



Nachhaltige Kapitalanlagen 2024

FNZ Bank

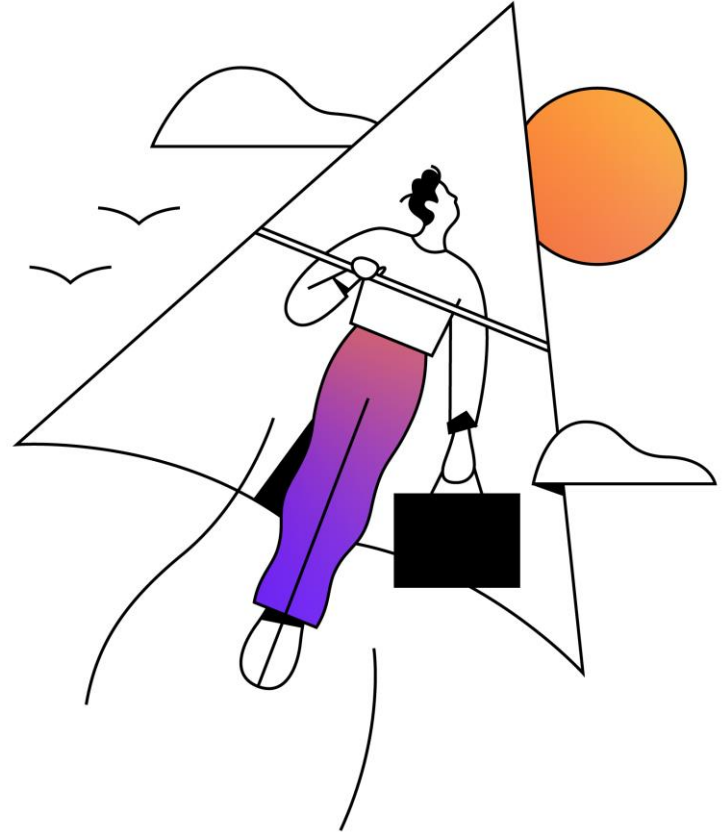
Studie auf Basis einer national repräsentativen Befragung von 1.000 Personen

23 April, 2024

I	Ziele und Methodik	3
II	Key Learnings	5
III	Umfrage: Nachhaltige Kapitalanlagen 2024	7
IV	Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer	15

Ziele und Methodik

Nachhaltige Kapitalanlagen 2024



Ziele / Voraussetzungen

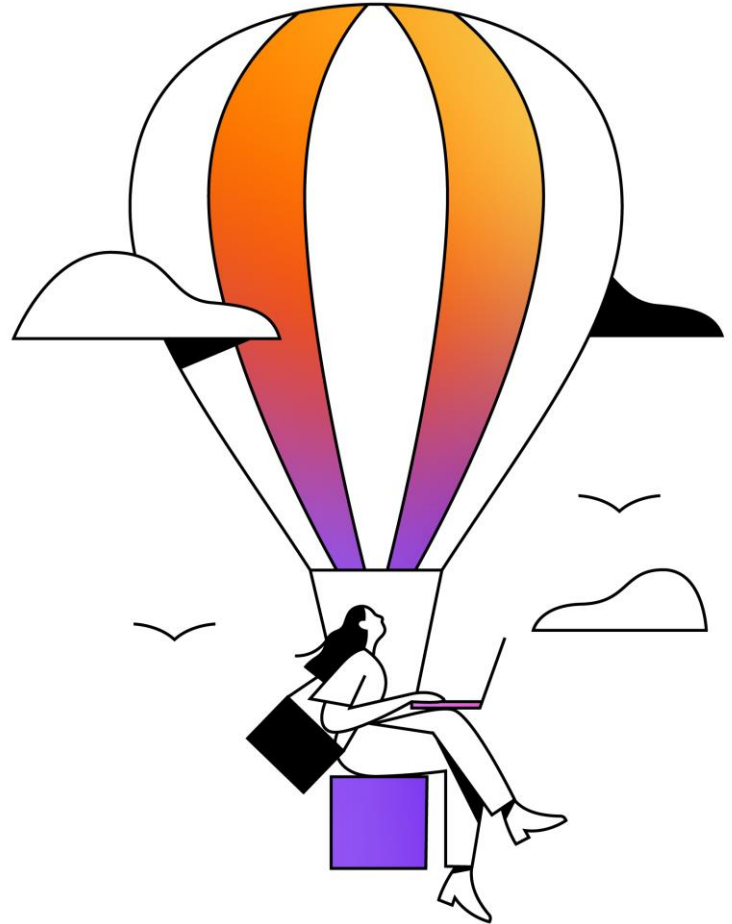
- Die Studie „Nachhaltige Kapitalanlagen 2024“ ist eine Untersuchung der FNZ Bank (FNZ Bank®) in Zusammenarbeit mit dem renommierten, weltweit aktiven Marktforschungsinstitut Toluna.
- Ziel der Untersuchung ist die Analyse der Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Kapitalanlage sowie der Pläne der Deutschen für nachhaltige Kapitalanlagen in den kommenden 12 Monaten. Die Studie wurde 2024 zum sechsten Mal durchgeführt.
- Die in der Studie dargestellten Ergebnisse basieren auf den Einschätzungen der Befragten unter den aktuellen Marktbedingungen.

Vorgehen

- Für die Studie wurden 1.000 Bundesbürger mit einem Mindestalter von 18 Jahren online durch das Marktforschungsinstitut Toluna befragt. Die Stichprobe der Teilnehmer kann für den deutschen Markt als repräsentativ angesehen werden.
- Die Auswahl der Teilnehmer erfolgte durch Toluna, vollkommen unabhängig von bestehenden Kundenbeziehungen der FNZ Bank (FNZ Bank®).

