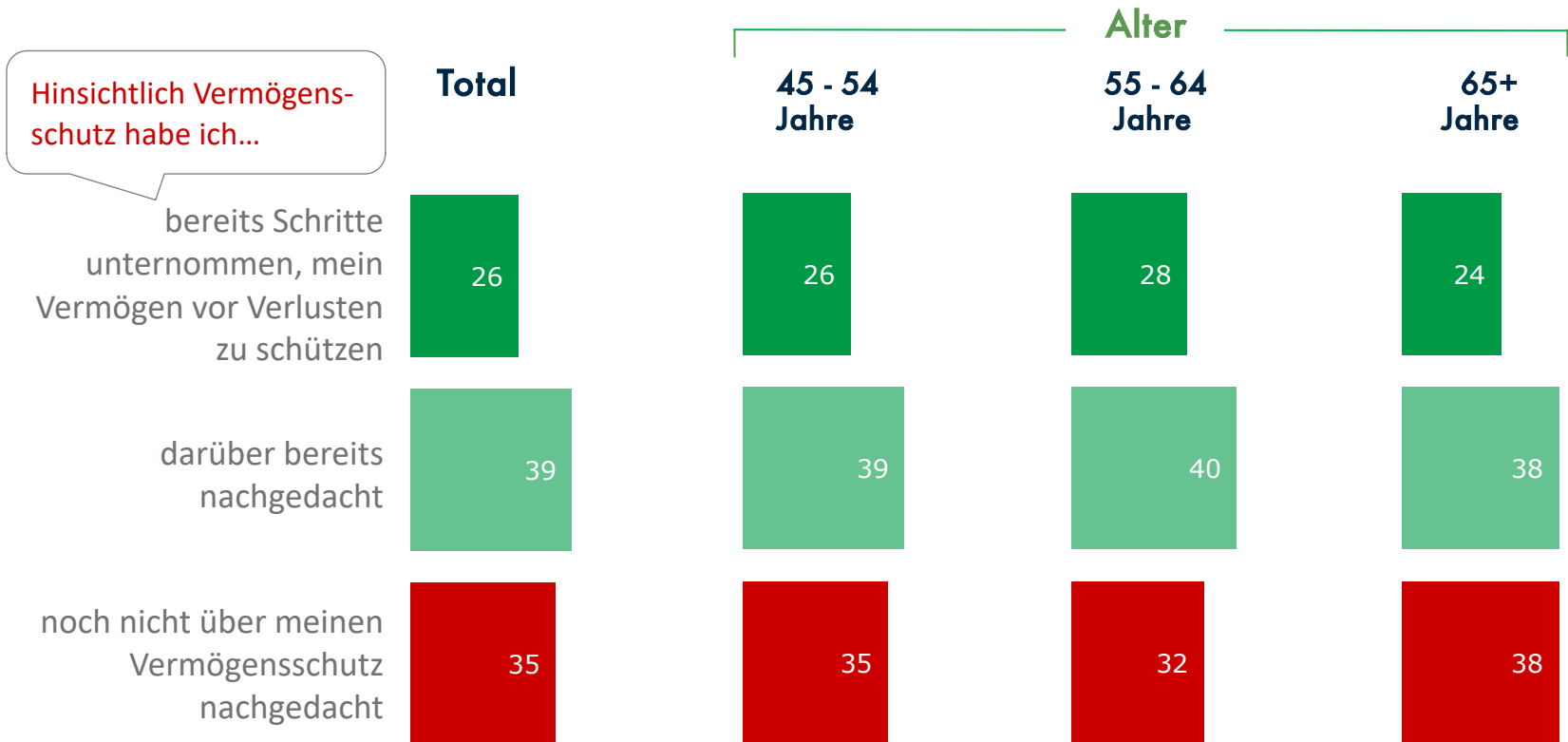
Angaben in %, Mehrfachnennungen



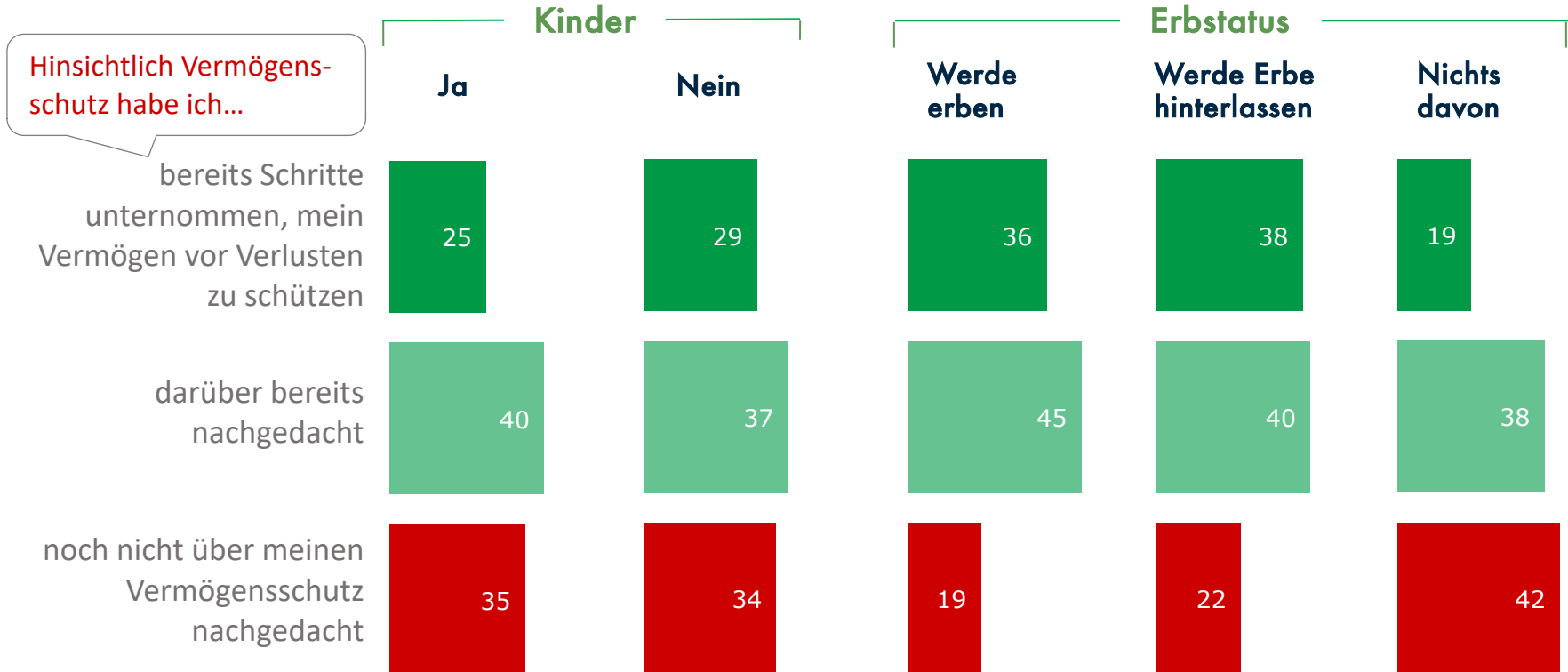
Angaben in %



Angaben in %



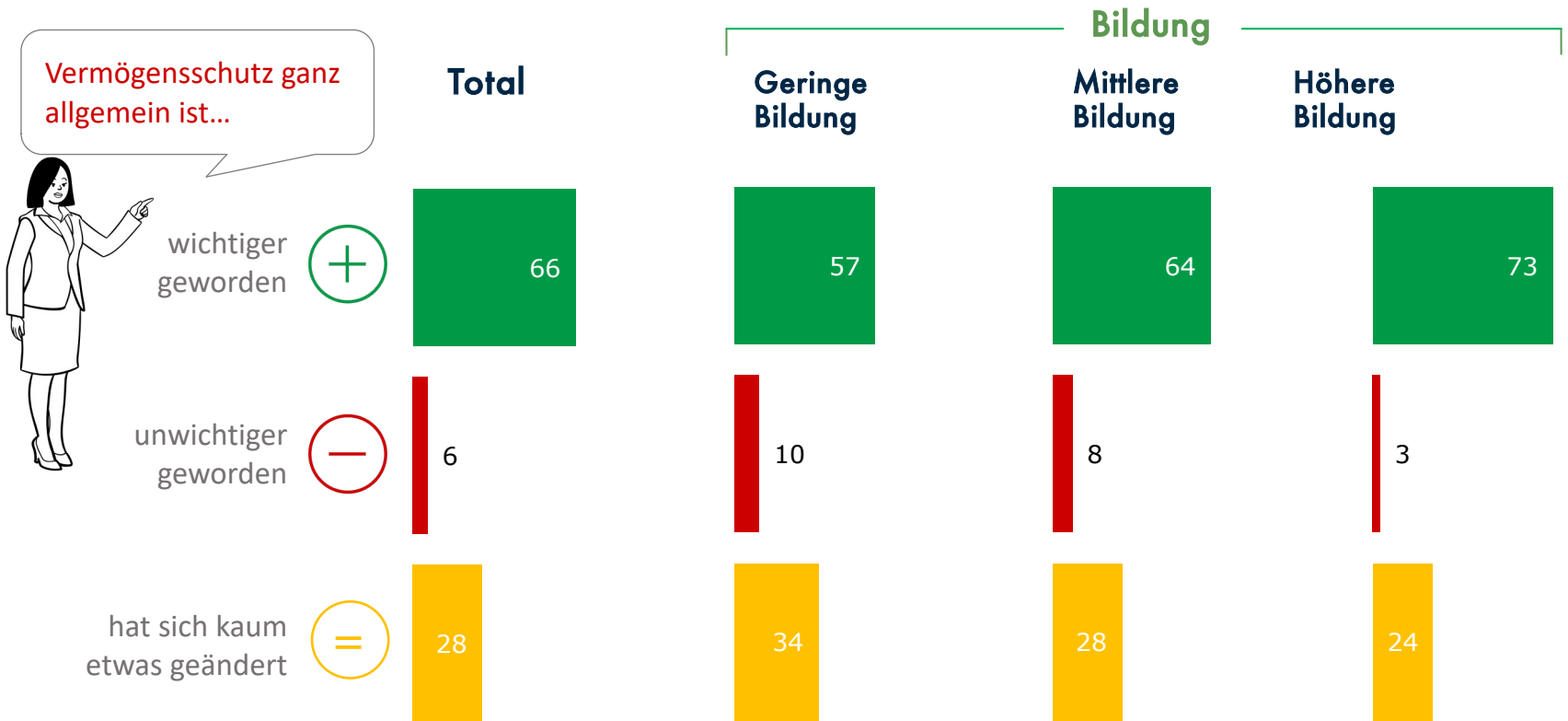
Angaben in %



Angaben in %

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

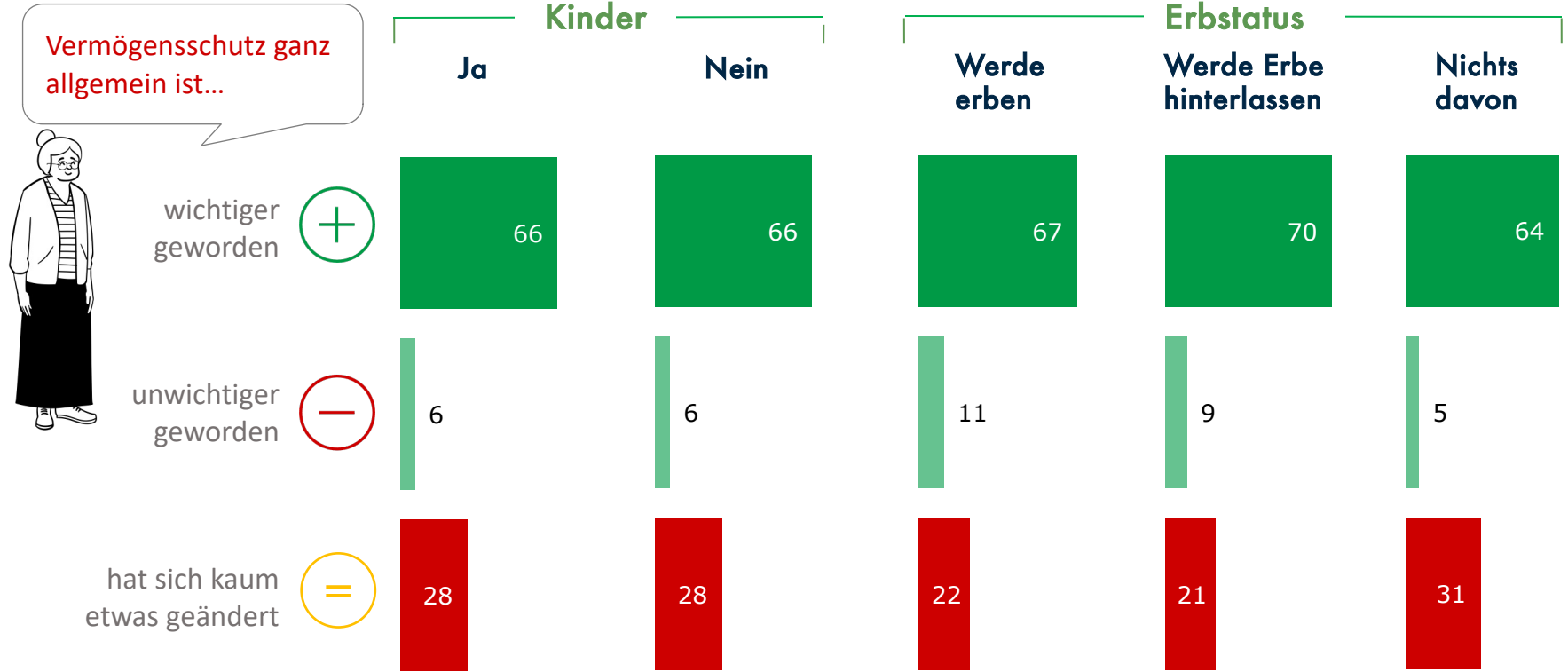
Wichtigkeit von Vermögensschutz / Total / Bildung



