

Helvetia-Studie:

»Wie österreichische
Jungfamilien leben,
sparen und vorsorgen«

Helvetia Versicherungen
15. Mai 2019, Wien

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung



Ihre Gesprächspartner.



Christina Matzka

Geschäftsführerin

TripleM Markt- und Meinungsforschung



Thomas Neusiedler

Vorstand Schaden/Unfall und
designierter CEO

Helvetia Versicherungen



Werner Panhauser

Vorstand Vertrieb & Marketing

Helvetia Versicherungen

Befragungsdesign & Stichprobenstruktur.

Befragungsdesign. Beschreibung der Untersuchung.

Thema: Ausgabe- und Sparverhalten österreichischer Familien

Zielgruppen: Personen repräsentativ für österreichische Haushalte mit Kind/ern unter 14 Jahre. Familien mit jungen Kindern.

Stichprobe: n = 496 Interviews

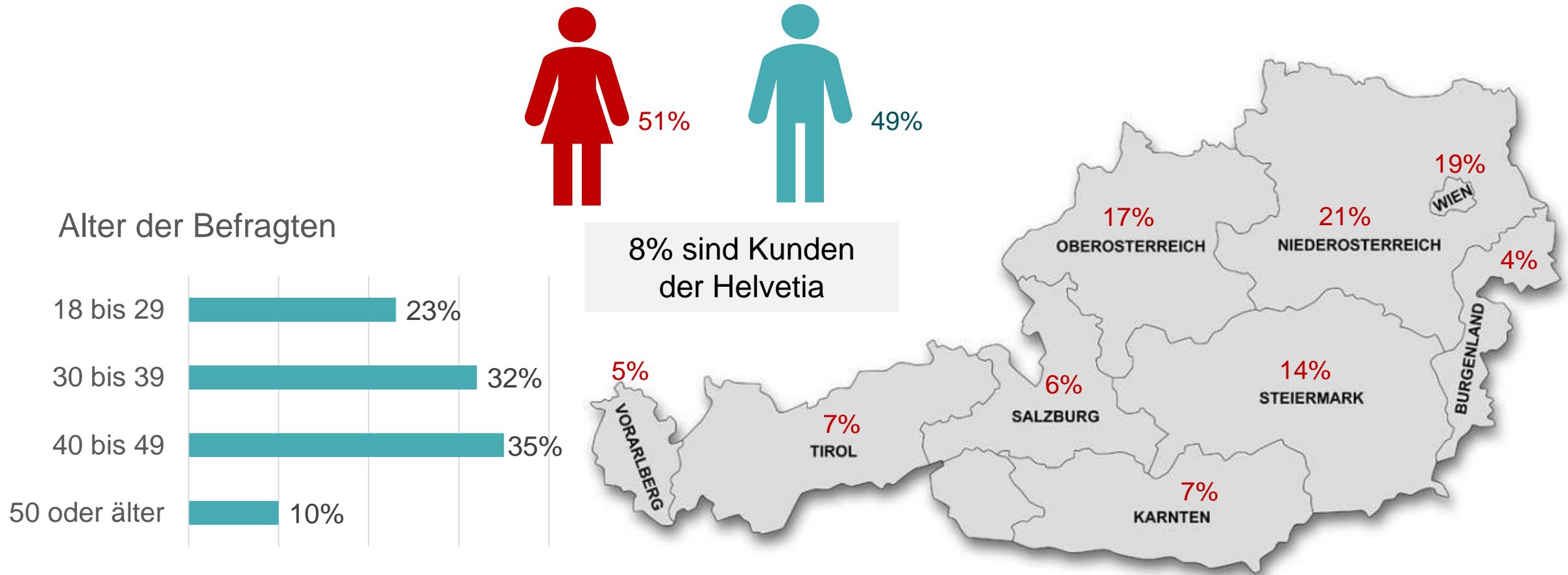
Methode: Online-Befragung

Schwankungsbreite: max. +/- 4,2 %

Erhebungszeitraum: Q1 2019



Stichprobenstruktur.

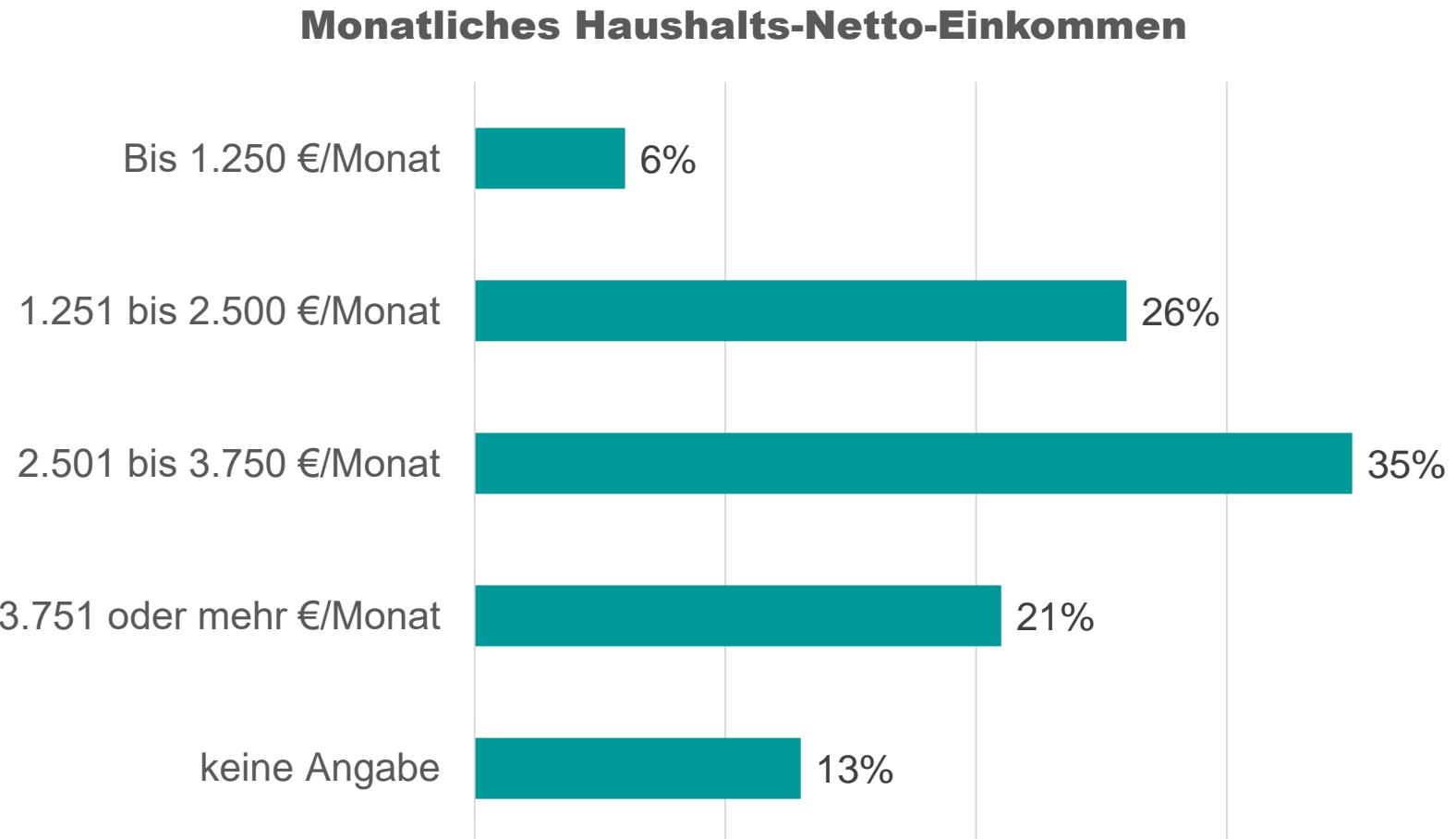


Die österreichische Jungfamilie – Lebensumstände.

