

Gesamtbericht für Union Investment

Die nachhaltige Seele Deutschlands – Fokus auf Nachhaltigkeit und Geldanlage

Köln, Mai 2022



Studiensteckbrief



Wer wurde befragt?

3.500 Privatpersonen ab 18 Jahren in Deutschland
 Geldanlagen (in Aktien, ETF, Zertifikate oder Fonds) besitzen
 oder in den nächsten 12 Monaten planen
Haushaltsnettoeinkommen ab 1.500 Euro
 In dieser Gruppe **bevölkerungsrepräsentativ**



Wann wurde die Studie durchgeführt?

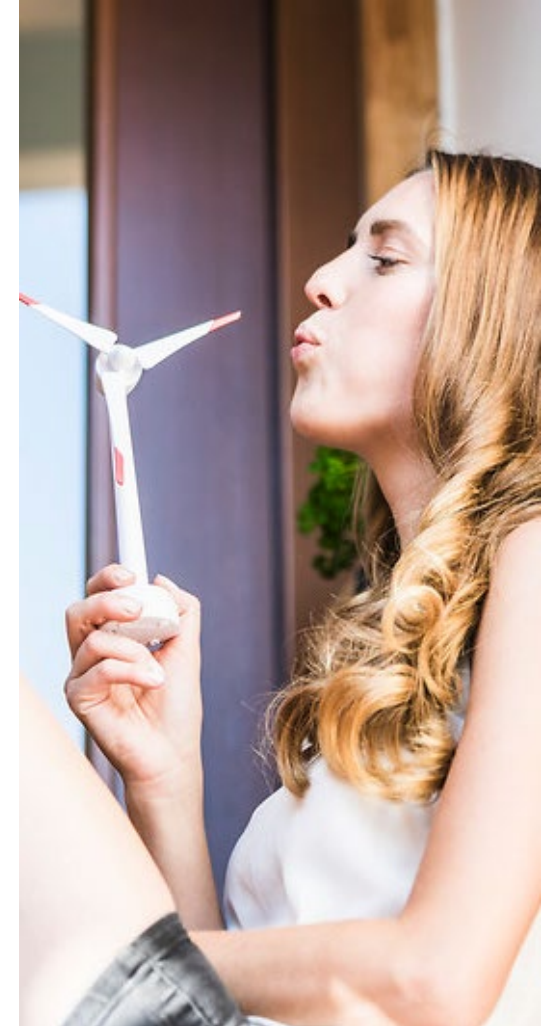
Mehrstufige Vorgehensweise

1. Stufe: Q4/2021 (Interviews)
2. Stufe: Q1/Q2/2022 (Onlinebefragung)
3. Stufe: 22. bis 29. März (Nachbefragung wg. Ukraine-Krieges)



Wer hat die Studie durchgeführt?

rheingold 
 institut



Die Themen Finanzanlage und Nachhaltigkeit sind für die Menschen wichtig



Wie wichtig ist Ihnen persönlich das Thema Finanzanlage?
Wie wichtig ist Ihnen persönlich das Thema Nachhaltigkeit?

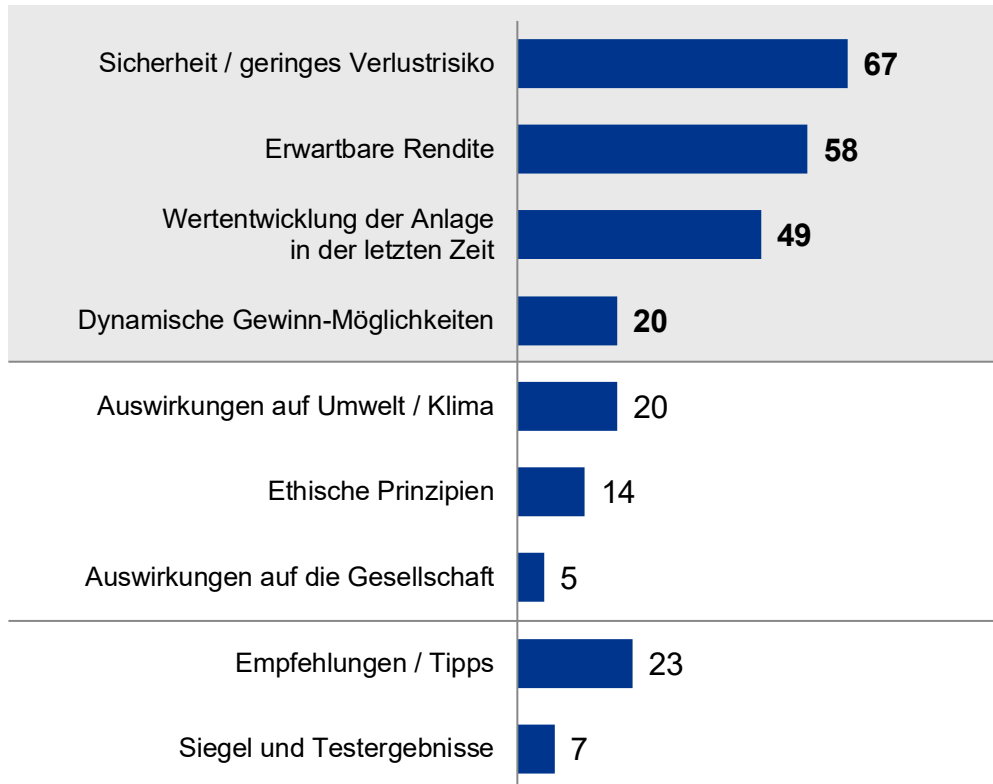
Darstellung der Top2Boxes (wichtig oder sehr wichtig), in %



Bei Finanzanlagen sind selbstbezügliche Motive ausschlaggebend, bei Nachhaltigkeit stärker gesellschaftlich-ethisch-faire Aspekte

Was ist Ihnen wichtig bei **Finanzanlagen**?
Worauf achten Sie, wenn Sie sich z.B. über Finanzanlagen informieren oder Finanzanlagen tätigen?

