

*For Better Decisions*

# Finanzmonitor Herbst 2008

– Ergebnisse einer repräsentativen Marktforschungsstudie in Deutschland –

von  
*puls* Marktforschung GmbH  
Dr. Konrad Weißner, Dirk Pfeffer



*puls*  
MARKTFORSCHUNG



**Gründungsjahr:** 1990

**Feste Mitarbeiter:** 20

**Mitarbeiter  
Telefonstudio:** 140

**Firmensitz:** Schwaig bei Nürnberg

**Kerngeschäft:** **Quantitative und qualitative Marktforschung**  
(Schwerpunkte Automotive und Finance)

**Ziel:** **For Better Decisions**  
Individuelle Marktforschungskonzepte und  
Empfehlungen für erfolgreiche Markenstrategien  
und Vertriebskonzepte.

**Mitgliedschaften:**





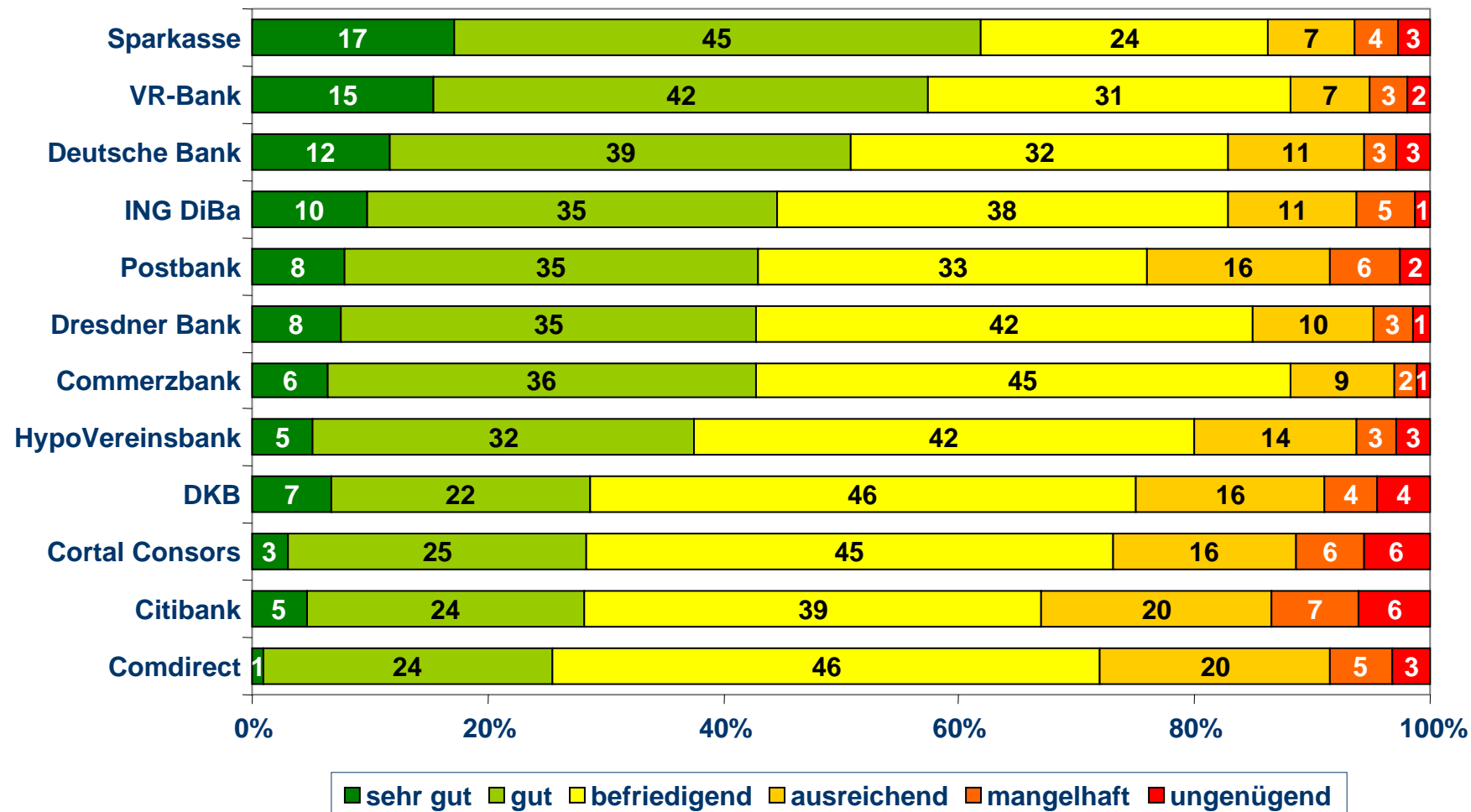
- **Stichprobe**  
Insgesamt **1.007 repräsentative Interviews** in Deutschland
- **Erhebungszeitraum**  
11. September bis 26. September 2008 → **zu Beginn der großen Bankenkrise**
- **Interviewdauer**  
ca. 20 Minuten
- **Erhebungsmethode**  
Telefonische Interviews (CATI) im *puls*-eigenen Telefonstudio
- **Konzeption, Analyse und Interpretation**  
*puls* Marktforschung GmbH, Nürnberg