Key Learnings

Nachhaltige Kapitalanlagen 2024



Rund 41 Prozent der Deutschen erwarten weiterhin, dass das Thema Nachhaltigkeit weiter an Bedeutung gewinnt

Im Osten Deutschlands ist die Skepsis gegenüber nachhaltigen Geldanlagen größer als in den übrigen Bundesländern

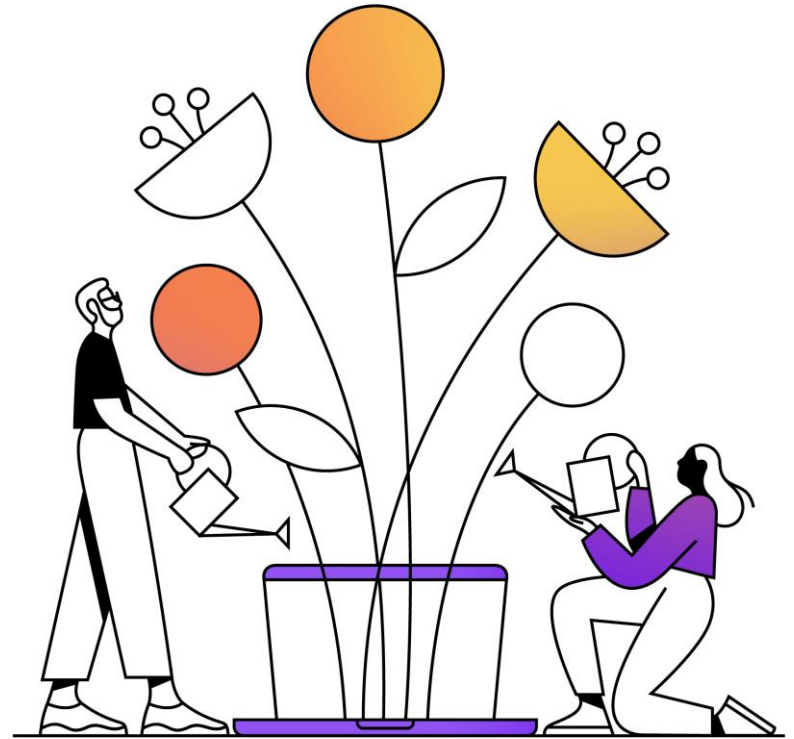
Etwa 57 % wollen zukünftig Nachhaltigkeitsaspekte bei Geldanlagen berücksichtigen – über 38% überwiegend

Der persönliche Umgang mit nachhaltigen Anlagen ist im Zeitverlauf weniger volatil als die erwartete Bedeutung dieser im Allgemeinen

Steigt das monatliche Nettoeinkommen über 4000€, steigt die Nachhaltigkeitspräferenz stark an; mit zunehmendem Alter sinkt die Nachhaltigkeitspräferenz kontinuierlich

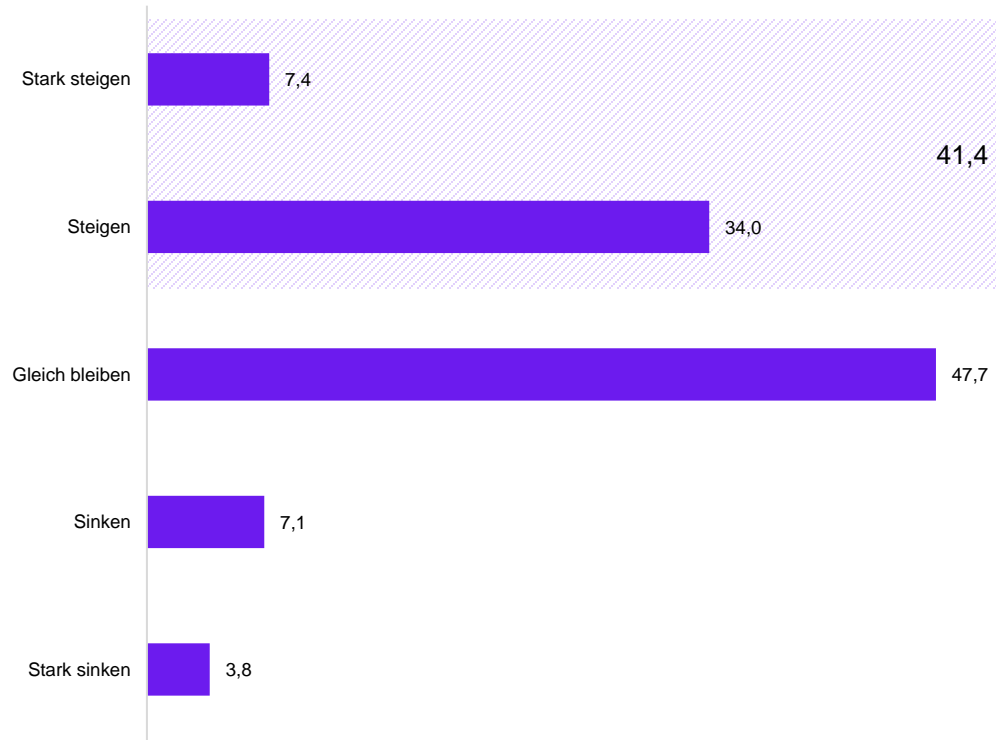
Umfrage

Nachhaltige Kapitalanlagen 2024



Rund 41 Prozent der Deutschen erwarten, dass das Thema Nachhaltigkeit weiter an Bedeutung gewinnt

Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? *Alle Angaben in %*

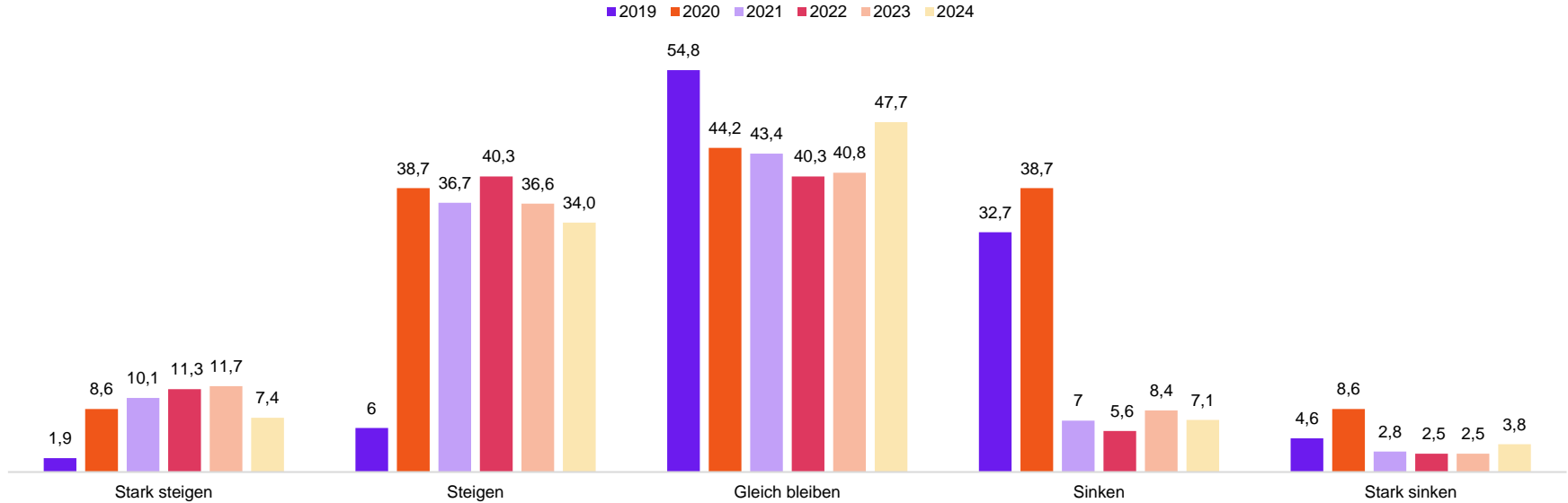


- 41,4% der befragten Erwachsenen in Deutschland gehen davon aus, dass die Bedeutung von Nachhaltigkeit beim Thema Geldanlage in den nächsten 12 Monaten steigen wird
- Ca. 48% gehen von einer gleichbleibenden Relevanz aus

Nach dem deutlichen Anstieg der Relevanz von Nachhaltigkeitsthemen in den letzten Jahren zeichnet sich aktuell eine Plateaubildung ab

Vergleich 2019 bis 2024:

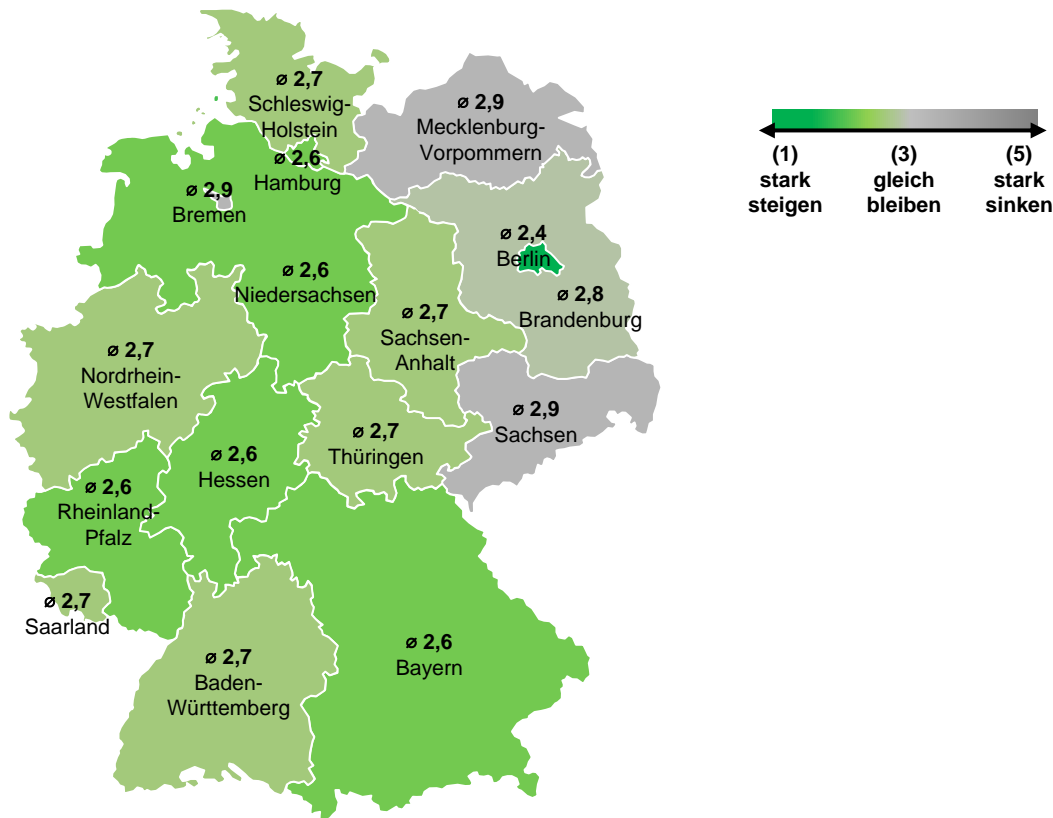
Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? *Alle Angaben in %*



- Anders als in den letzten Jahren hat der Anteil derer die davon ausgehen, dass das Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage weiter an Bedeutung gewinnt nicht weiter zugenommen
- Vielmehr sehen die Deutschen im Durchschnitt ein Plateau bei der Bedeutung von Nachhaltigkeitsthemen erreicht
- Die Größe der Gruppe, die von einer (stark) sinkenden Bedeutung von Nachhaltigkeit ausgeht, ist in den letzten vier Jahren hingegen relativ stabil