Angaben in %

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

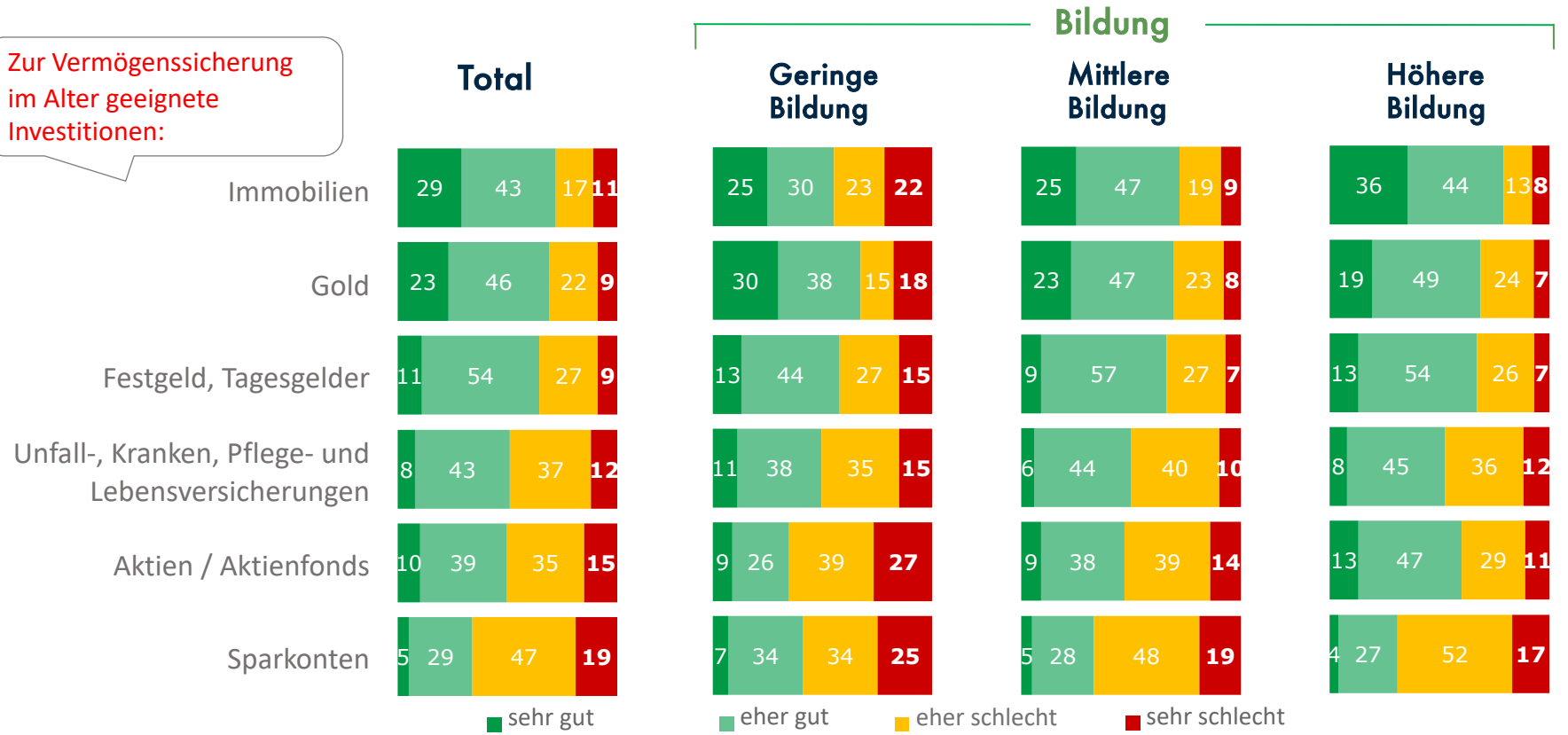
Wichtigkeit von Vermögensschutz / Kinder / Erbstatus



Angaben in %

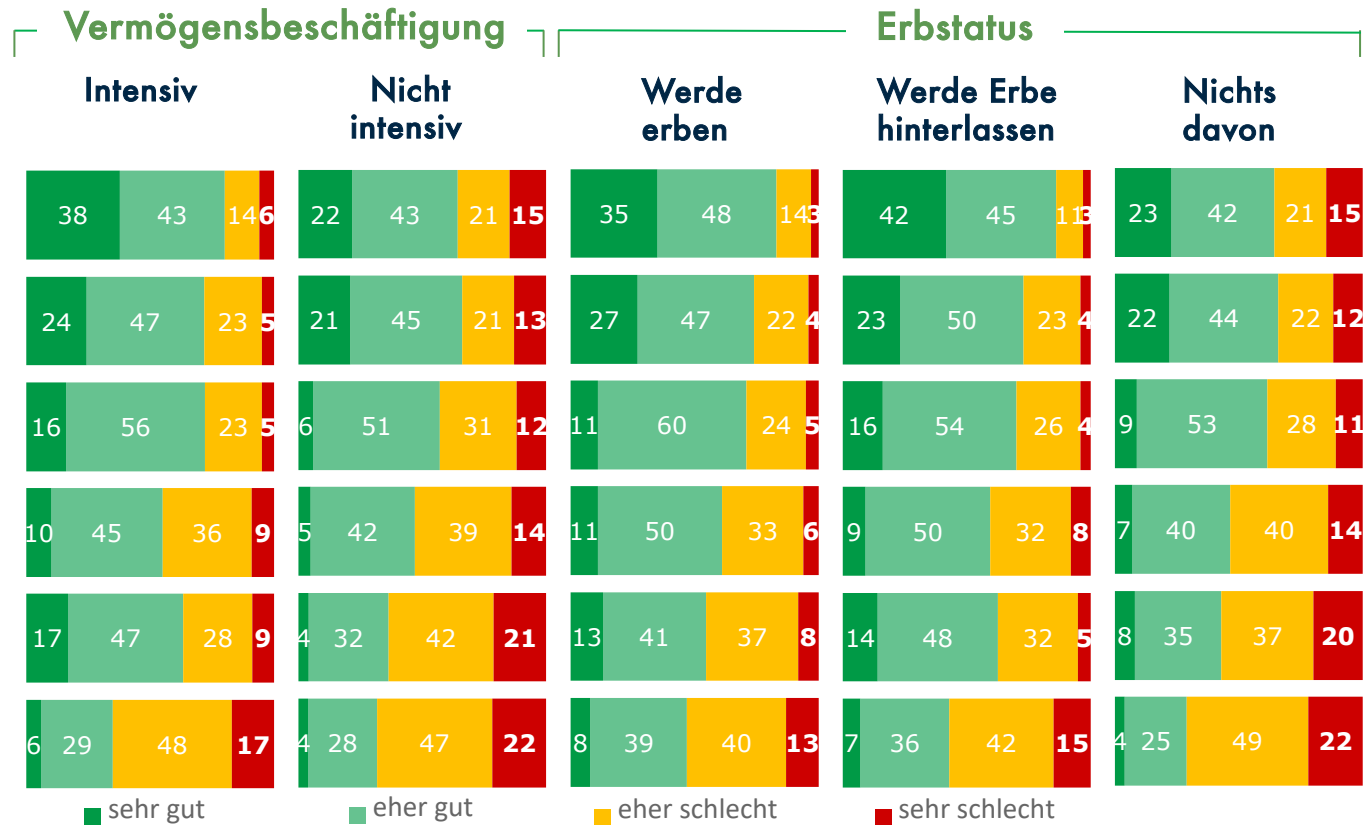
Geeignete Investitionen zur Vermögenssicherung / Total / Bildung

Zur Vermögenssicherung im Alter geeignete Investitionen:

