

# ***Nachhaltige Geldanlage in Deutschland***

*Ergebnisse einer repräsentativen Studie in Deutschland*

*Pressegespräch der Quirin Privatbank AG, 25. August 2020*

Dr. Konrad Weißner, Geschäftsführer puls Marktforschung  
Philipp Dobbert, Quirin Privatbank AG

✓	<b>Stichprobe</b>	Insgesamt 2.153 Interviews in der relevanten Zielgruppe mit mind. € 10.000,- Anlagevermögen oder mind. € 1.500,- (Einpersonen-HH) bzw. € 2.500,- (Mehrpersonen-HH) Nettoeinkommen pro Monat. Alter: 16-75 Jahre. Davon sind 1.280 Teilnehmer der Persona-Studie vom Nov. 2019.
✓	<b>Erhebungsmethode</b>	Online über langjährigen Qualitäts-Panel-Partner
✓	<b>Befragungszeitraum</b>	18. Juni bis 29. Juni 2019
✓	<b>Befragungsdauer</b>	ca. 14 Minuten
✓	<b>Institut</b>	<i>puls</i> Marktforschung GmbH, Schwaig b. Nürnberg

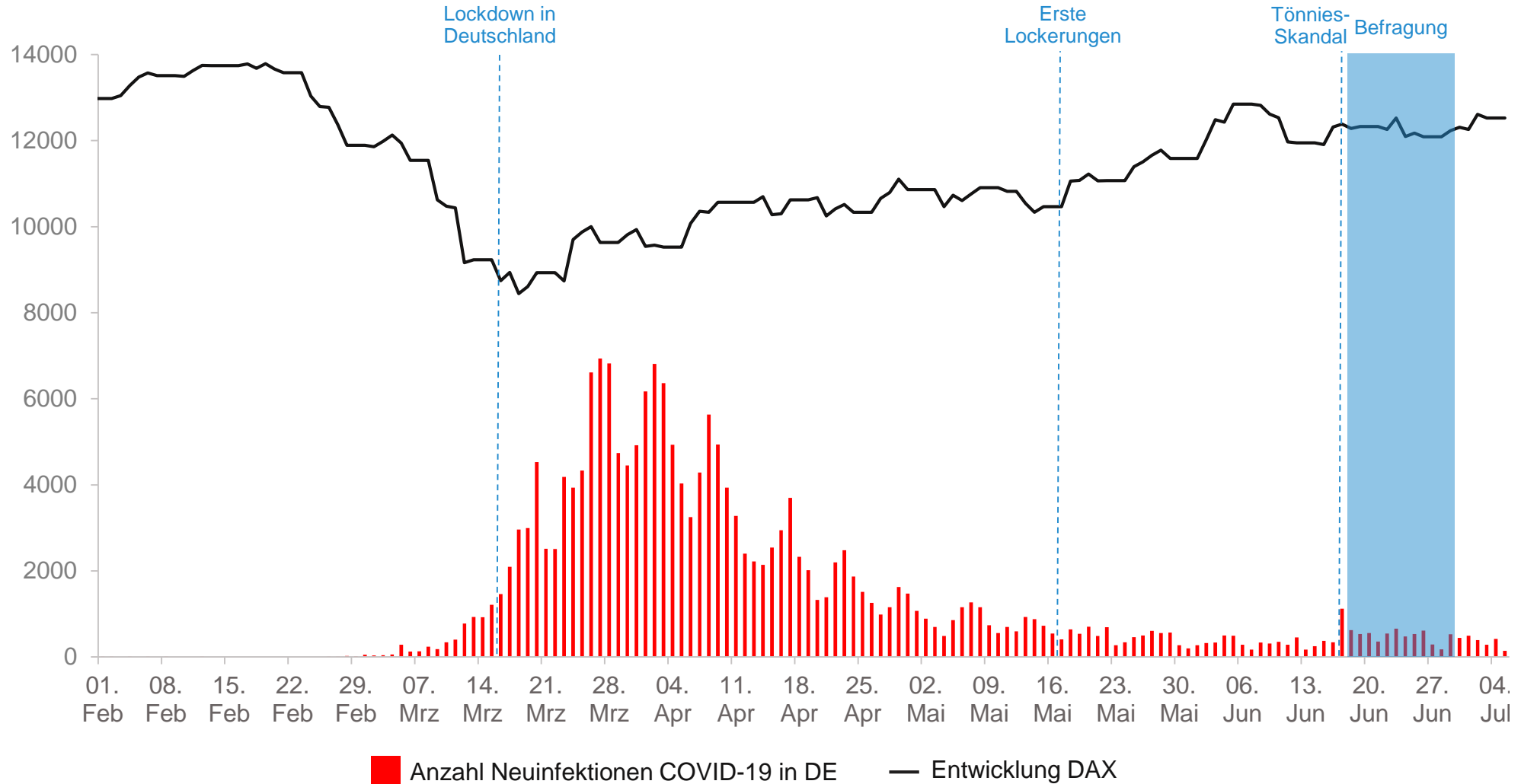
**Aktuell beeinträchtigt die Corona-Krise das gesamte Leben in Deutschland und der Welt. Wir möchten wissen, inwieweit Sie den folgenden Aussagen zustimmen.**

Verwenden Sie dazu bitte eine Notenskala von 1 bis 6, wobei 1=sehr stark und 6=überhaupt nicht bedeutet.

	1 = Sehr stark	2	3	4	5	6 = Überhaupt nicht	Keine Angabe
Ich bin für die Zukunft im Bereich Wirtschaft und Finanzen optimistisch.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Durch Corona wird ein erforderlicher Wandel zu mehr Nachhaltigkeit beschleunigt.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe durch die Krise finanzielle Einbußen bei Geldanlagen erlitten.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Auch in Corona-Zeiten hat sich meine Anlagestrategie bewährt.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Die Corona-Krise wird die Weltwirtschaft noch lange beschäftigen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Der Kapitalmarkt wird durch Corona über mehrere Jahre hinaus angespannt sein.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe mit meiner Geldanlage Gewinne in der Krise erzielt.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Corona ist auch eine Chance für die Wirtschaft.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich mache mir aufgrund der Krise Sorgen um meine berufliche Zukunft.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

