

# 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.

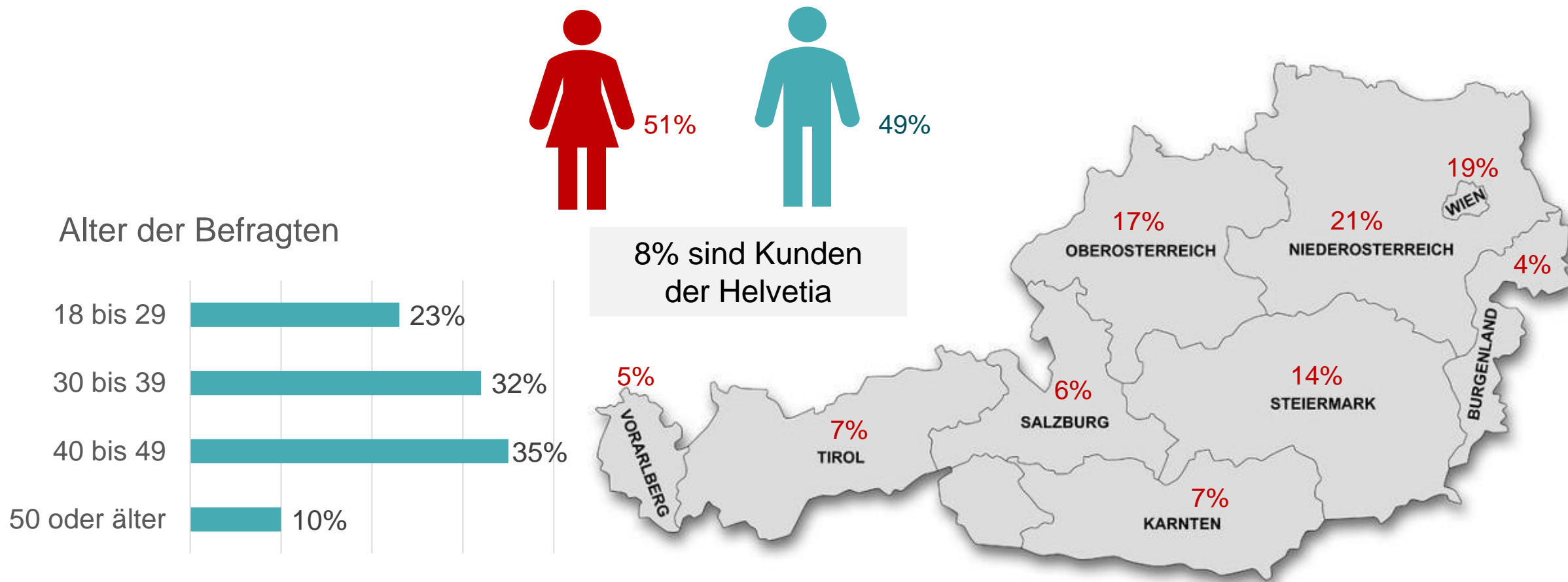


# Befragungsdesign. Beschreibung der Untersuchung.

<b>Thema:</b>	Ausgabe- und Sparverhalten österreichischer Familien
<b>Zielgruppen:</b>	Personen repräsentativ für österreichische Haushalte mit Kind/ern unter 14 Jahre. Familien mit jungen Kindern.
<b>Stichprobe:</b>	n = 496 Interviews
<b>Methode:</b>	Online-Befragung
Schwankungsbreite: max. +/- 4,2 %	
Erhebungszeitraum: Q1 2019	



# Stichprobenstruktur.



# Die österreichische Jungfamilie – Lebensumstände.

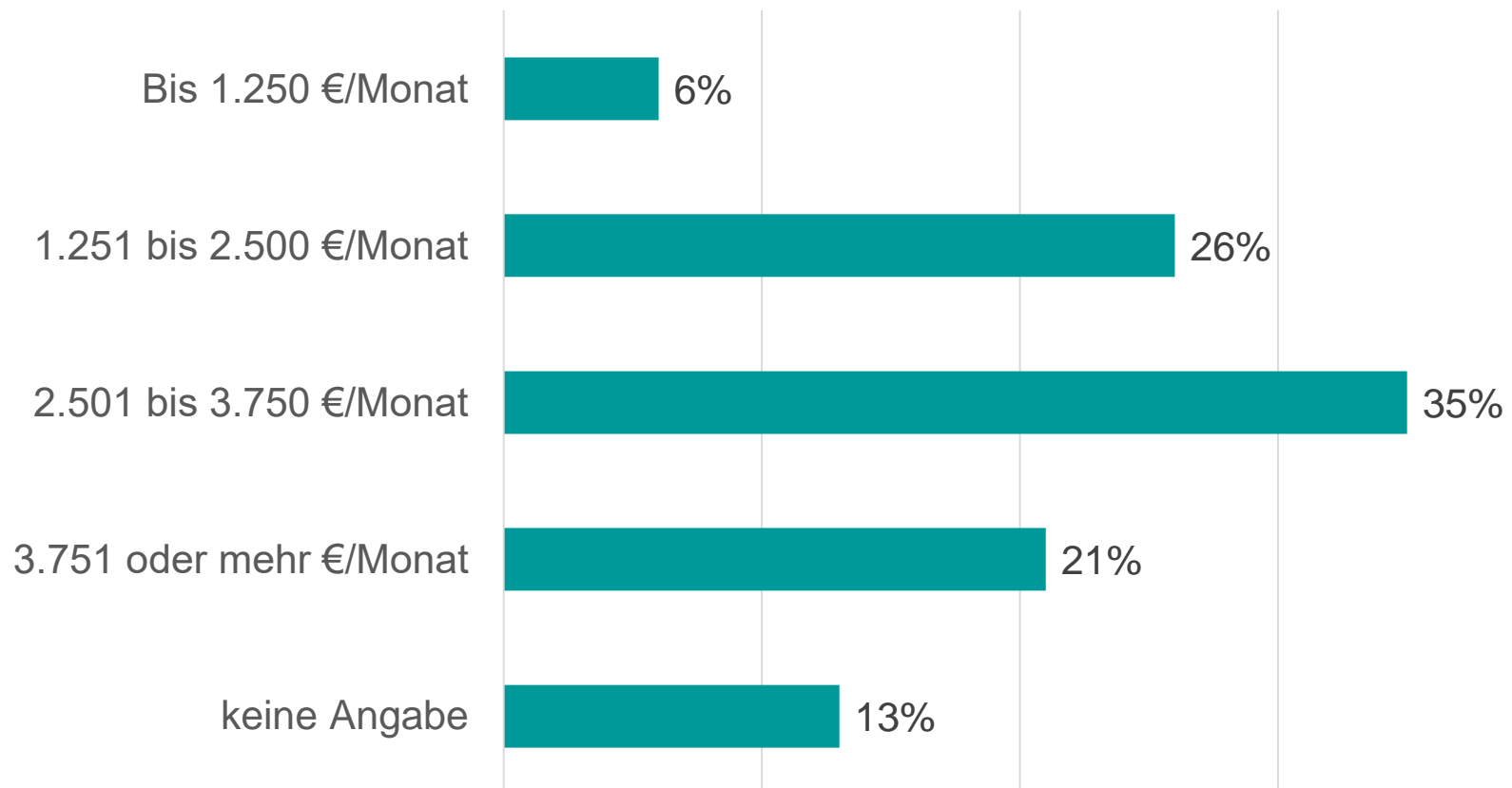
# Kinder und Einkommen.