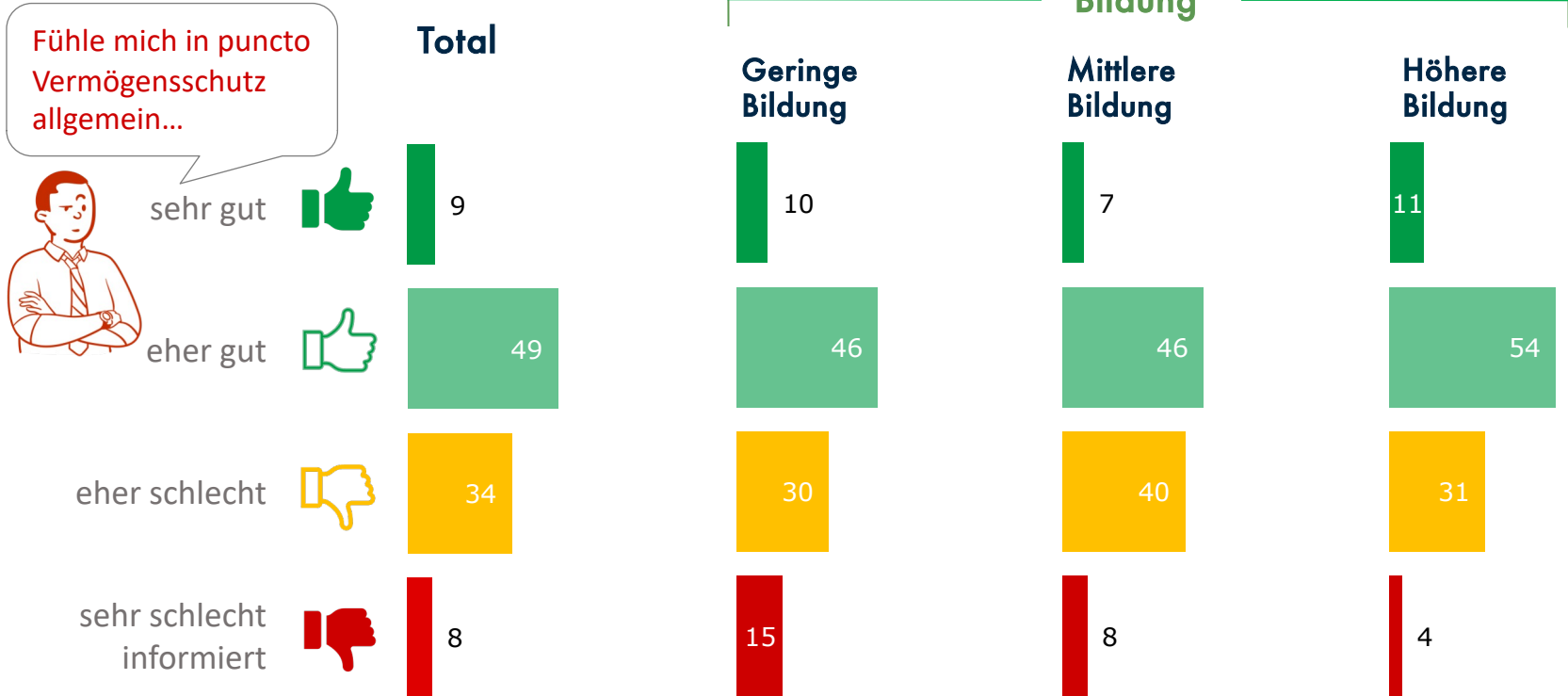


Angaben in %

Zur Vermögenssicherung im Alter geeignete Investitionen:



Angaben in %



Angaben in %

Fühle mich in puncto Vermögensschutz ganz allgemein...