1% WEITER

# Einordnung des Erhebungszeitraums 2020: Befragung bei stabiler Anzahl von Neuinfektionen und DAX-Entwicklung

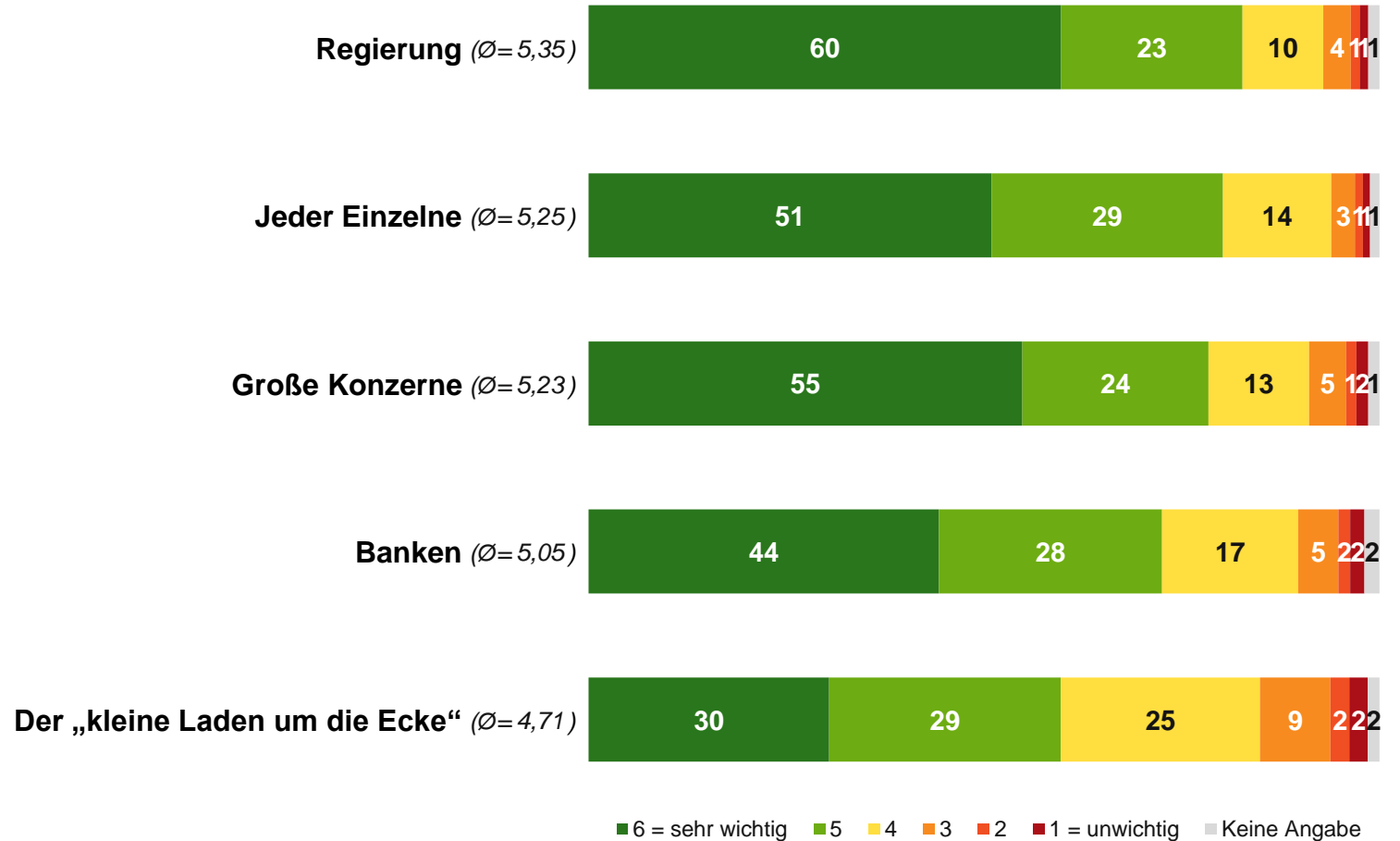


# Nachhaltigkeit allgemein in Deutschland

# Nachhaltiges Agieren wird durchgängig von allen Marktteilnehmern erwartet.

## Relevanz von nachhaltigem Verhalten verschiedener Marktteilnehmer

Frage 11a: Wie wichtig ist für Sie, dass sich folgende „Teilnehmer“ in der Gesellschaft verantwortungsbewusst in Bezug auf Soziales, Mitarbeiter, Umwelt und das wirtschaftliche Umfeld verhalten (Stichwort „Corporate Responsibility“ / „Nachhaltigkeit“)? (6 = sehr wichtig, 1 = unwichtig)

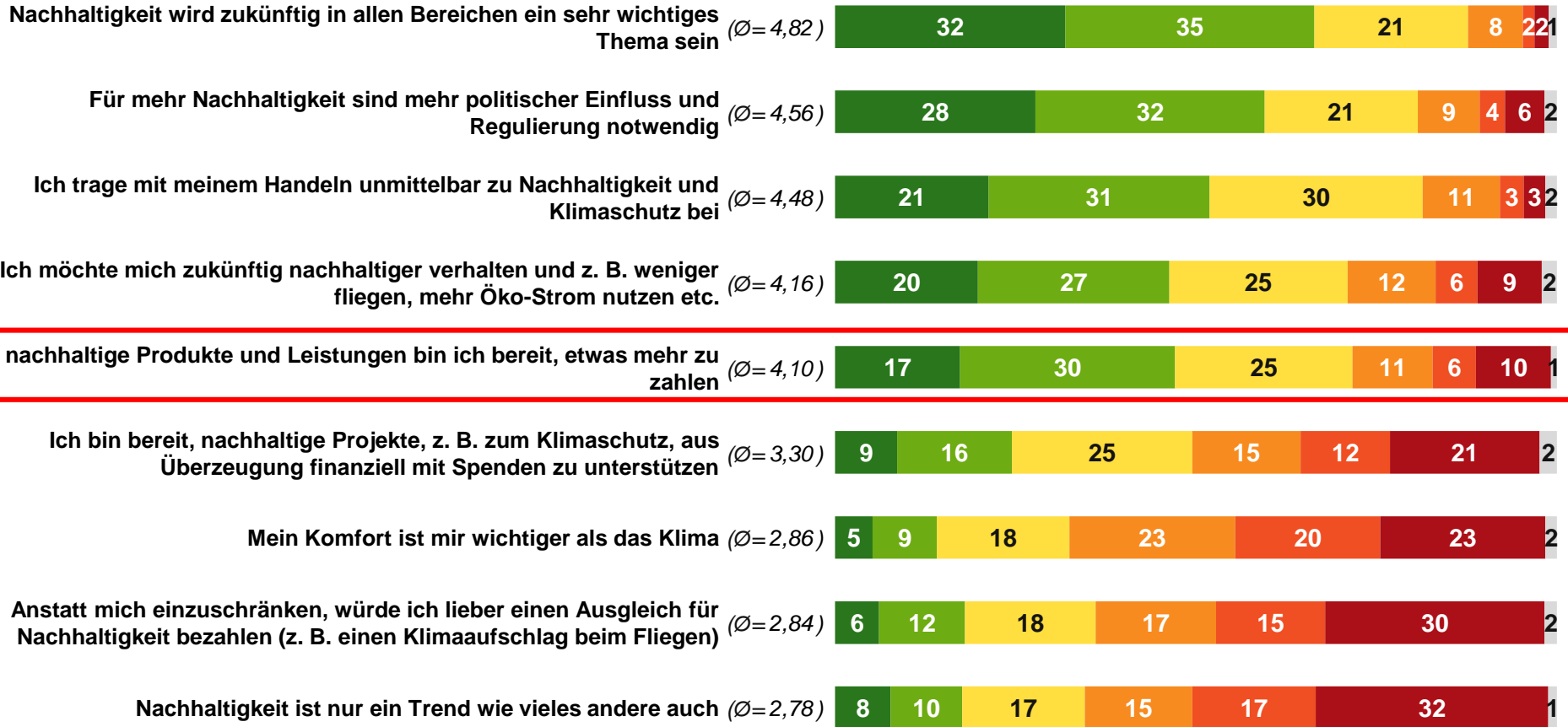


# Menschen sind bereit, für nachhaltige Produkte mehr zu zahlen.



## Einstellung zum Thema Nachhaltigkeit

Frage 11b: Inwieweit stimmen Sie folgenden Aussagen zu? (6=stimme sehr zu 1=stimme überhaupt nicht zu)