In Sachsen und Mecklenburg-Vorpommern wird die Zukunft von nachhaltigen Geldanlagen am pessimistischsten bewertet

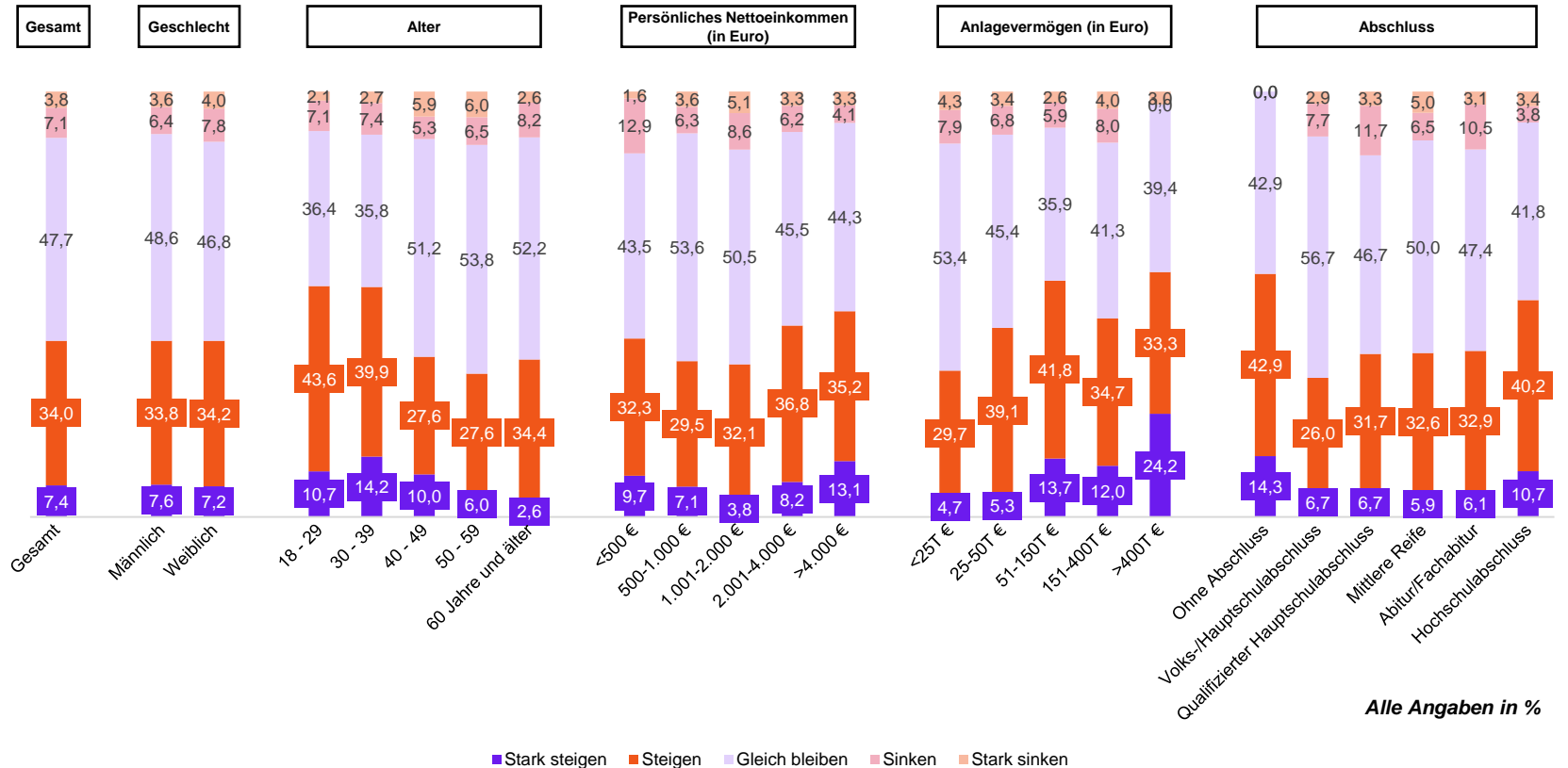
Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln?



- Der Osten Deutschlands weist eine im Durchschnitt pessimistischere Sicht auf die zukünftige Entwicklung der Bedeutung nachhaltiger Geldanlagen auf
- Eine Ausnahme bildet hier Berlin, hier ist der Glaube daran, dass Nachhaltigkeit in der Geldanlage wichtiger wird besonders ausgeprägt
- Vor allem in Mecklenburg-Vorpommern, Sachsen und Bremen wird im Durchschnitt die Ansicht vertreten, dass die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten gleich bleiben wird, während in den übrigen Bundesländern von einem Anstieg ausgegangen wird

Insbesondere bei unter 40-jährigen wird zukünftig von einem deutlichen Anstieg der Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage ausgegangen

