

Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung / Summary

I. Einleitung	1
II. Finanzanlagen im Überblick	2
1. Vermögen und Geldanlage	2
1.1 Vermögen - Eine Million Vermögensmillionäre	2
1.2 Vermögensstruktur - Höhere Bedeutung von Versicherungen und Wertpapieren	4
1.3 Finanzformen bei der Neuanlage - Kurzfristige Bindung bevorzugt	7
1.4 Ersparnisse - „Sparlücke“ in den 90er Jahren	9
1.5 Vermögenseinkommen und sonstige Quellen der privaten Geldanlage - Zinsen/ Dividenden, Erbschaften etc. vergrößern das private Anlagevolumen	10
2. Einflußfaktoren auf das Anlageverhalten	11
2.1 Zinsen, Kurse, Renditen - EWU-Prämie bei langfristigen Zinsen	11
2.2 Gesellschaftliche Rahmenbedingungen - Wachstumsmarkt private Altersvorsorge	14
2.3 Wirtschaftliche Entwicklung und Gesetzgeber - Steuersparmodelle vor dem Aus?	16
III. Anlagearten	18
1. Banken	18
1.1 Bankeinlagen - Intensiver Wettbewerb um die Spargelder	18
1.2 Bankenmarkt - Hohe Marktanteil der Sparkassen bei Spareinlagen	20
1.3 Direktbanken und andere neue Anbieter - Trend zum Telefon-/Online-Banking	22
1.4 Die größten Banken - Spekulationen über Fusionen	22
2. Wertpapiere	25
2.1 Aktien	25
2.1.1 Aktien und der private Anleger - Andauernde Abstinenz	25
2.1.2 Marktentwicklung - 3.000 Börsenneulinge in den USA, 77 in Deutschland	27
2.2 Festverzinsliche Wertpapiere	29
2.2.1 Marktentwicklung - Private Anleger halten sich zurück	29
2.2.2 Anbieter - Rückzug des Staates	30
2.3 Investmentfonds	33
2.3.1 Marktentwicklung - Wachstumspause bei Renten- und Aktienfonds	33
2.3.2 Anbieter - Zuwachspotential Altersversorgung	36
2.4 Wertpapierkauf und -verwaltung - Discountbroker erobern neue Zielgruppen	39
3. Lebensversicherungen	41
3.1 Marktentwicklung - „Monopol“ der privaten Altersversorgung gefährdet	41
3.2 Anbieter - Hohe Zuwächse bei Direktversicherern	44
4. Bausparkassen und Immobilien	45
4.1 Marktentwicklung der Bausparkassen - Renaissance des Bausparens	45
4.2 Anbieter - Auch Bausparkassen setzen auf die Altersvorsorge	47
4.3 Immobilien - Banken engagieren sich bei geschlossenen Immobilienfonds	48
5. Sonstige Anlagearten - Deutsche Warenterminbörse	50