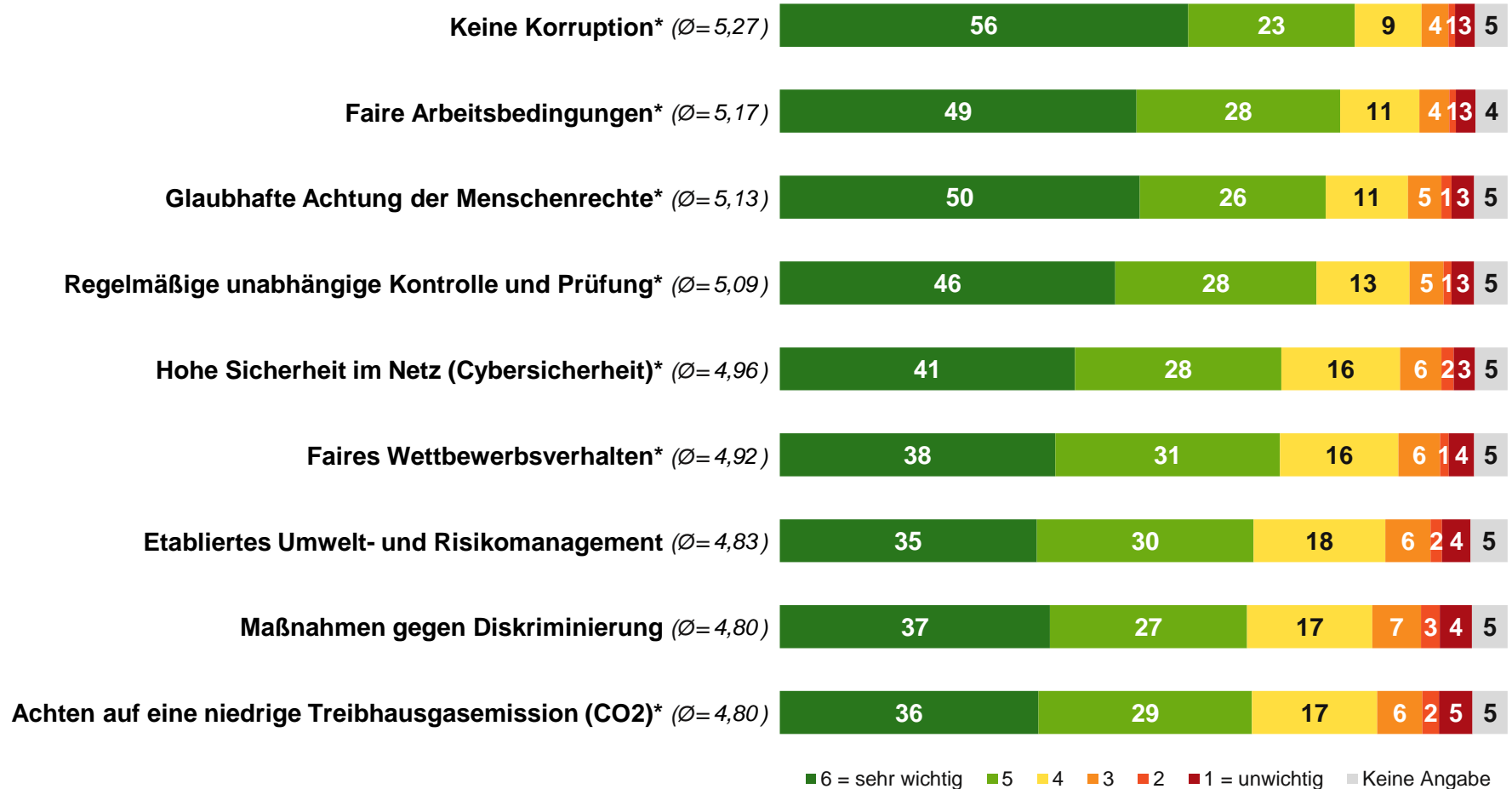
■ 6 = stimme sehr zu ■ 5 ■ 4 ■ 3 ■ 2 ■ 1 = überhaupt nicht ■ Keine Angabe

# Nachhaltige Geldanlage in Deutschland

# Mehr als Klimaschutz: Auch betriebswirtschaftliche und gesellschaftliche Kriterien der Nachhaltigkeit sind wichtig.

## Relevanz nachhaltiger Kriterien bei Unternehmen, um als nachhaltige Anlage in Frage zu kommen

Frage 12i: Wie wichtig ist Ihnen, dass Unternehmen folgende Kriterien erfüllen, damit sie für eine nachhaltige Geldanlage in Frage kommen?  
(6 = sehr wichtig, 1 = unwichtig)