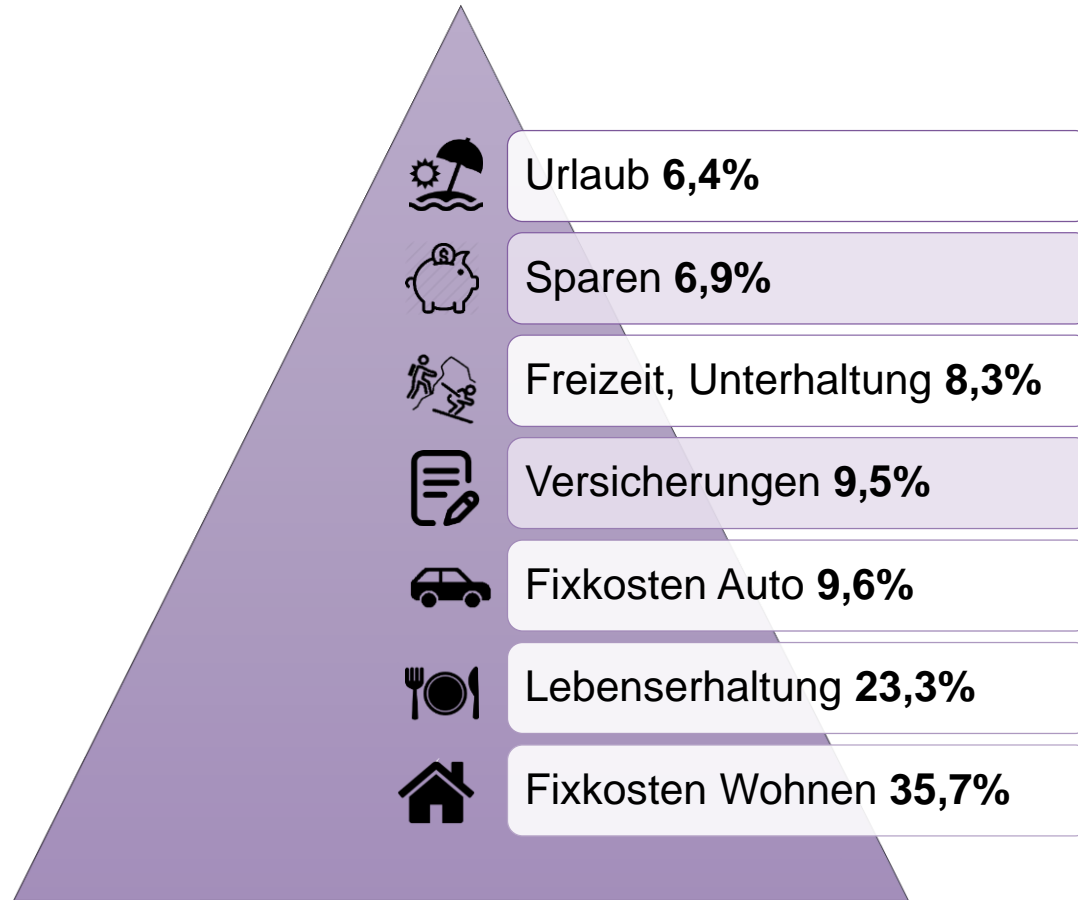
Ø 1,5  
Kinder

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

## Monatliches Haushalts-Netto-Einkommen



# 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.

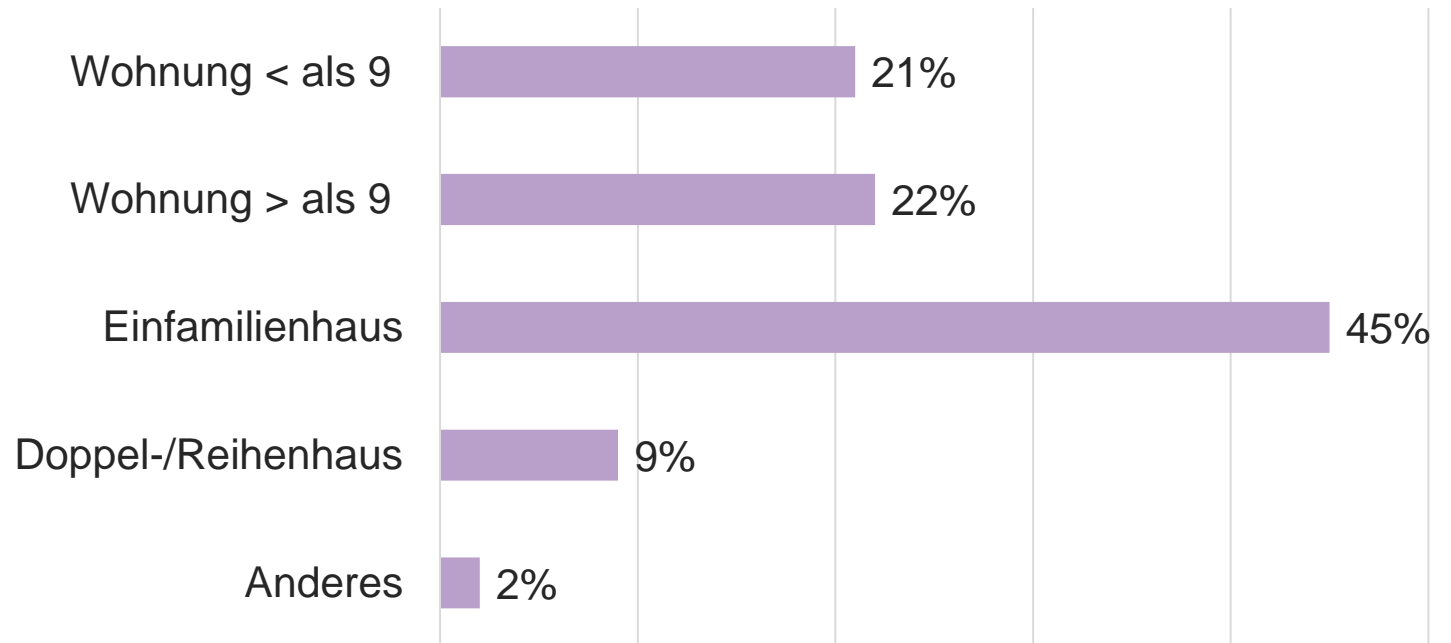


56 % Eigentum  
44 % Miete



Ø Wohnfläche  
128,9 m<sup>2</sup>  
(Median 112 m<sup>2</sup>)