IV. Anleger	52
1. Geldanlagen	52
1.1 Besitz und Anschaffungsabsicht - Niedrige Zuwachspotentiale in den neuen Bundesländern	52
1.2 Soziodemographische Strukturen - Frauen präferieren das Sparkassen-Sparbuch	53
2. Kundenanteile - Starke Unterschiede zwischen alten und neuen Bundesländern	56
3. Anlageverhalten	57
3.1 Anlagekriterien und Sparmotive - Unterschiedliche Sparziele im Lebenszyklus	57
3.2 Experten, Entscheider, Einstellungen - Anlage nach wie vor Domäne der Männer	60
4. Spartätigkeit - Über vier Fünftel der Bevölkerung sparen	62
V. Marketing und Werbung	64
1. Ausgewählte Marketingtrends - „Bankfabriken“ für Verwaltungsaufgaben	64
2. Werbung	66
2.1 Werbeaufwendungen - Hoher Zuwachs durch die Telekom-Aktie	66
2.2 Etatgrößen - Drei Direktbanken unter den Top 30	68
2.3 Medienanteile - Kreditinstitute setzen auf die Tageszeitung	69
Anhang	71
1 Geldvermögen der privaten Haushalte	71
2 Vermögensverteilung nach Haushalts-Nettoeinkommen	71
3 Geldvermögensbildung der privaten Haushalte	72
4 Bankengruppen nach Anzahl der Institute, Geschäftsvolumen, Einlagen und Spareinlagen	73
5 Die größten deutschen Banken I	74
6 Die größten Banken II	75
7 Die 20 größten Banken in Europa	76
8 Konsumentenbanken	76
9 Ausgewählte Direktbanken	77
10 Brutto-Absatz von Rentenwerten	77
11 Publikumsfonds-Typen und führende Fonds	78
12 Publikumsfonds-Gesellschaften	79
13 Wertpapierdepots von Privatpersonen	80
14 Die 25 größten Lebensversicherer	81
15 Persönlicher Besitz von Bankeinlagen	82
16 Persönlicher Besitz von Kapitalanlagen	83
17 Persönlicher Besitz von Geldanlagen	84
18 Experten und Entscheider bei Geld- und Kapitalanlagen	85
19 Einstellungen zu Sparen und Geldanlage	86
20 Führende Produktetats	87
Glossar	88
Index	90

Verzeichnis der Schaubilder/Tabellen im Text

Geldvermögen der privaten Haushalte	2
Verteilung des Geldvermögens	3
Haushalte mit Immobilien-Eigentum	4
Struktur des Geldvermögens	5
Struktur des Geldvermögens bei Banken/Wertpapieren	6
Geldvermögen in privaten Wertpapierdepots	6
Geldvermögensbildung der privaten Haushalte	7
Entwicklung der Sparquote	9
Einkommen aus Zinsen, Dividenden etc.	10
Entwicklung der Kapitalmarktzinsen und des DAX	12
Zinsen für ausgewählte Bankeinlagen	13
Prognose des Altersaufbaus der Bevölkerung	15
Struktur der Bankeinlagen	18
Marktanteile der Bankengruppen	21
Marktanteile der 5 Großbanken	23
Anteile der Aktionäre und Anteil des privaten Aktienbesitzes	25
Erwerb von Aktien	27
Erwerb von Rentenwerten	29
Rentenwerte in den privaten Wertpapierdepots	30
Absatzstruktur von Rentenwerten	31
Vermögen und Mittelaufkommen deutscher Publikumsfonds	34
Absatz der inländischen Publikumsfonds	35
Struktur des Fondsvermögens	36
Marktanteile der Publikumsfonds-Gesellschaften	37
Anlagevolumen der 5 größten Publikumsfonds	37
Marktanteile der Bankengruppen nach Wertpapierdepots	39
Durchschnittliche Depotwerte	40
Neugeschäft und Beitragseinnahmen der Lebensversicherer	42
Struktur des Neuzugangs der Lebensversicherungen	43
Marktanteile der größten Lebensversicherer	44
Bausparkassen - Neugeschäft und Spargeldeingänge	46
Marktanteile der größten Bausparkassen	47
Struktur der Wohnimmobilien in privatem Besitz	49
Persönlicher Besitz von Geldanlageformen	52
Anschaffungsabsichten	53
Anlageformen nach Altersklassen	54
Anlageformen nach Nielsegebieten	55
Die größten Banken nach Kundenanteilen	57
Kriterien der idealen Geldanlage	58
Sparziele	59
Geld- und Kapitalanlagen: Interesse, Experten, Entscheider	61
Einstellungen zum Sparen und Risikobewußtsein	61
Monatliche Sparbeträge in Ost und West	63
Bruttowerbeaufwendungen	67
Monatliche Entwicklung der Werbeaufwendungen	68
Produktetats und Etatgrößenklassen	69
Medienanteile	70