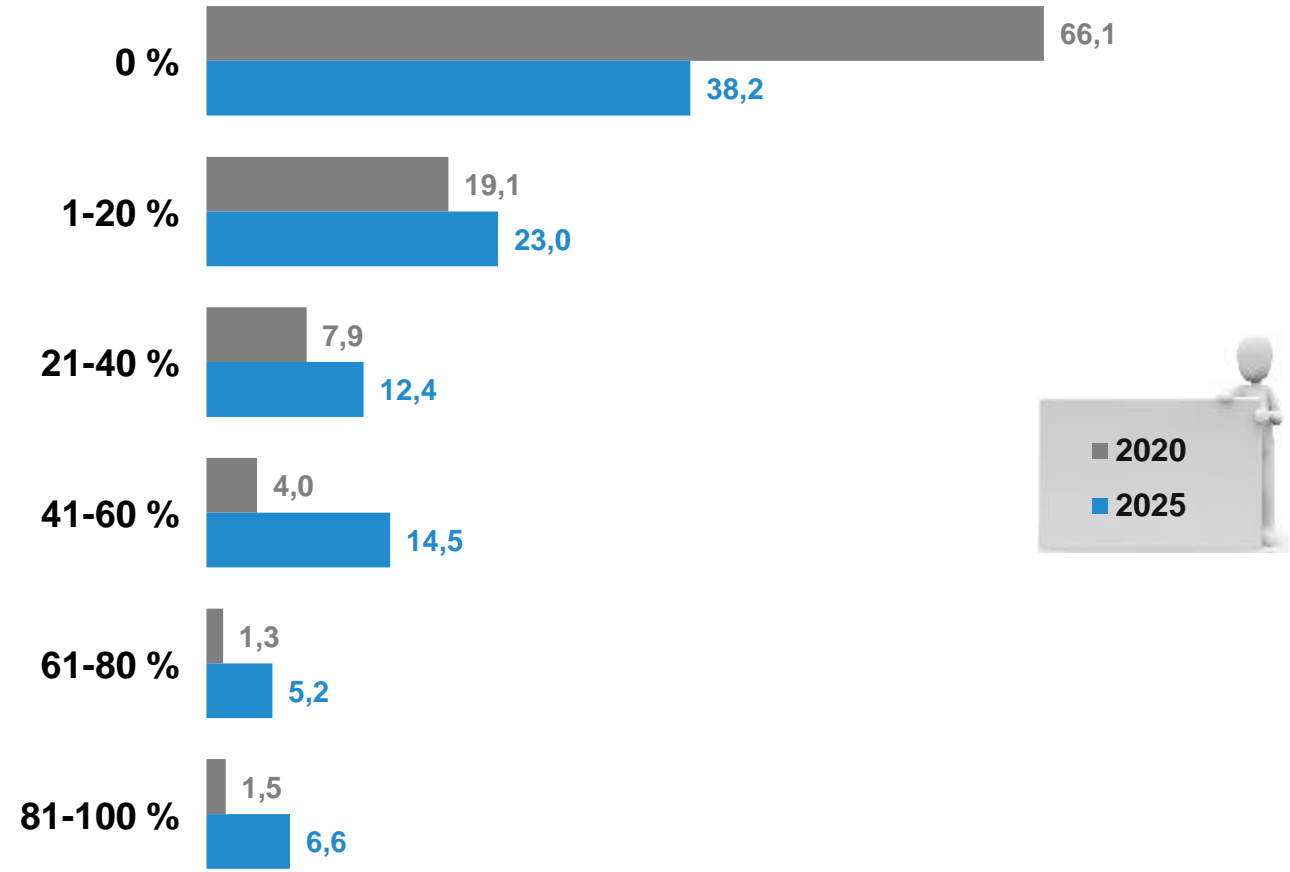


# Zwei Drittel haben heute noch keinerlei nachhaltige Geldanlagen, in fünf Jahren wird es nur noch gut ein Drittel sein.

## Anteil in nachhaltigen Geldanlagen heute (2020) und der Plan für 2025

Frage 12c1: Welchen Anteil Ihrer Geldanlagen haben Sie heute schon in konkret nachhaltigen Anlageprodukten angelegt?

Frage 12c2: Und welchen Anteil würden Sie gerne in fünf Jahren in nachhaltigen Anlageprodukten angelegt haben?

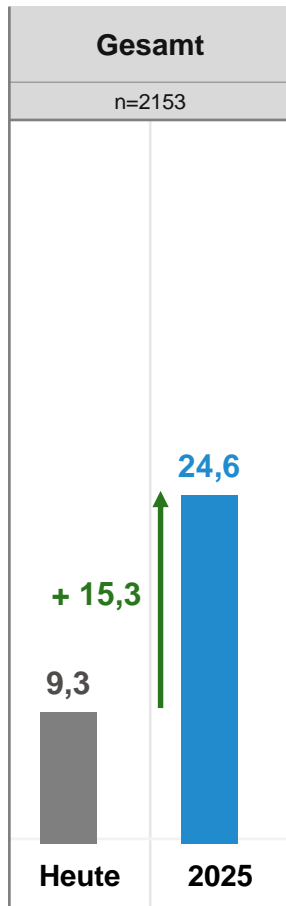


**Heute wird jeder zehnte Euro nachhaltig angelegt,  
2025 soll es bereits jeder vierte Euro sein.**

**Anteil in nachhaltigen Geldanlagen heute (2020) und der Plan für 2025**

Frage 12c1: Welchen Anteil Ihrer Geldanlagen haben Sie heute schon in konkret nachhaltigen Anlageprodukten angelegt?

Frage 12c2: Und welchen Anteil würden Sie gerne in fünf Jahren in nachhaltigen Anlageprodukten angelegt haben?



**Heute wird jeder zehnte Euro nachhaltig angelegt ...**



**... 2025 soll es bereits jeder vierte Euro sein.**



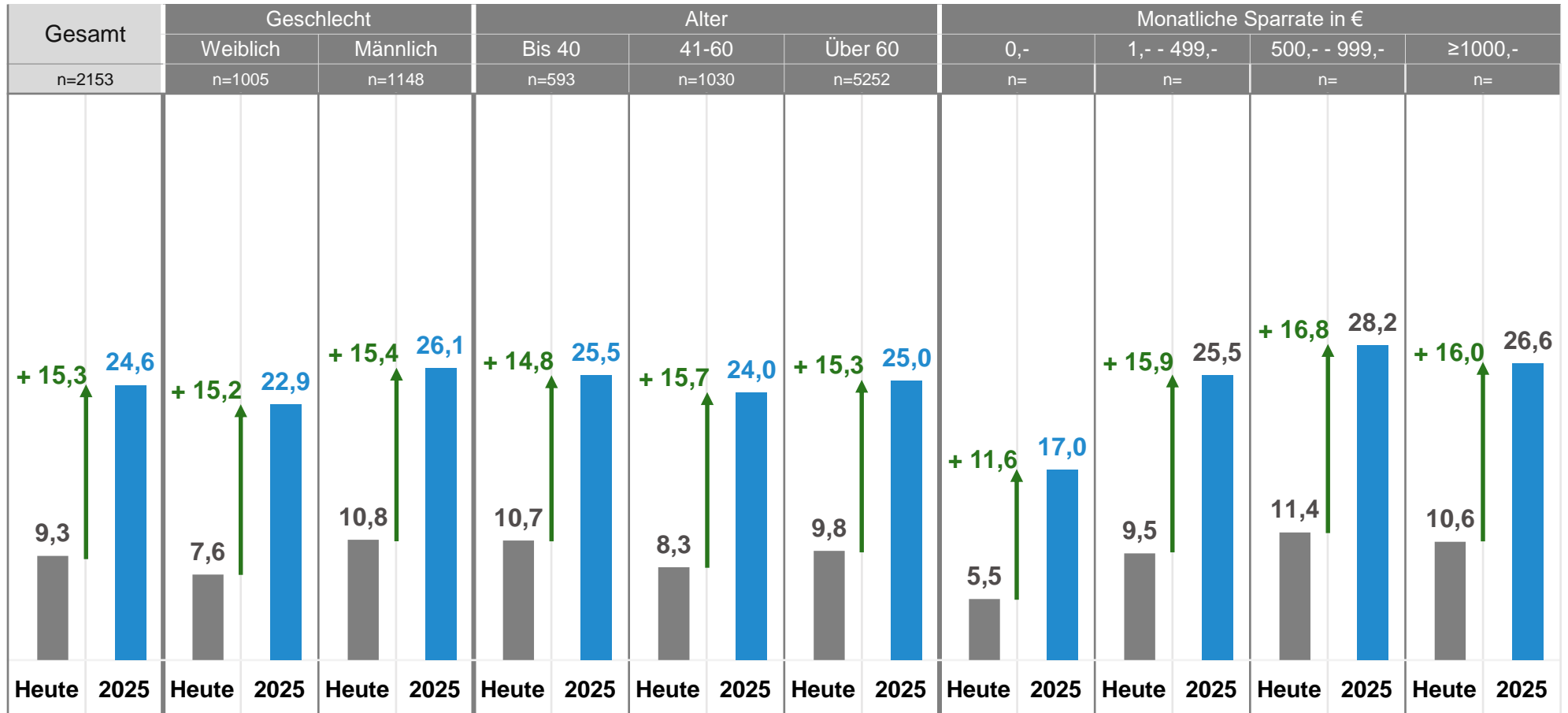
# In allen Teilgruppen sind in den nächsten Jahren deutlich mehr nachhaltige Anlagen geplant als heute.