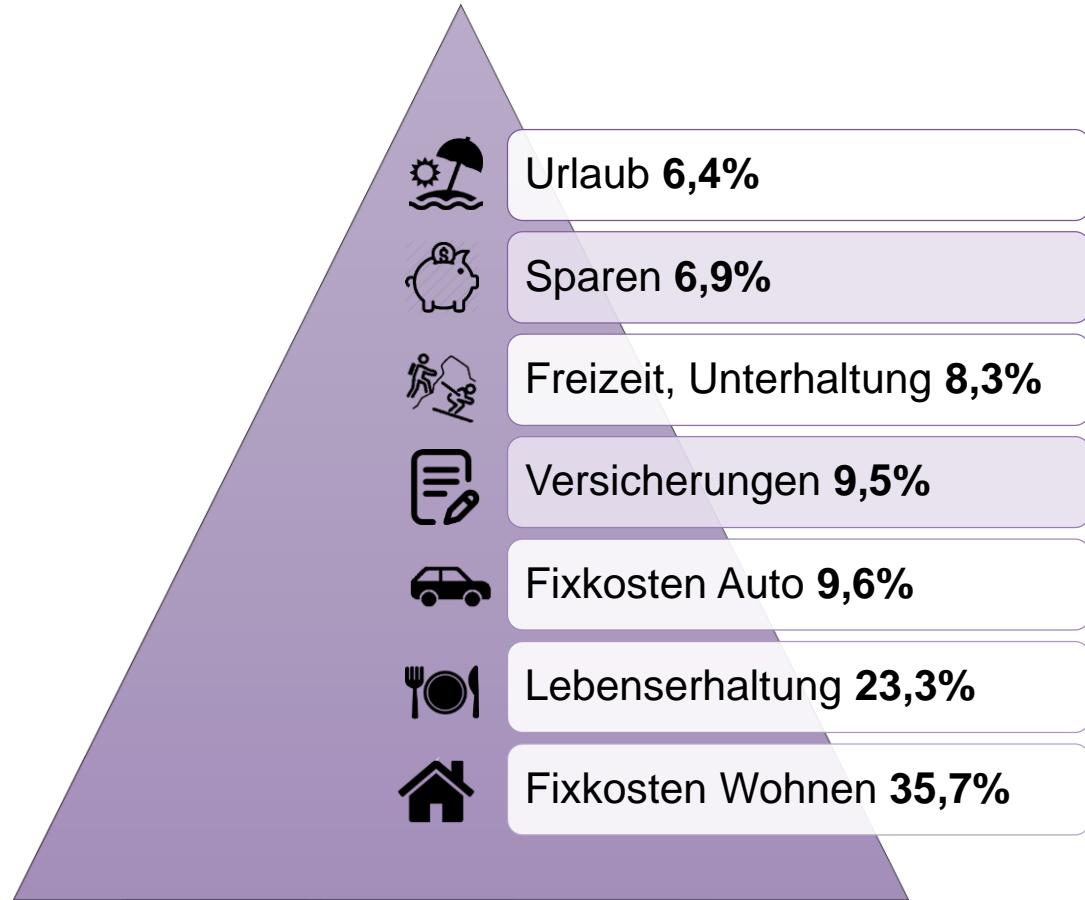
Kinder und Einkommen.



48 % haben 1 Kind <14
43 % haben 2 Kinder <14
9 % haben 3+ Kinder <14



Monatliche Ausgaben, unterteilt in Kategorien.



73% aller Haushalte sparen im Ø € 155/Monat.

F: Bitte versuchen Sie nun, Ihre monatlichen Ausgaben in folgenden Kategorien anzugeben! Bitte schätzen Sie die Ausgaben in den Kategorien ungefähr in Prozent Ihrer Gesamtausgaben. Anm.: 89% aller Befragten machen Angaben zu den Ausgaben.

n = 444 Alle Befragten

Wohnsituation.

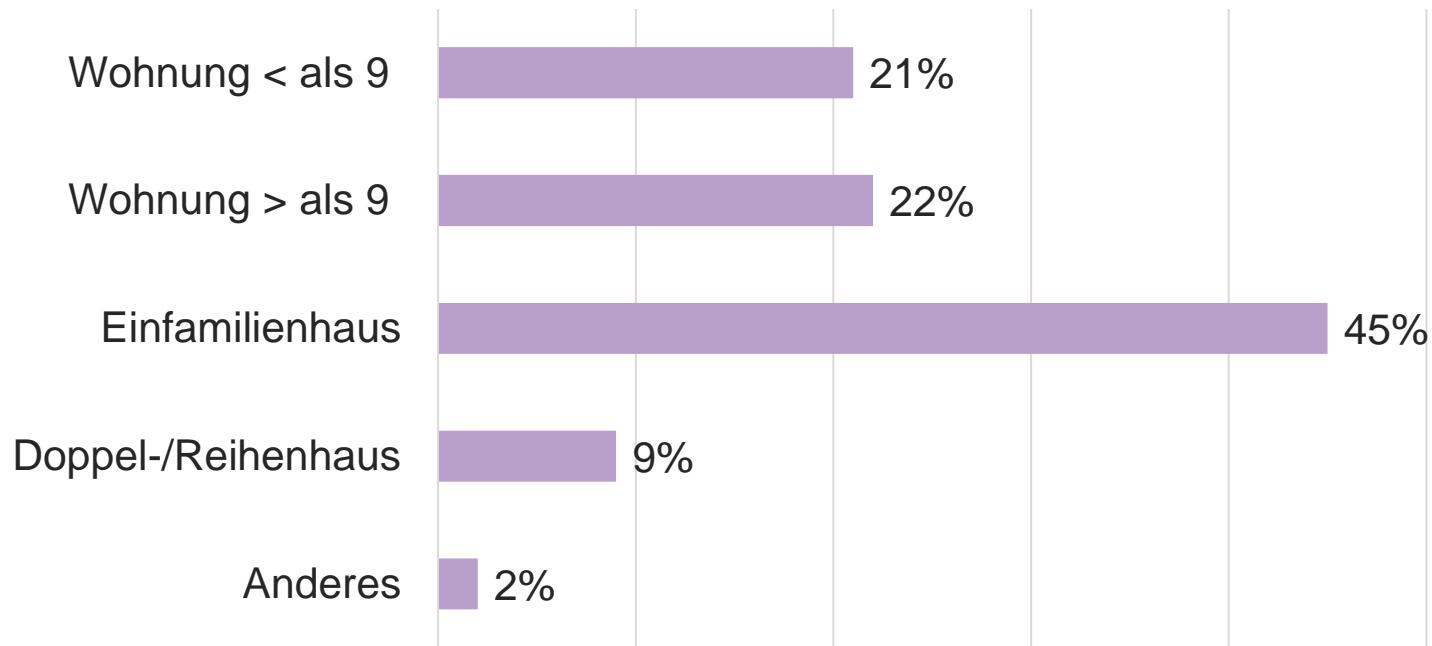


56 % Eigentum
44 % Miete



Ø Wohnfläche
128,9 m²
(Median 112 m²)

Derzeitige Wohnsituation



Haushaltsausstattung und Urlaubsreisen.