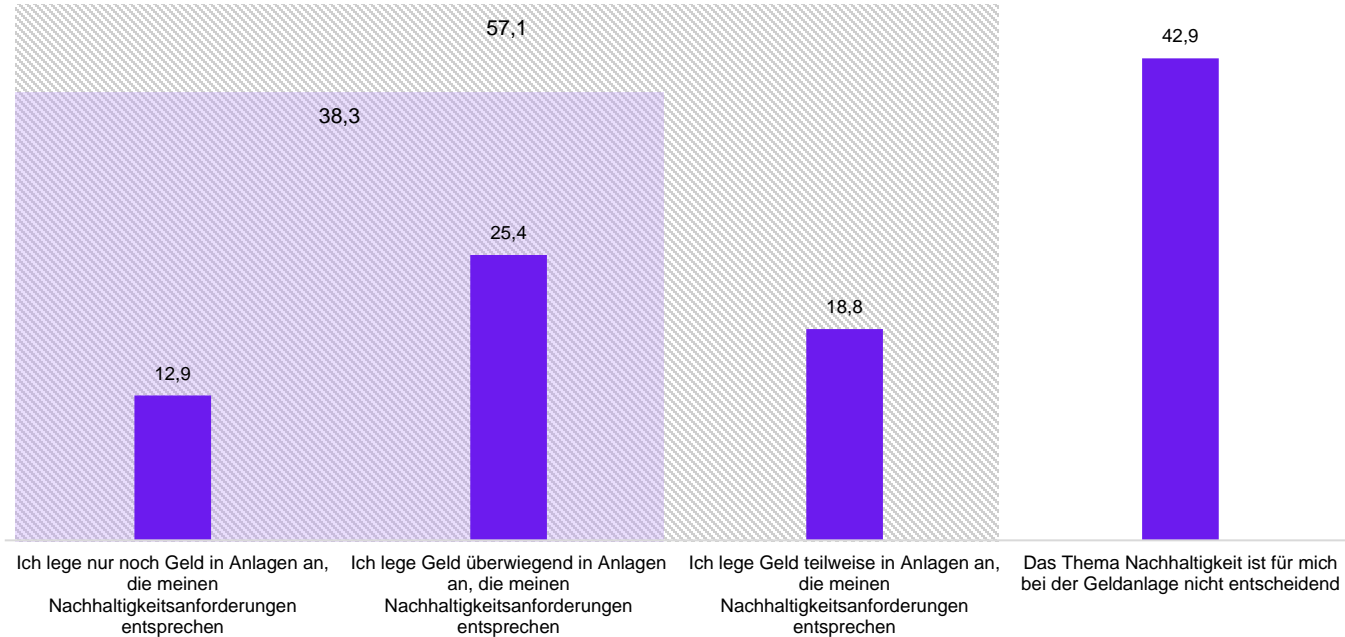
Wie denken Sie, wird sich die Bedeutung des Themas Nachhaltigkeit bei der Geldanlage in den nächsten 12 Monaten entwickeln? **Alle Angaben in %**



Alle Angaben in %

Etwa 57 % wollen zukünftig grundsätzlich Nachhaltigkeitsaspekte bei Geldanlagen berücksichtigen – über 38% überwiegend

Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen? *Alle Angaben in %*



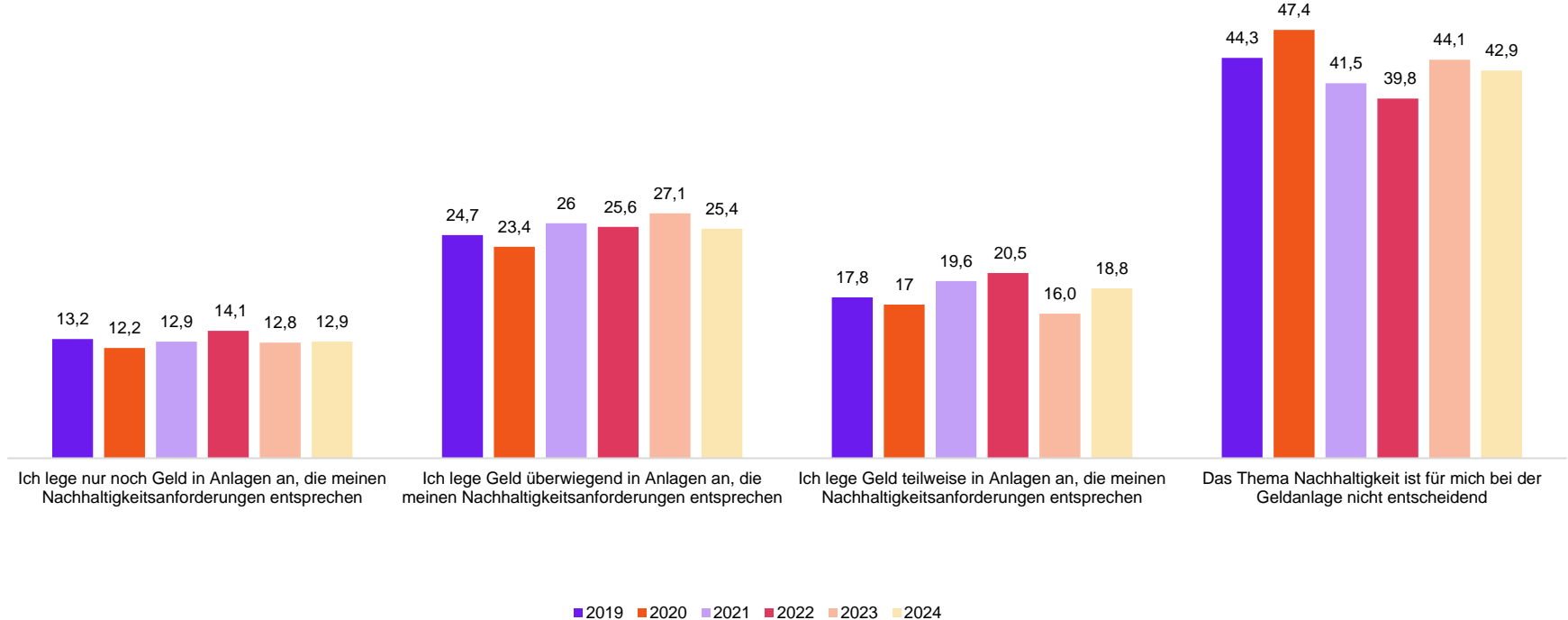
- Knapp 13% wollen nur noch dann anlegen, wenn die Anlagen ihren Anforderungen in Bezug auf Nachhaltigkeitsaspekte entsprechen, rund 25% wollen investieren, sofern die Anlagen den Anforderungen überwiegend entsprechen
- 18,8% wollen Geldanlagen nutzen, wenn diese ihren Anforderungen zumindest teilweise entsprechen
- Für knapp 43% ist Nachhaltigkeit weiterhin kein entscheidender Grund bei der Auswahl einer Geldanlage

Der persönliche Umgang mit nachhaltigen Anlagen ist im Zeitverlauf weniger volatil als die erwartete Bedeutung dieser im Allgemeinen

Vergleich 2019 bis 2024:

Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen?