## Anteil in nachhaltigen Geldanlagen heute (2020) und der Plan für 2025

Frage 12c1: Welchen Anteil Ihrer Geldanlagen haben Sie heute schon in konkret nachhaltigen Anlageprodukten angelegt?

Frage 12c2: Und welchen Anteil würden Sie gerne in fünf Jahren in nachhaltigen Anlageprodukten angelegt haben?

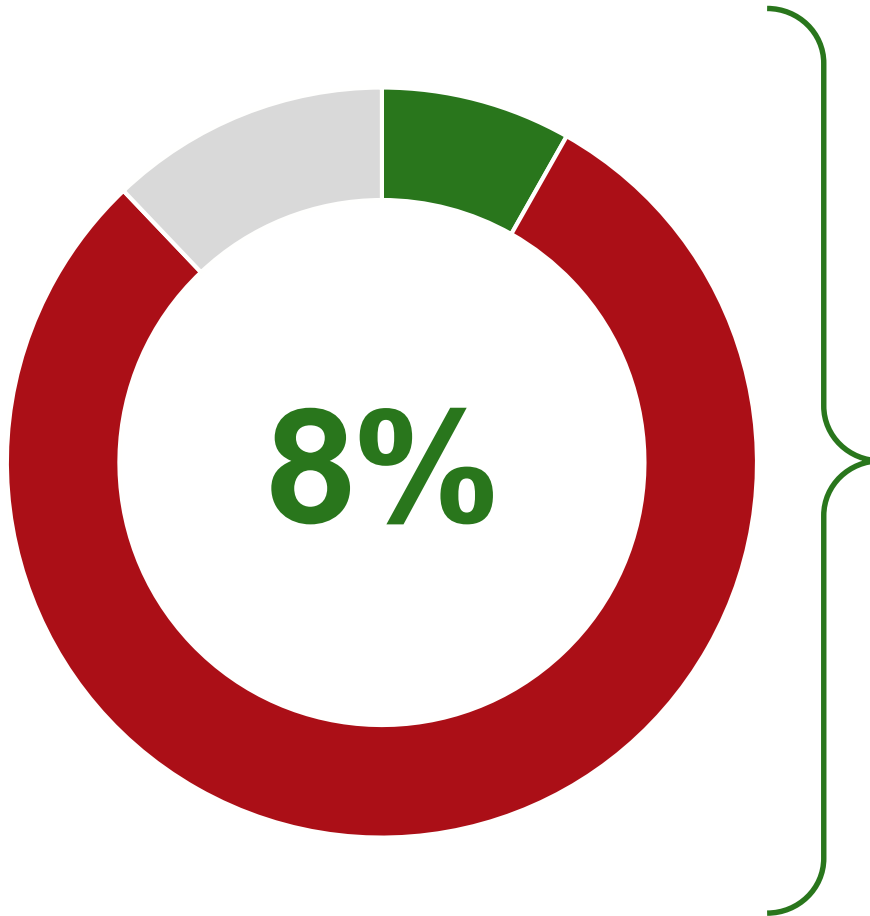


# Exkurs: Im November 2019 Kunden zu Nachhaltigkeit befragt. 8 % der Quirin Privatbank Kunden legten damals nachhaltig an.



## Nutzung nachhaltiger Anlagen

Frage 9e: Haben Sie bereits nachhaltige Anlagen bei einer Bank?



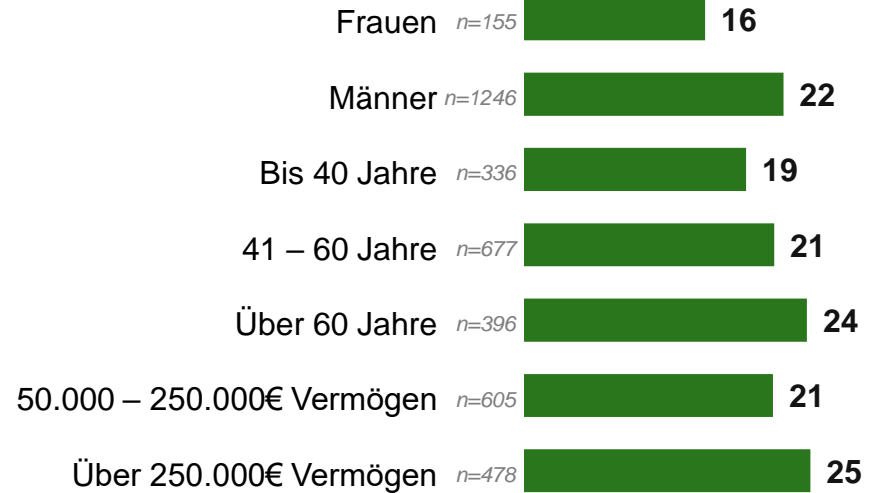
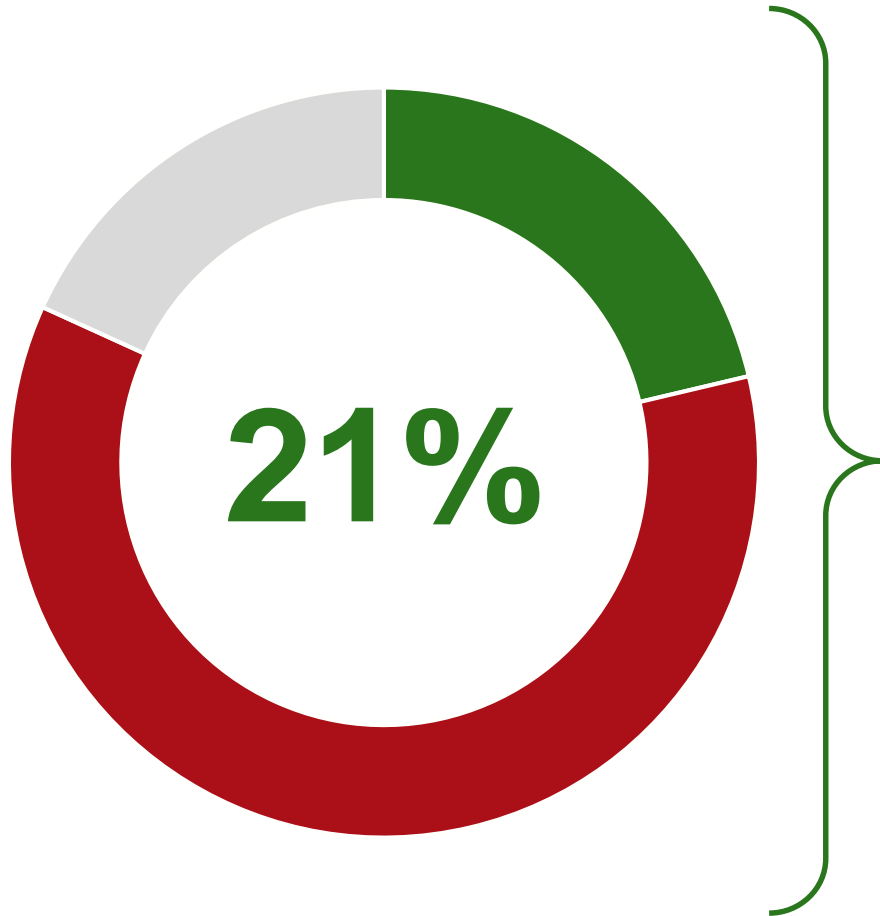
Frauen <i>n=278</i>	6
Männer <i>n=1146</i>	9
Bis 40 Jahre <i>n=57</i>	7
41 – 60 Jahre <i>n=457</i>	7
Über 60 Jahre <i>n=934</i>	9
Bis 250.000€ Vermögen <i>n=261</i>	6
250.000 – 500.000€ Vermögen <i>n=287</i>	6
Über 500.000€ Vermögen <i>n=576</i>	12