95 % PKW im Haushalt
(Ø 1,6 PKW/Haushalt)



3 % E-/Hybrid-Auto



19 % Motorrad



6 % E-Bike

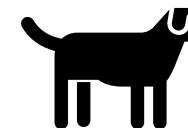


4 % E-Roller

7 von 10 Familien
haben ein Haustier



41 %



30 %



12%



88% machen Ø 1,8 Urlaubsreisen

© Alexandre Perotto/Unsplash

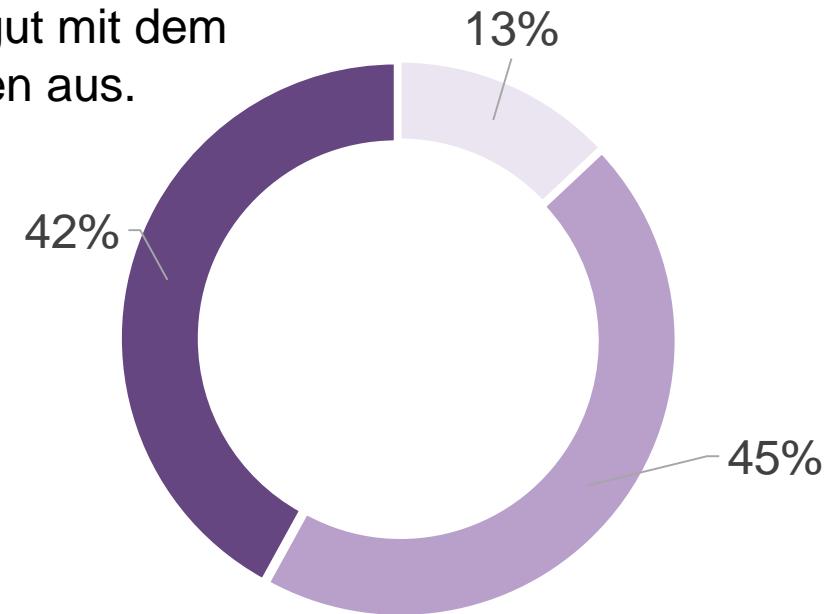
Empfehlungen für Jungfamilien

	Sehr wichtig	Sinnvolle Ergänzung
Lebensversicherung/Pensionsvorsorge✓.....
Unfallversicherung✓.....
Haushalts-/Eigenheimversicherung✓.....
Haftpflichtversicherung✓.....
Rechtsschutzversicherung✓.....
KFZ (Kasko)Versicherung✓.....
PetCare✓.....

Einkommenssituation und Erwartungen für die nächsten 2-3 Jahre.

9 von 10

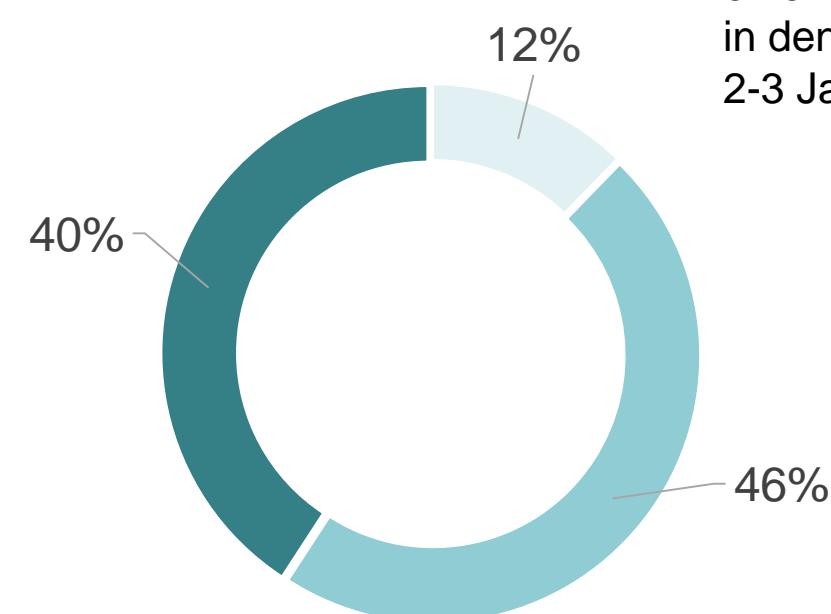
ÖsterreicherInnen
kommen gut mit dem
Einkommen aus.



- eher schlechtes Auskommen
- eher gutes Auskommen
- sehr gutes Auskommen

F: Welche der folgenden Aussagen in Bezug auf die finanzielle Situation Ihres Haushalts trifft auf Sie zu?

F: Wie sind Ihre Erwartungen für die nächsten 2 bis 3 Jahre? Wird sich die finanzielle Situation Ihres Haushalts....