## Derzeitige Wohnsituation



# Haushaltsausstattung und Urlaubsreisen.



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

7 von 10 Familien  
haben ein Haustier



3 % E-/Hybrid-Auto



41 %



19 % Motorrad



30 %



6 % E-Bike



4 % E-Roller



12%



88% machen Ø 1,8 Urlaubsreisen  
(> 4 Nächte) / Jahr

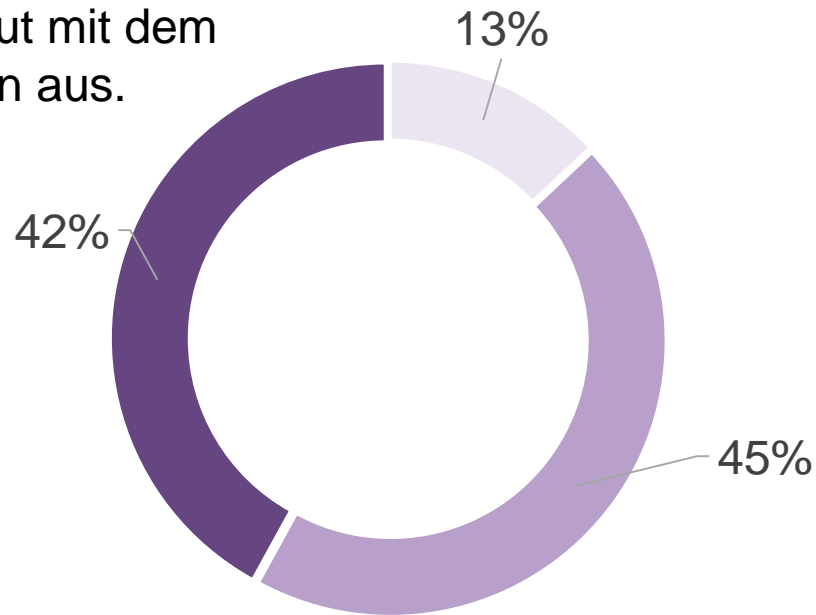
© Alexandre Perotto/Unsplash

# Empfehlungen für Jungfamilien

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

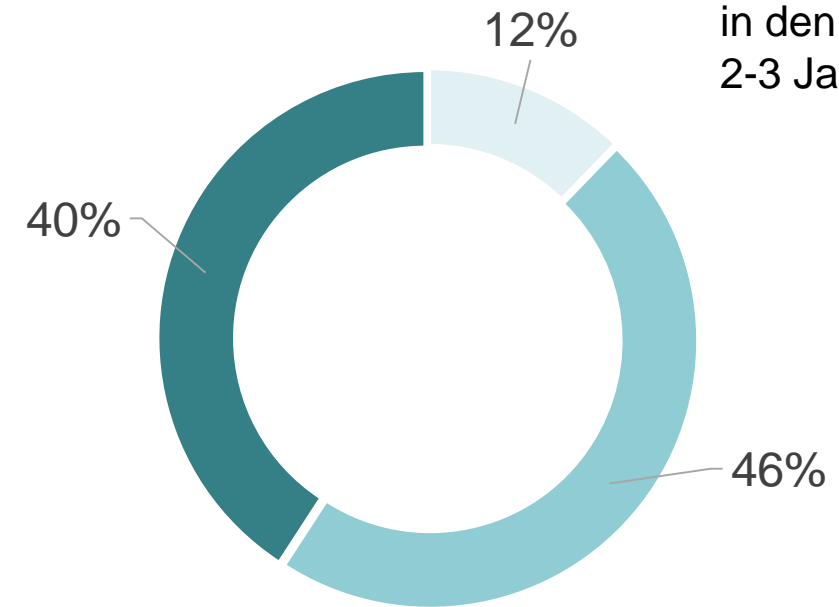
# Einkommenssituation und Erwartungen für die nächsten 2-3 Jahre.

9 von 10  
ÖsterreicherInnen  
kommen gut mit dem  
Einkommen aus.



■ eher schlechtes Auskommen ■ eher gutes Auskommen  
■ sehr gutes Auskommen

40% erwarten sich  
eine Verbesserung  
in den nächsten  
2-3 Jahren.