Mehrfachnennungen möglich; >100%

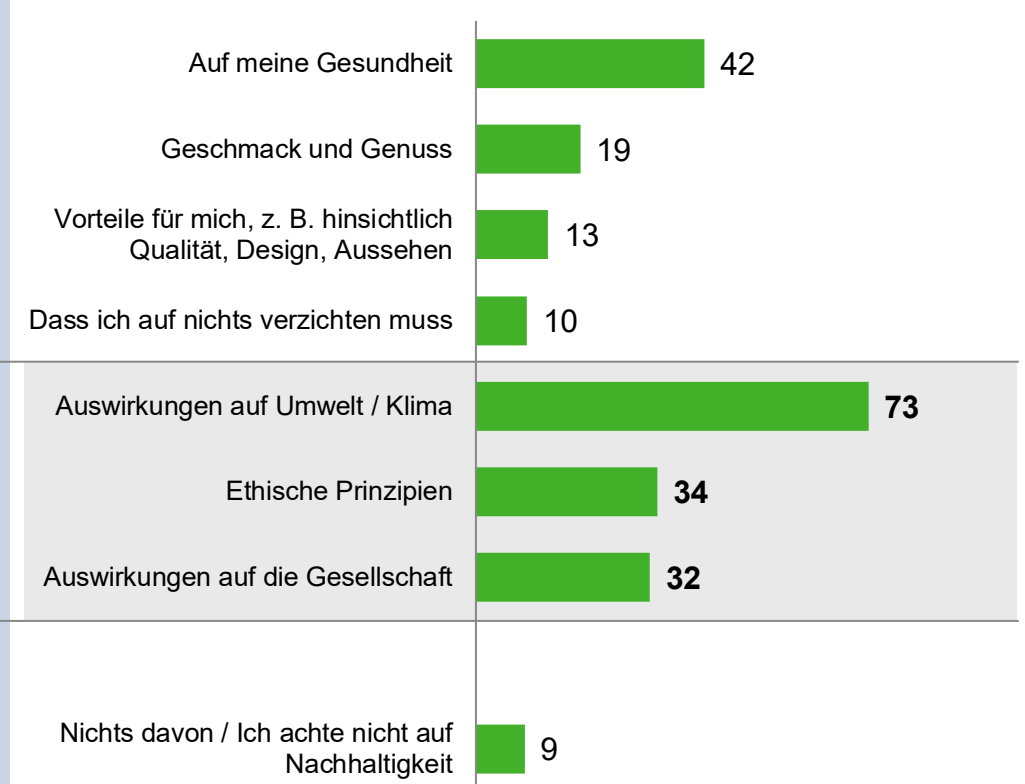



 selbstbezüglich

 gesellschaftlich-ethisch-fair


Was ist Ihnen wichtig beim Thema **Nachhaltigkeit**?
Worauf achten Sie, wenn Sie sich z. B. über Nachhaltigkeit informieren oder nachhaltige Produkte kaufen?

Mehrfachnennungen möglich; >100%

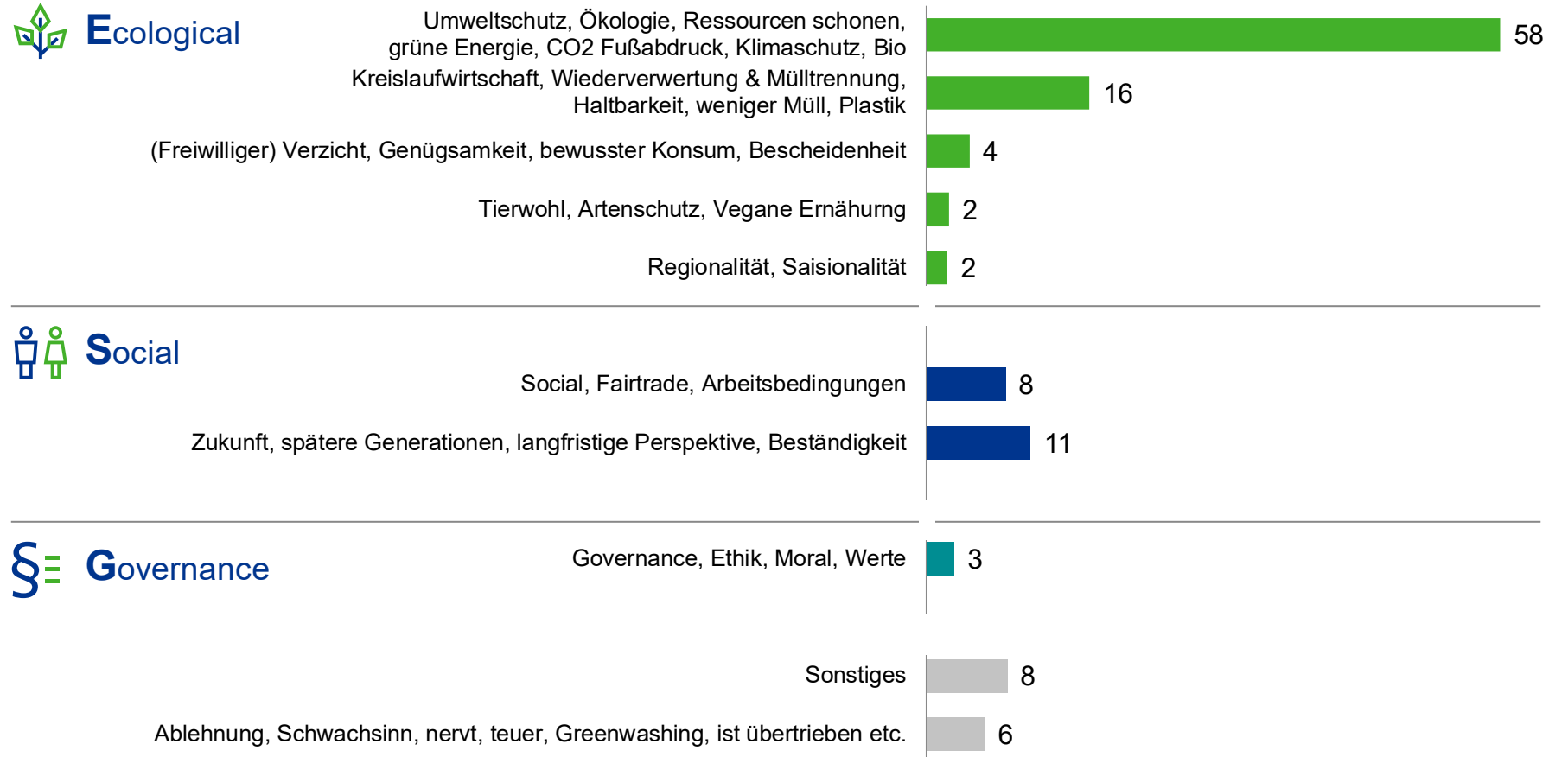


Das spontane Verständnis von Nachhaltigkeit ist vor allem von ökologischen Aspekten geprägt



Was verbinden Sie mit dem Thema Nachhaltigkeit?