sehr gut



eher gut



eher schlecht



sehr schlecht informiert



Kinder

Ja

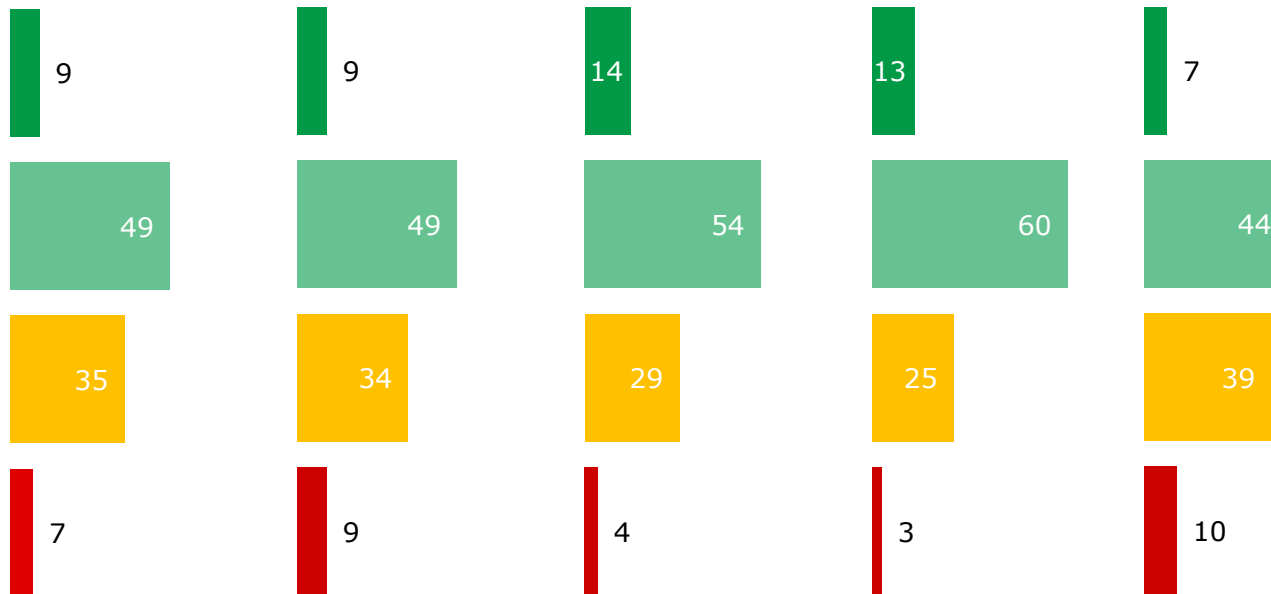
Nein

Erbstatus

Werde erben

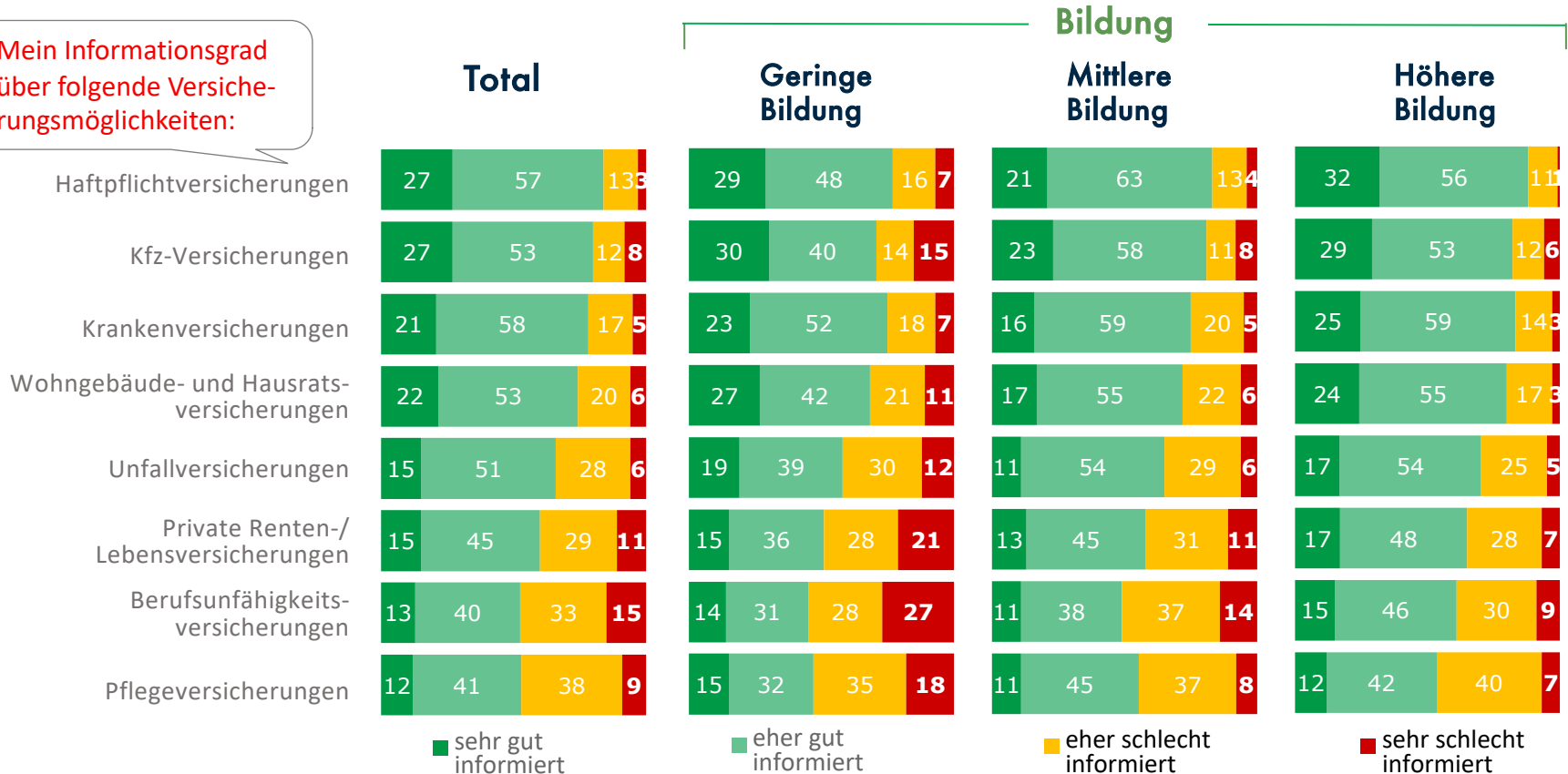
Werde Erbe hinterlassen

Nichts davon



Angaben in %

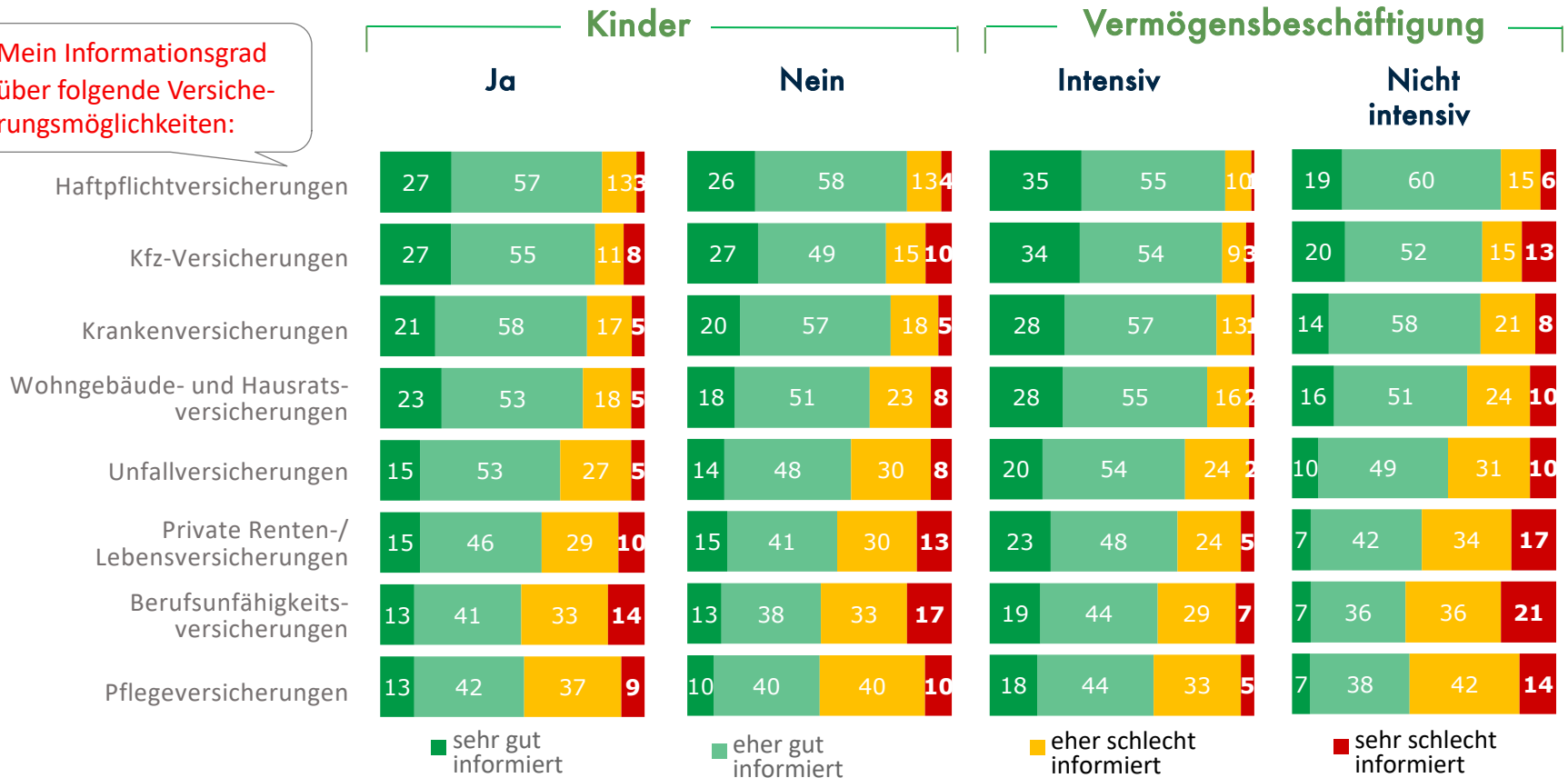
Mein Informationsgrad über folgende Versicherungsmöglichkeiten:



Angaben in %

Detaillierter Informationsstatus Versicherungen / Kinder / Vermögensbeschäftigung

Mein Informationsgrad über folgende Versicherungsmöglichkeiten:



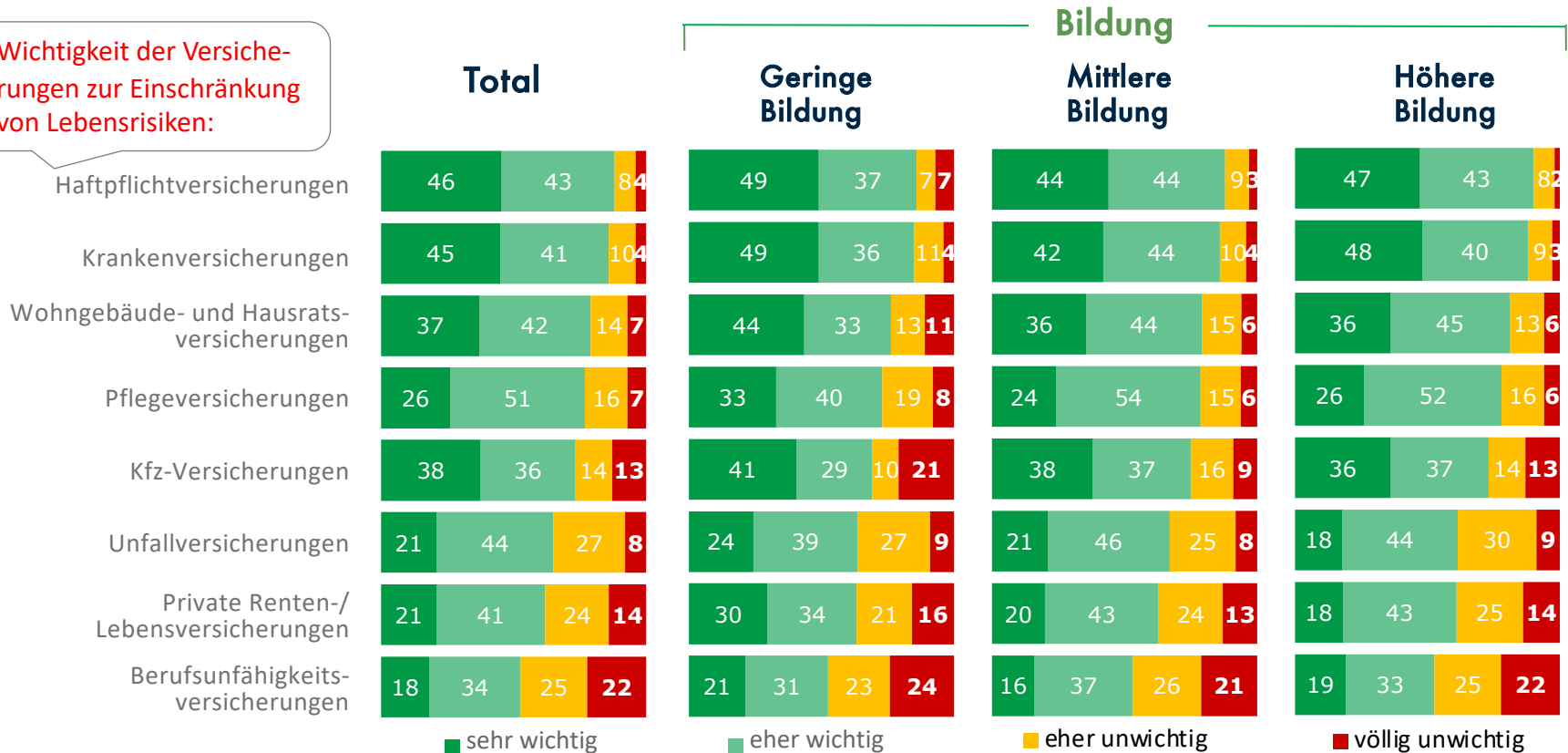
Angaben in %

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Wichtigkeit von Versicherungen / Total / Bildung



Wichtigkeit der Versicherungen zur Einschränkung von Lebensrisiken:

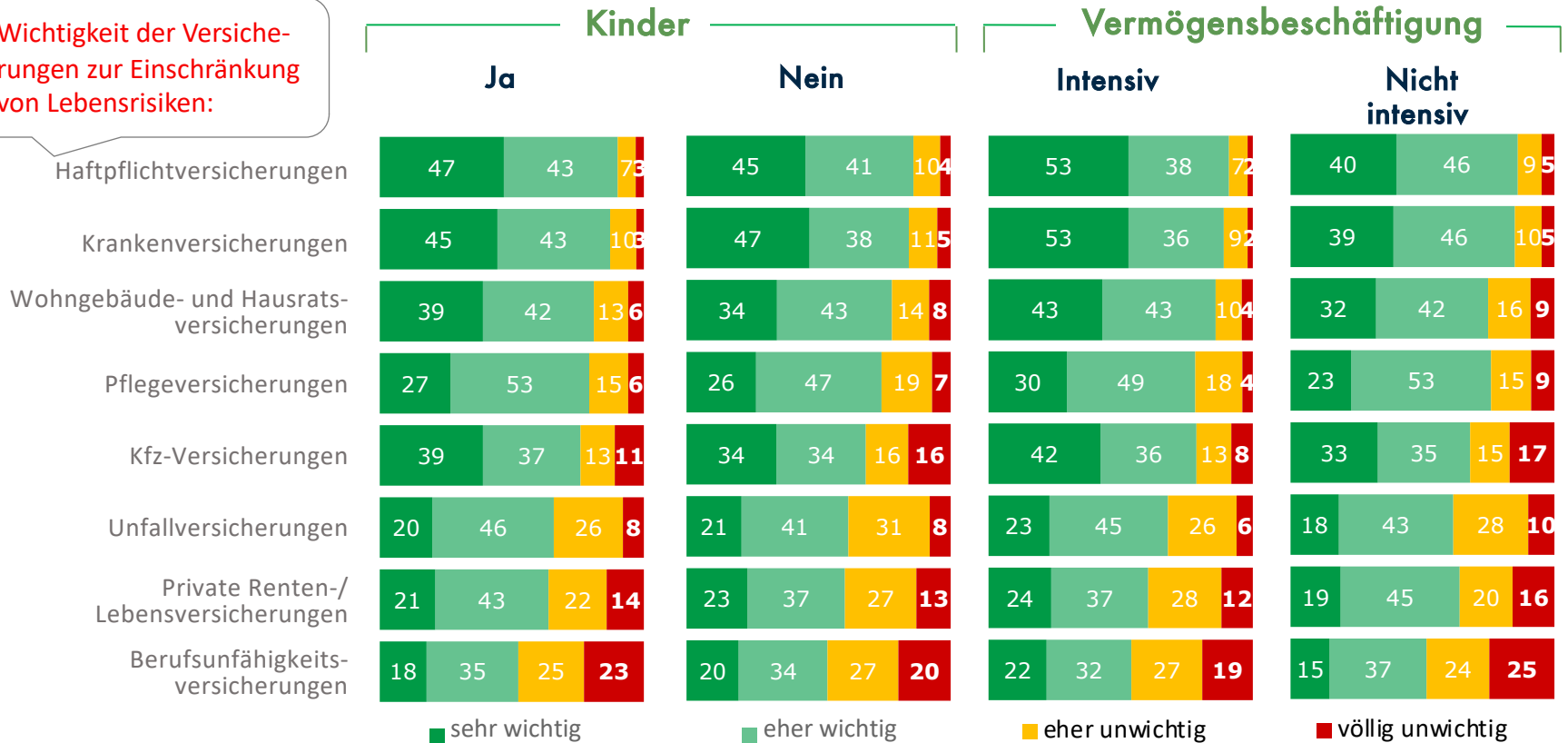


Angaben in %

Frage: Und wie wichtig sind diese Versicherungen dafür, im Bedarfsfall wichtige Lebensrisiken einzuschränken, im Grunde also Ihr Vermögen zu schützen?