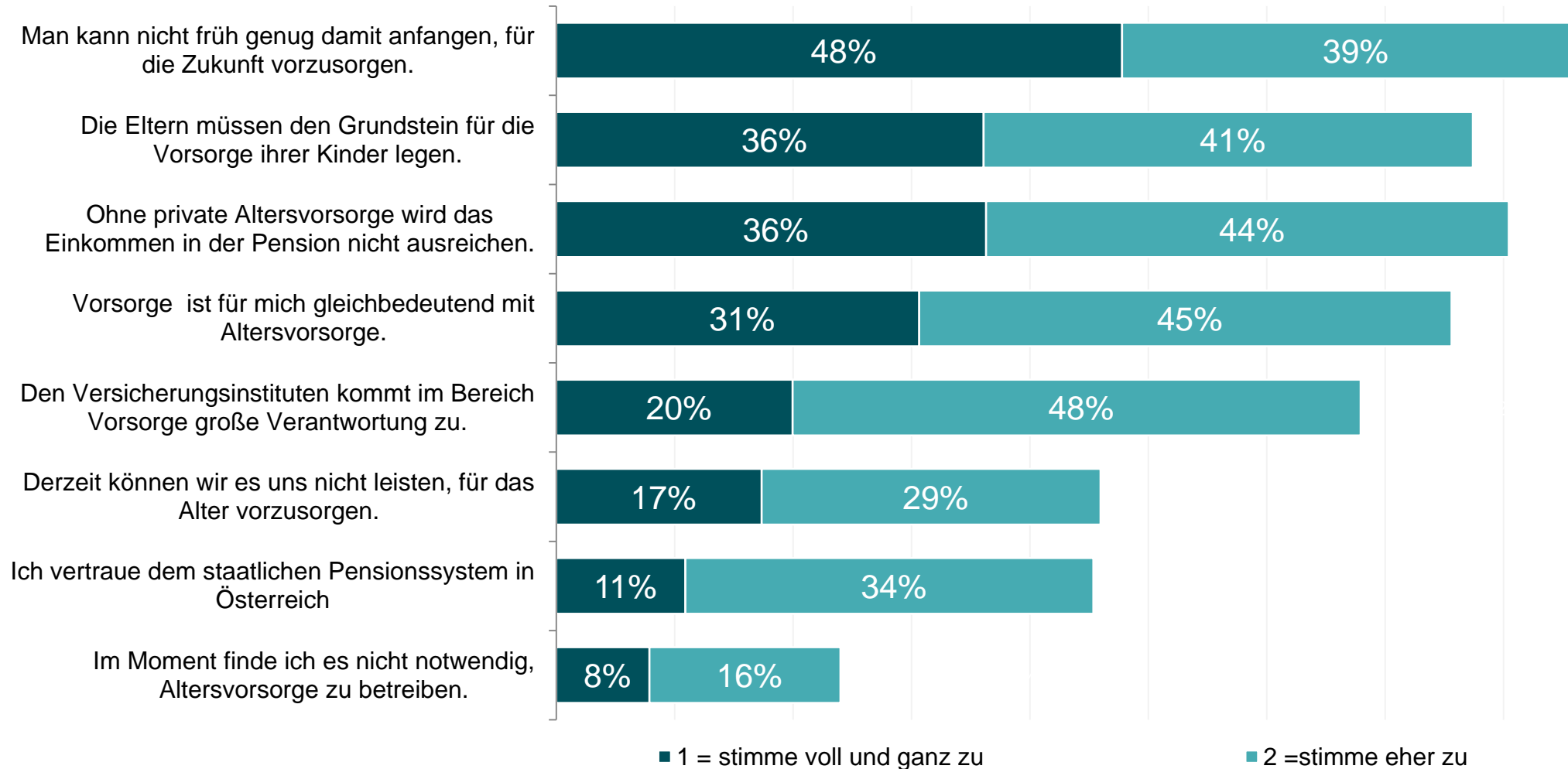
■ eher verschlechtern ■ mehr oder weniger gleichbleiben  
■ eher verbessern

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....

n = 496 Alle Befragten

# Vorsorge & Sparen.

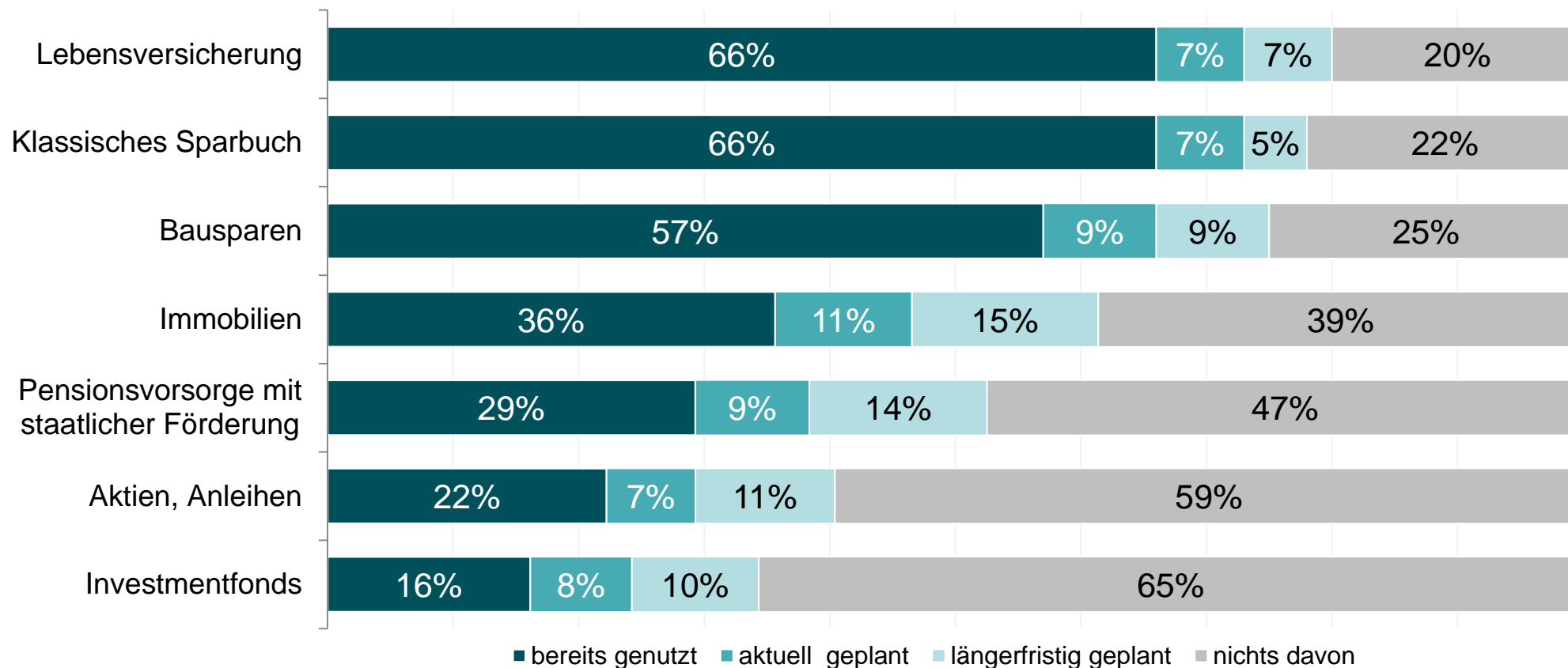
# Einstellungen / Meinungen zum Thema Vorsorge.



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.



