Helvetia
Tod und Erben
2025

IPSOS im Auftrag von Helvetia

Helvetia Versicherungen
Wien, 01.09.2025

einfach. klar. helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Ipsos

Studiendesign

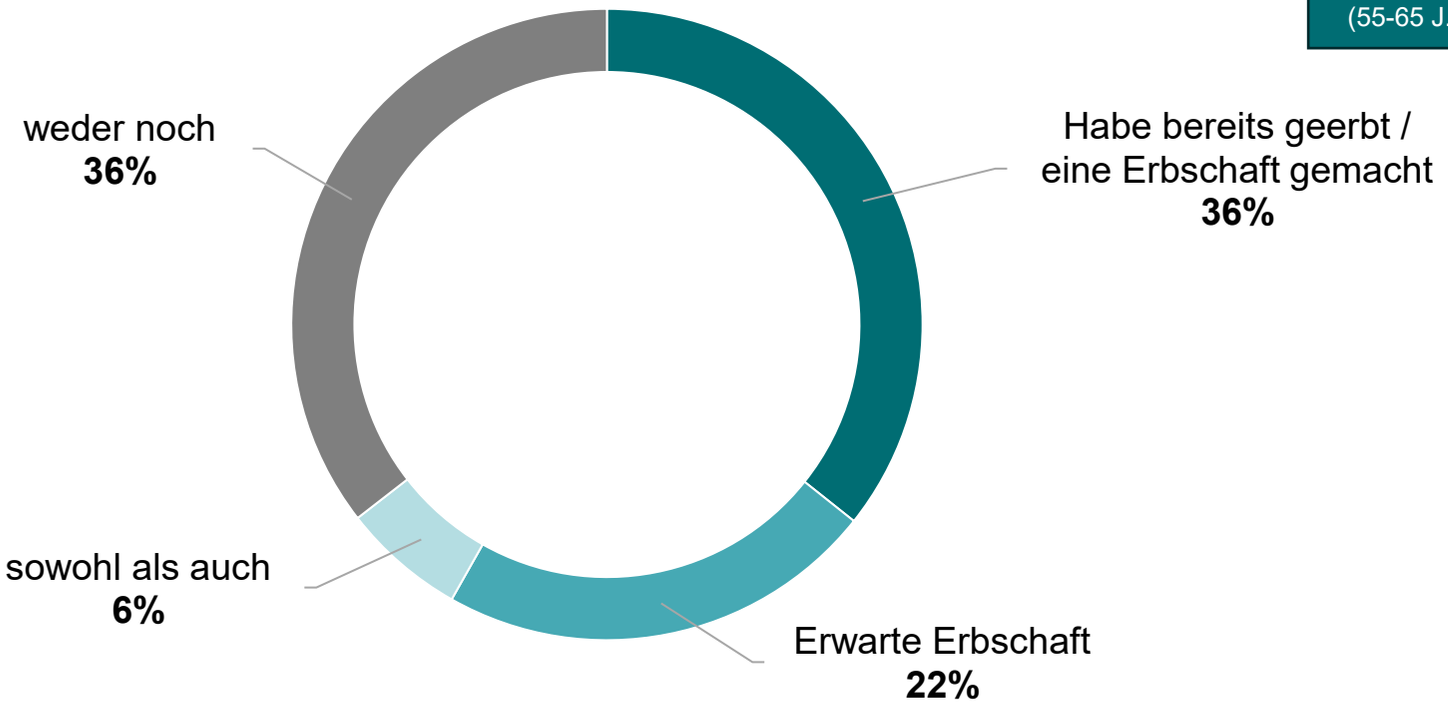
Auftraggeber	Helvetia Versicherung AG
Thema	Tod und Erben
Zielgruppe	Österreichische Bevölkerung, 18-70 Jahre
Methode	Quantitative, online CAWI-Befragung (Computer Assisted Online Interviews)
Stichproben-größe	n=1.000
Feldzeit	22.07.2025 - 06.08.2025

ERGEBNISSE

Erbschaften

Mehr als ein Drittel der Österreicher:innen hat bereits geerbt; Erwartung zukünftiger Erbschaften liegt bei 22%

Anteil ab 55 Jahren signifikant höher
(55-65 J.: 46%; 66-70 J.: 55%)



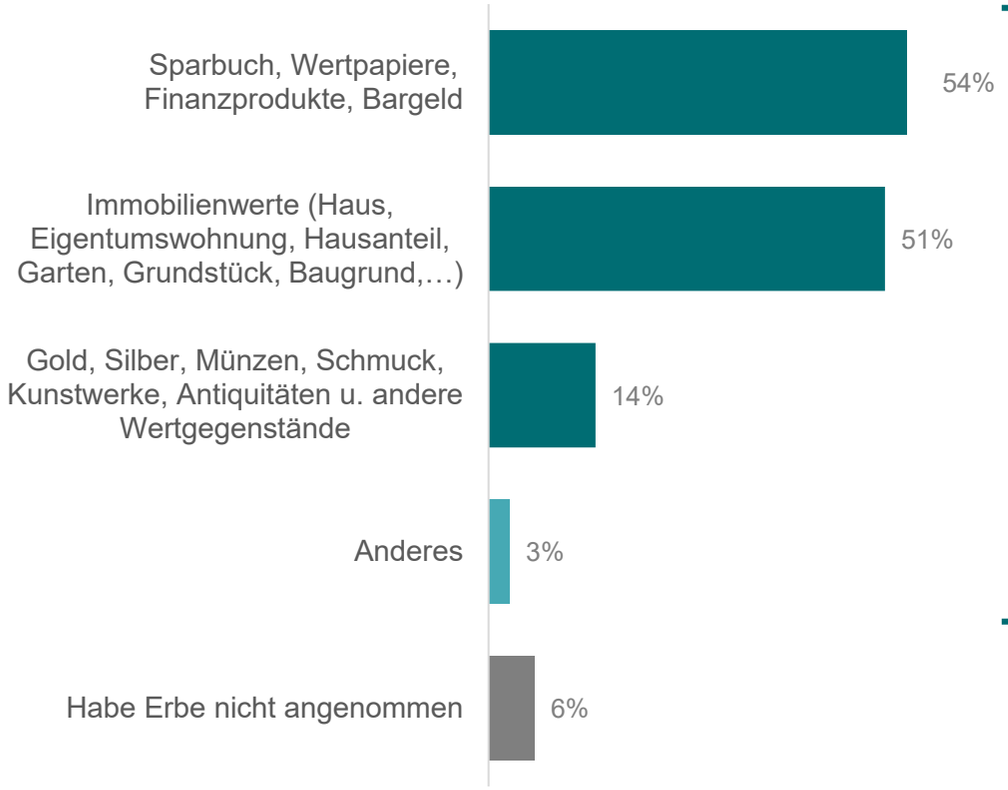
F1. Haben Sie schon einmal geerbt, also eine Erbschaft gemacht oder ist zu erwarten, dass Sie in den nächsten zwei, drei Jahrzehnten eine Erbschaft machen werden, oder trifft nichts davon auf Sie zu?
Basis: n=1.000, Angaben in %

Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

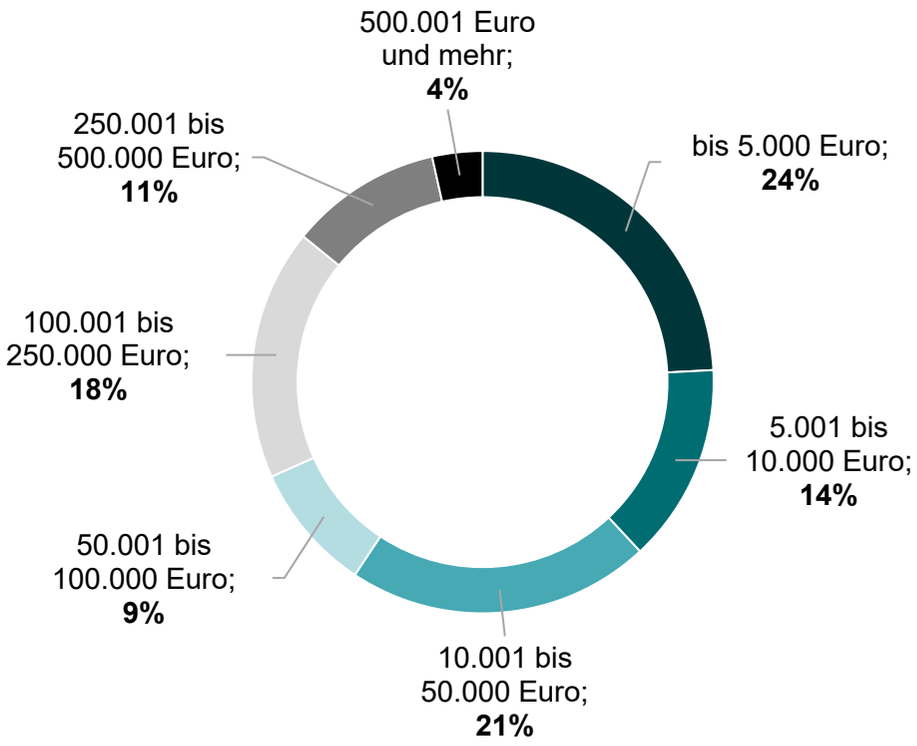
Erhaltene Erbschaft: Gegenstand & Wert

Spareinlagen, Wertpapiere und Immobilienwerte dominieren erhaltene Erbschaften, über 50.000€ für 41%

Erbgegenstand



Wert des Erbes



E1 Sie haben angegeben, dass Sie bereits geerbt / eine Erbschaft gemacht haben. Was haben Sie da geerbt? Bitte geben Sie alles an, was Sie damals geerbt haben. Basis: n=420, Angaben in %
E2. Und welchen ungefähren Wert hatte Ihr Erbe? Basis: n=395, Angaben in %

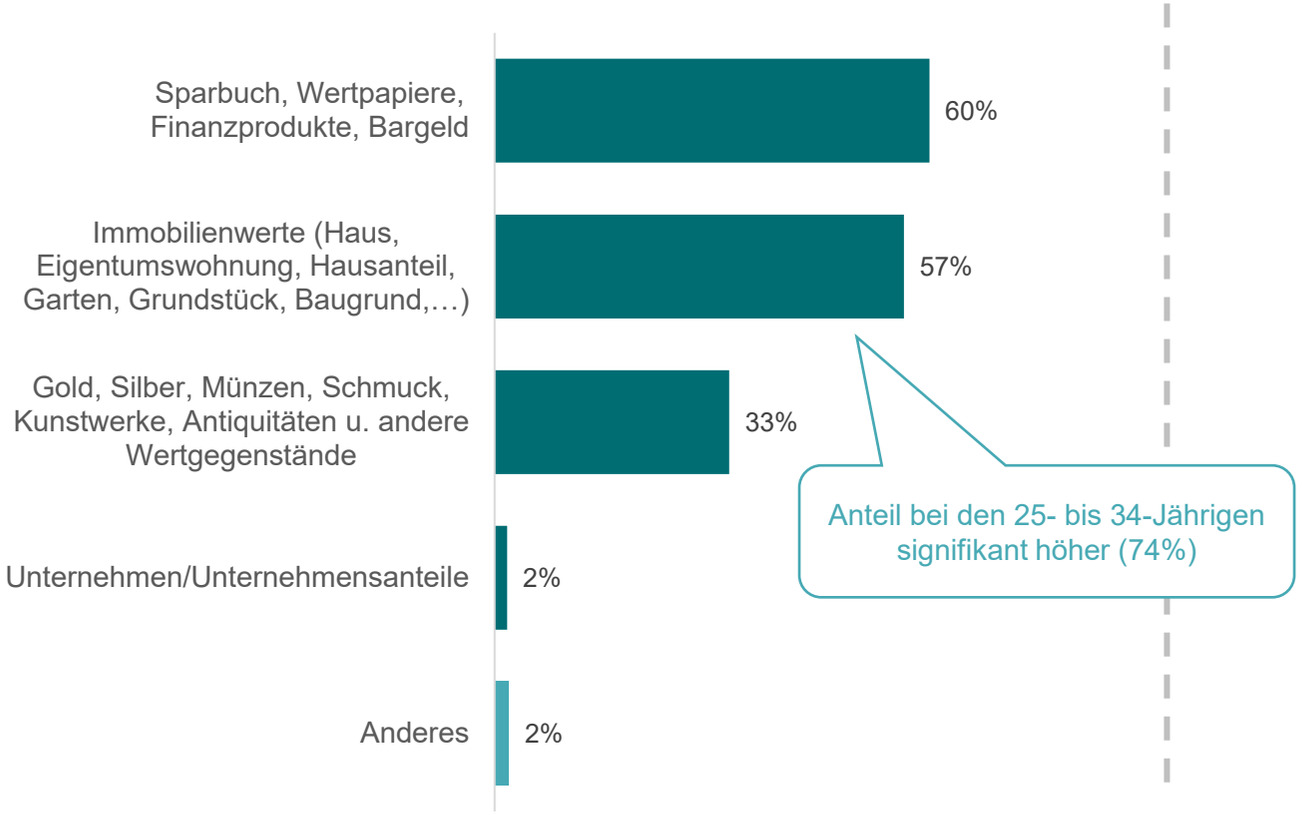
Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

