

**Studie von Bonnfinanz zeigt: Junge Menschen wollen
Verantwortung für finanzielle Absicherung übernehmen
Nur die Hälfte der Deutschen denkt über Altersvorsorge nach**

Bernd O. Engeli
Zurich Gruppe Deutschland
Unternehmenskommunikation
Poppelsdorfer Allee 43
53115 Bonn
Deutschland

Telefon +49 (0) 228 268-2725
Telefax +49 (0) 228 268-2809
bernd.engeli@zurich.com
<http://www.zuerich.de/presse>

Bonn, 9. Dezember 2008 – Junge Deutsche zwischen 20 und 29 Jahren haben verstanden, dass sie die Verantwortung für ihre finanziellen Angelegenheiten selbst tragen müssen. Dies zeigt eine aktuelle Studie von TNS infratest im Auftrag von Bonnfinanz. Über alle Altersstufen hinweg haben die Deutschen großen Informationsbedarf und stellen hohe Anforderung an die fachliche und persönliche Kompetenz eines Beraters. Die Ergebnisse der Studie zeigen aber auch, dass die Beratungsangebote oft nicht ausreichend wahrgenommen werden.

Besonders junge Menschen möchten sich beim Thema Existenzaufbau und Absicherung kompetenten Rat holen. 91,5 Prozent der 20-29jährigen Deutschen möchten der Studie zufolge den Rat eines Finanzberaters einholen. 60,1 Prozent von ihnen setzen dabei besonders auf langfristige Betreuung. 58,1 Prozent fühlen sich dabei mit einem einzelnen Ansprechpartner am wohlsten. Michael Rentmeister, Vorstandsvorsitzender der Bonnfinanz AG, sieht diese Ergebnisse als Bestätigung der Allfinanzidee: „Wir sehen, dass Bonnfinanz mit seiner Strategie der zielorientierten und Existenz sichernden Allfinanzberatung richtig liegt. Finanzberatung ist Vertrauenssache, darum wünschen sich die Menschen einen Experten, der sich ganz auf sie einstellt und ihre Informationen diskret behandelt.“

Die Studie gibt besonderen Aufschluss zum Thema Geldanlage und Vorsorge. Hier herrscht noch immer erheblicher Aufklärungsbedarf vor. Dabei ist der Informationsbedarf hoch: So ist Altersvorsorge für die Befragten zwar das Top-Thema in der Finanzberatung, dennoch befasst sich noch nicht einmal die Hälfte von ihnen damit (45,9%). Ganz oben auf der Liste der gewünschten Beratungsthemen stehen zudem Geldanlage (33,7%) und deren steuerliche Optimierung (30,7%), die Absicherung bei Berufsunfähigkeit (31,0%) und ein allgemeiner Versicherungsscheck (38,7%).

Einen guten Finanzberater macht der Studie zufolge nicht nur sein finanzspezifisches Wissen aus, sondern auch der richtige Umgang mit Menschen: Die fachliche Qualifikation wird als wichtigste Eigenschaft genannt (83,9%), dicht gefolgt von so genannten „weichen Faktoren“ wie Vertrauenswürdigkeit (79,1%) und der Fähigkeit, komplexe Zusammenhänge verständlich zu machen (70,2%) sowie sich bei seinem Angebot ganz auf den Kunden einzustellen (60,0%).

Mit Gründung im Jahr 1970 ist Bonnfinanz der älteste Allfinanzvertrieb Deutschlands. Das Unternehmen bietet zielorientierte Existenz sichernde Allfinanzberatung für alle Bevölkerungsschichten. Seit 2002 ist Bonnfinanz eine Tochter der Zurich Financial Services Group (Zurich). Zurich ist ein im Versicherungsgeschäft verankerter Finanzdienstleister mit einem globalen Netzwerk von Tochtergesellschaften und Filialen in Nordamerika und Europa sowie im asiatisch-pazifischen Raum, in Lateinamerika und weiteren Märkten. Das 1872 gegründete Unternehmen mit Hauptsitz in Zürich, Schweiz, beschäftigt rund 58'000 Mitarbeitende, die Dienstleistungen in mehr als 170 Ländern erbringen.

<http://www.bonnfinanz.de>