# Exkurs: Die (jüngeren) Kunden von quirion waren im November 2019 schon weiter - jeder Fünfte nutzte nachhaltige Anlagen.



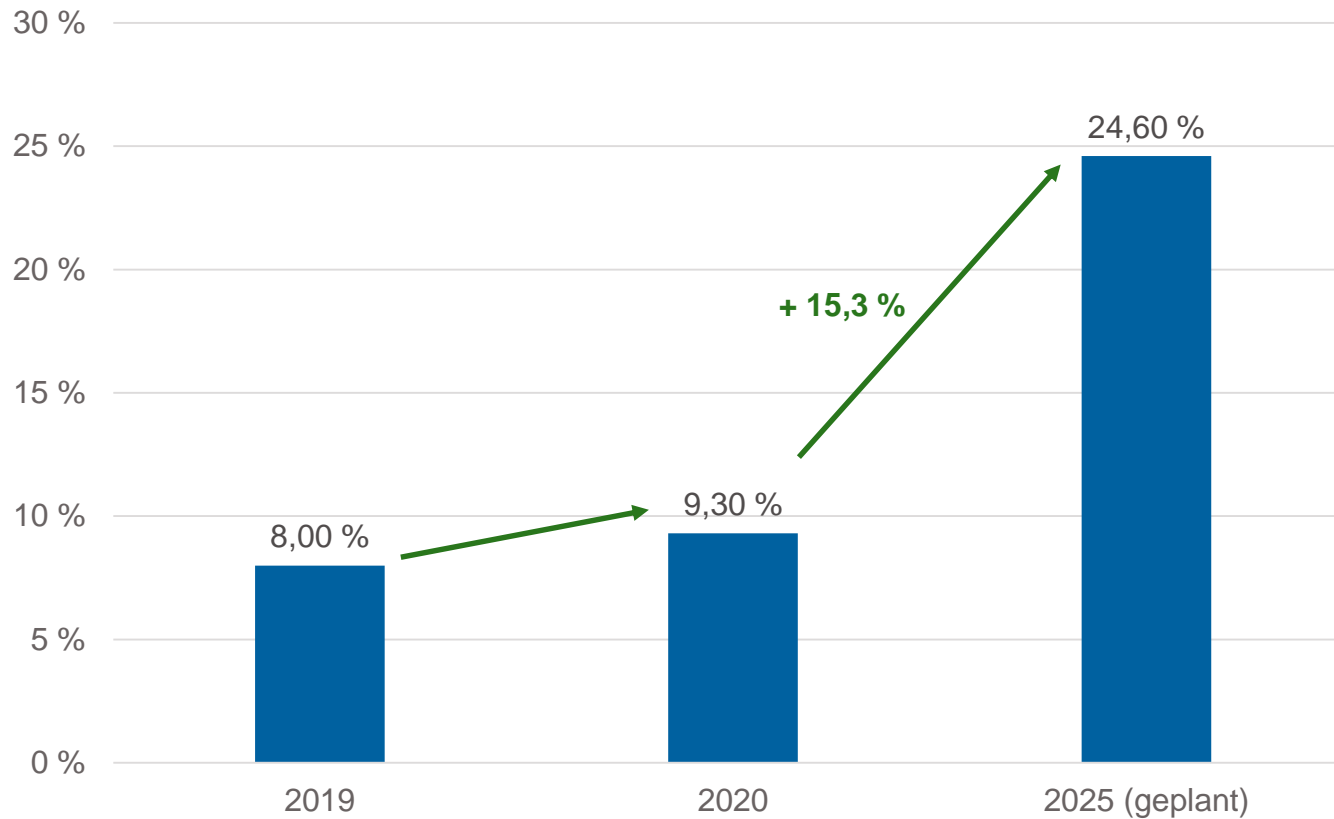
## Nutzung nachhaltiger Anlagen

Frage 9e: Haben Sie bereits nachhaltige Anlagen bei einer Bank?



**Tendenz: Stark steigend. Nachhaltige Geldanlagen werden immer häufiger genutzt – und haben großes Wachstumspotenzial.**

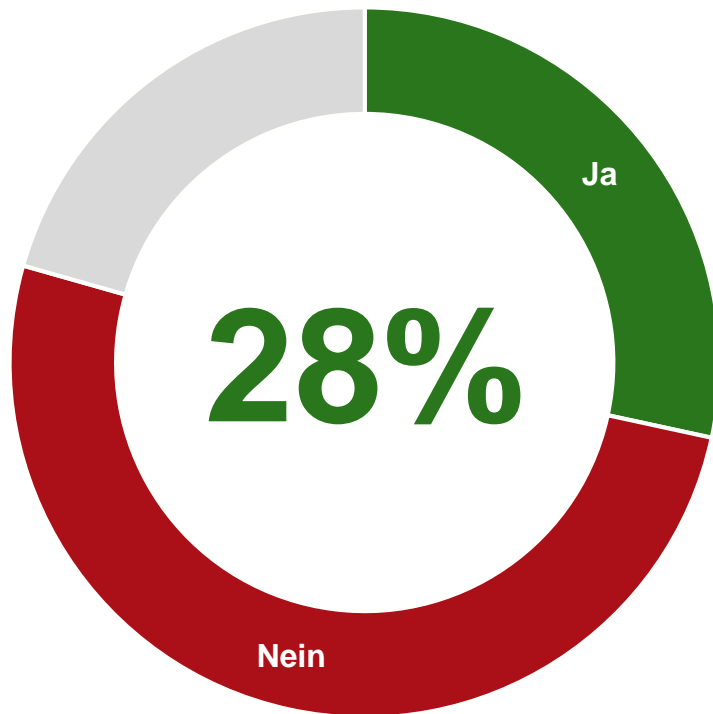
## Anteil nachhaltiger Geldanlagen im Vergleich



# Mehr als jeder Vierte ist bereit, zugunsten der Nachhaltigkeit auf einen Teil der Rendite zu verzichten ...

## Bereitschaft für einen Renditeverzicht bei nachhaltiger Geldanlage

Frage 12f: Wären Sie bereit, zugunsten einer nachhaltigen Anlage auf einen Teil der Rendite zu „verzichten“?