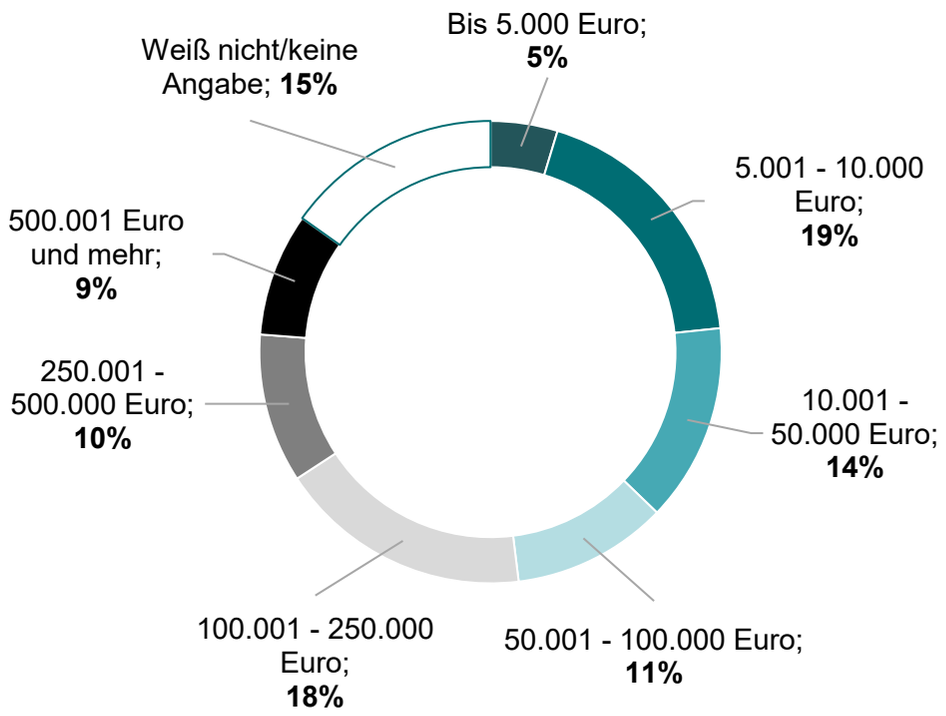
Erwartete Erbschaft: Gegenstand & Wert

Zukünftige Erbschaften bestehen überwiegend aus Sparguthaben und Immobilien, 48% erwarten über 50.000€

Erbgegenstand



Wert des Erbes



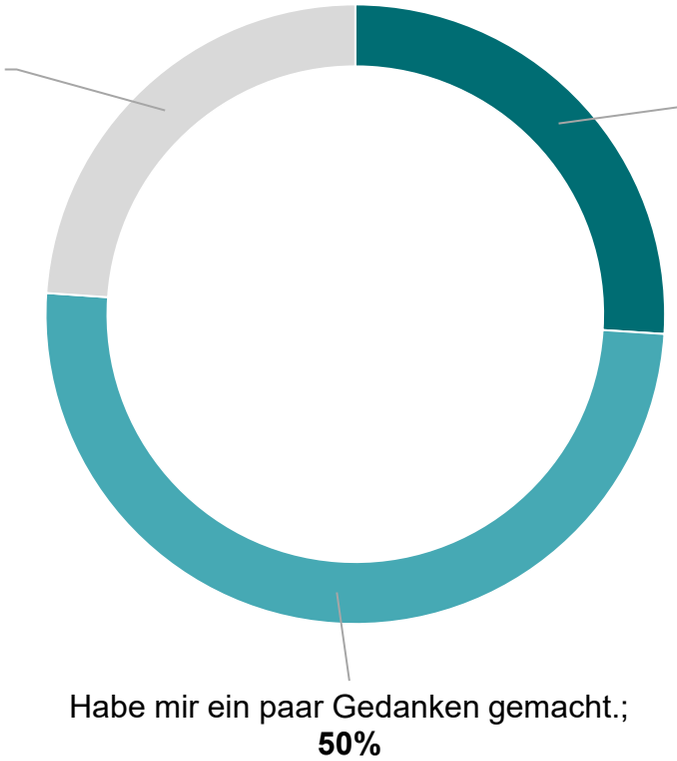
ZE1. Sie haben angegeben, dass Sie ein Erbe erwarten. Was wird das vermutlich sein? Bitte geben Sie alles an, von dem Sie denken, dass Sie das vermutlich einmal erhalten werden.
ZE2. Und welchen ungefähren Wert wird Ihr zu erwartendes Erbe haben?
Basis: n=288, Angaben in %

Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Nähere Beschäftigung mit Vererben

Auseinandersetzung mit Vererben: 26% sind gut informiert, während die Hälfte sich gelegentlich Gedanken macht

34% der 45- bis 54-Jährigen



42% der 66- bis 70-Jährigen

VE1. Haben Sie sich schon näher mit dem Thema Vererben beschäftigt?
Basis: n=1.000, Angaben in %

Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Intention selbst zu Vererben

61% der Österreicher:innen sind vorbereitet, hauptsächlich Immobilienwerte und Investitionen zu vererben

77% der 55- bis 65-Jährigen;
66% der Männer

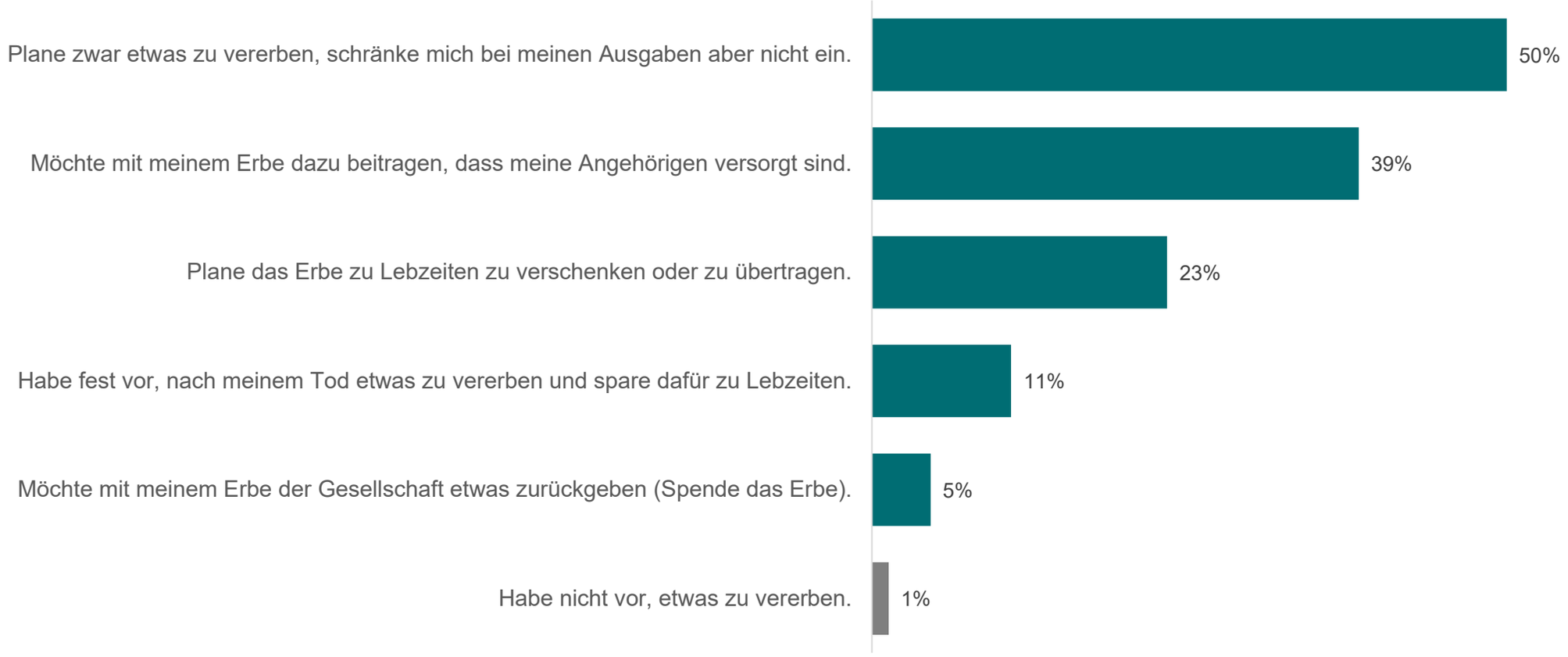
VE1_2. Haben Sie selbst etwas zum Vererben?
Basis: n=1.000, Angaben in %

Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Vererben

Rund 4 von 10 der künftigen Erben plant, finanzielle Sicherheit für die Angehörigen zu schaffen, Hälfte schränkt sich nicht ein



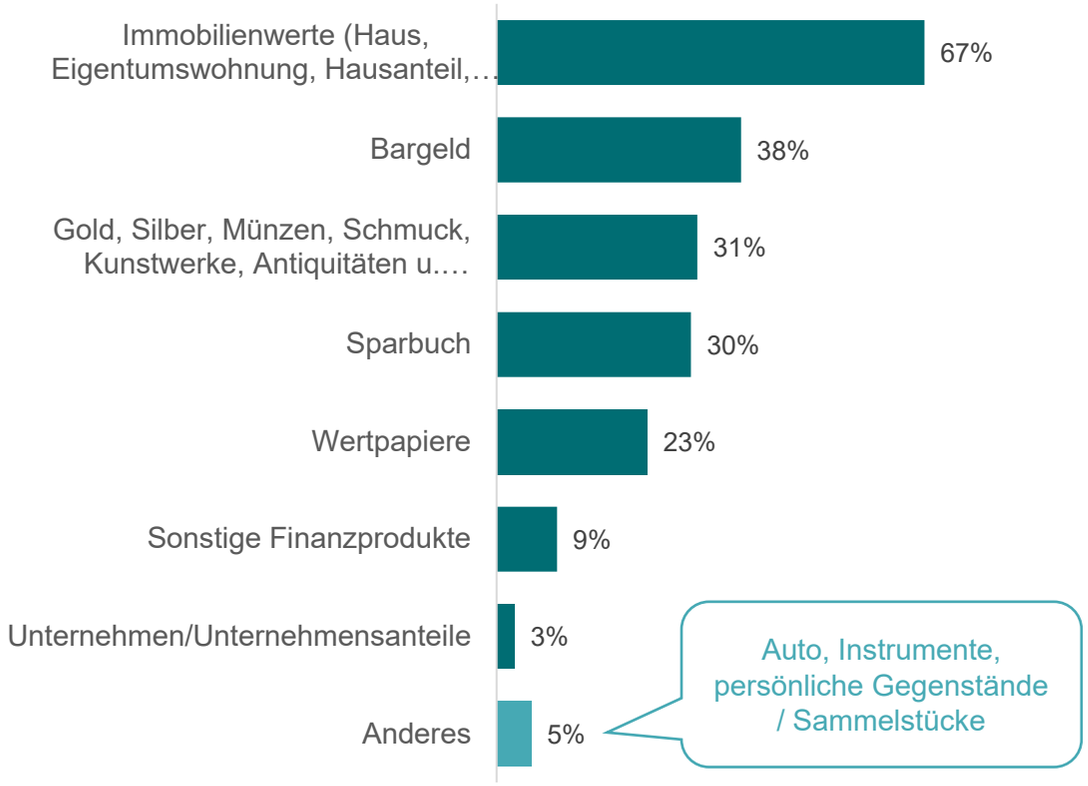
VE2. Sie haben angegeben, dass Sie sich im Zusammenhang mit dem Thema Vererben zumindest schon ein paar Gedanken gemacht haben. Welche der untenstehenden Aussagen treffen auf Sie zu?
Basis: n=548, Angaben in %

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

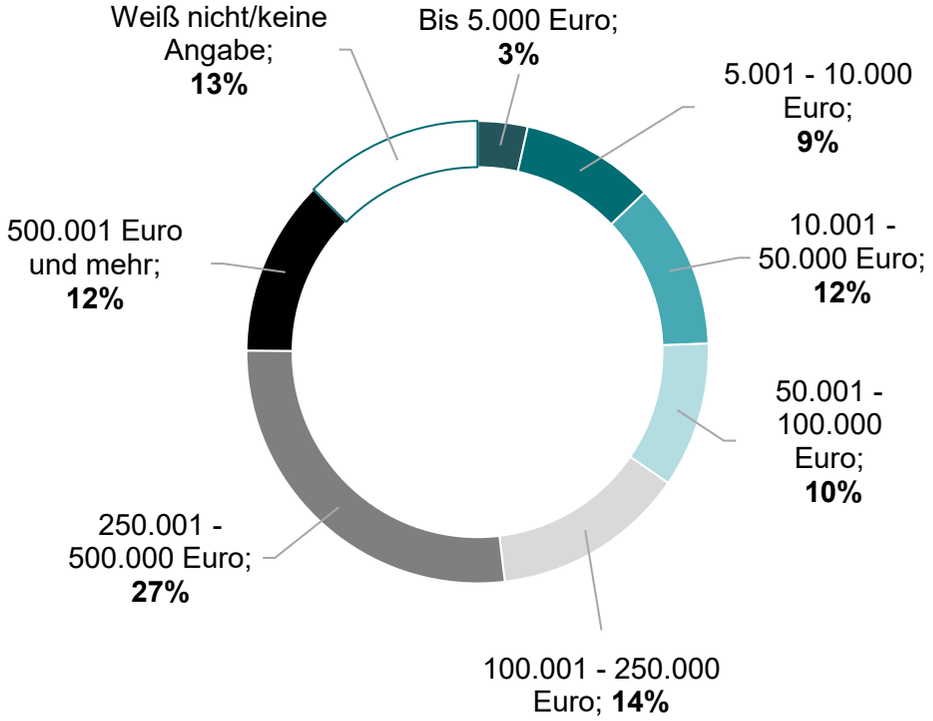
Vererben: Gegenstand & Wert

63% planen einen Vermögenswert über 50.000€ zu vererben, hauptsächlich Immobilien