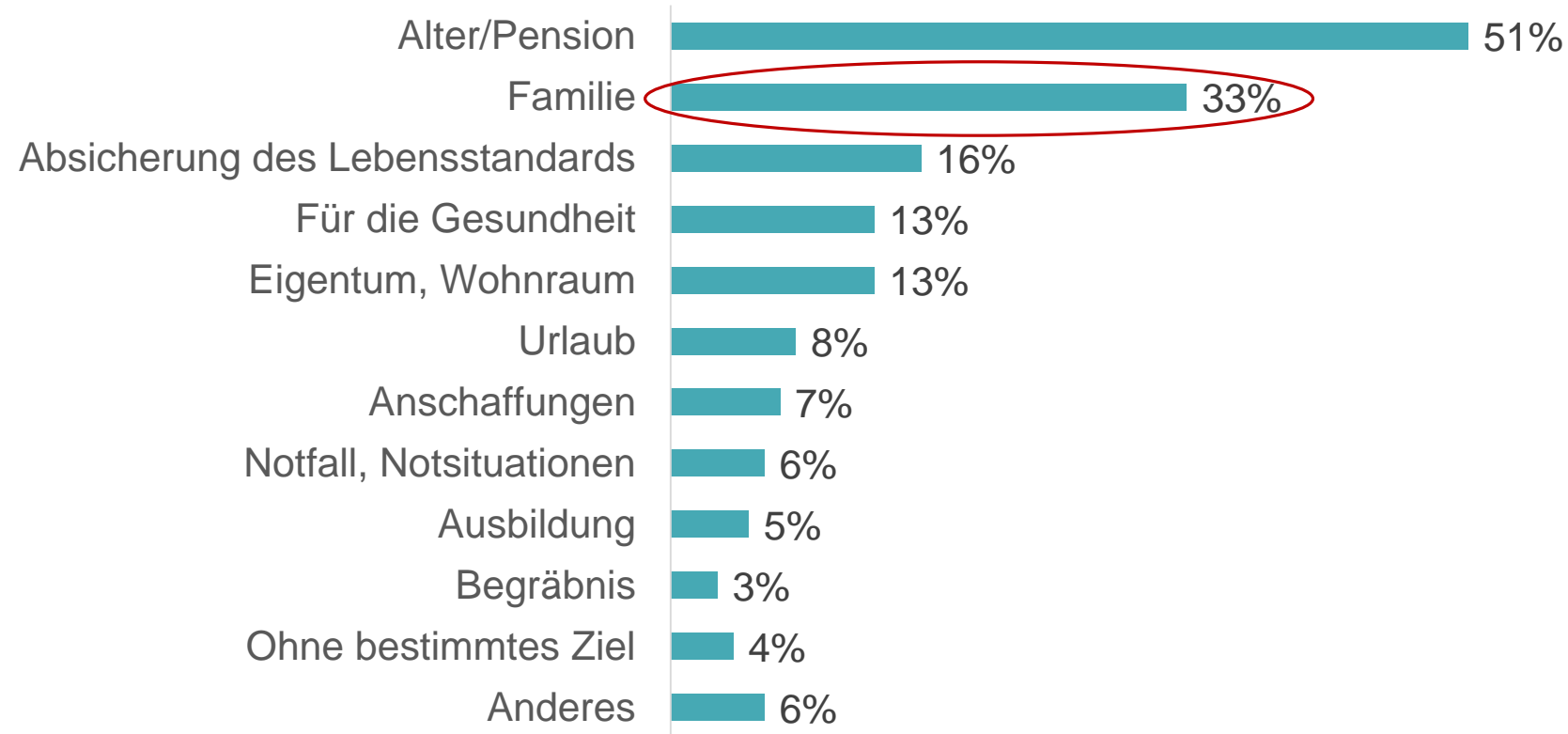
# Vorsorge- und Sparformen. Bestehende und Geplante.



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.



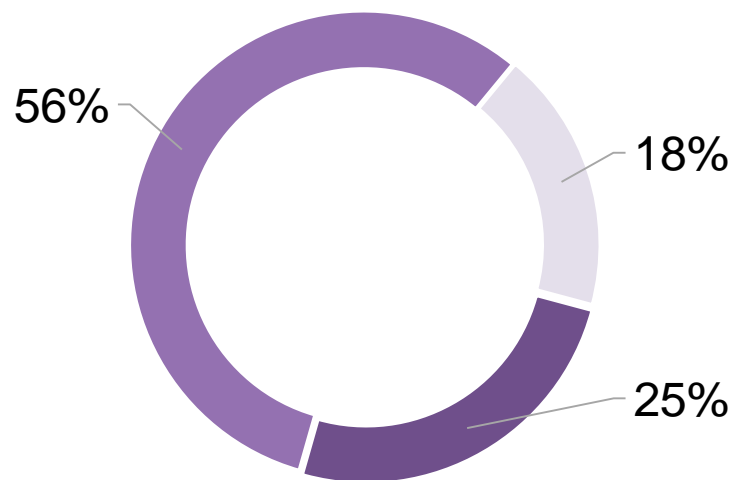
Mehr als die  
Hälfte sorgt für  
**Alter/Pension**  
vor, ein Drittel  
für die **Familie**.

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

n = 496 Alle Befragten

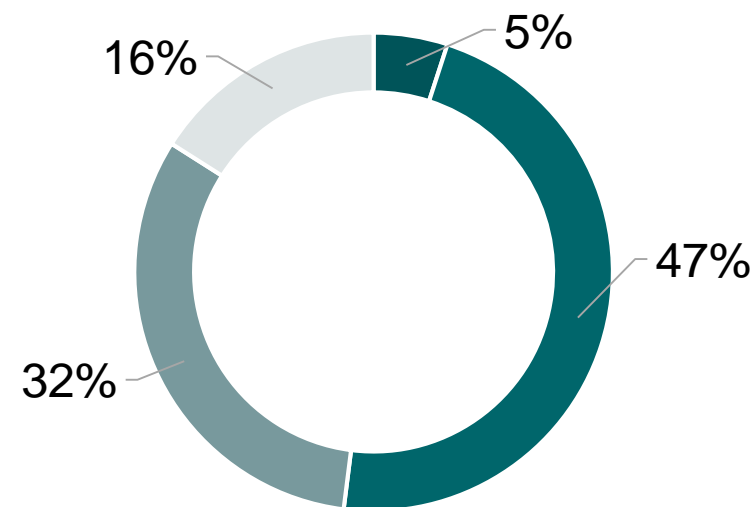
# Stellenwert von Vorsorge – persönlich, in der Familie und im Bekanntenkreis.