Offene Abfrage, Mehrfachnennungen möglich, >100%, Zahlen in %

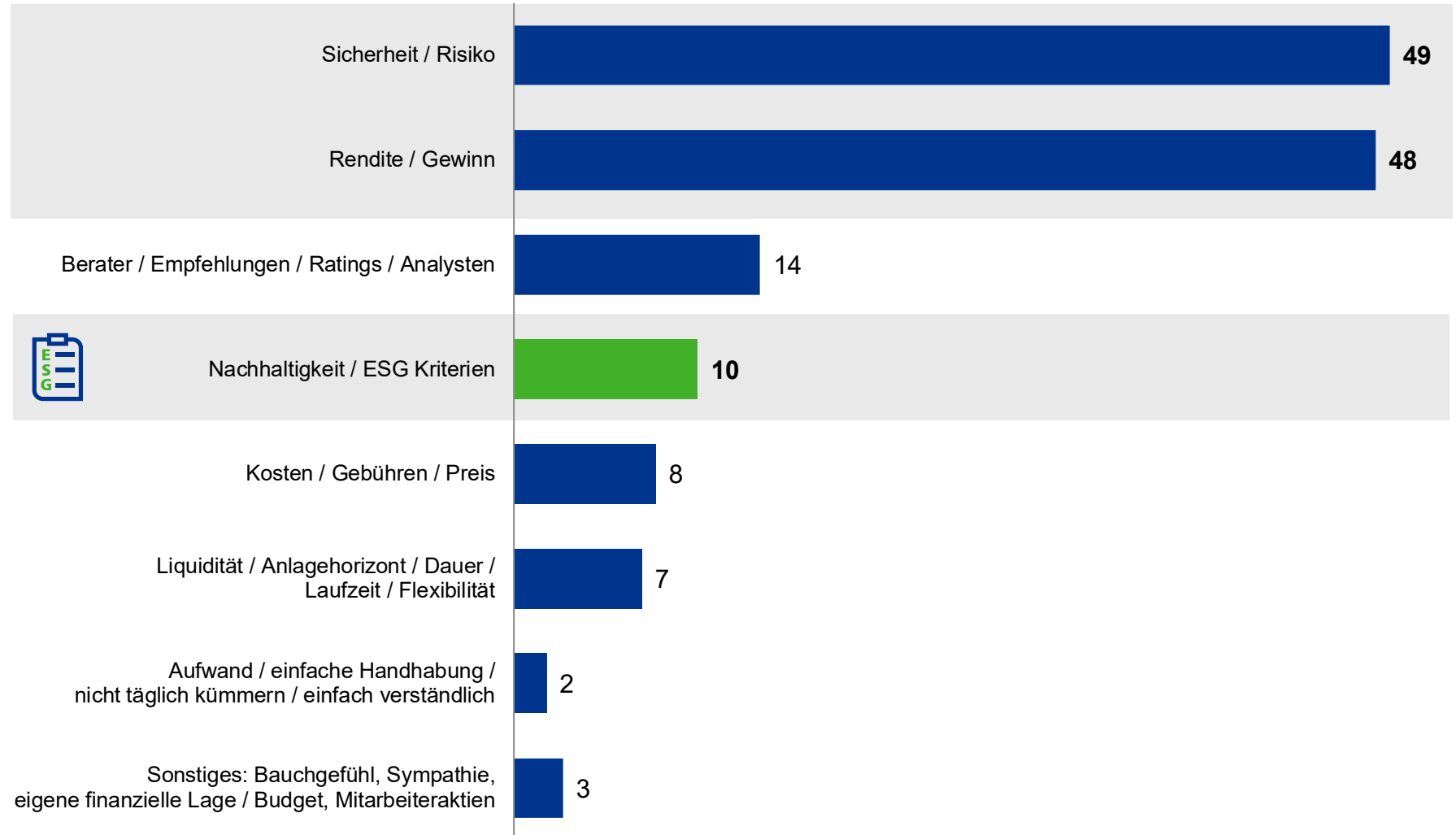


Getrennte Welten – nur für 10 % der Befragten ist Nachhaltigkeit bei der Geldanlage ein entscheidendes Kriterium



Was berücksichtigen Sie bei der Auswahl und Entscheidung für eine Finanzanlage?
Welche Kriterien gibt es, auf die Sie achten?

Offene Abfrage, kategorisiert;
Mehrfachnennungen möglich,
>100%, Zahlen in %



Nur 13 % glauben an den Einfluss ihrer Investitionen auf Unternehmen



Was denken Sie, bewirken Sie mit dem Erwerb von Finanzanlagen?

Ermöglichen mir, mein Vermögen zu vermehren.

79%

Sichern mein eigenes Geld / Vermögen ab.

70%

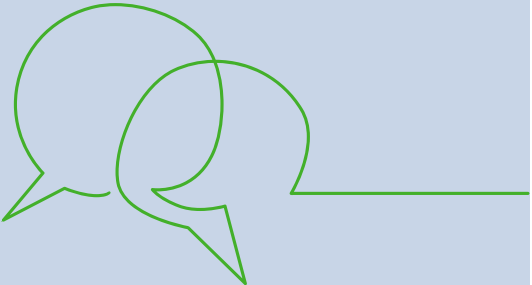
Ich kann meine Ziele im Leben besser erreichen (z. B. Immobilienkauf, Familie, berufliche Veränderungen).

59%

Ich kann Einfluss auf das Management und die Geschäftspraktiken von Unternehmen nehmen.