Erbgegenstand



Wert des Erbes



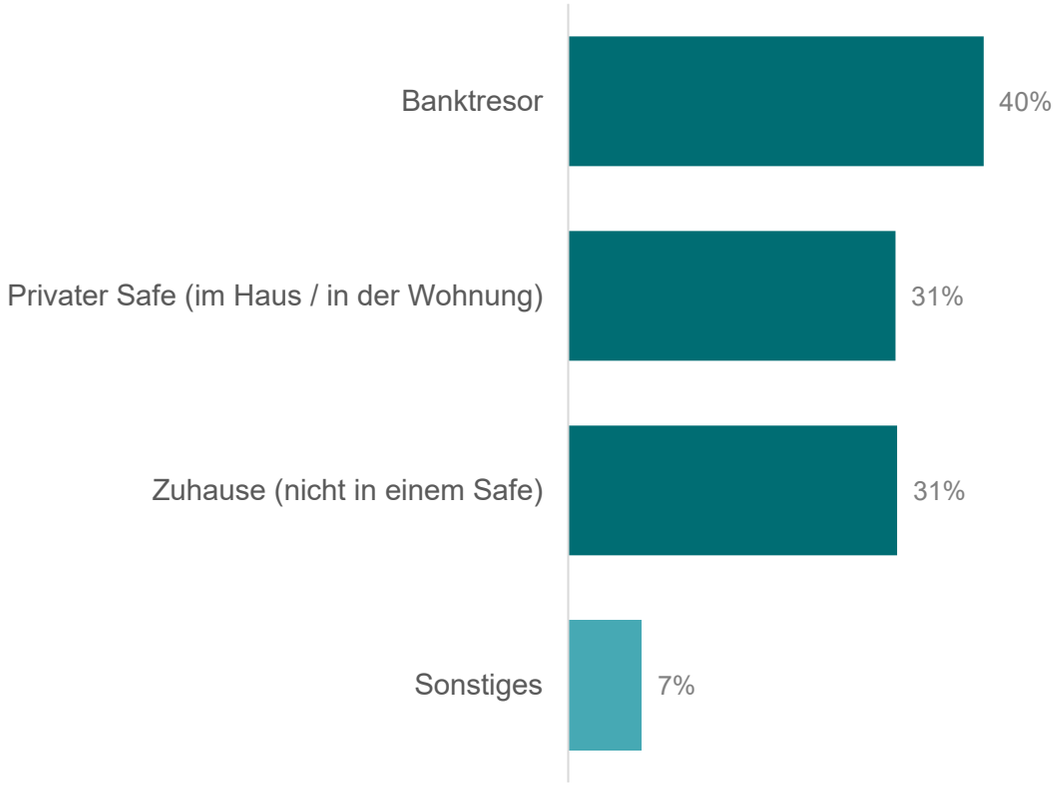
VE3. Sie haben angegeben, dass Sie etwas vererben werden. Was wird das vermutlich sein? VE4. Und welchen ungefähren Wert wird dieses Vermögen haben, das Sie vererben möchten?
Basis: n=600, Angaben in %

Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

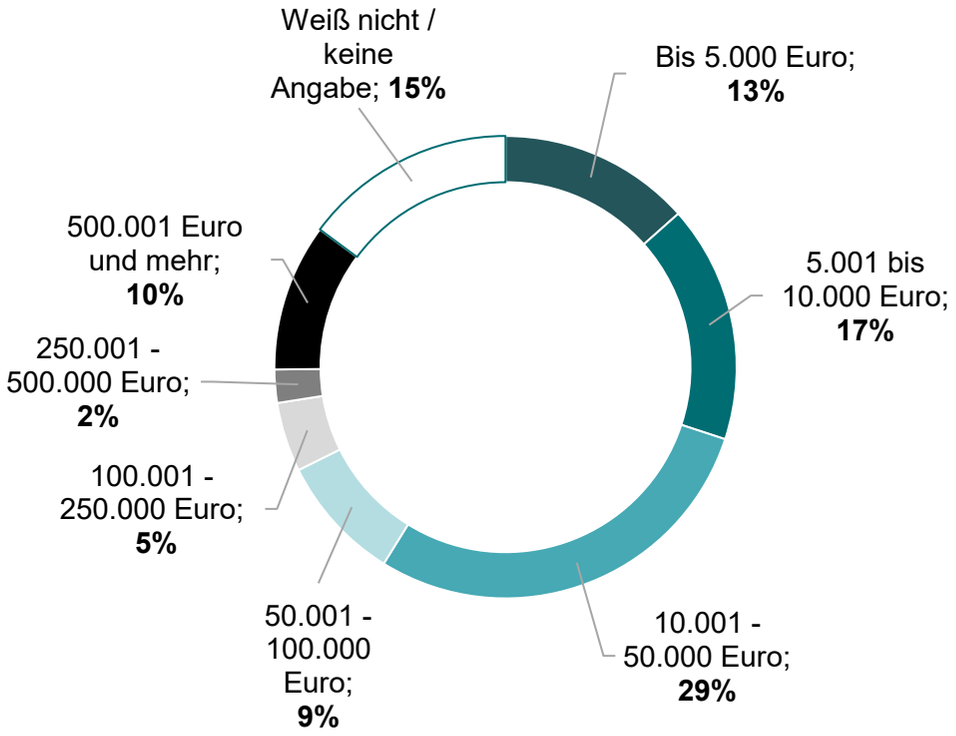
Physische Vermögenswerte: Lagerort & Wert

Physische Vermögenswerte werden hauptsächlich in Tresoren gelagert; 59% gehen davon aus, dass diese einen Wert von bis zu 50.000€ haben, rund ein Viertel einen Wert von über 50.000€

Lagerort



Wert

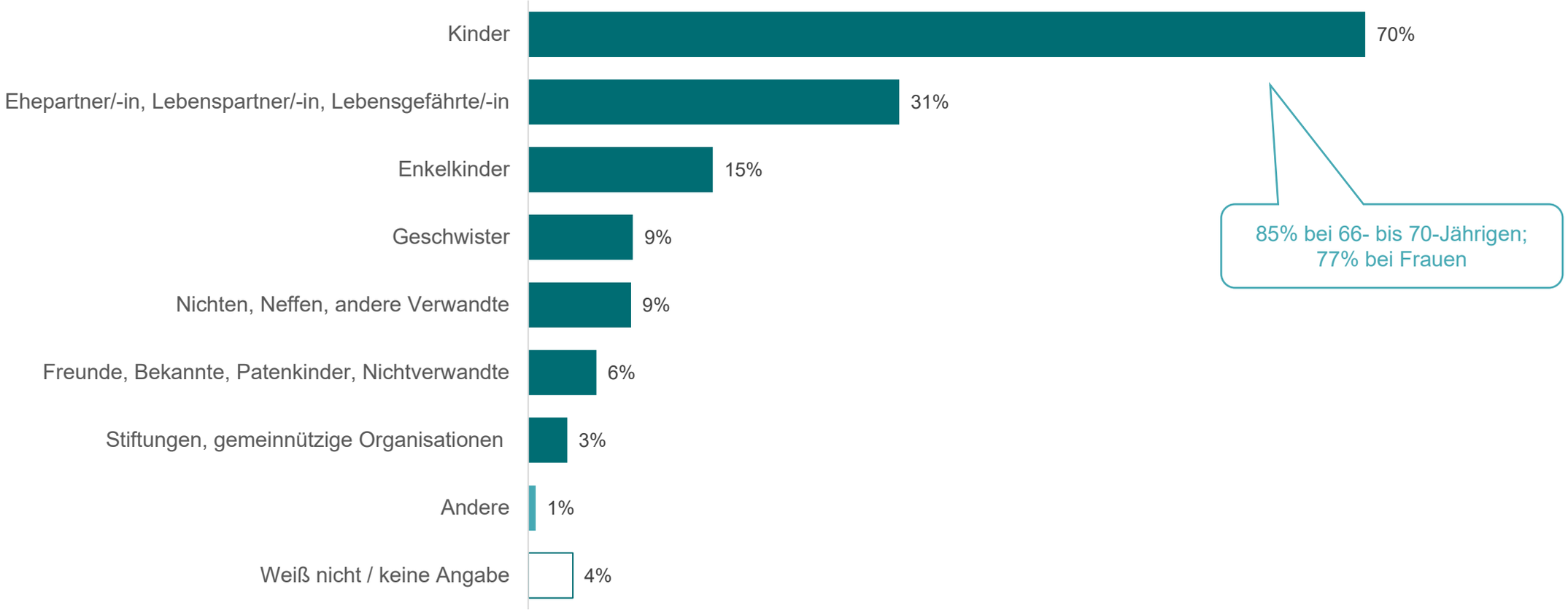


VE3B Sie haben angegeben, dass Sie Vermögenswerte wie Gold, Silber oder andere Wertgegenstände besitzen. Wo lagern Sie hauptsächlich diese Vermögenswerte?
VE3E. Welchen geschätzten Wert haben diese physischen Vermögenswerte, die Sie vererben möchten?
Basis: n=260, Angaben in %

Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Gewählte Erben

Österreicher:innen richten sich überwiegend an ihre Kinder als Hauptbegünstigte

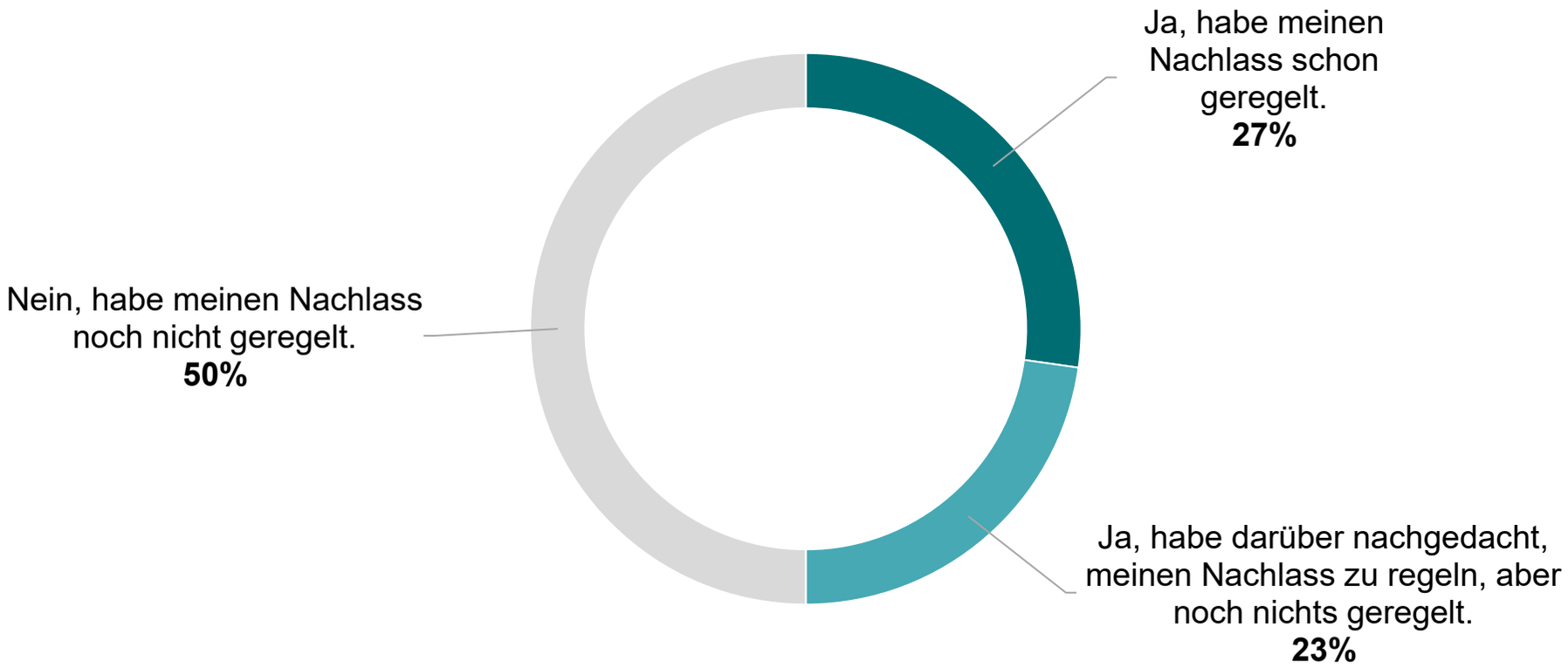


VE5. An wen werden Sie etwas weitergeben?
Basis: n=600, Angaben in %

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Regelung Nachlass

27% haben ihre Nachlassplanung abgeschlossen; ein knappes Viertel ist in der Planungsphase, Hälfte hat noch nichts geregelt



VE6neu. Haben Sie Ihren Nachlass bereits geregelt?
Basis: n=600, Angaben in %

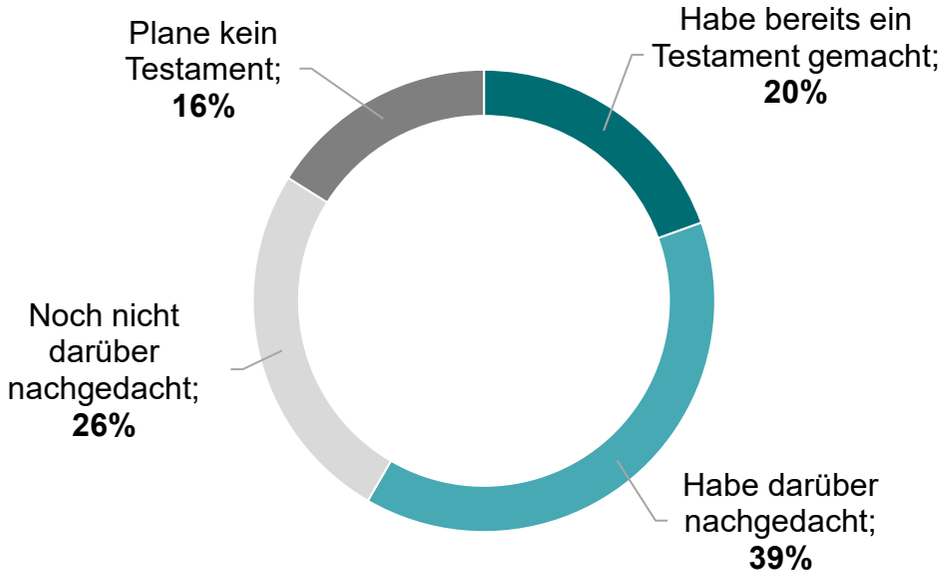
Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

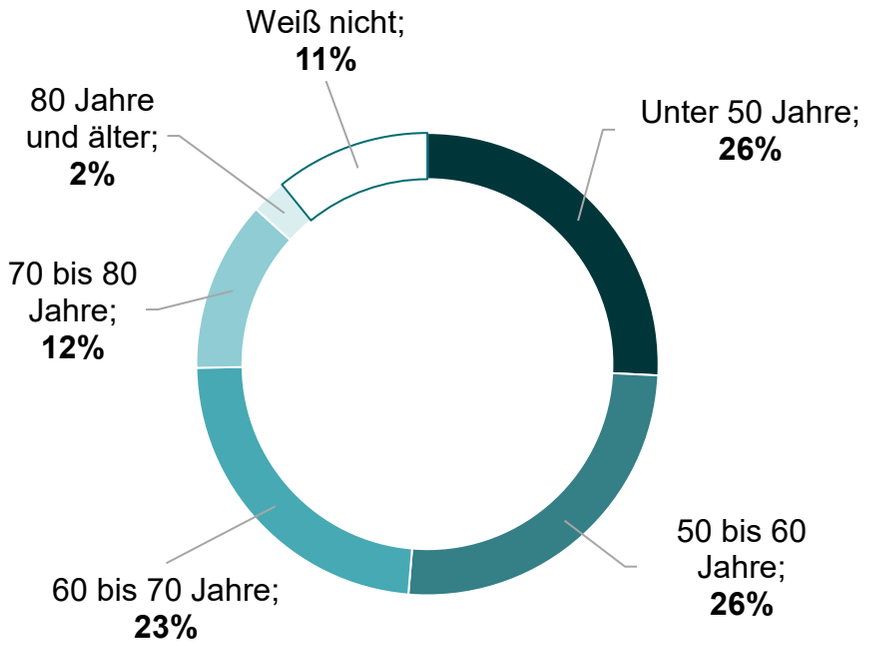
Testament

Nur 2 von 10 Österreicher:innen haben bereits ein Testament gemacht;
38% meinen, ein Testament sollte erst ab 60 Jahren verfasst werden