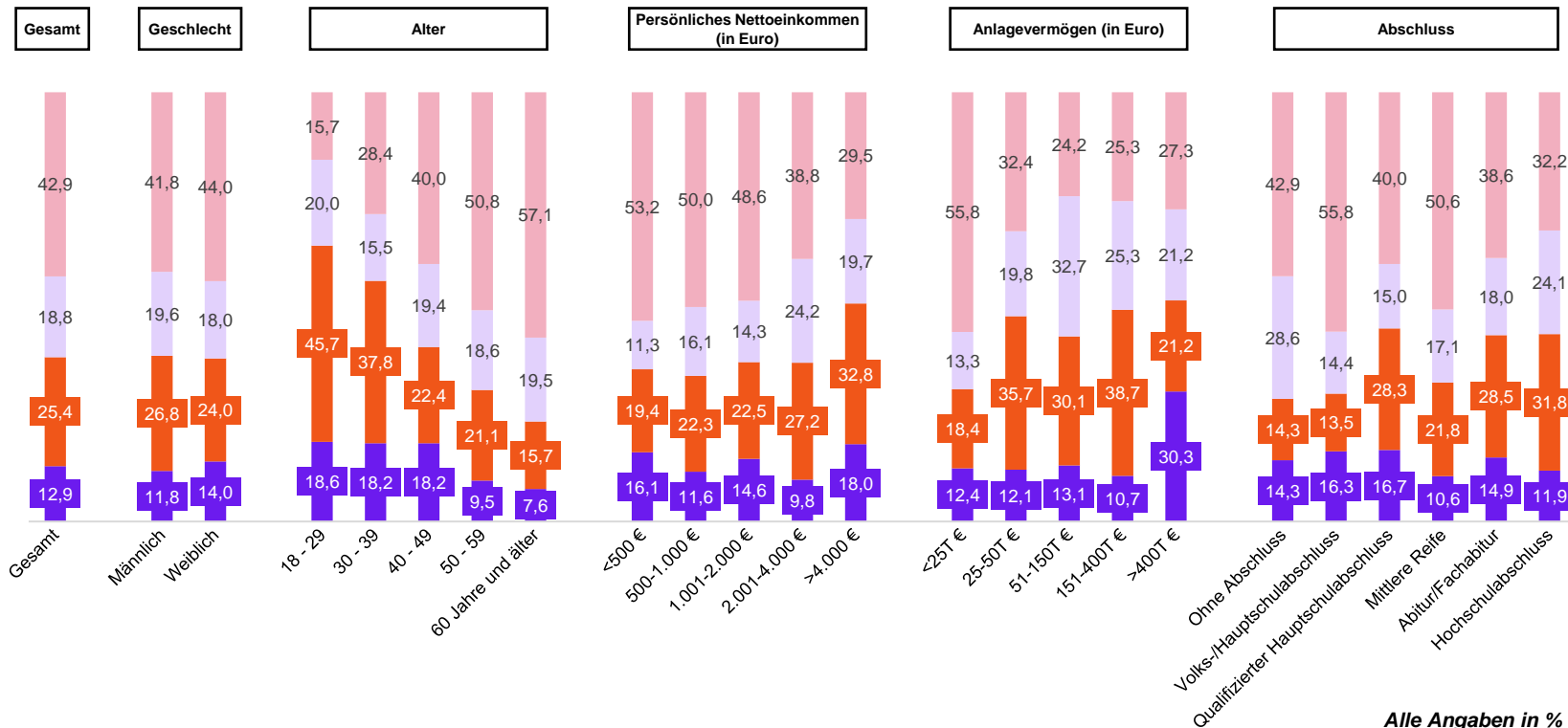
Alle Angaben in %



Steigt das monatliche Nettoeinkommen über 4000€, steigt die Nachhaltigkeitspräferenz stark an; mit zunehmendem Alter sinkt die Nachhaltigkeitspräferenz kontinuierlich

Wie wollen Sie persönlich bei zukünftigen Anlagen mit dem Thema Nachhaltigkeit bei der Geldanlage umgehen?

Alle Angaben in %



Alle Angaben in %

Das Thema Nachhaltigkeit ist für mich bei der Geldanlage nicht entscheidend

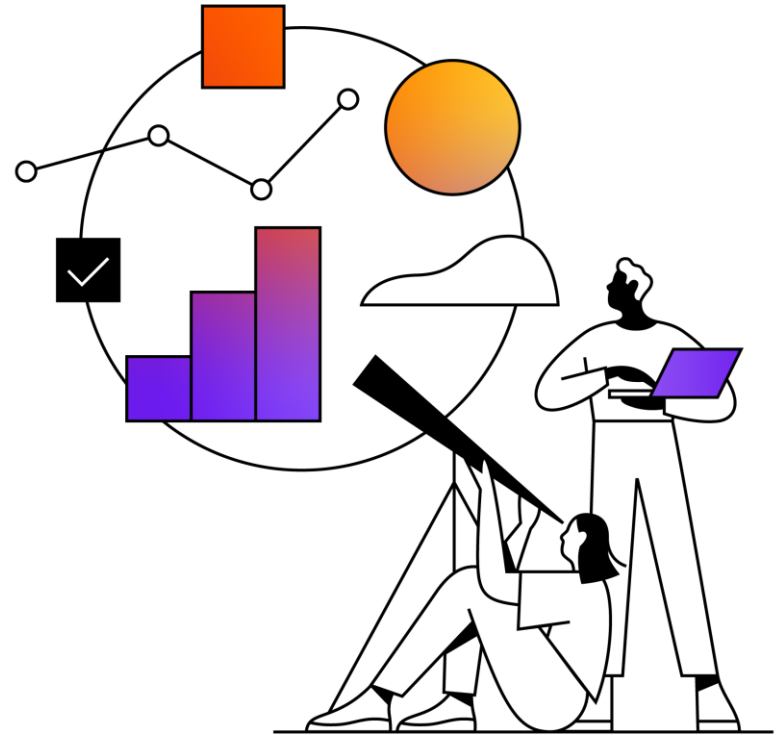
Ich lege Geld teilweise in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen

Ich lege Geld überwiegend in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen

Ich lege nur noch Geld in Anlagen an, die meinen Nachhaltigkeitsanforderungen entsprechen

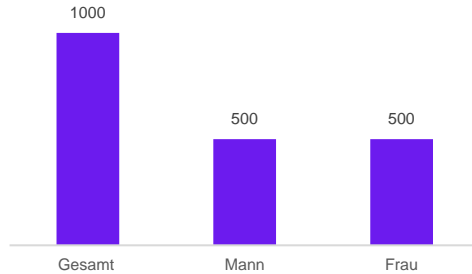
Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer

Nachhaltige Kapitalanlagen 2024

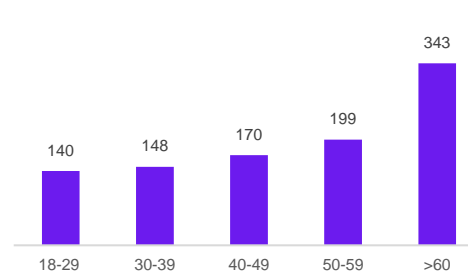


Statistische Angaben zur Gesamtheit der Studienteilnehmer

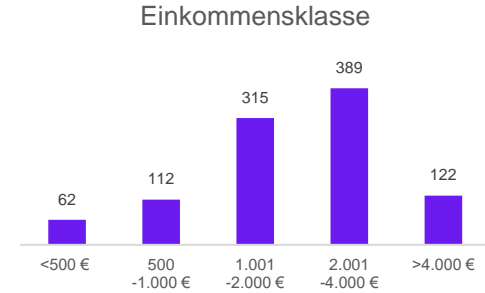
Teilnehmer nach Geschlecht



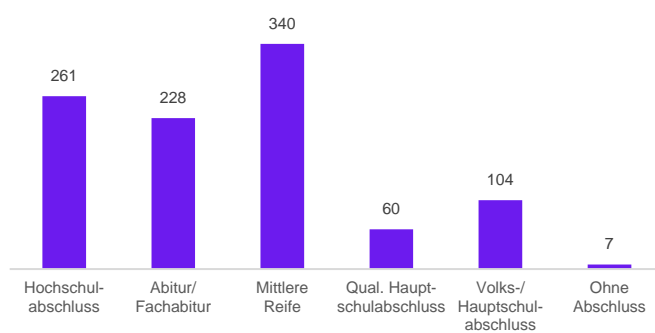
Teilnehmer nach Altersklasse



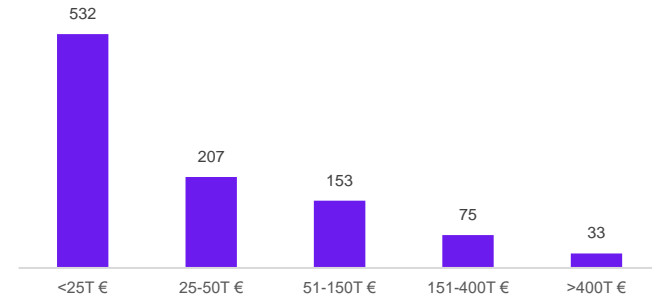
Teilnehmer nach Einkommensklasse



Teilnehmer nach Bildungsabschluss



Teilnehmer nach Vermögen



Die in diesem Beitrag zur Verfügung gestellten Informationen sind mit größtmöglicher Sorgfalt von FNZ Bank zusammengestellt worden. Trotzdem übernimmt FNZ Bank keine Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit der hier enthaltenen Informationen.

Die Informationen und Inhalte dieses Beitrags stellen weder ein öffentliches Angebot noch eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Erwerb von Wertpapieren, Fondsanteilen oder Finanzinstrumenten dar und können eine individuelle Beratung nicht ersetzen. Eine Investmententscheidung bezüglich bestimmter Wertpapiere, Fondsanteile oder Finanzinstrumente sollte auf Grundlage der einschlägigen Verkaufsdokumente (wie z. B. Verkaufsprospekt) erfolgen.

Die Ergebnisse der Studie „Nachhaltige Kapitalanlagen 2024“ bieten keine Gewähr für die zukünftige Wertentwicklung eines Investmentfonds. Jede Anlage in Fonds ist mit Chancen, aber auch mit Risiken verbunden, die Ihnen Ihr Anlageberater gerne erläutert.

Bitte beachten Sie, dass der Netto-Inventarwert eines Fonds sowohl steigen als auch fallen kann. Bei Anlagen in Investmentfonds müssen Anleger bereit und in der Lage sein, Verluste des eingesetzten Kapitals hinzunehmen. Anlageergebnisse aus der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Investitionen in Fremdwährungen können zu zusätzlichen Währungsverlusten führen. Zusätzliche Kosten und Gebühren (z.B. Ausgabeaufschläge) können die Wertentwicklung von Investmentfonds reduzieren.