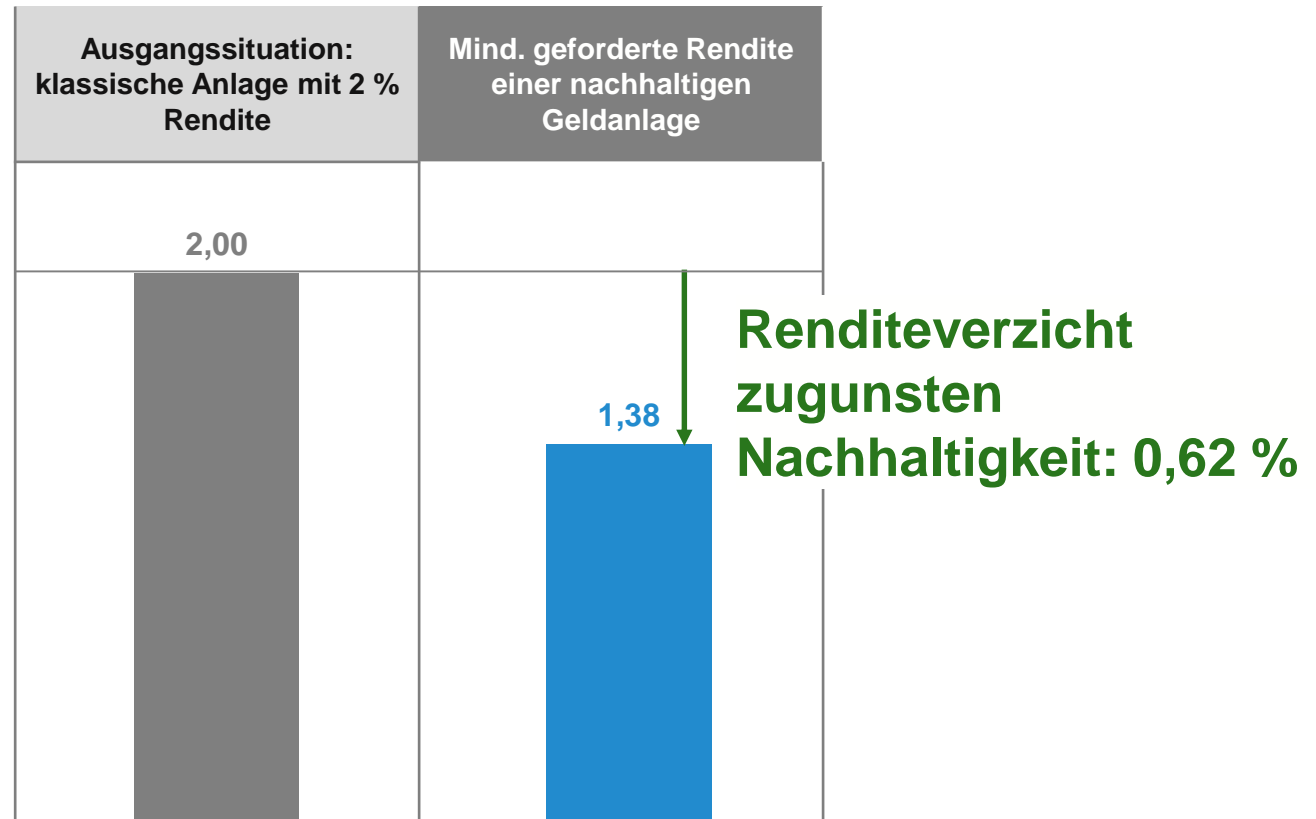


Geschlecht	Weiblich <i>n=1005</i>	25
	Männlich <i>n=1148</i>	31
Alter in Jahren	Bis 40 <i>n=593</i>	30
	41-60 <i>n=1030</i>	28
	Über 60 <i>n=522</i>	27
Monatliche Sparrate in €	0,- <i>n=390</i>	23
	1 - 499,- <i>n=1078</i>	30
	500-999 <i>n=441</i>	29
	≥1000,- <i>n=240</i>	30

... und zwar auf stattliche 30 % der Rendite.

**Mind. geforderte Rendite bei einer nachhaltigen Anlage (als Alternative zu einer klassischen mit 2 % Rendite)**

Frage 12g: Angenommen, Sie haben ein Angebot einer klassischen Anlage mit einer Rendite von 2 %. Sie bekommen zeitgleich ein Angebot für eine speziell nachhaltige Anlage. Wie hoch müsste bei dieser Anlage die Rendite sein, damit Sie sich gerade noch für die nachhaltige Anlage entscheiden?