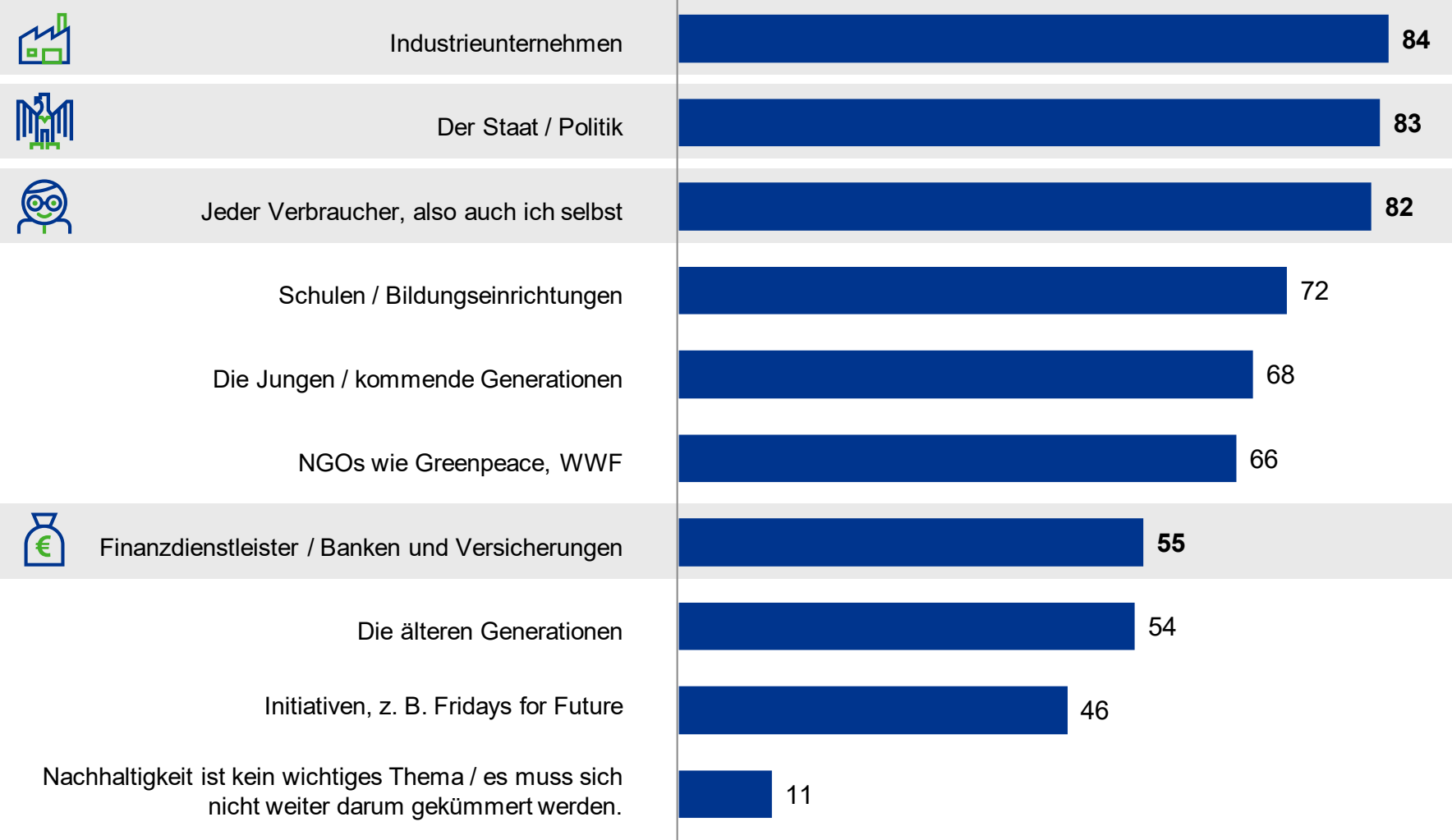
13% 

Der nachhaltige Wandel liegt in der Verantwortung von Industrie, Politik und Verbrauchern – Finanzbranche ist hier nicht im Fokus der Befragten



Wen sehen Sie in der Verantwortung zum Thema Nachhaltigkeit? Wer sollte sich um die Förderung von Nachhaltigkeit kümmern?

