

PROPHET

Prophet-Umfrage „Next Generation Wealth Management“ unter 200 jungen Schweizern

Fragen zu den Themen Altersvorsorge und Vermögensaufbau	Stimme voll zu	Stimme eher zu	Stimme eher nicht zu	Stimme überhaupt nicht zu
Ich gehe davon aus, dass ich mich auf die staatliche und die berufliche Altersvorsorge (AHV und Pensionskasse) verlassen kann, und mich nicht selber um die finanzielle Absicherung im Alter kümmern muss.	21%	31%	32%	16%
Ich habe eine klare Vorstellung davon, wie ich meine finanziellen Belange organisiere und mein Vermögen aufbaue, um im Alter sorgenfrei leben zu können.	19%	48%	27%	6%
Ich kann mir gut vorstellen, meine Altersvorsorgestrategie online zu erstellen und mein Vermögensmanagement einem kostengünstigen, auf Algorithmen basierenden Anlagemodell anzuvertrauen. Ich brauche dazu keinen persönlichen Finanzberater.	17%	34%	37%	12%
Ich möchte meine finanziellen Belange und die Altersvorsorge einfach und transparent über mein Handy organisieren können. Es ist mir wichtig, dass meine Bank hierfür gute technische Lösungen bereitstellt und mich kurz und knapp informiert, wenn zum Beispiel aktuelle Marktereignisse sich auf mein Vermögen auswirken.	20%	41%	27%	12%
Die traditionellen Banken sind nicht sehr kundenorientiert und innovativ. Die modernsten technischen und personalisierten Lösungen kommen meist von Finanz-Startups.	14%	36%	42%	8%

Folgende Tendenzen sind zu beobachten:

- Die Antworten von Männern und Frauen unterscheiden sich bei den Fragen eins, zwei und vier nur minimal.
- Bei Frage 3 konnte festgestellt werden, dass Männer sich im Vergleich zu den Frauen viel eher vorstellen können, ihre Altersvorsorgestrategie online zu erstellen und ihr Vermögensmanagement einem kostengünstigen, auf Algorithmen basierenden Anlagemodell anzuvertrauen.
- Zudem stimmen Männer öfter als Frauen der Aussage zu, dass traditionelle Banken nicht sehr innovativ sind und die modernsten technischen Lösungen meist von Finanz-Startups kommen.

Informationen zur Umfrage

Inhalt

Prophet führte eine Umfrage zum Thema Altersvorsorge und Vermögensaufbau in der Schweiz durch.

Untersuchungsdesign

Online-Befragung über einen Panel-Anbieter (alle Werte sind auf ganze Zahlen gerundet)

Grundgesamtheit

200 Schweizer im Alter von 18-34 Jahren

Befragungszeitraum

Februar 2018