Verfassung Testament



Ideales Alter zum Verfassen



VE13.Immer mehr Österreicherinnen und Österreicher verfassen in ihrem Ableben ein Testament. Wie sieht das bei Ihnen aus? VE14. Und was denken Sie ist das ideale Alter für das Verfassen eines Testaments?
Basis: n=1.000, Angaben in %

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Einstellung zu Erbschaften

82% der Österreicher:innen wollen ihr Erbe selbst gestalten; knapp die Hälfte redet in der Familie offen über das Erben

1 - stimme voll und ganz zu | 2 | 3 | 4 | 5 - Stimme überhaupt nicht zu | Weiß nicht / keine Angabe

	1	2	3	4	5	Weiß nicht	MW	T2B
Ich will mein Erbe selbst gestalten, statt es dem Gesetz zu überlassen.	57%	25%	11%	3%	1		1,6	82%
Erben zerreißt Familien öfter, als es sie verbindet.	30%	44%	13%	5%	3%		2,0	73%
Ich weiß genau, wer alles erbt, falls mir etwas passiert.	44%	29%	10%	8%	6%		2,0	73%
In meiner Familie reden wir offen über das Erben.	19%	30%	19%	14%	15%		2,8	48%
Ich fühle mich beim Thema Erben gut informiert.	16%	32%	28%	16%	7%		2,6	48%
Ich hätte gern professionelle Unterstützung, um meine Erbfragen zu klären.	15%	31%	20%	13%	19%		2,9	46%
In meiner Familie gab es schon Streit wegen eines Erbes.	15%	21%	12%	13%	37%		3,4	36%
Erbschaften sind gerecht verteilt.	18%	17%	29%	15%	15%		2,9	35%
Für den Familienfrieden würde ich freiwillig auf einen Teil meines Erbes verzichten.	14%	19%	24%	16%	21%		3,1	32%
Ich rechne fix damit, einmal etwas zu erben.	14%	16%	18%	11%	33%		3,4	30%
Erben ist reine Glückssache.	12%	18%	28%	18%	17%		3,1	30%
Österreich braucht eine Erbschaftssteuer.	15%	14%	13%	13%	41%		3,5	29%
Ich finde es unangenehm, mit meiner Familie über das Erben zu sprechen.	10%	17%	30%	17%	23%		3,3	27%
Ich habe Angst, dass ein Erbe meine Familie spalten könnte.	8%	18%	25%	20%	27%		3,4	26%
Ich würde sogar den Kontakt abbrechen, wenn ich mich beim Erbe übergangen fühle.	9%	13%	21%	20%	28%		3,5	22%

VE15. Inwieweit stimmen Sie untenstehenden Aussagen zu?
Basis: n=1.000, Angaben in %, sortiert nach T2B; MW auf Basis jener Personen, die eine Angabe gemacht haben (exkl. Weiß nicht / keine Angabe)

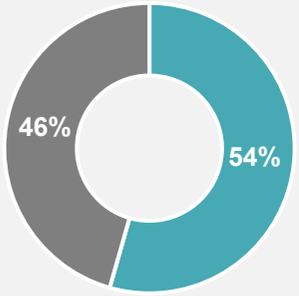
Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

DEMOGRAPHIE

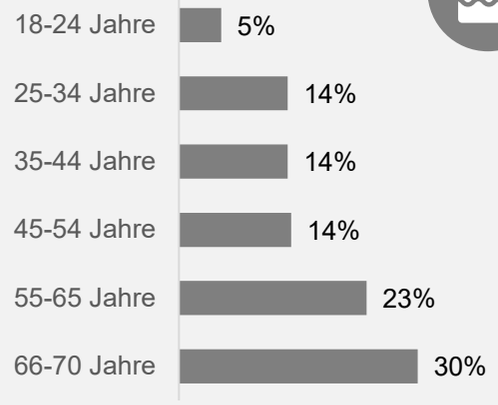
Demographie 1/2

Geschlecht

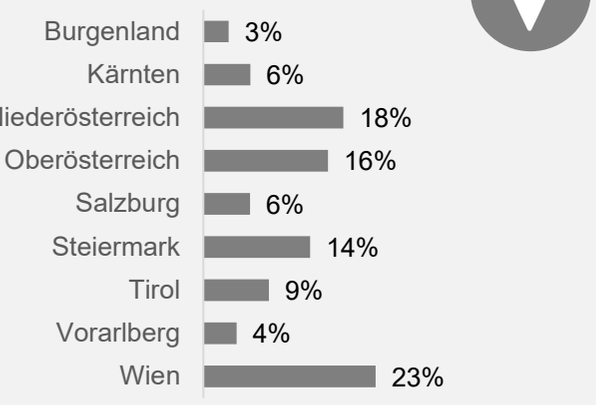


- Männlich
- Weiblich

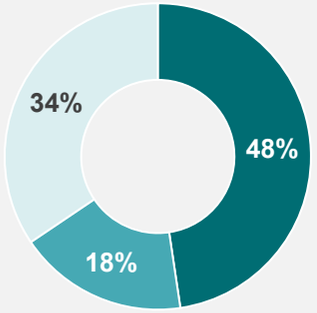
Alter



Bundesland

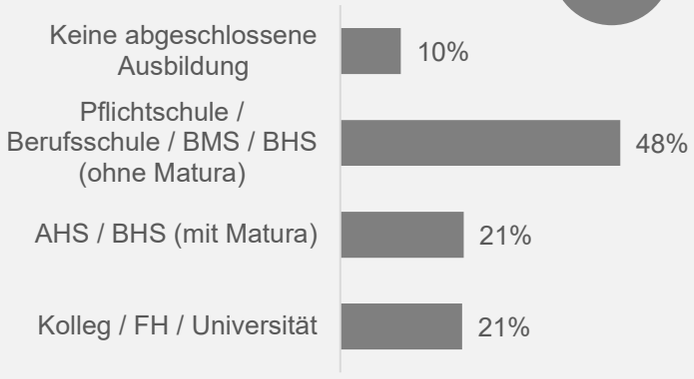


Wohnort

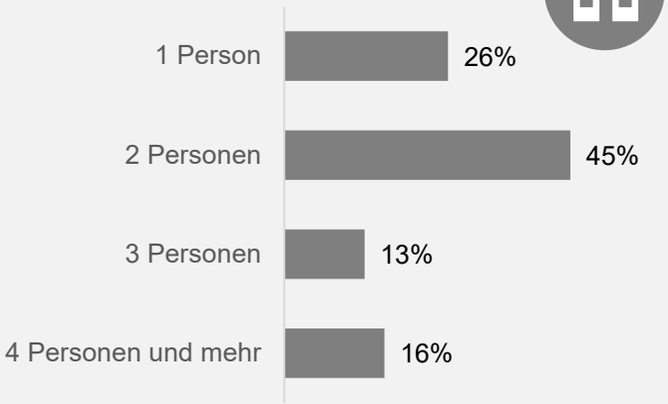


- Ländliche Region / Dorf
- Kleinstadt / Bezirkshauptstadt
- Großstadt / Hauptstadt