Angaben in %

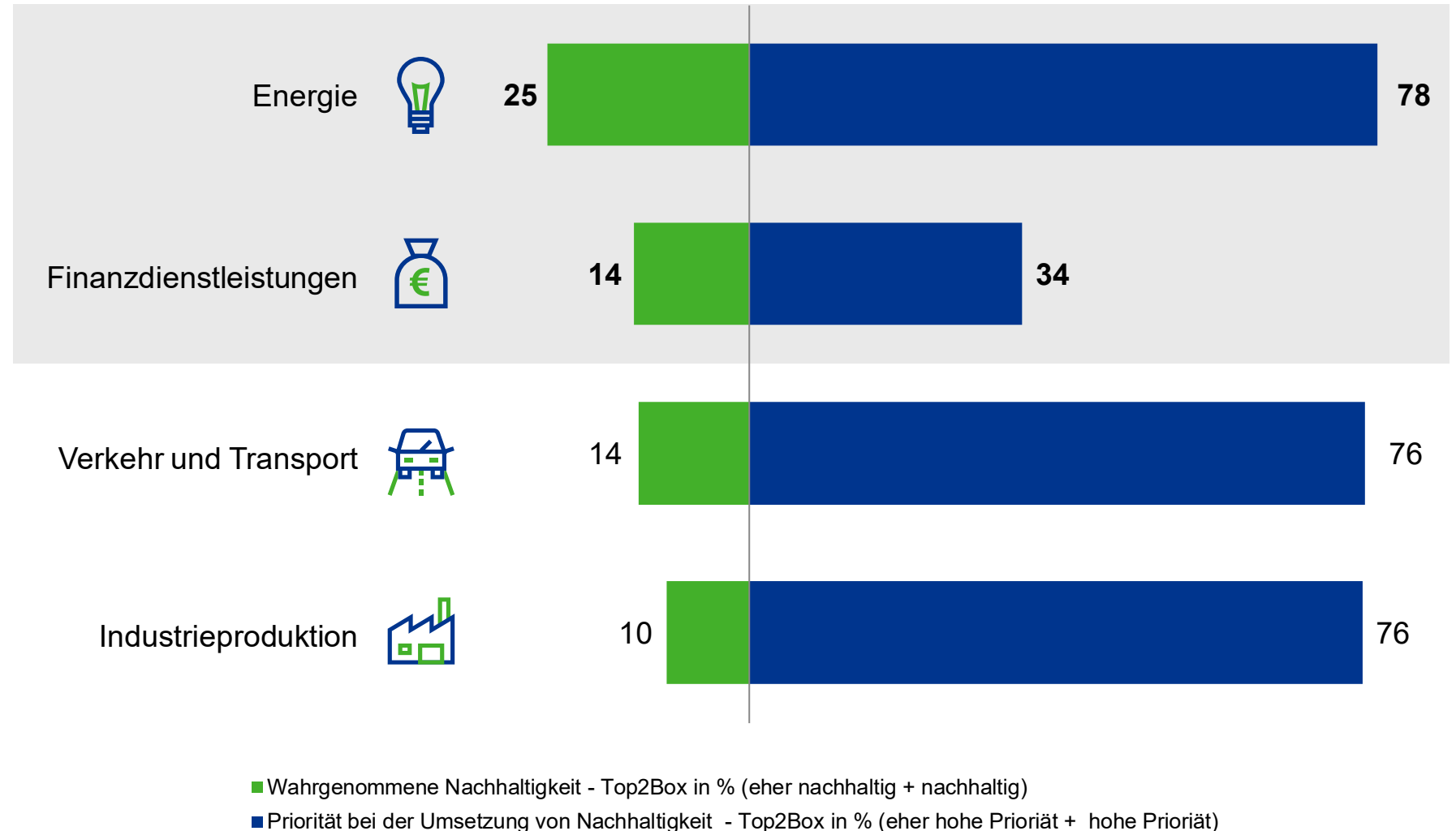


Im Energiesektor sehen die Befragten den größten Wandlungsbedarf – Finanzbranche erscheint weniger relevant



Als wie nachhaltig schätzen Sie die folgenden Branchen ein/ Und bei welchen Themen sollte am schnellsten etwas getan werden zur Förderung von Nachhaltigkeit?

Darstellung der Top2Boxes, abgefragt auf 5er-Skala von „nicht nachhaltig“ bis „nachhaltig“/ „niedrige Priorität“ bis „hohe Priorität“



Nach Informationen zum Thema glauben 47 %, dass sich Finanzanlagen und Nachhaltigkeit gut verbinden lassen – Zusammenhänge sind unklar

Haben Sie (vor dieser Befragung) schon einmal etwas von „nachhaltigen Finanzanlagen“ gehört bzw. wissen Sie, was damit gemeint ist?

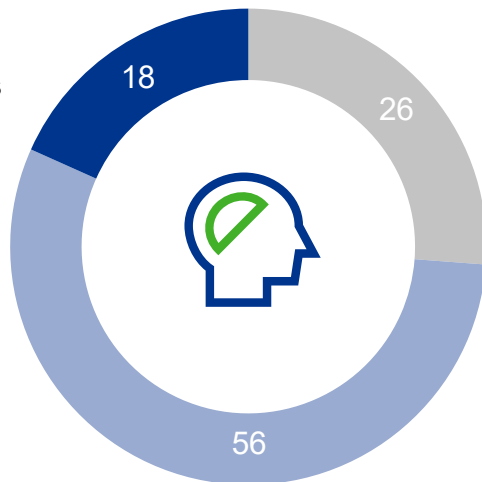
Angaben in %



Was ist Ihr spontanes Bauchgefühl: Wie gut lassen sich Finanzanlagen und Nachhaltigkeit verbinden?

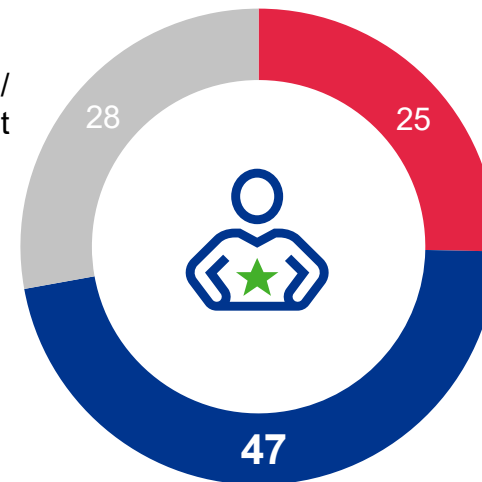
Angaben in %

Ich weiß ganz gut, was man darunter versteht.



Ich weiß nicht, was man darunter versteht.

Keine Ahnung / Ich weiß nicht



Das lässt sich nicht so gut verbinden

Ich denke, ich weiß ungefähr, was man darunter versteht.

Das lässt sich sehr gut verbinden

Kopf

Zusammenhänge zwischen Nachhaltigkeit und Finanzen unklar.

Bauch

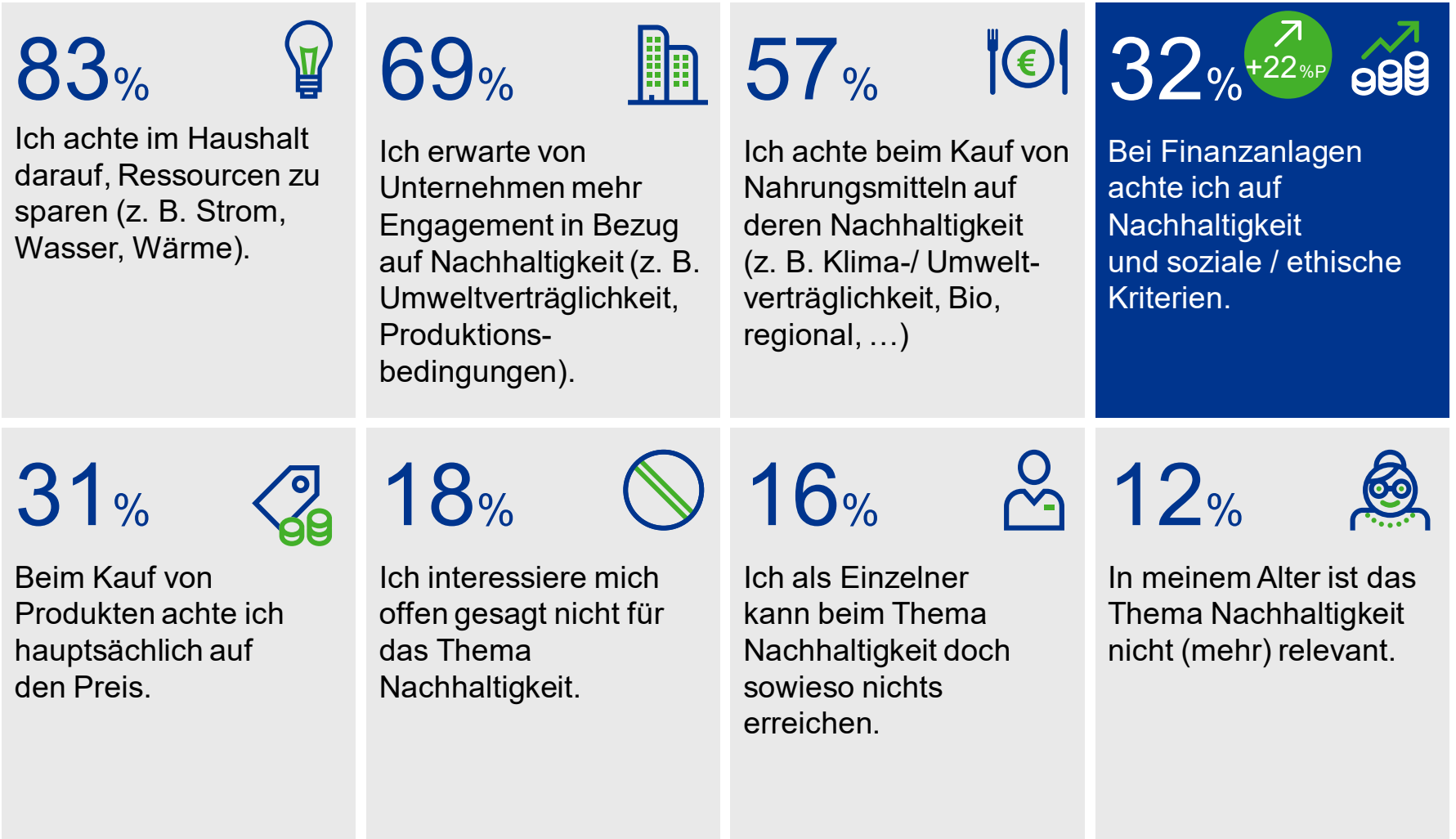
Vom Gefühl passen die Themen zusammen.