Basis: 1.002 Befragte

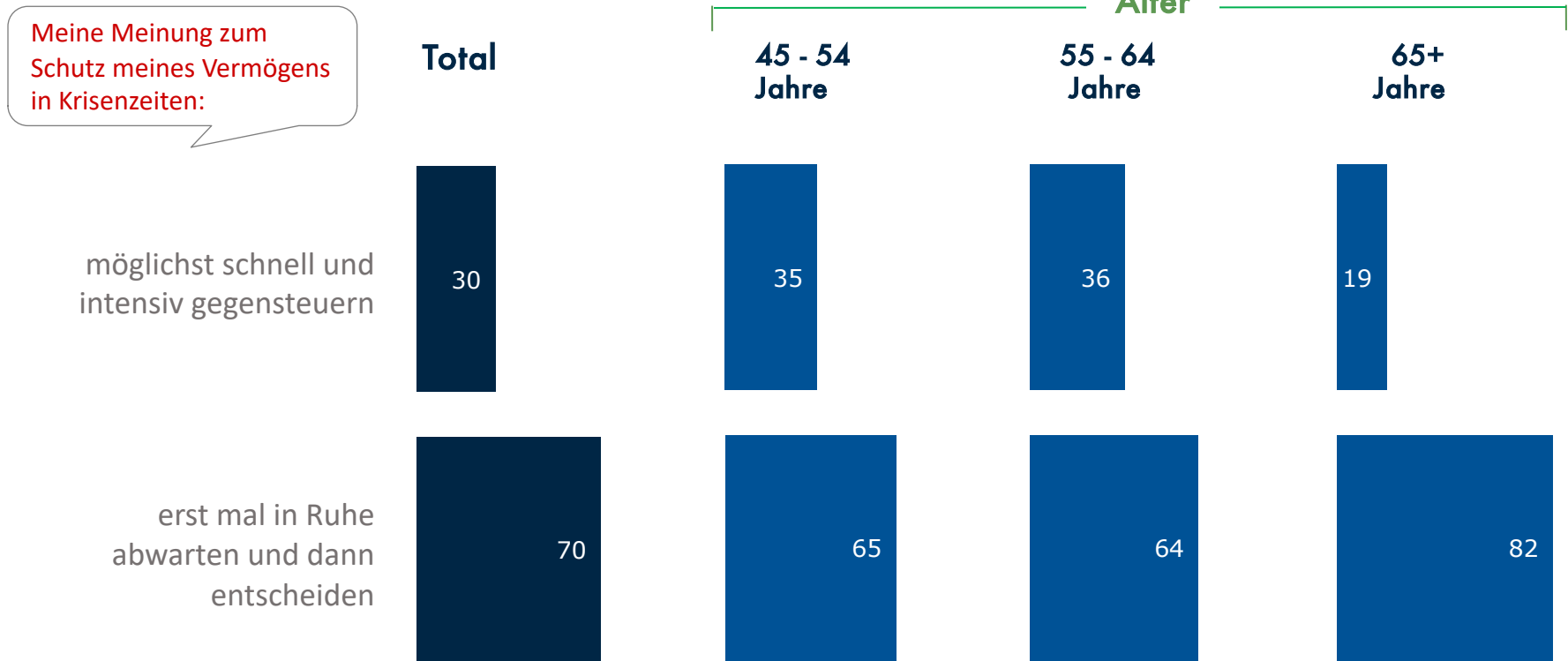
Wichtigkeit der Versicherungen zur Einschränkung von Lebensrisiken:



Angaben in %

Frage: Und wie wichtig sind diese Versicherungen dafür, im Bedarfsfall wichtige Lebensrisiken einzuschränken, im Grunde also Ihr Vermögen zu schützen?

Basis: 1.002 Befragte

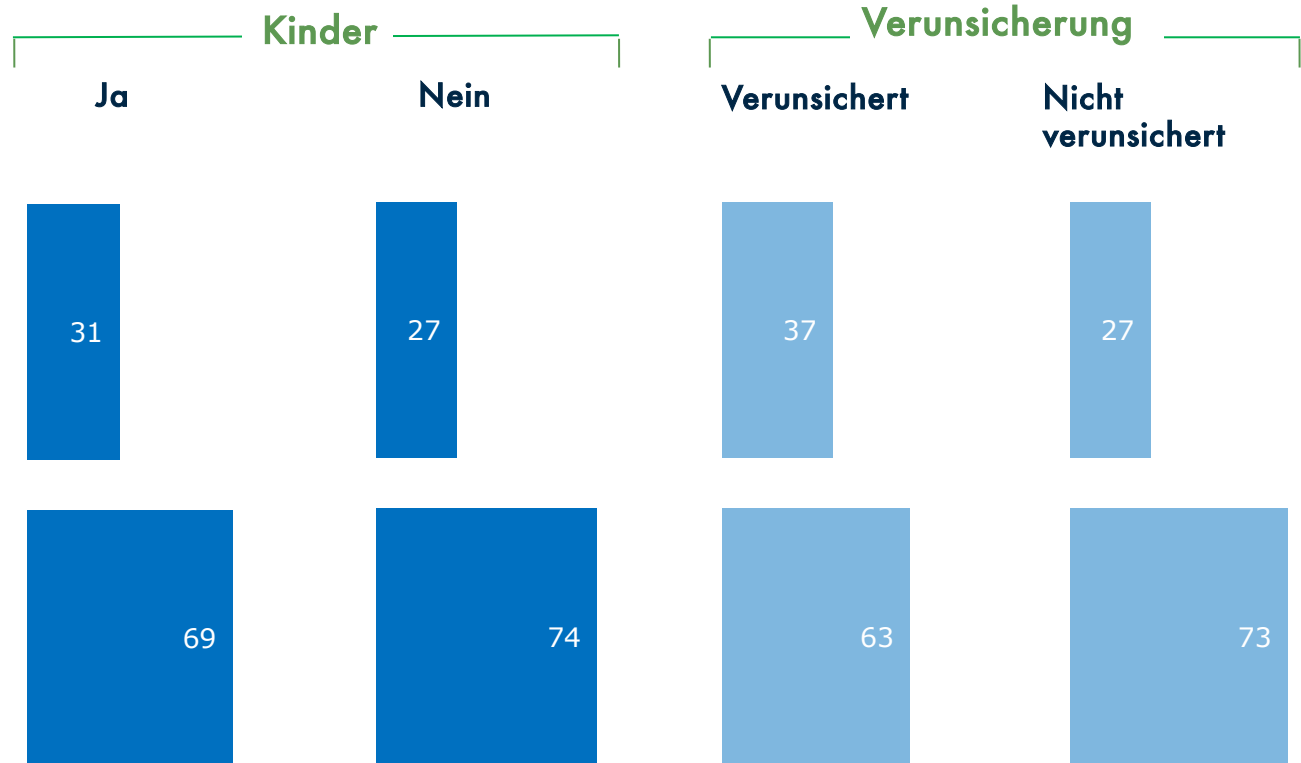


Angaben in %

Meine Meinung zum Schutz meines Vermögens in Krisenzeiten:

möglichst schnell und intensiv gegensteuern

erst mal in Ruhe abwarten und dann entscheiden



Angaben in %

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Professionelle Beratung in Krisenzeiten / Total / Bildung

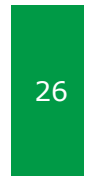
Halte professionelle Beratung zum Vermögensschutz in Krisenzeiten für...



wichtiger als in normalen Zeiten



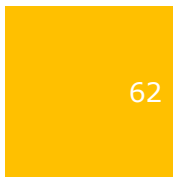
Total



gleich wichtig



Geringe Bildung

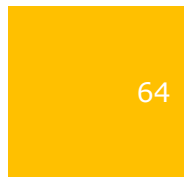


Bildung

Mittlere Bildung



Höhere Bildung



unwichtiger als in normalen Zeiten



Angaben in %

Halte **professionelle Beratung zum Vermögensschutz in Krisenzeiten** für...