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



■ sehr hohen Stellenwert    ■ eher hohen Stellenwert  
■ (sehr) geringen Stellenwert

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



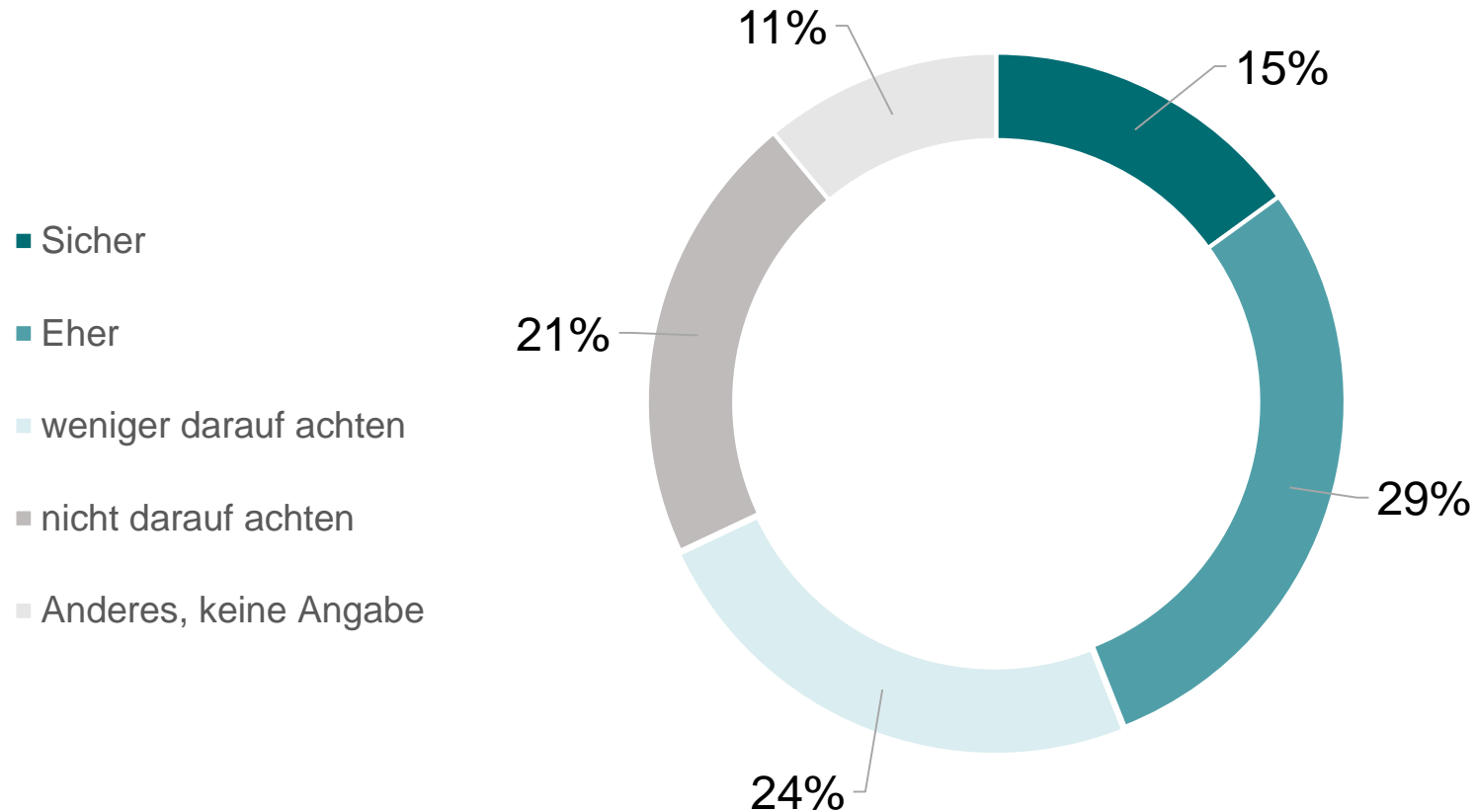
■ sehr hohen Stellenwert    ■ eher hohen Stellenwert  
■ (sehr) geringen Stellenwert    ■ keine Angabe

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?



© Casey Horner/Unsplash

n = 496 Alle Befragten

# 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.

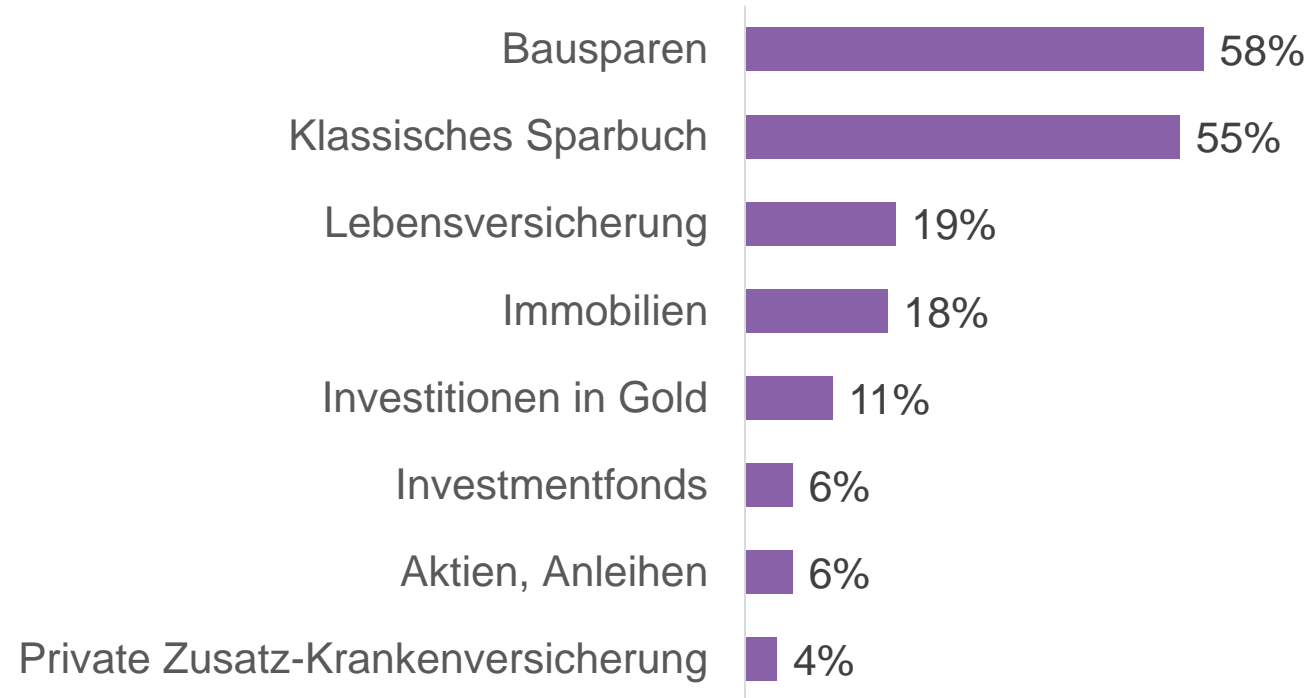


Konzernweit  
erstes  
nachhaltiges  
Portfolio.