Informationen zur nachhaltigen Geldanlage sorgen für Bedeutungsanstieg um 22 Prozentpunkte



Inwiefern treffen die folgenden Aussagen auf Sie zu?

Darstellung der Top2Boxes, 5er-Skala von „Trifft überhaupt nicht zu“ bis „Trifft voll und ganz zu“

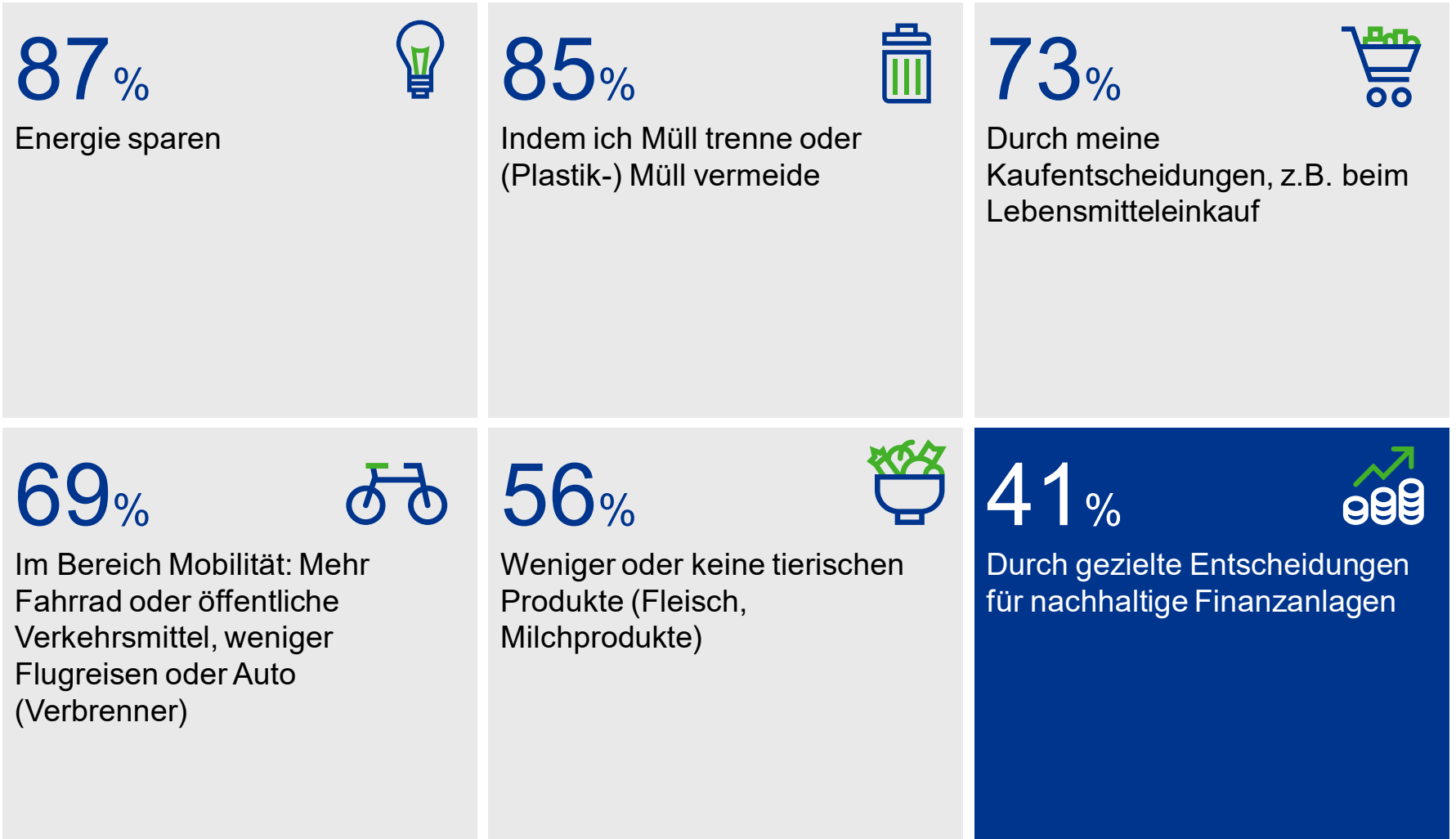


Durch Informationen steigt die Überzeugung, mit der nachhaltigen Geldanlage etwas bewirken zu können



Was denken Sie, wie können Sie persönlich Nachhaltigkeit fördern? Wodurch haben oder hätten Sie einen deutlichen Einfluss auf Nachhaltigkeit – unabhängig davon, ob Sie das schon tun oder nicht?