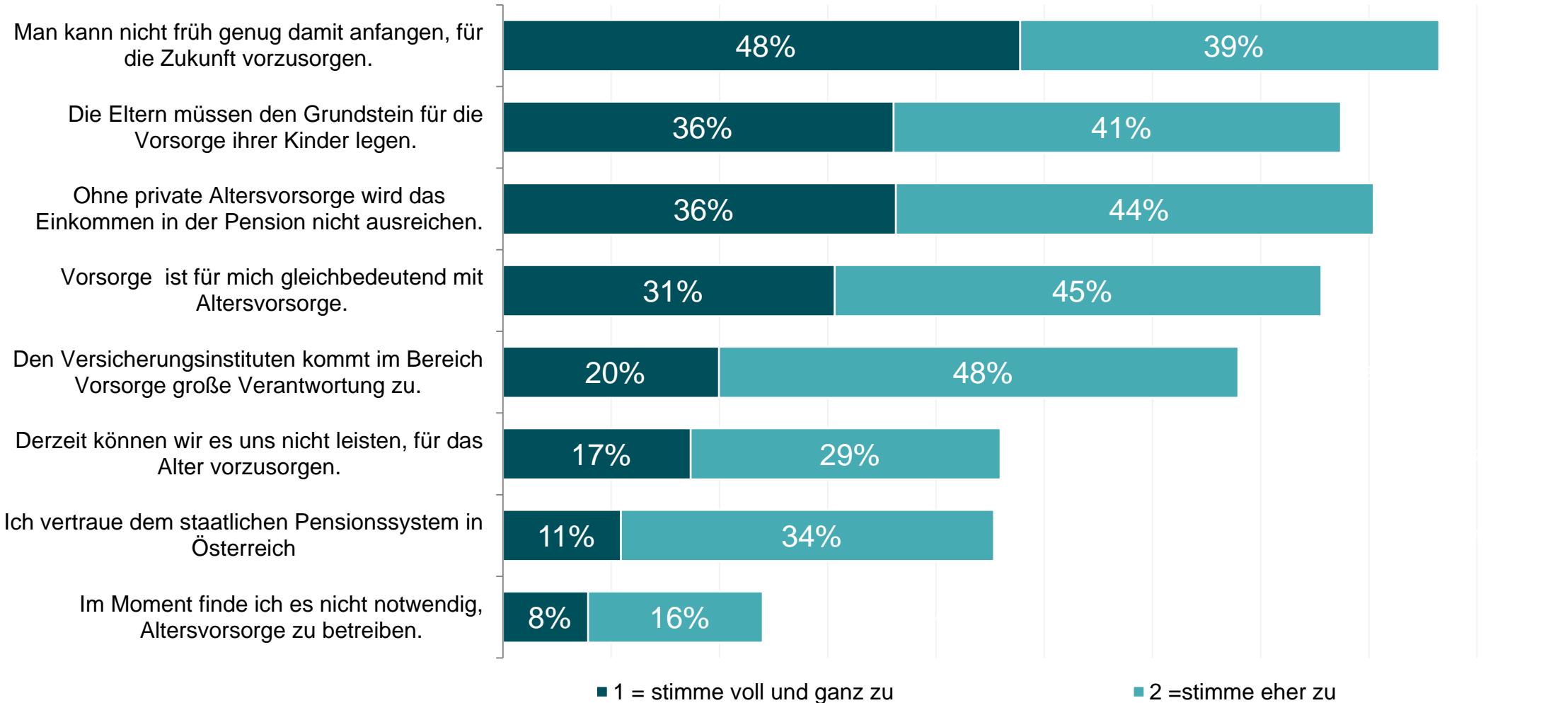


- eher verschlechtern
- eher verbessern
- mehr oder weniger gleichbleiben

n = 496 Alle Befragten

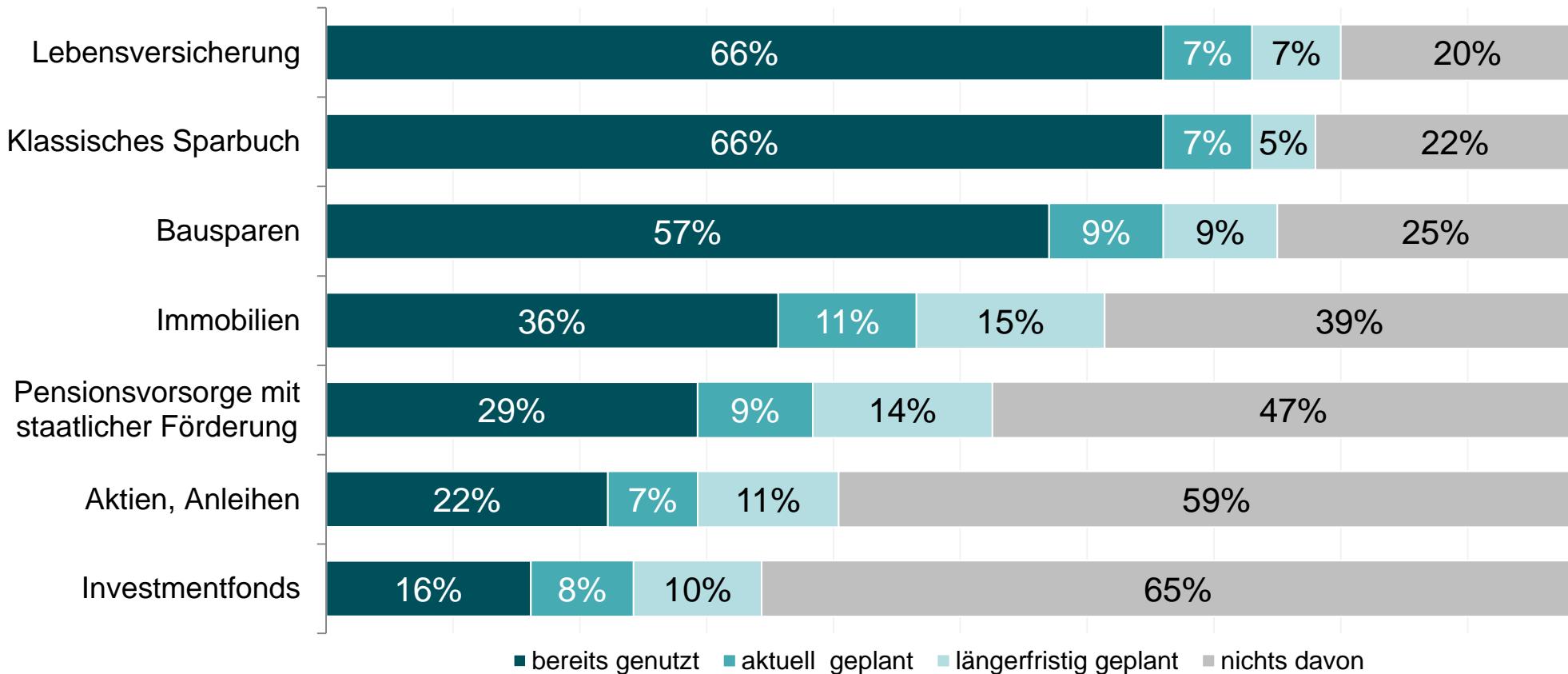
Vorsorge & Sparen.

Einstellungen / Meinungen zum Thema Vorsorge.



F: Wie sehr stimmen Sie folgenden Aussagen zu Vorsorge zu? Bitte antworten Sie auf einer Skala von 1 bis 4. 1 = stimme voll und ganz zu, n = 496 Alle Befragten
4 = stimme überhaupt nicht zu.

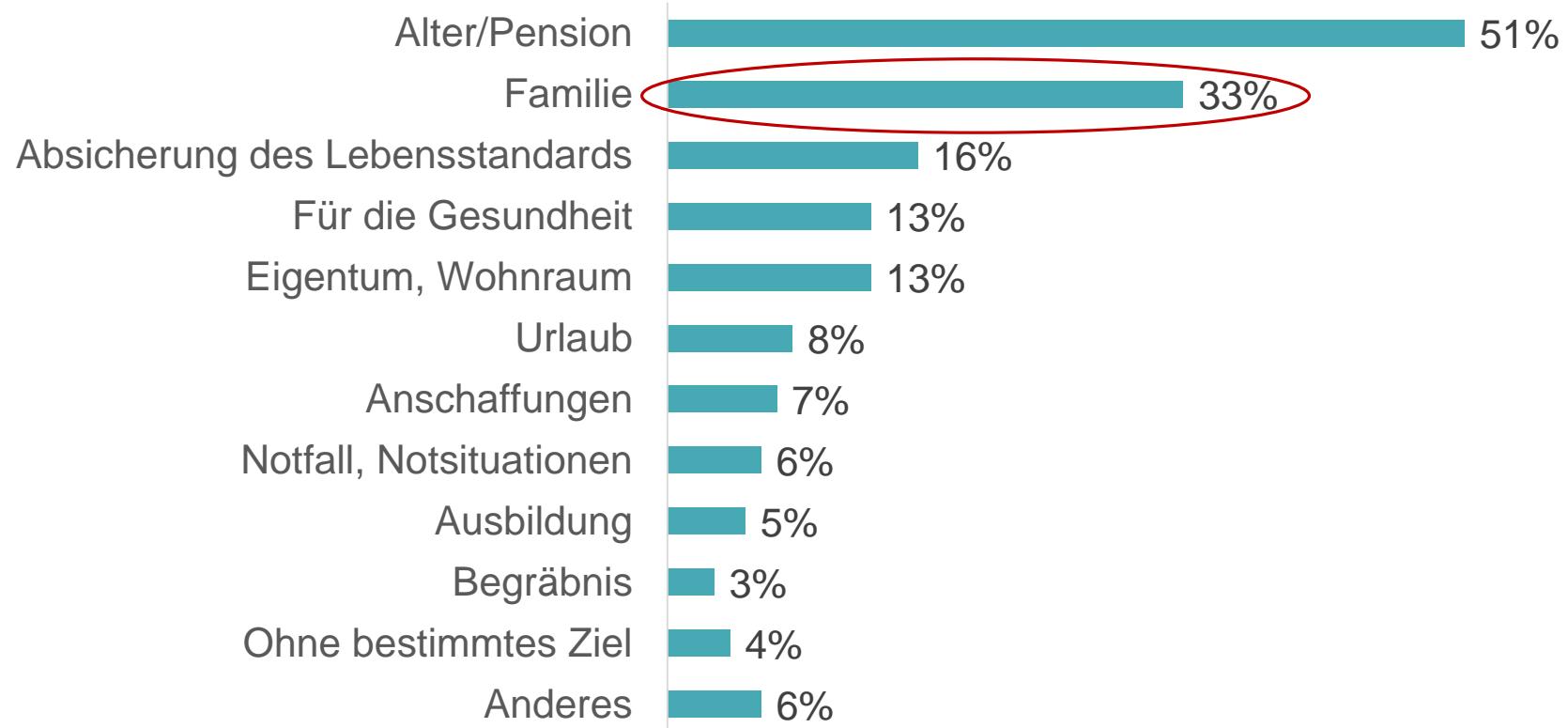
Vorsorge- und Sparformen. Bestehende und Geplante.