# **Zukunftsvorsorge speziell für Kinder.**



# Spar- und Anlageformen für Kinder.



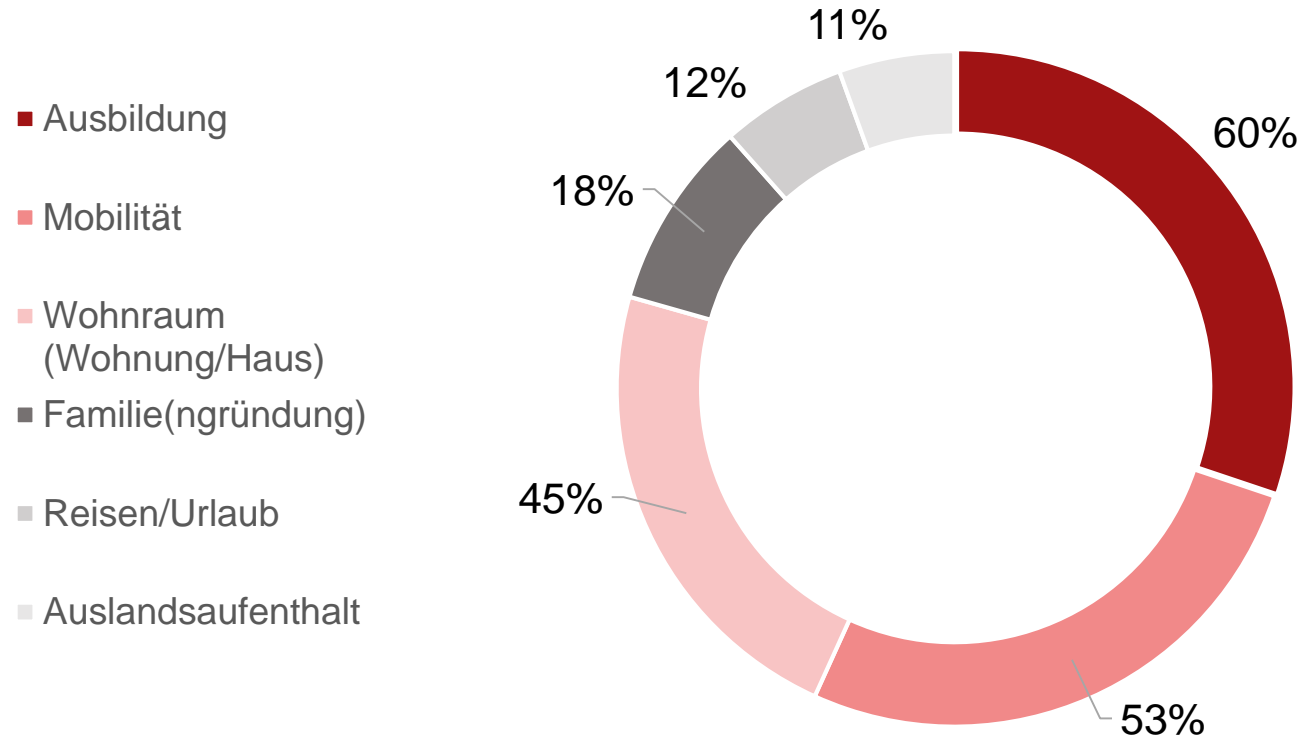
Durchschnittlich  
**57 Euro im  
Monat** sparen  
Eltern für den  
Nachwuchs.

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.



Für **34%** der Kinder  
sparen auch  
andere  
Familienmitglieder:  
Ø **€ 84/Monat**

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

n = 496 Alle Befragten

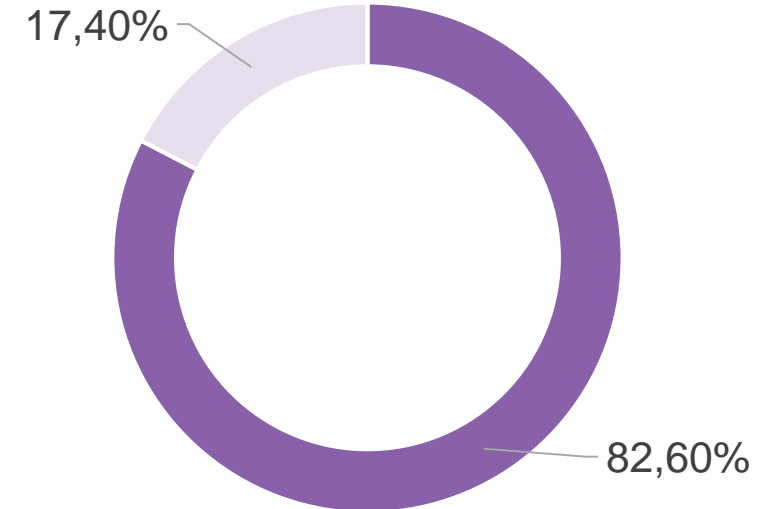
# Kindervorsorge bei Helvetia. Bestandsaufnahme.

Kunden <15 Jahre haben bei Helvetia



■ ein spezielles Kinderprodukt ■ ein anderes Vorsorgeprodukt

Struktur Kindervorsorge



■ Fondsgebundene LV (Clevestino)  
■ Klassische LV (Bambino)