Darstellung der Top2Boxes in %, 5er-Skala von „Trifft überhaupt nicht zu“ bis „Trifft voll und ganz zu“

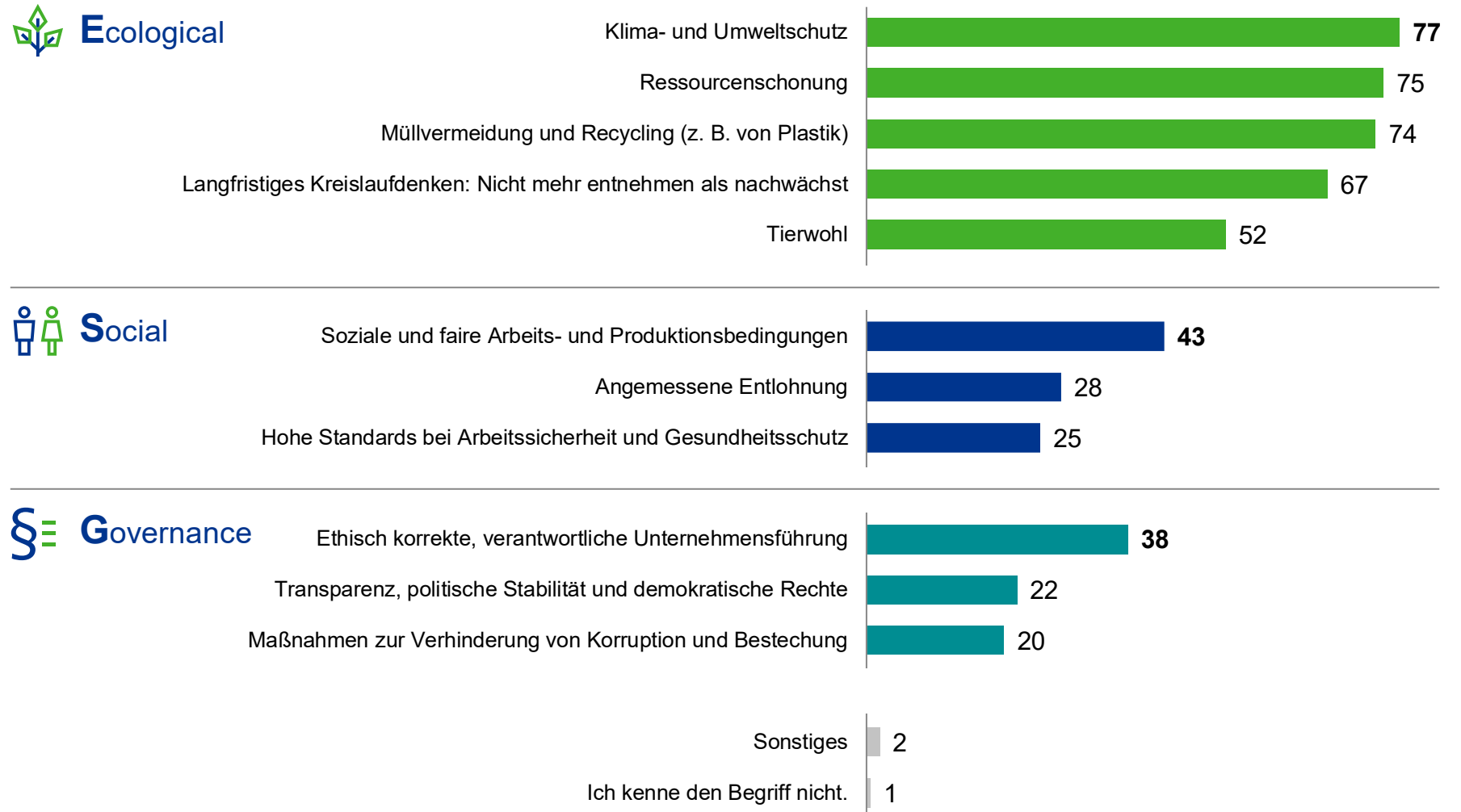


Bei der gestützten Befragung zeigt sich die Bedeutung sozialer Aspekte sowie der verantwortlichen Unternehmensführung



Wie würden Sie Ihr Verständnis von Nachhaltigkeit beschreiben?
Was verstehen Sie unter dem Begriff?