# Sparkasse und VR-Bank mit der besten Beratung – die Citibank schneidet bei Filialbanken klar am schlechtesten ab

## Benotung der Beratungsleistung von Banken

- Frage: Bitte sagen Sie mir, welche Note Sie der Beratung der jeweiligen Bank geben. -



Basis: Banken mit n>100



# Die Sparkasse bietet aus Sicht der Jüngsten die beste Beratung – die Postbank ist bei niedrigem Einkommen gut



## Benotung der Beratungsleistung von Banken – nach Teilgruppen

- Frage: Bitte sagen Sie mir, welche Note Sie der Beratung der jeweiligen Bank geben. (6=sehr gut, 1=ungenügend) -

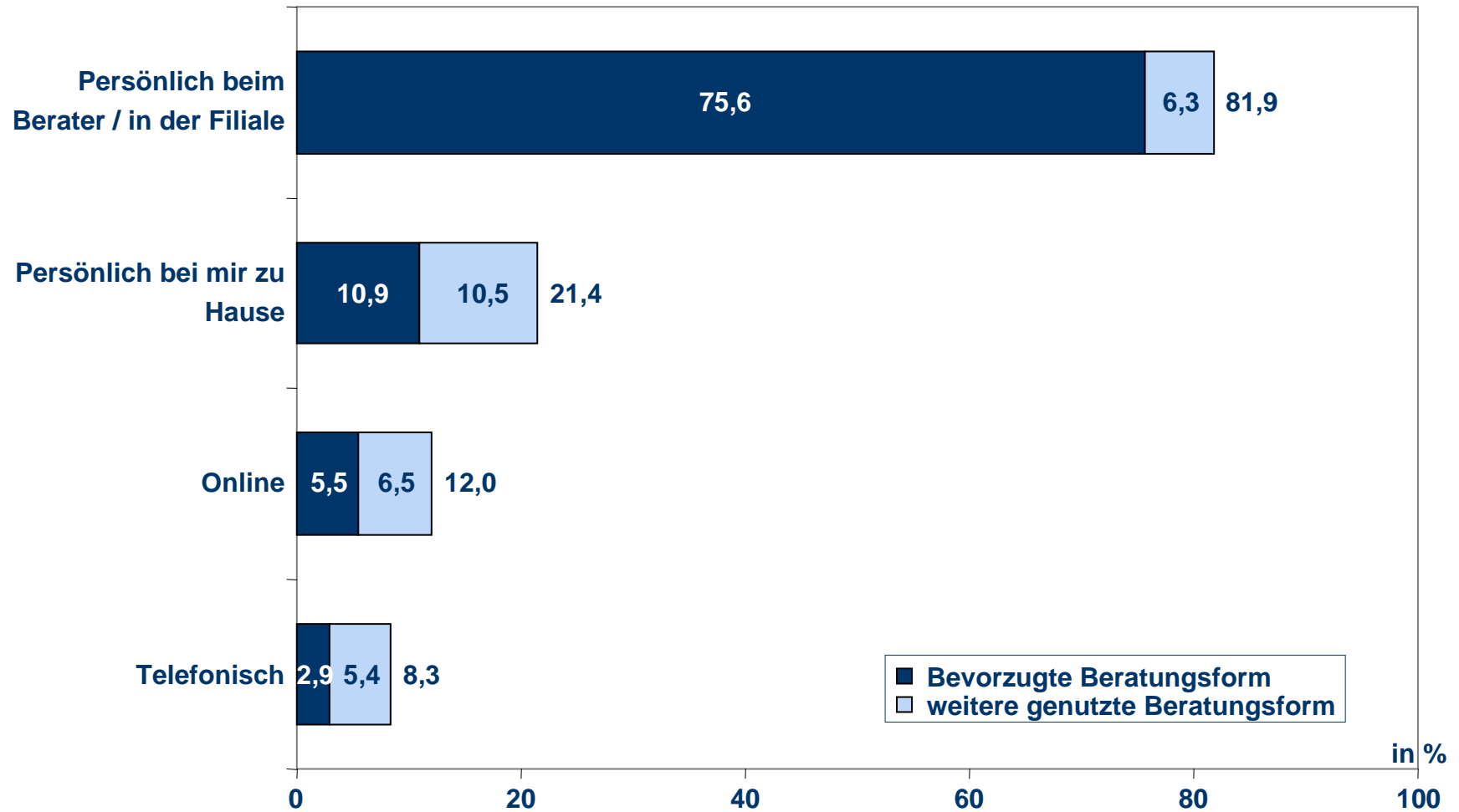
Mittelwerte	Gesamt	Alter					Geschlecht		Haushaltsnetto-Einkommen			
		18 - 30	31 - 40	41 - 50	51 - 60	> 60	weiblich	männlich	Bis 1500 €	1501-3000 €	3001-4500 €	Über 4500 €
Sparkasse	4,56	4,78	4,47	4,41	4,62	4,63	4,59	4,51	4,65	4,60	4,29	4,48
VR-Bank	4,54	4,61	4,53	4,35	4,58	4,71	4,55	4,52	4,67	4,45	4,48	4,72
Deutsche Bank	4,36	4,67	4,28	4,42	4,11	4,36	4,35	4,38	4,59	4,11	4,49	4,38
Commerzbank	4,33	4,57	4,43	4,16	4,22	4,37	4,32	4,34	4,38	4,28	4,36	4,17
Dresdner Bank	4,29	4,40	4,34	4,21	4,23	4,33	4,34	4,23	4,25	4,35	4,31	4,07
ING DiBa	4,29	4,33	4,36	4,18	4,34	4,27	4,31	4,25	4,35	4,29	4,35	--*
Postbank	4,16	4,20	4,22	4,05	4,17	4,20	4,19	4,09	4,38	4,13	4,11	4,09
HypoVereinsbank	4,13	4,30	4,26	4,16	4,11	3,86	4,16	4,09	4,17	4,24	4,06	--*
DKB	3,97	--*	4,24	4,00	3,83	3,76	4,08	3,81	3,96	4,02	--*	--*
Comdirect	3,86	3,97	4,11	3,61	3,80	3,93	3,83	3,90	4,07	3,84	3,94	--*
Cortal Consors	3,86	3,86	4,11	--*	--*	--*	3,88	3,84	--*	3,88	--*	--*
Citibank	3,80	4,06	4,09	3,58	3,73	3,72	3,78	3,84	4,00	3,75	3,65	3,46