F: Betreiben Sie in Ihrem Haushalt derzeit Vorsorge? In welcher Form? Und welche Vorsorge-/Sparformen planen Sie zukünftig?

n = 496 Alle Befragten

Gründe & Ziele der Vorsorge.



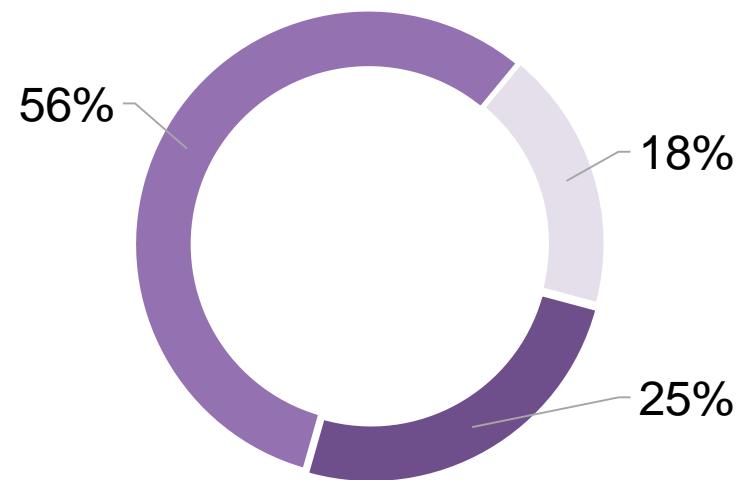
Mehr als die
Hälfte sorgt für
Alter/Pension
vor, ein Drittel
für die **Familie**.

F: Wofür sorgen Sie vor? Was sind die Ziele Ihrer Vorsorge? (spontane Antworten, Mehrfachangaben)

n = 496 Alle Befragten

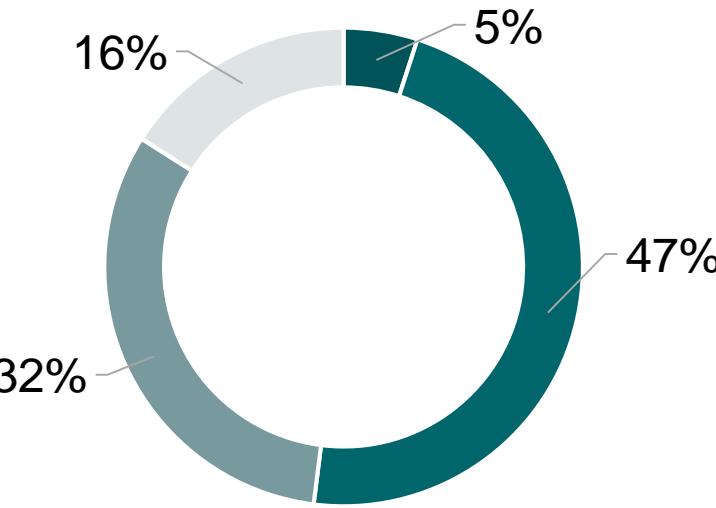
Stellenwert von Vorsorge – persönlich, in der Familie und im Bekanntenkreis.

Vorsorge/Sparen hat für mich/meine Familie einen ...



- sehr hohen Stellenwert
- eher hohen Stellenwert
- (sehr) geringen Stellenwert

Vorsorge/Sparen hat in meinem Freundes-/Bekanntenkreis ...



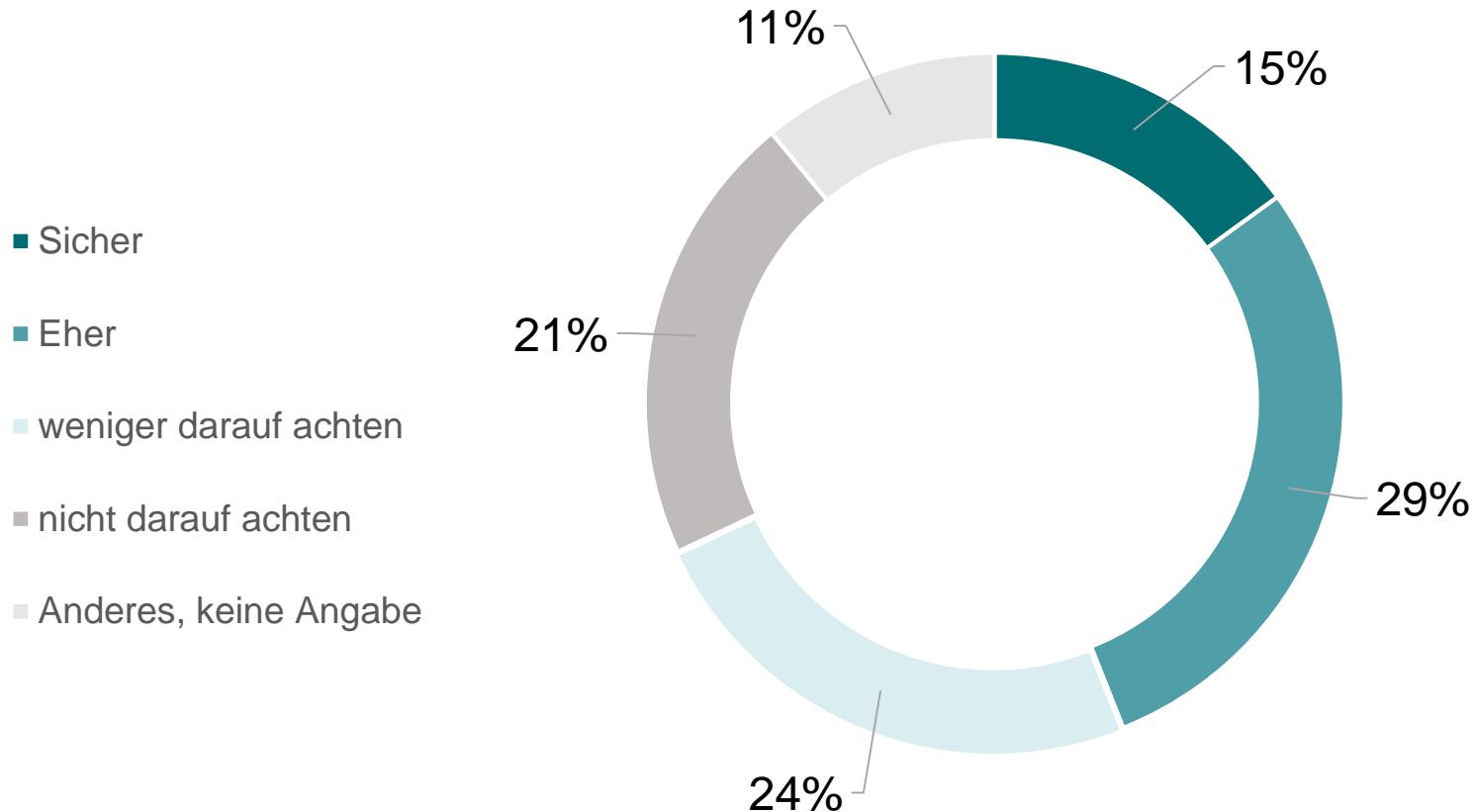
- sehr hohen Stellenwert
- eher hohen Stellenwert
- (sehr) geringen Stellenwert
- keine Angabe