Mehrfachnennungen möglich;
>100%, Zahlen in %

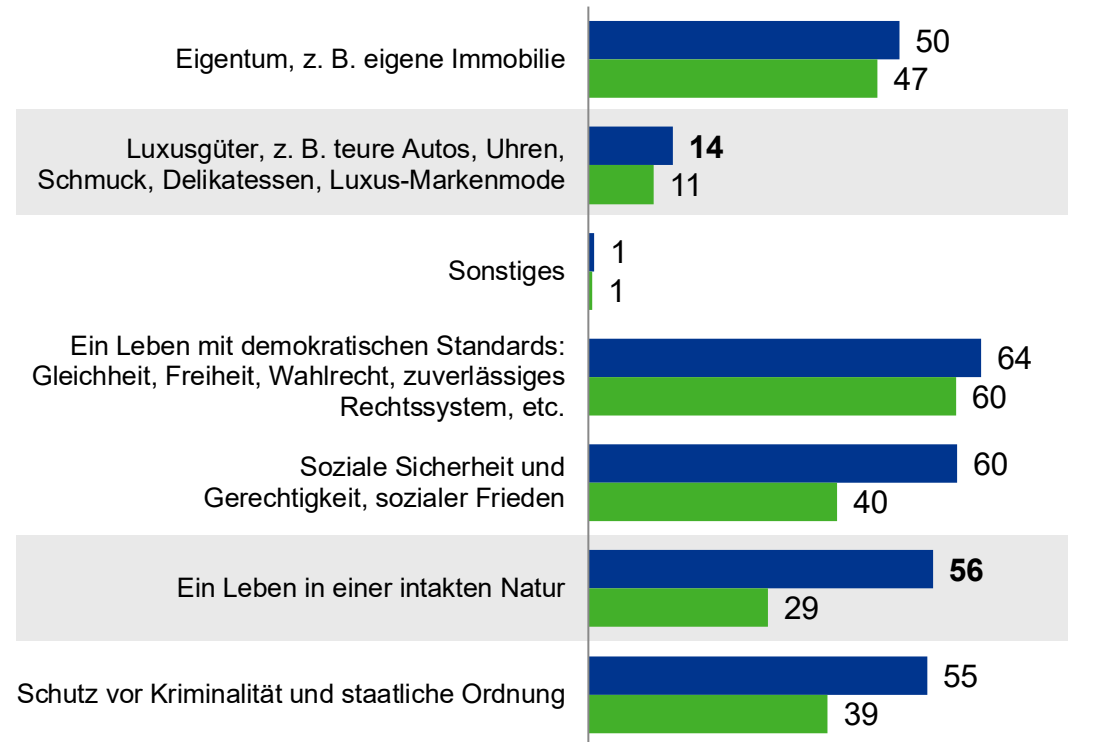
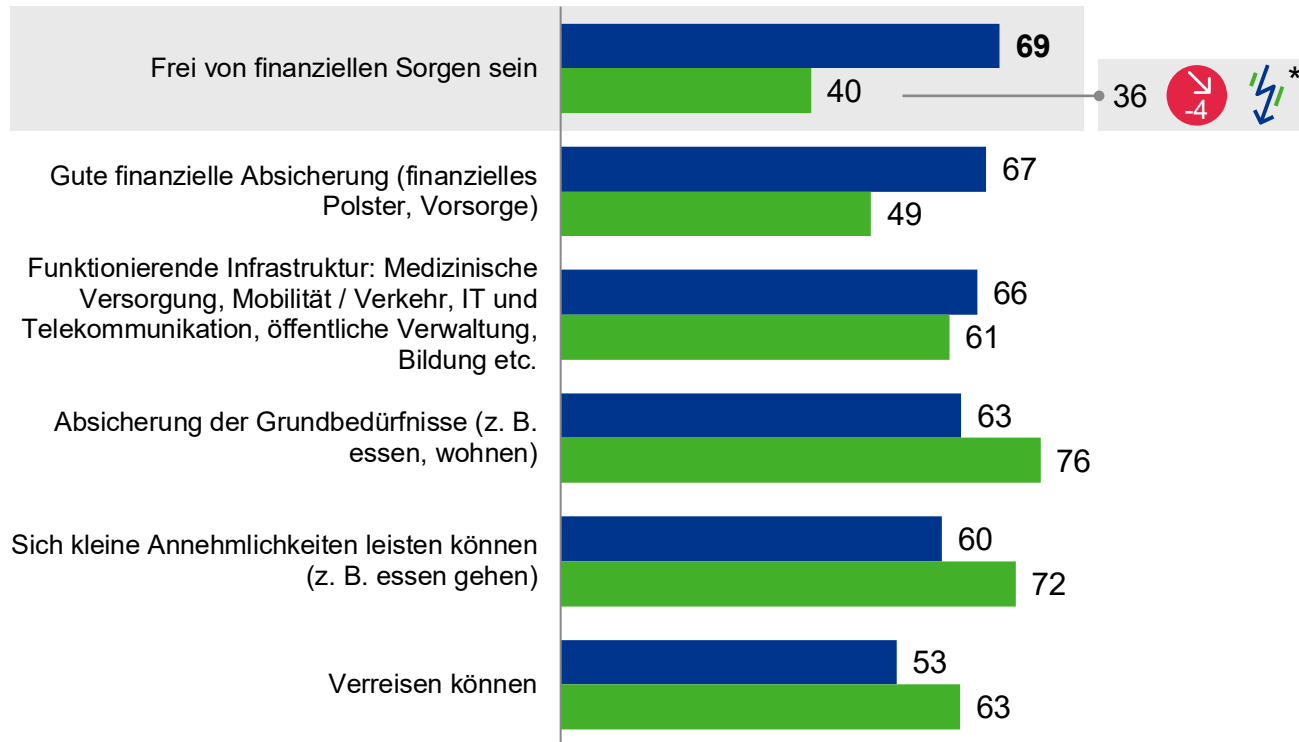


Nachhaltigkeit ist für Wohlstand relevanter als Luxus – finanzielle Sorgen sind durch den Krieg in der Ukraine bereits gestiegen



Was gehört für Sie alles zu **Wohlstand** bzw. einem guten Lebensstandard? Was gehört dazu, damit Sie das Gefühl haben, im Wohlstand zu leben? Und was davon ist in Ihrem Leben Realität? Was ist bei Ihnen gegeben?

Mehrfachnennungen möglich; >100%



* Welle 3: Veränderung durch Ukraine-Krieg

■ Verständnis von Wohlstand (n=2.520) ■ Vorhandener Wohlstand (n=2.520)

Die Mehrheit der Befragten ist überzeugt, dass der Wandel zu mehr Nachhaltigkeit den Wohlstand fördern kann



Und wie sehen Sie den Zusammenhang zwischen Wohlstand und Nachhaltigkeit?

Darstellung der Top2Boxes in %, 5er-Skala von „Trifft überhaupt nicht zu“ bis „Trifft voll und ganz zu“

47%

Ich habe Zweifel, dass unsere Nachhaltigkeitsbemühungen in Deutschland Erfolg haben und global viel bewirken werden.

24%

Nachhaltigkeit **gefährdet unseren Wohlstand**, weil die Umstellung auf Nachhaltigkeit viel Geld kostet und man auf vieles verzichten soll (z. B. reisen, Auto fahren, Fleisch essen, Eigenheim bauen).

51%

Das Streben nach **Nachhaltigkeit kann den Wohlstand fördern**, weil es einen Ausgleich in der Gesellschaft fördert und Soziales und Klima berücksichtigt.

56%

Die Förderung nachhaltiger Zukunftstechnologien bietet eine gute Chance auf bedeutende wirtschaftliche Impulse zur Wohlstandssicherung (neue Arbeitsplätze, neue Produkte, etc.).

19%

Wohlstand ist mir wichtiger als Nachhaltigkeit.

18%

Das Thema überfordert mich. Ich glaube nicht, dass ich viel zur Lösung der globalen Probleme beitragen kann.

66%

Der Klimawandel gefährdet unseren Wohlstand, z. B. durch Dürren, Überschwemmungen, Waldsterben, Verlust an intakter Natur, Krieg um Ressourcen, Migration usw.

69%

Die faire Behandlung und Entlohnung von Arbeitskräften erhöhen den sozialen Frieden und tragen so zu mehr Wohlstand für alle bei.



Befragte sehen nachhaltige Finanzanlagen überwiegend positiv – befürchten allerdings Abstriche bei Rendite und Sicherheit



Was ist Ihr spontaner Eindruck von nachhaltigen Finanzanlagen? Wie wirkt die Idee auf Sie?

Angabe in %, Abfrage nach Präsentation einer Kurzbeschreibung nachhaltiger Finanzanlagen