Ausbildung



Haushalt

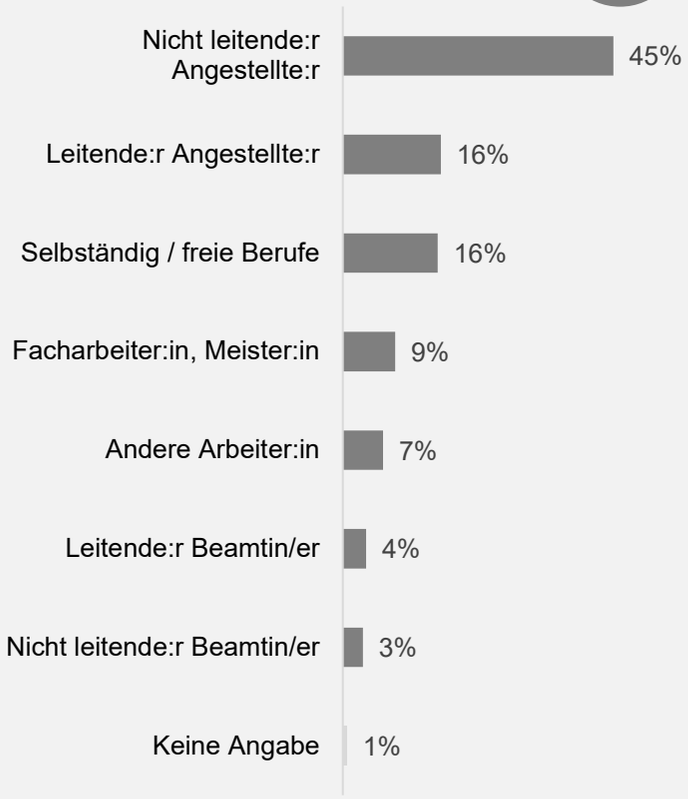


XC2. Bitte geben Sie Ihr Geschlecht an. XC3. Bitte geben Sie Ihr Alter an. XC1. In welchem Bundesland leben Sie? D5. Was ist Ihre höchste abgeschlossene Ausbildung? D1. Wie groß ist Ihr Wohnort? D6. Wie viele Personen leben in Ihrem Haushalt (einschließlich Sie selbst)?
Basis N=1.000, Angabe in %

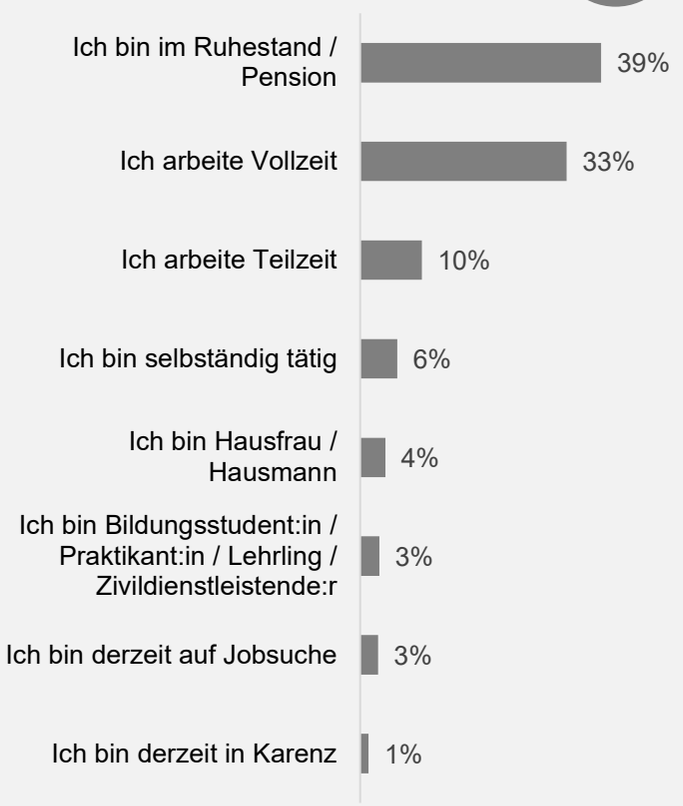
Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Demographie 2/2

Berufliche Stellung



Arbeit



Einkommen

D2. Was trifft auf Sie zu? D4. Wie hoch ist Ihr monatliches Netto-Haushaltseinkommen? Damit meinen wir das gesamte Nettoeinkommen aller Haushaltsbewohner:innen pro Monat.
Basis N=1.000, Angabe in %
D3. Bitte geben Sie Ihre derzeitige berufliche Stellung an. Sind Sie … ? Basis N=495, Angaben in %

Ipsos
helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

SUMMARY

Zusammenfassung

Tod und Erben in Österreich

- **Erbschaften und Erwartungen**: Über ein Drittel der Österreicher:innen hat bereits geerbt, während 22% eine zukünftige Erbschaft erwarten.
- **Höhe und Quellen der Erbschaften**: Bedeutende Bestandteile geerbter Vermögen umfassen Sparbücher, Wertpapiere und Immobilienwerte, die insgesamt oft über 50.000 Euro wert sind.
- **Nutzung zukünftiger Erbschaften**: Die Hälfte plant, ihre erwartete Erbschaft für die Altersvorsorge und Vermögensaufbau zu nutzen.
- **Vorbereitungen für das eigene Testament**: Lediglich zwei Zehntel der Österreicher:innen haben bereits ein Testament verfasst, obwohl 82% das Erbe selbst gestalten wollen.
- **Teilnahme an Begräbnissen**: Die Österreicher:innen sind mehrheitlich bereit, an Begräbnissen oder Trauerfeiern teilzunehmen.
- **Finanzielle Vorsorge für die eigenen Bestattungskosten**: 45% der Österreicher:innen planen, ihre Beerdigungskosten aus eigenen Ersparnissen zu decken.
- **Vorstellungen der eigenen Beerdigung**: Mehr als die Hälfte der Bevölkerung hat klare Anweisungen oder Vorstellungen bezüglich ihrer eigenen Trauerfeier hinterlegt.

Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

KONTAKT

KONTAKT IPSOS

Alexander Zeh
Country Manager Austria

Kontakt

Alexander.Zeh@ipsos.com

Phone: +43 1 905 99 39 32

Mobile: +43 664 831 77 99

Ipsos

helvetia
Ihre Schweizer Versicherung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

einfach. klar. helvetia

Ihre Schweizer Versicherung