F: Welchen Stellenwert hat Vorsorge/Sparen für Sie und Ihre Familie?

F: Wie ist das in Ihrem Freundes- und Bekanntenkreis? Welchen Stellenwert hat Vorsorge dort Ihrer Wahrnehmung nach?

n = 496 Alle Befragten

Wichtigkeit „nachhaltiger“ Vorsorgeprodukte.



F: Würden Sie Ihren Anlageberater (oder bei Bank oder Versicherung) bewusst nach einem Fond-/Anlage-Versicherungsprodukt fragen, das auf soziale und ökologische Verträglichkeit achtet und nur in Unternehmen investiert, die sozial und ökologisch fair agieren oder würden Sie darauf weniger achten?

n = 496 Alle Befragten



© Casey Horner/Unsplash

FairFuture Lane.

Für den nachhaltigen Anleger.

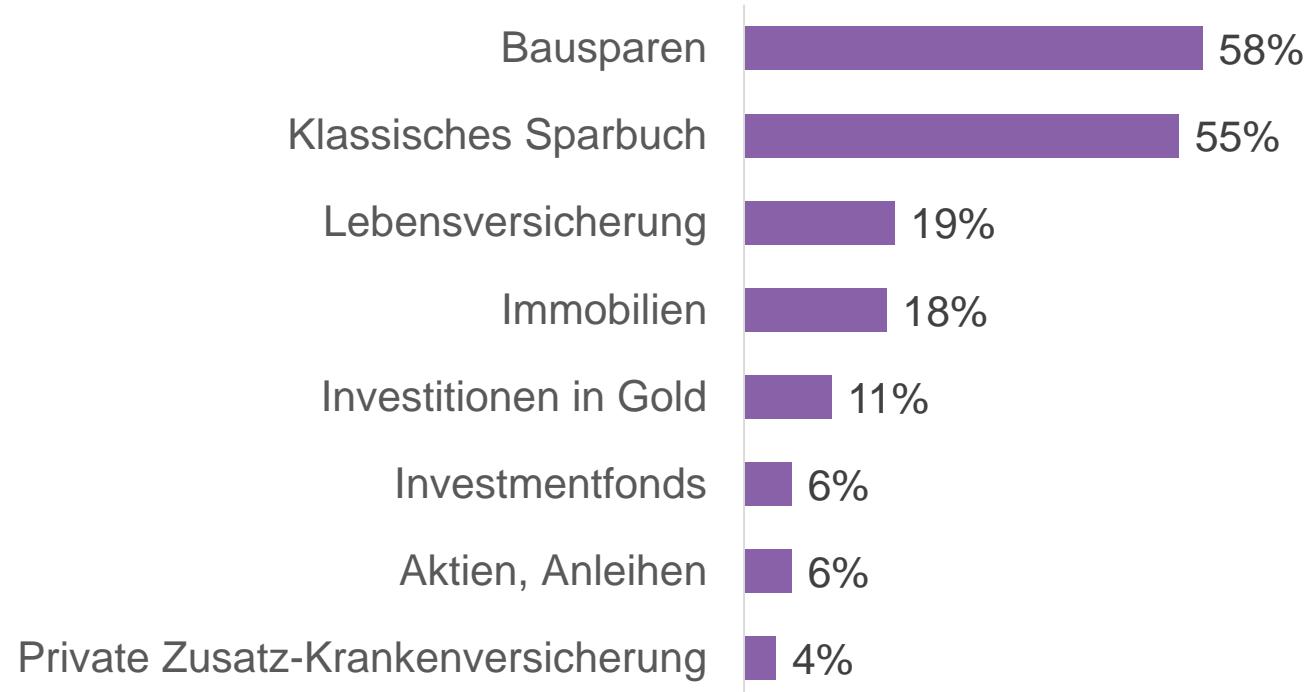
- Mehr Investoren achten bei Anlageentscheidungen neben rein wirtschaftlichen Faktoren auch auf Umweltschutz und soziale Aspekte.
- Erweiterung des Portfolio in der fondsgebundenen Lebensversicherung.
- FairFuture Lane berücksichtigt nur Fonds mit hohen ökologischen und sozialen Ansprüchen und einer soliden Unternehmensführung auf Basis von Socially Responsible Investment (SRI) Fonds.
- Helvetia spendet für die ersten 1.000 Polizzen je einen Baum für den heimischen Schutzwald.

Konzernweit
erstes
nachhaltiges
Portfolio.



Zukunftsversorge speziell für Kinder.

Spar- und Anlageformen für Kinder.



Durchschnittlich
57 Euro im
Monat sparen
Eltern für den
Nachwuchs.

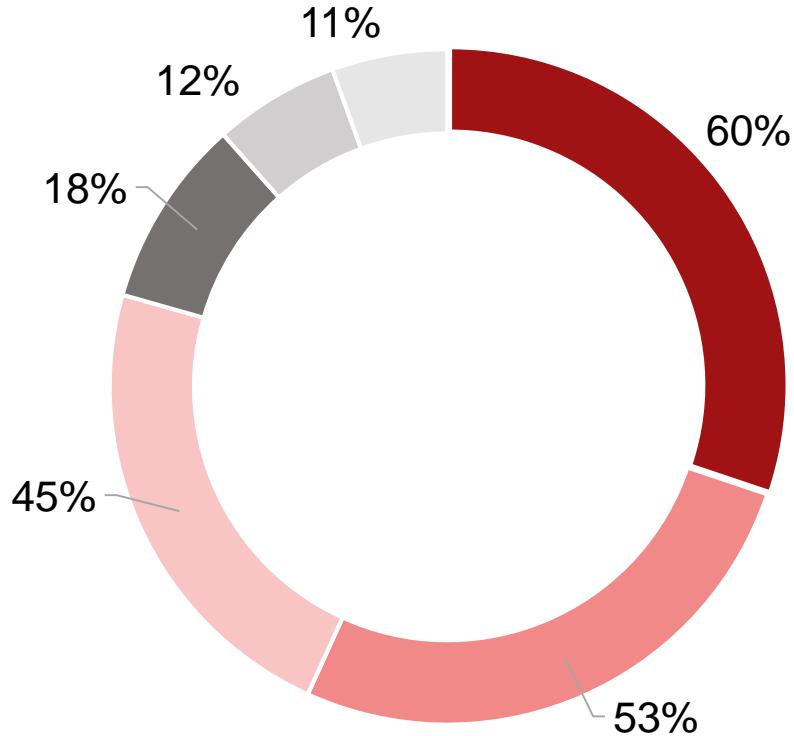
F links: Welche der von Ihnen genutzten Sparformen sind für Ihre Kinder vorgesehen?

F rechts: Zum Thema Sparen: Welcher Anteil der gesamten Sparausgaben Ihres Haushalts ist für Ihr Kind/Ihre Kinder vorgesehen? Bitte antworten Sie mit einem Prozentwert zwischen 0 und 100%!

n = 348 Personen, die Angaben zum Sparverhalten machen

Wofür bei Kindern gespart wird.

- Ausbildung
- Mobilität
- Wohnraum (Wohnung/Haus)
- Familie(ngründung)
- Reisen/Urlaub
- Auslandsaufenthalt

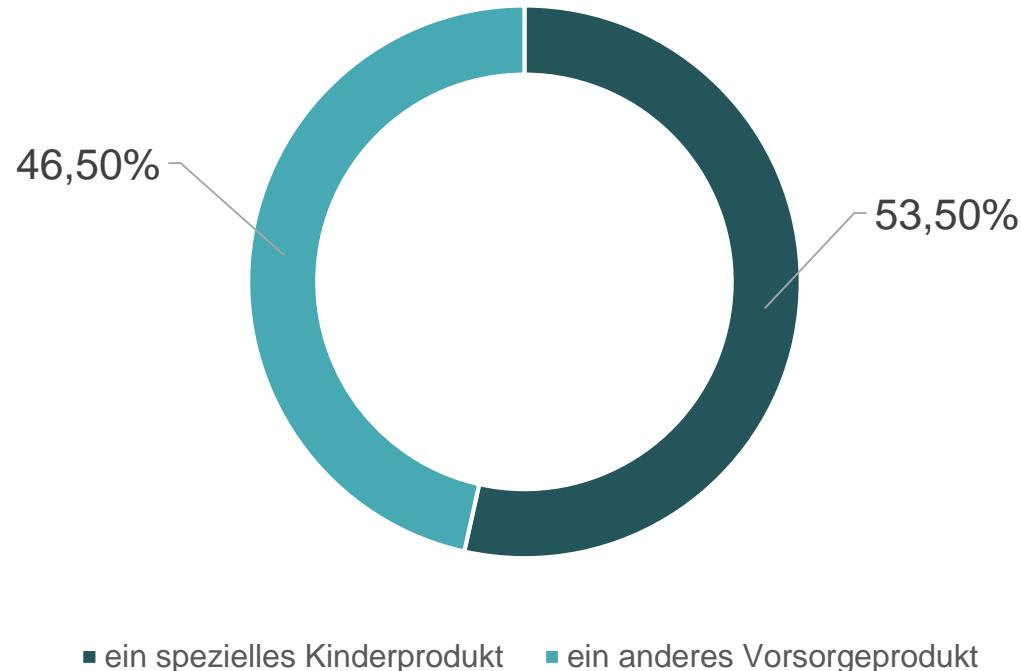


F: Und welche der genutzten Sparformen sind für Ihre Kinder vorgesehen? (Mehrfachangaben)

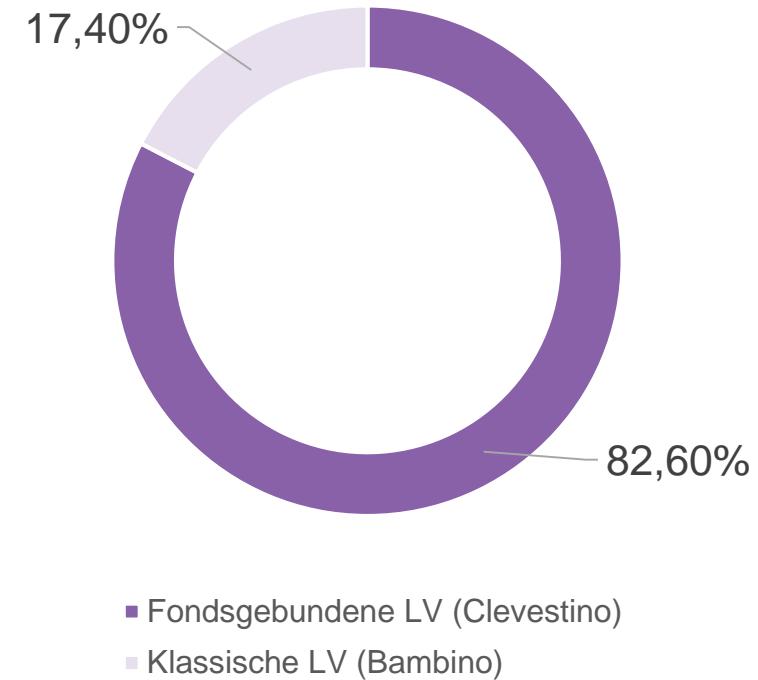
n = 496 Alle Befragten

Kindervorsorge bei Helvetia. Bestandsaufnahme.

Kunden <15 Jahre haben bei Helvetia



Struktur Kindervorsorge



Helvetia Kindervorsorge.

Versorgerklausel & Auszeitvereinbarung automatisch integriert.

CleVestino – die fondsgebundene Lebensversicherung

- Flexible Veranlagungsmöglichkeiten
- Große Fondsauswahl (inkl. Sicherungskonto sowie gemanagten Portfolios)
- Höhere Renditechancen

Bambino – die klassische Lebensversicherung

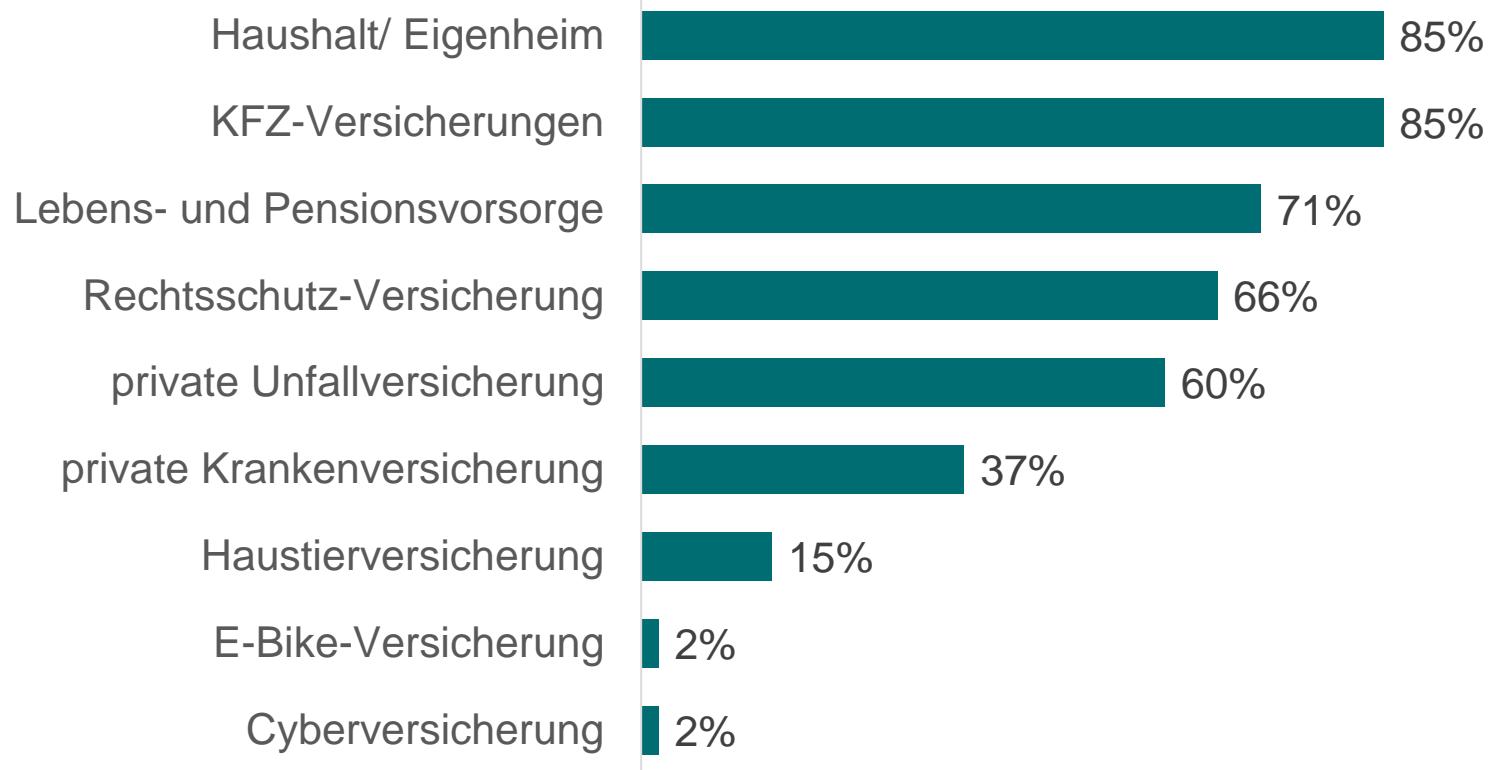
- Garantierte Verzinsung
- Gewinnbeteiligung
- Hohe Sicherheit

**Ab 25 Euro
im Monat.**



Versicherungsverhalten Jungfamilien in Österreich.

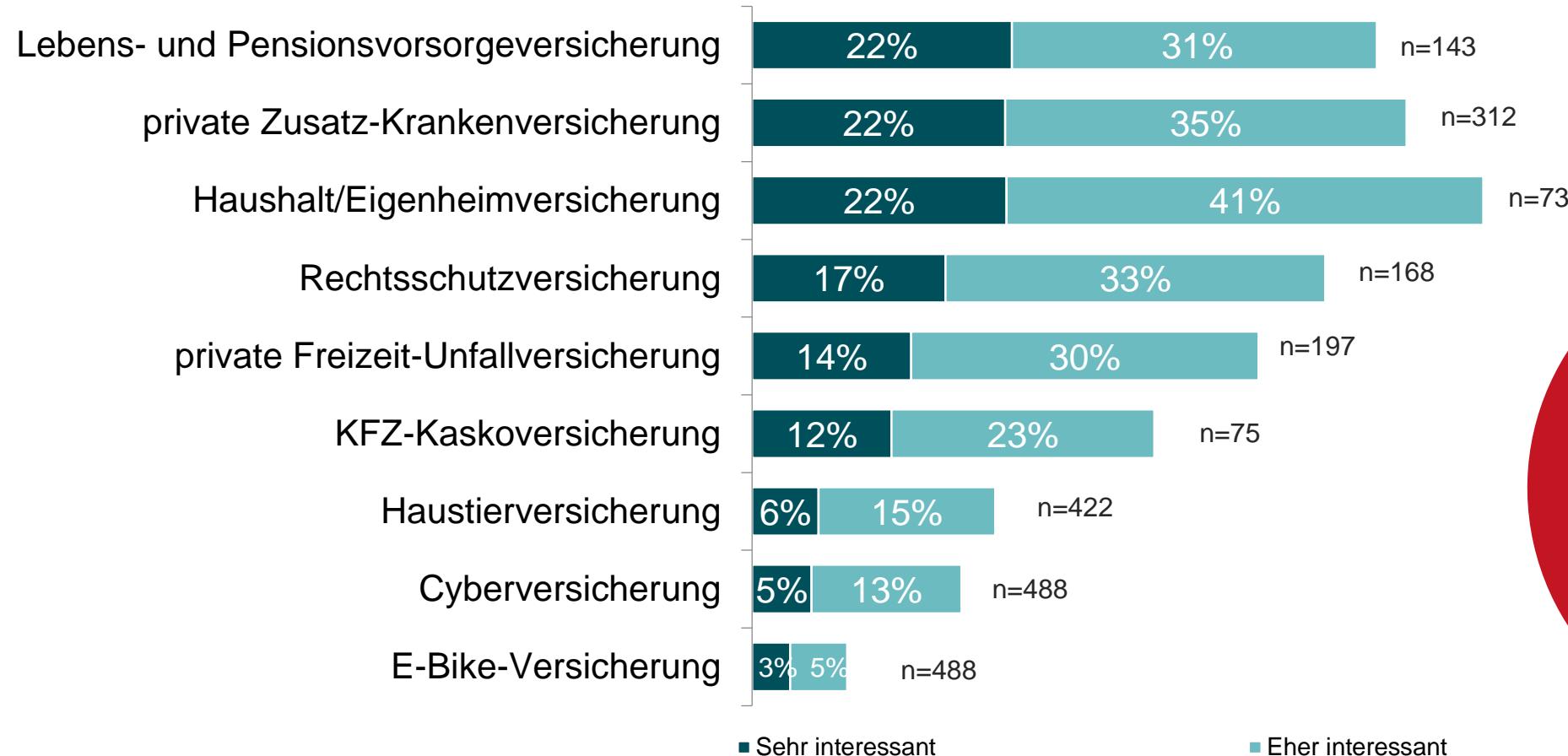
Versicherungsprodukte.



F: Abschließend noch kurz zum Thema Versicherungen. Welche der folgenden Versicherungsprodukte nutzen Sie in Ihrem Haushalt? (Mehrfachangaben)

n = 496 Alle Befragten

Potenziell interessante Versicherungsprodukte.



F: Und welche der folgenden Versicherungsprodukte wären für Sie und Ihren Haushalt interessant?

Sehr oder eher interessant?

n = jeweilige Nicht-Nutzer



Fondssparplan-Rechner

**Fondsgebundene Lebensversicherung:
Was springt am Ende für mich raus?**

**Für über die Hälfte der Jungfamilien ohne bestehende
Lebensversicherung käme ein Abschluss in Betracht.**

- Fondsparen für viele kompliziert und undurchsichtig
- Fondssparplan-Rechner errechnet Sparziel in wenigen Schritten
- Selbst entscheiden, welcher Betrag in ausgewählte Fonds bzw. gemanagte Portfolios veranlagt wird
- Hohe Flexibilität – ideal für Jungfamilien

Den CleVesto Fondssparplanrechner finden Sie unter
www.helvetia.at/fondssparplanrechner



**Vielen Dank
für Ihre
Aufmerksamkeit.**

einfach. klar. helvetia 
Ihre Schweizer Versicherung