Die genannten Anlageprodukte sind möglicherweise nicht für jeden Anleger geeignet.

Wir empfehlen, vor jeder Anlageentscheidung den Rat eines Anlage- und Steuerberaters einzuholen.

Insbesondere richten sich die Informationen und Inhalte dieses Artikels nicht an Staatsbürger aus den USA.

Wir gehen verantwortungsvoll mit dem in uns gesetzten Vertrauen um. In einzelnen Fällen lässt es sich dennoch nicht vermeiden, dass die berechtigten Interessen der Kunden und die der FNZ Bank als betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen, das zwar in erster Linie seinen Kunden, aber auch seinen Eigentümern und Mitarbeitern verpflichtet ist, gegenläufig sein können (Interessenkonflikte). Solche Interessenkonflikte können sich nicht nur zwischen dem Kunden und der FNZ Bank, sondern auch zwischen dem Kunden und anderen Unternehmen des Konzerns, der FNZ Bank Geschäftsleitung, den FNZ Bank Mitarbeitern oder anderen Personen, die mit der FNZ Bank verbunden sind, ergeben.

Im Interesse unserer Kunden – und auch im eigenen Interesse – haben wir zur weitestgehenden Vermeidung solcher Situationen unterschiedliche Maßnahmen getroffen.

Eine vollständige Vermeidung von etwaigen Interessenkonflikten kann trotz zahlreicher Maßnahmen nicht für alle möglichen Einzelfälle vollständig ausgeschlossen werden. Ein offener und ehrlicher Umgang mit dieser Tatsache ist nach unserem Verständnis die Grundlage für eine faire Geschäftsbeziehung.

Grundsätzlich sind unter anderem nachstehende Umstände dazu geeignet, einen möglichen Interessenkonflikt begründen zu können, wobei wir der festen Überzeugung sind, dass aufgrund der internen Arbeitsabläufe, Anweisungen, Kontrollen und Prüfungen verhindert wird, dass etwaige Interessenkonflikte zu Lasten unserer Kunden gehen.

Die FNZ Bank bietet ein umfangreiches Fondsspektrum mit Fonds von verschiedenen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaften an. Darüber hinaus bietet die FNZ Bank Verrechnungs-/Tagesgeld- und Festgeldkonten an. Für die Aufnahme von Fonds in das Fondsspektrum der FNZ Bank können neben der Produktqualität auch andere sachfremde Auswahlkriterien ausschlaggebend sein. Als solche sachfremden Auswahlkriterien kommen z. B. die bevorzugte Aufnahme von Investmentfonds von Konzerngesellschaften, die Abwicklung bzw. Verwahrung von den jeweiligen Investmentfonds, die Höhe der Provisionszahlungen, welche abhängig vom Bestand, von der jeweiligen Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft und/oder von der Gattungsart sein können, die Bedeutung der Kapitalanlage-/Investmentgesellschaft als Werbekunde in FNZ Bank online Medien sowie der Erhalt von Zuwendungen an die FNZ Bank in Betracht. Da nur eine gute und objektive Produktauswahl den langfristigen Erfolg der FNZ Bank sicherstellen kann, ist es auch in unserem Sinne, besonderen Wert darauf zu legen, eine umfangreiche und qualitativ hochwertige Produktpalette anbieten zu können.

Selbstverständlich können immer wieder Situationen auftreten, in denen ein betriebswirtschaftlich handelndes Unternehmen die berechtigten Kundeninteressen einerseits und die wirtschaftliche Tragfähigkeit und Machbarkeit andererseits in einem ausgewogenen Verhältnis berücksichtigen muss (Kosten-Nutzen-Prinzip). Da ein wirtschaftlich handelndes Unternehmen auch im Interesse des jeweiligen Kunden liegt.

FNZ Bank SE

Hausanschrift

FNZ Bank SE
Bahnhofstraße 20
85609 Aschheim

Postanschrift

FNZ Bank SE
80218 München

Info-Lines für Interessenten

Telefon: +49 89 45460 - 185
(Montag bis Freitag von 8:00 bis 18:00 Uhr)
Telefax: +49 89 45460 - 892

Vorstand

Peter Karst
Jürgen Keller
Pamela Schmidt-Fischbach

Aufsichtsratsvorsitzender

Frank Strauß

Die FNZ Bank im Internet

www.fnz.de

Folgen Sie uns



Disclaimer

Die vorliegende Unterlage beruht auf rechtlich unverbindlichen Erwägungen der FNZ Bank SE. Sämtliche Angaben dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken und stellen weder eine individuelle Anlageempfehlung/Anlageberatung noch ein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren oder sonstigen Finanzinstrumenten dar. Die in der Unterlage enthaltenen Informationen ersetzen keine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung noch berücksichtigen sie steuerliche Aspekte. Eine Anlageentscheidung bzgl. eines Investmentfonds/ETFs oder anderen Wertpapiere bzw. Finanzinstrumentes sollte nur auf Grundlage der jeweiligen Produktinformations- und/oder Verkaufsunterlagen, die insbesondere auch Informationen zu den Chancen und Risiken der Vermögensanlage enthalten, getroffen werden. Die ausführlichen Verkaufsprospekte, welche u. a. auch die vollständigen Anlagebedingungen enthalten, die jeweils gesetzlich erforderlichen Anlegerinformationen (z. B. BIB; PRIIPs-Basisinformationsblätter), die aktuellen Jahres- und Halbjahresberichte sowie auch Produktinformationsunterlagen sind unter www.fnz.de abrufbar bzw. können bei der FNZ Bank angefordert werden. Diese Unterlage ist urheberrechtlich geschützt. Die ganze oder teilweise Vervielfältigung, Bearbeitung und Weitergabe an Dritte darf nur nach Rücksprache und mit Zustimmung der FNZ Bank erfolgen.