Basis: Banken in Teilgruppen mit n≥25



## Nutzung von Beratungswegen

- Frage: Wenn Sie Anlageberatung nutzen: Welche Wege bevorzugen Sie für die Beratung? -



Basis: Gesamt=1007

in %



## Bevorzugte und weitere genutzte Beratungswege – nach Teilgruppen

- Frage: Wenn Sie Anlageberatung nutzen: Welche Wege bevorzugen Sie für die Beratung? -

Nennungen in %	Gesamt	Alter					Geschlecht		Haushaltsnetto-Einkommen			
		18 - 30	31 - 40	41 - 50	51 - 60	> 60	weiblich	männlich	Bis 1500 €	1501-3000 €	3001-4500 €	Über 4500 €
Persönlich beim Berater / in der Filiale	82	86	80	83	85	77	83	80	79	82	87	75
Persönlich bei mir zu Hause	21	16	26	23	20	19	22	20	21	25	20	25
Online	12	17	17	14	8	6	10	16	5	15	13	16
Telefonisch	8	8	11	5	12	7	9	8	7	9	8	14

Basis: Gesamt=1007, 18-30=143, 31-40=186, 41-50=269, 51-60=190, >60=219, w=660, m=347, <1500=253, <3000=330, <4500=143, >4500=57



*For Better Decisions*

## **puls** Marktforschung GmbH

Röthenbacher Straße 2  
90571 Schwaig bei Nürnberg

Tel. 0911-9535-400  
Fax 0911-9535-404

info@puls-navigation.de  
www.puls-marktforschung.de



---

Geschäftsführer: Dr. Konrad Weißner • Ust-ID-Nr.: DE 133 554 286 • Ust-Nr.: 241/135/41 284 • Amtsgericht Nürnberg • HRB 11034