# 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

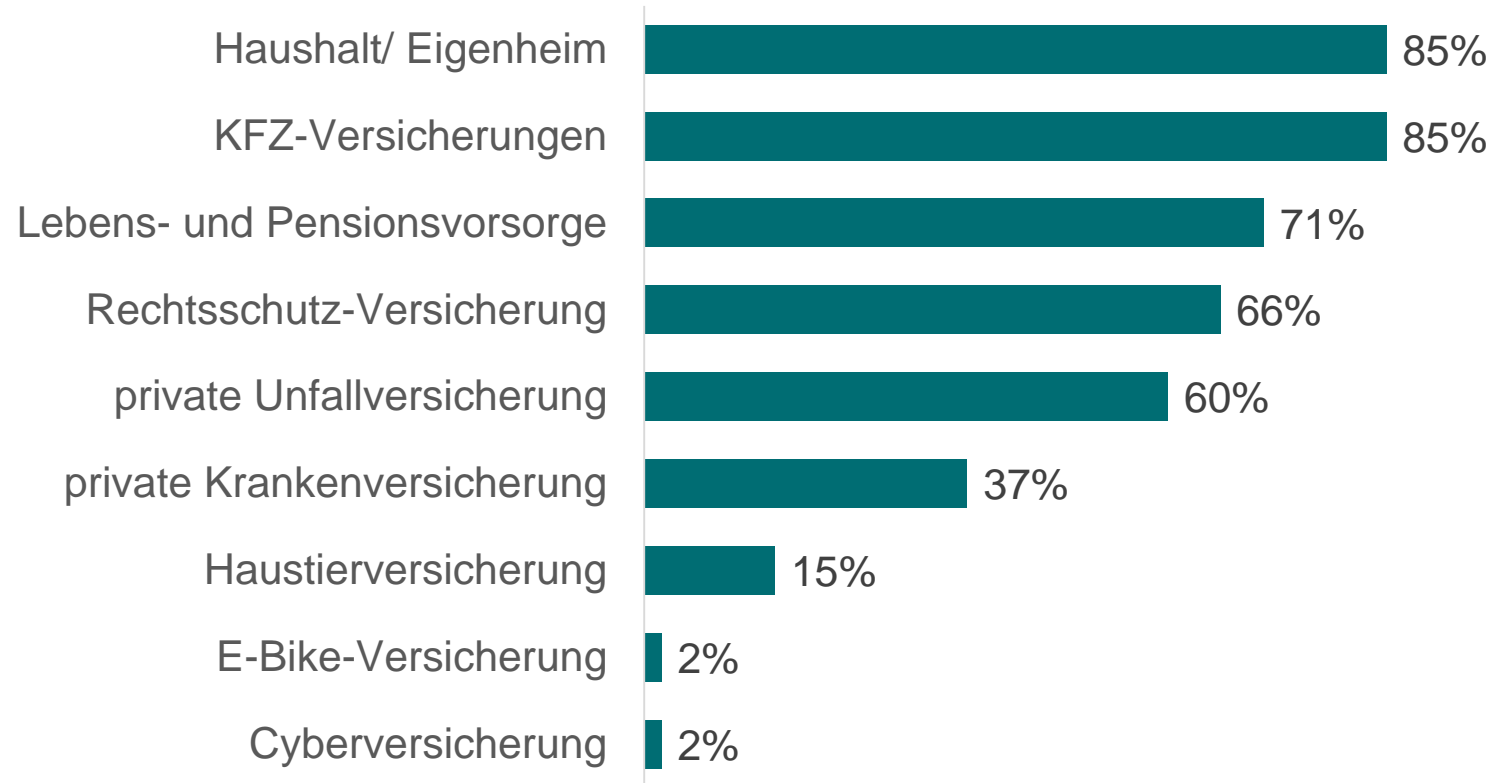
- Garantierte Verzinsung
- Gewinnbeteiligung
- Hohe Sicherheit

Ab 25 Euro  
im Monat.



# **Versicherungsverhalten Jungfamilien in Österreich.**

# Versicherungsprodukte.



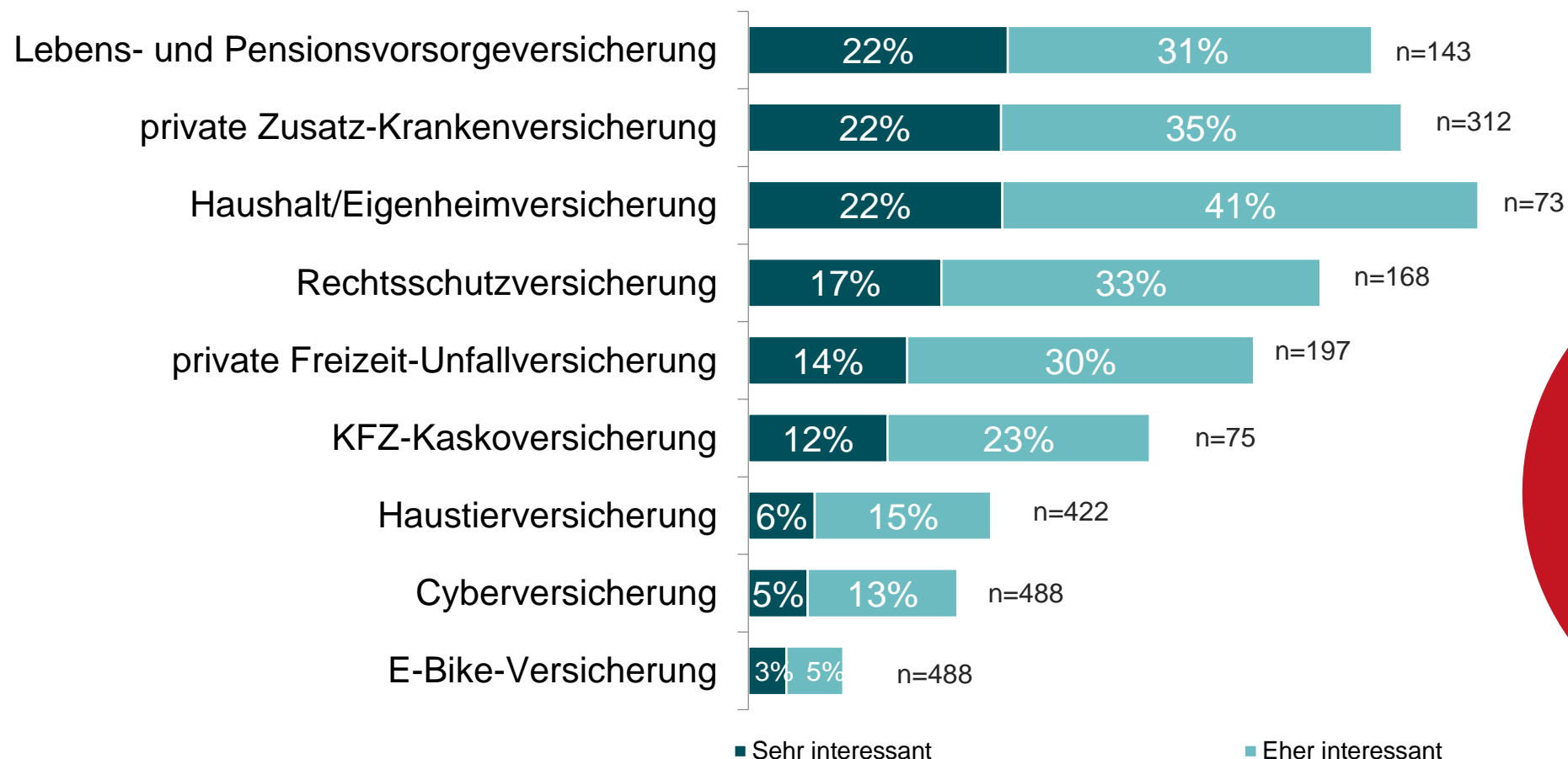
Ø 4,2  
Versicherungs-  
produkte werden pro  
Haushalt genutzt.

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

n = 496 Alle Befragten



# Potenziell interessante Versicherungsprodukte.



22% erwägen eine Lebens- /Pensionsversicherung.

Unter Helvetia Kunden sogar 33%.

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](http://www.helvetia.at/fondssparplanrechner)



**Vielen Dank  
für Ihre  
Aufmerksamkeit.**

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung