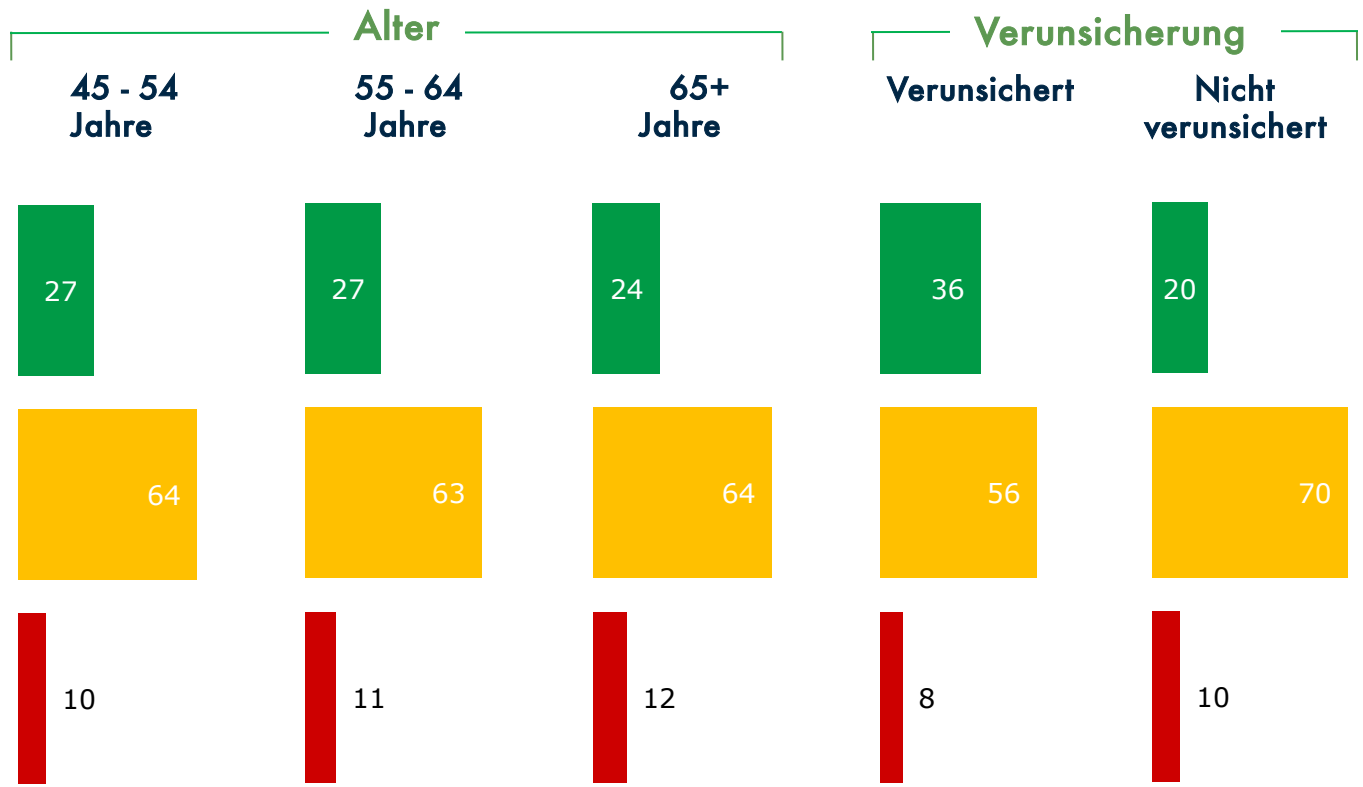
wichtiger als in normalen Zeiten



gleich wichtig

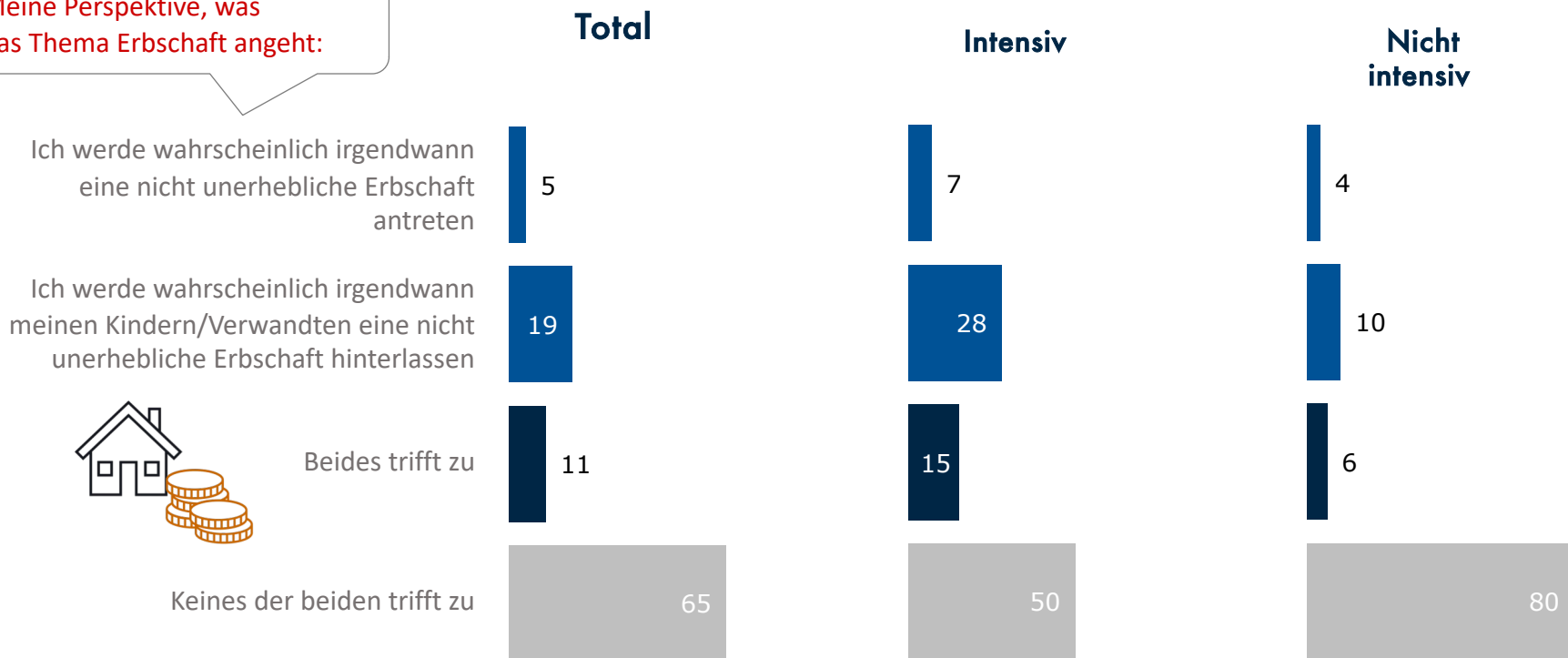


unwichtiger als in normalen Zeiten



Angaben in %

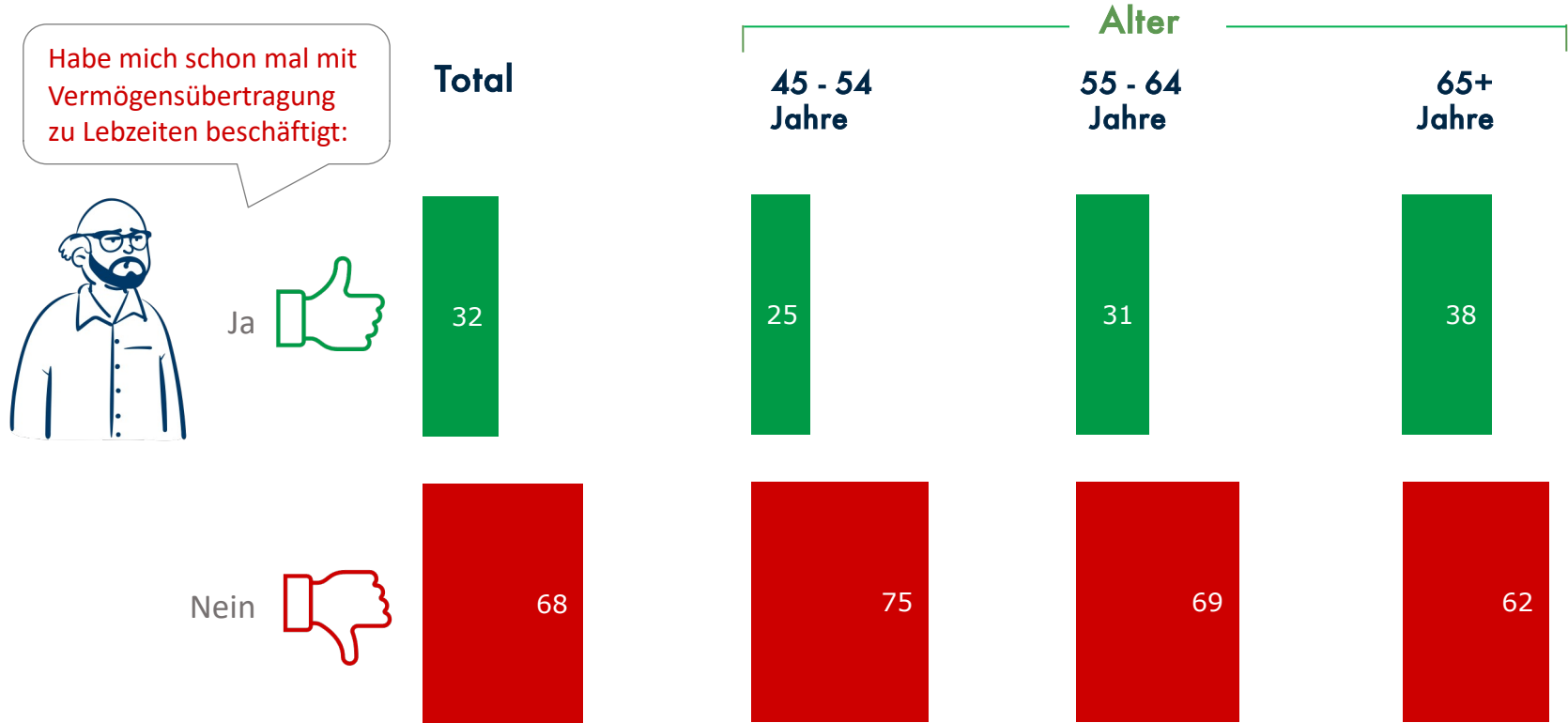
Meine Perspektive, was das Thema Erbschaft angeht:



Angaben in %

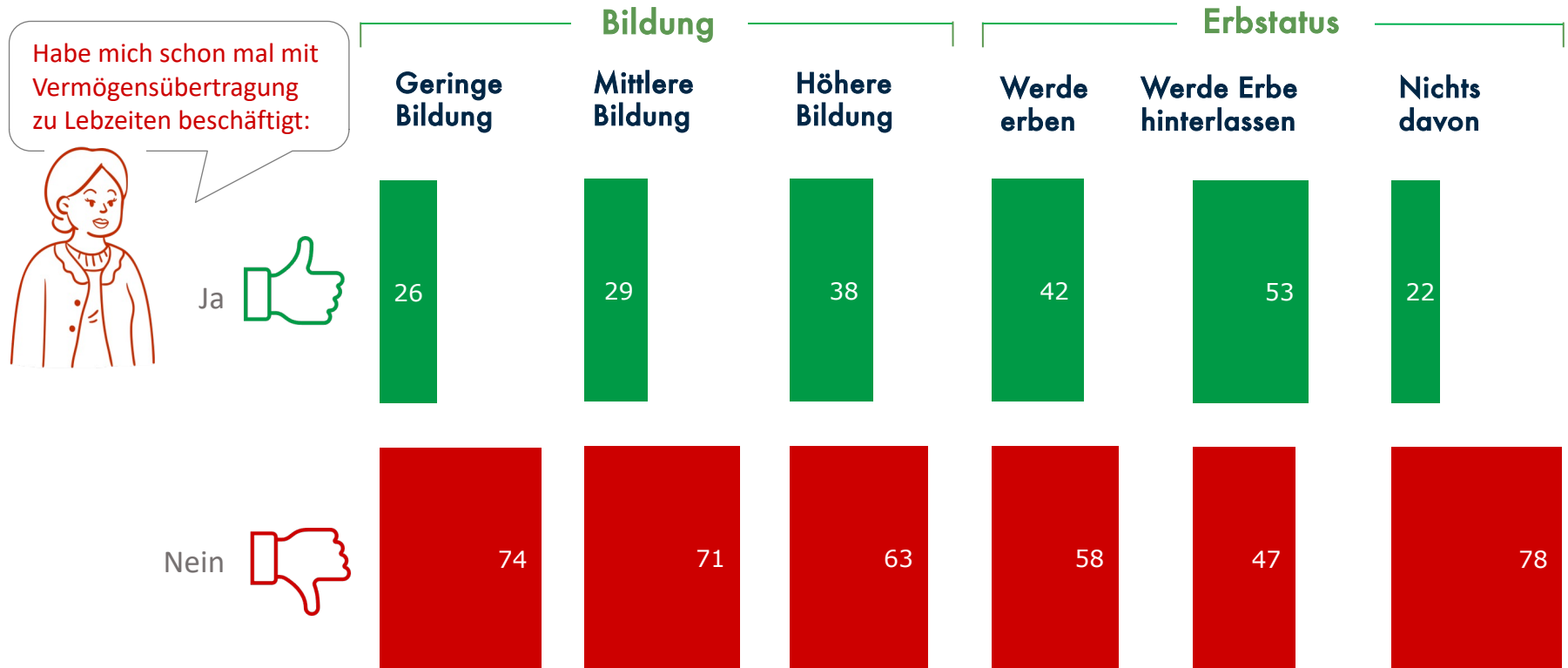
Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Beschäftigung mit Vermögensübertragung / Total / Alter



Angaben in %

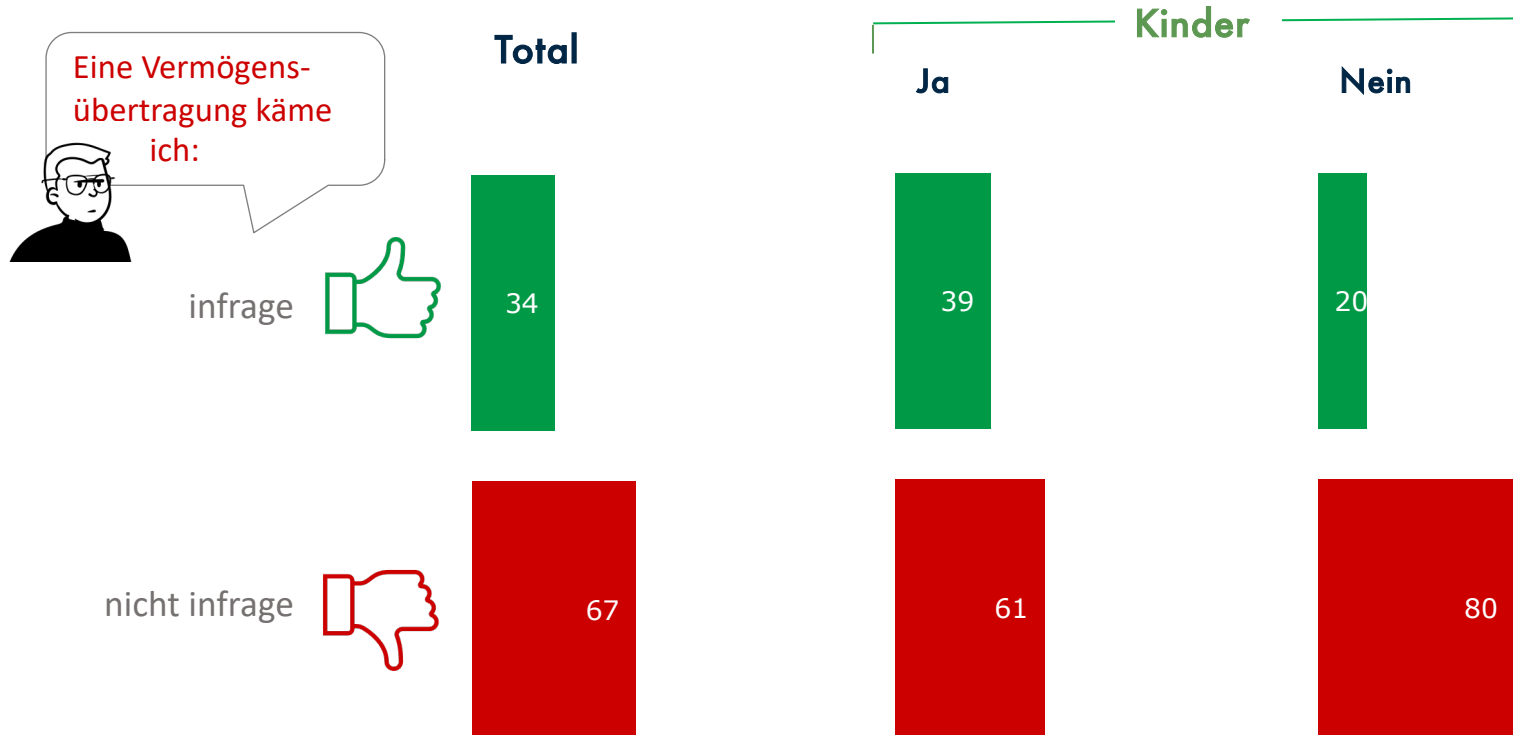
Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens
 Beschäftigung mit Vermögensübertragung / Bildung / Erbstatus



Angaben in %

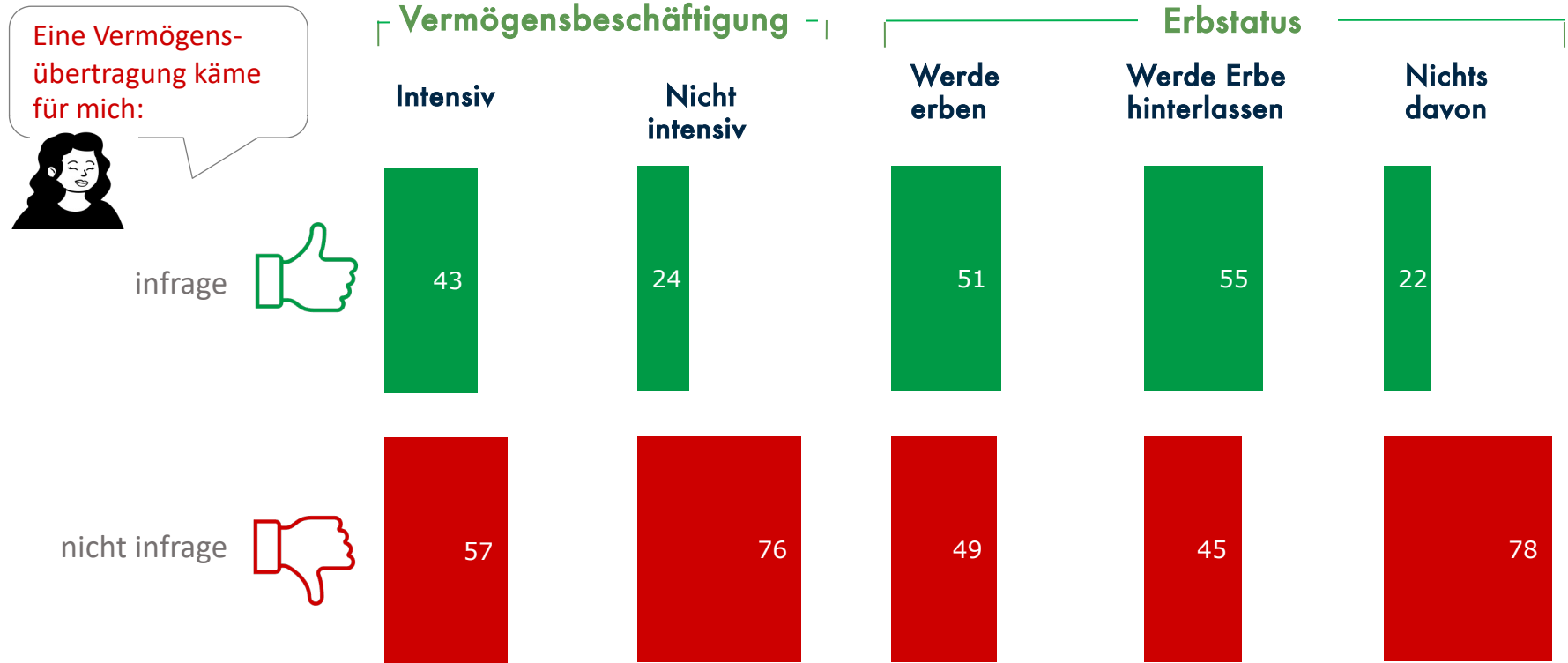
Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Option Vermögensübertragung / Total / Kinder



Angaben in %

Option Vermögensübertragung / Vermögensbeschäftigung / Erbstatus



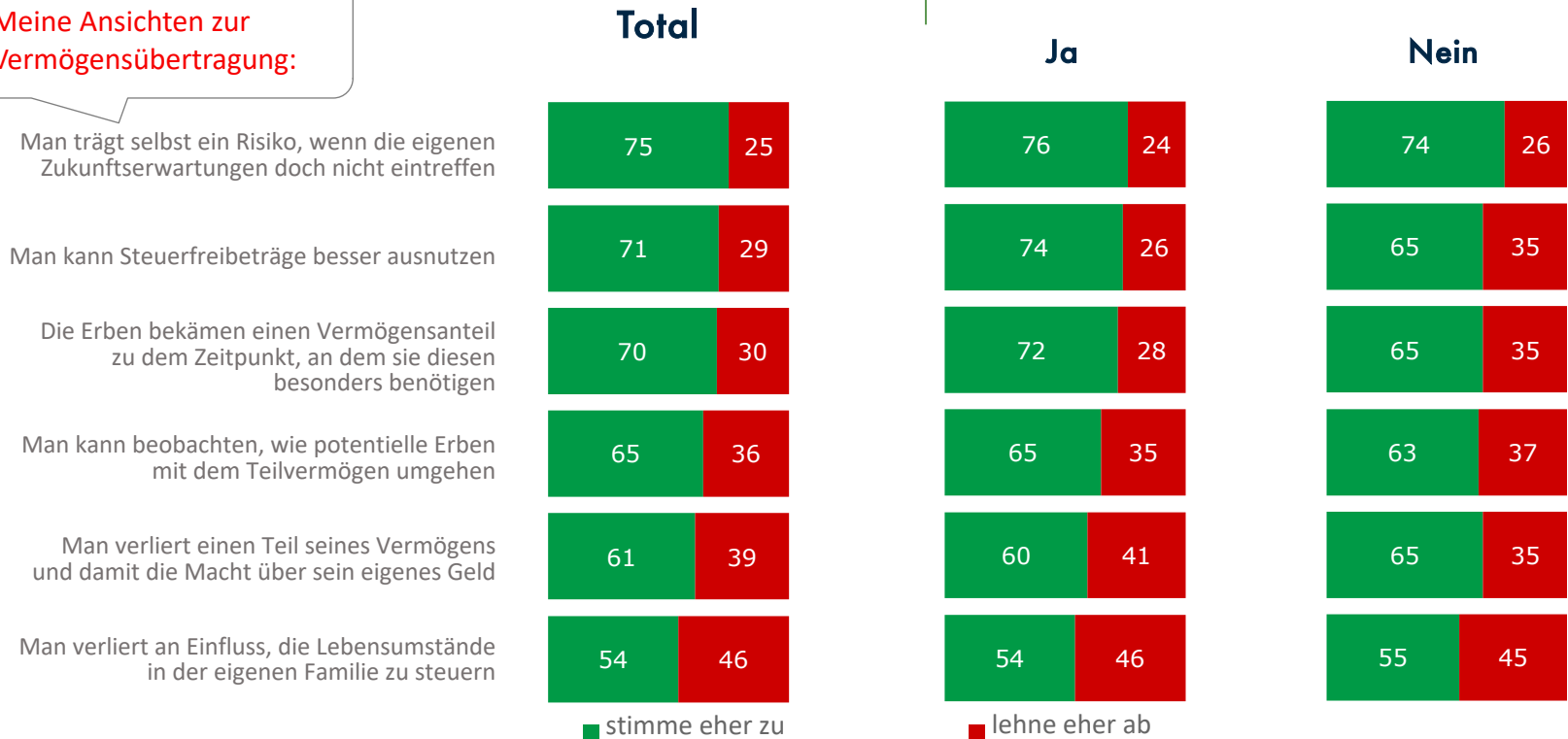
Angaben in %

Anlegen, Schützen und Weitergeben des eigenen Vermögens

Einstellungen zur Vermögensübertragung / Total / Kinder

Meine Ansichten zur Vermögensübertragung:

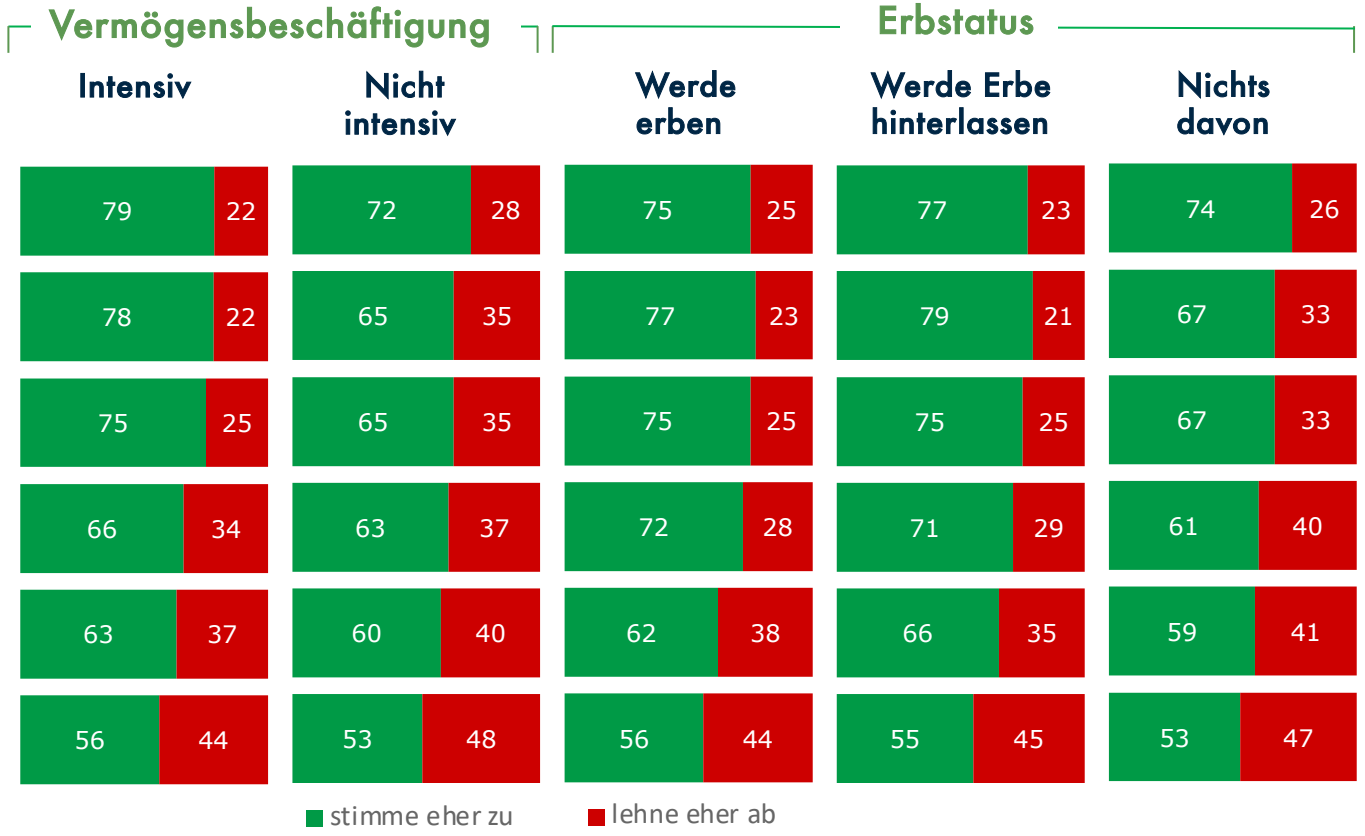
Kinder



Angaben in %

Meine Akzeptanz von Ansichten zur Vermögensübertragung:

- Man trägt selbst ein Risiko, wenn die eigenen Zukunftserwartungen doch nicht eintreffen
- Man kann Steuerfreibeträge besser ausnutzen
- Die Erben bekämen einen Vermögensanteil zu dem Zeitpunkt, an dem sie diesen besonders benötigen
- Man kann beobachten, wie potentielle Erben mit dem Teilvermögen umgehen
- Man verliert einen Teil seines Vermögens und damit die Macht über sein eigenes Geld
- Man verliert an Einfluss, die Lebensumstände in der eigenen Familie zu steuern

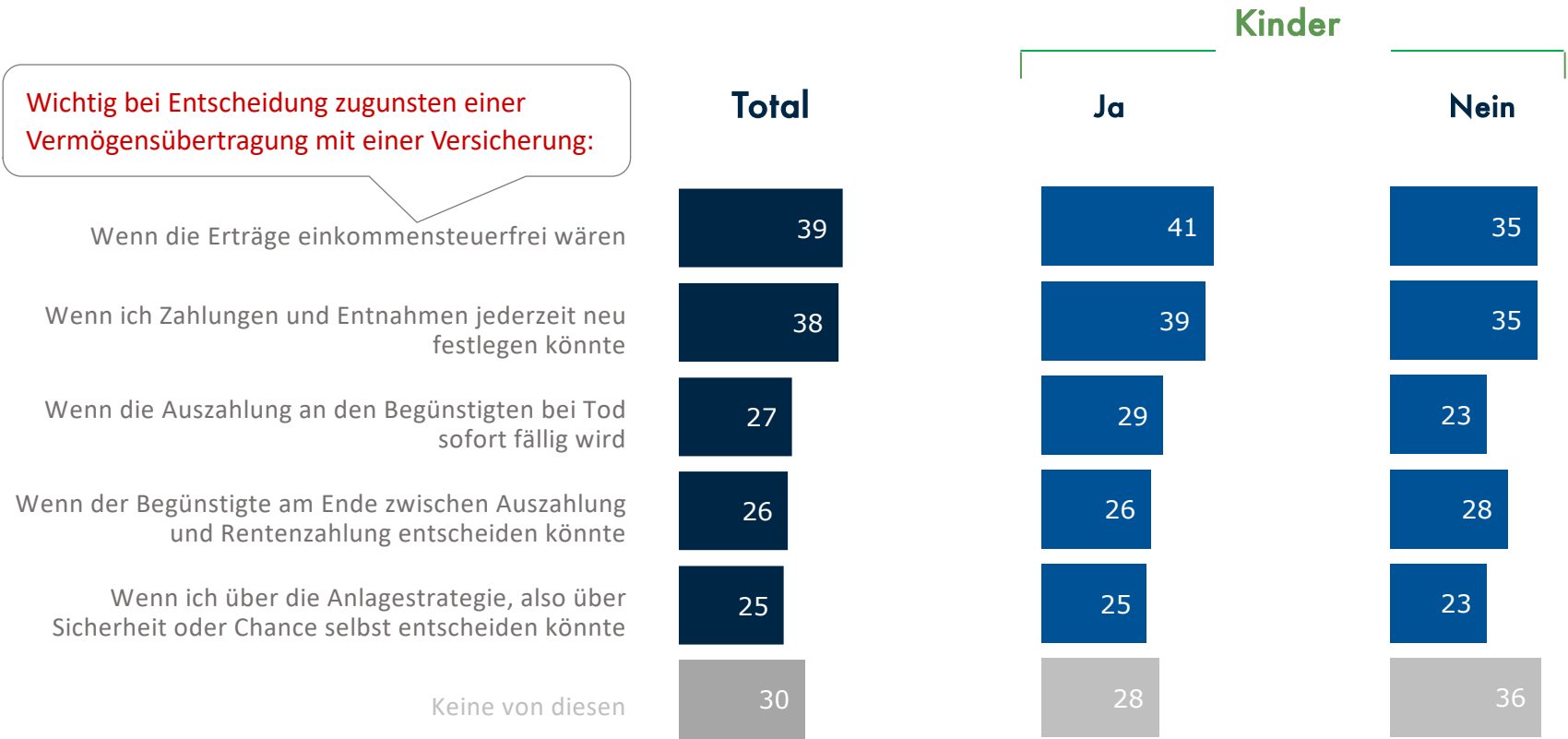


Angaben in %

Frage: Würden Sie diesen Meinungen zu einer Vermögensübertragung zu Lebzeiten eher zustimmen oder sie eher ablehnen?

Basis: 1.002 Befragte

Wichtig bei Entscheidung zugunsten einer Vermögensübertragung mit einer Versicherung:



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Frage: Sie können eine Vermögensübertragung auch mit einer Versicherung planen. Welche Punkte wären für Sie bei einer Entscheidung zugunsten dieser Art von Vermögensübertragung wichtig?

Basis: 1.002 Befragte

Wichtig bei Entscheidung zugunsten einer Vermögensübertragung mit einer Versicherung:

Vermögensbeschäftigung

Erbstatus

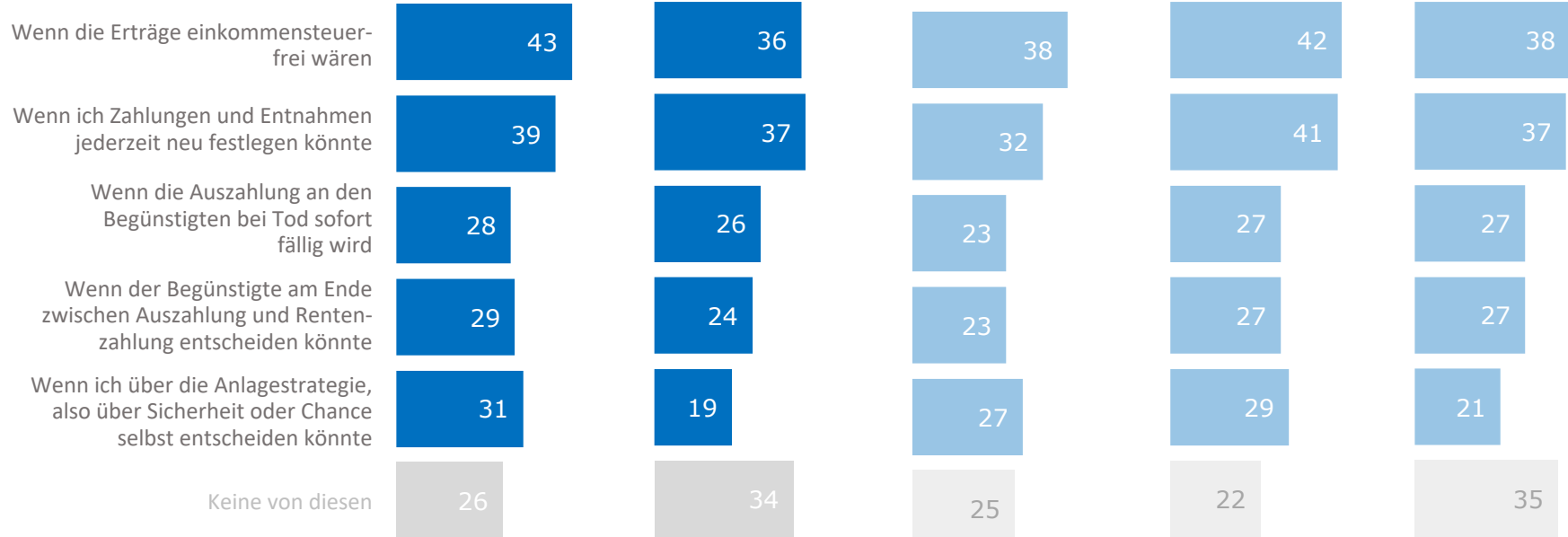
Intensiv

Nicht intensiv

Werde erben

Werde Erbe hinterlassen

Nichts davon



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Frage: Sie können eine Vermögensübertragung auch mit einer Versicherung planen. Welche Punkte wären für Sie bei einer Entscheidung zugunsten dieser Art von Vermögensübertragung wichtig?

Basis: 1.002 Befragte