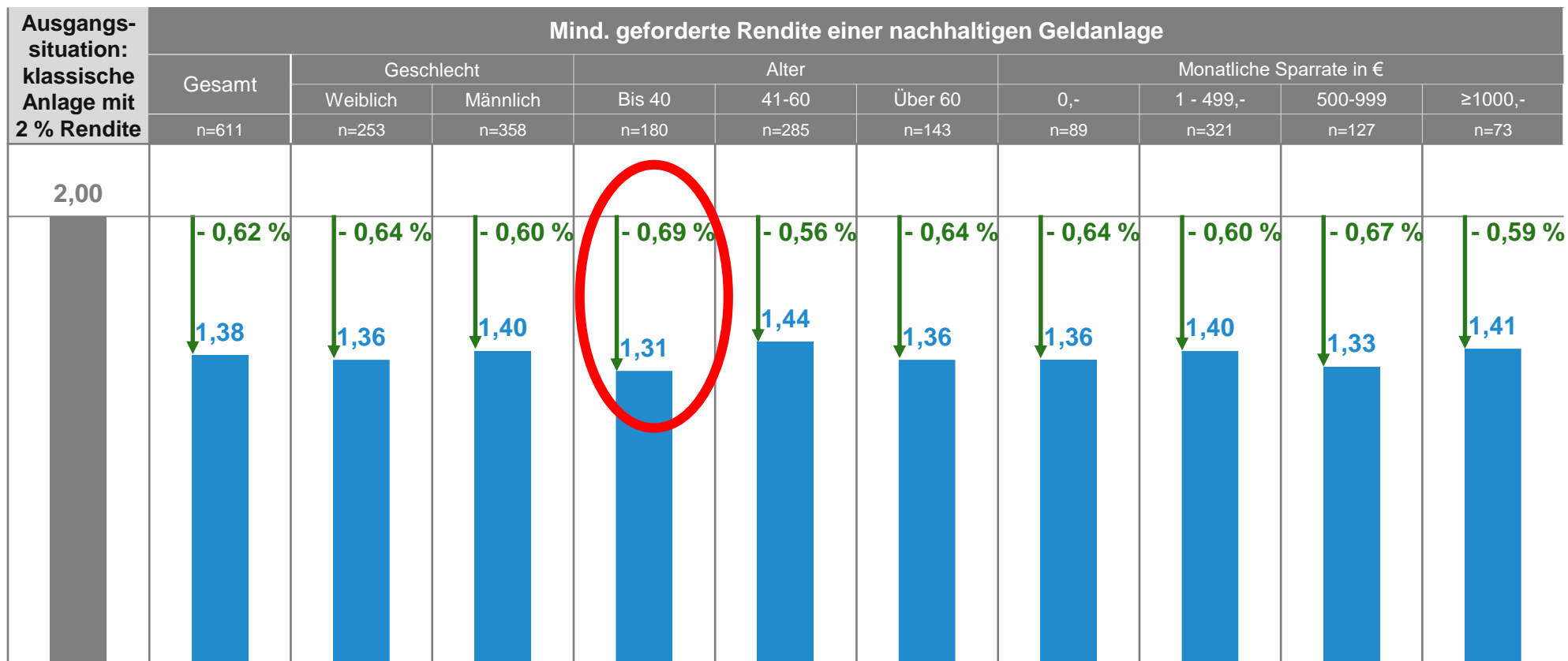




# Jüngere verzichten besonders stark auf Rendite.

## Mind. geforderte Rendite bei einer nachhaltigen Anlage (als Alternative zu einer klassischen mit 2 % Rendite)

Frage 12g: Angenommen, Sie haben ein Angebot einer klassischen Anlage mit einer Rendite von 2 %. Sie bekommen zeitgleich ein Angebot für eine speziell nachhaltige Anlage. Wie hoch müsste bei dieser Anlage die Rendite sein, damit Sie sich gerade noch für die nachhaltige Anlage entscheiden?

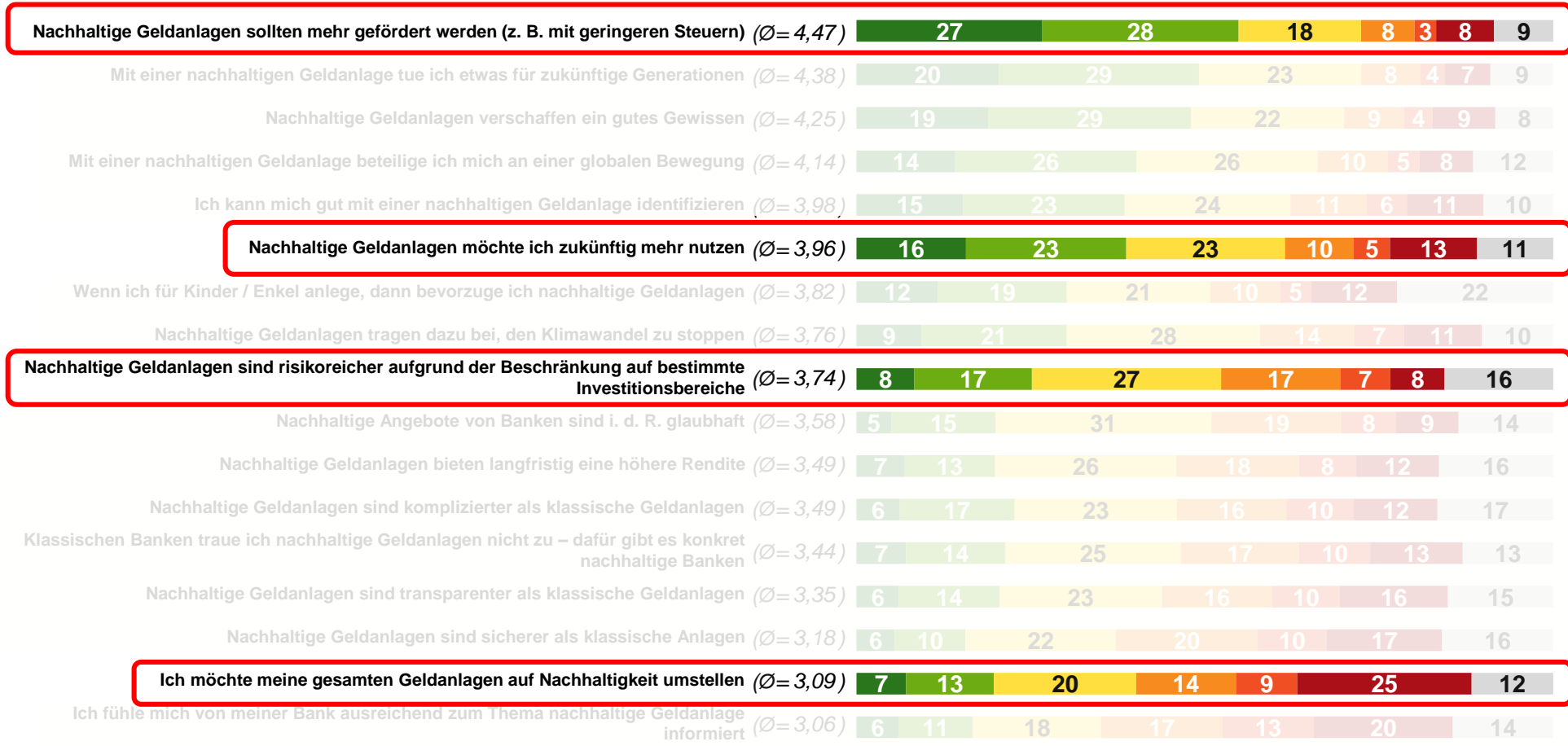


# Jeder Fünfte will komplett auf nachhaltige Anlagen umstellen, jeder Zweite wünscht sich Förderung für nachhaltige Anlagen.



## Zustimmung zu Aussagen bzgl. nachhaltiger Geldanlage

Frage 12i: Inwieweit stimmen Sie den folgenden Aussagen zu? (6 = sehr stark, 1 = überhaupt nicht)



6 = sehr stark 5 4 3 2 1 = überhaupt nicht Keine Angabe

# Doppelt so viele Deutsche würden eher nachhaltig anlegen als ein E-Autos nutzen.

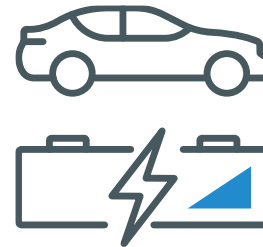
## Durchgeführte oder geplante Aktivitäten, um sich nachhaltiger zu verhalten

Frage 11c: Was machen Sie bereits bzw. möchten Sie zukünftig tun, um sich nachhaltiger zu verhalten?



**Bei Geldanlagen auf Nachhaltigkeit achten**

**18,1 %**



**Ein Elektroauto nutzen**

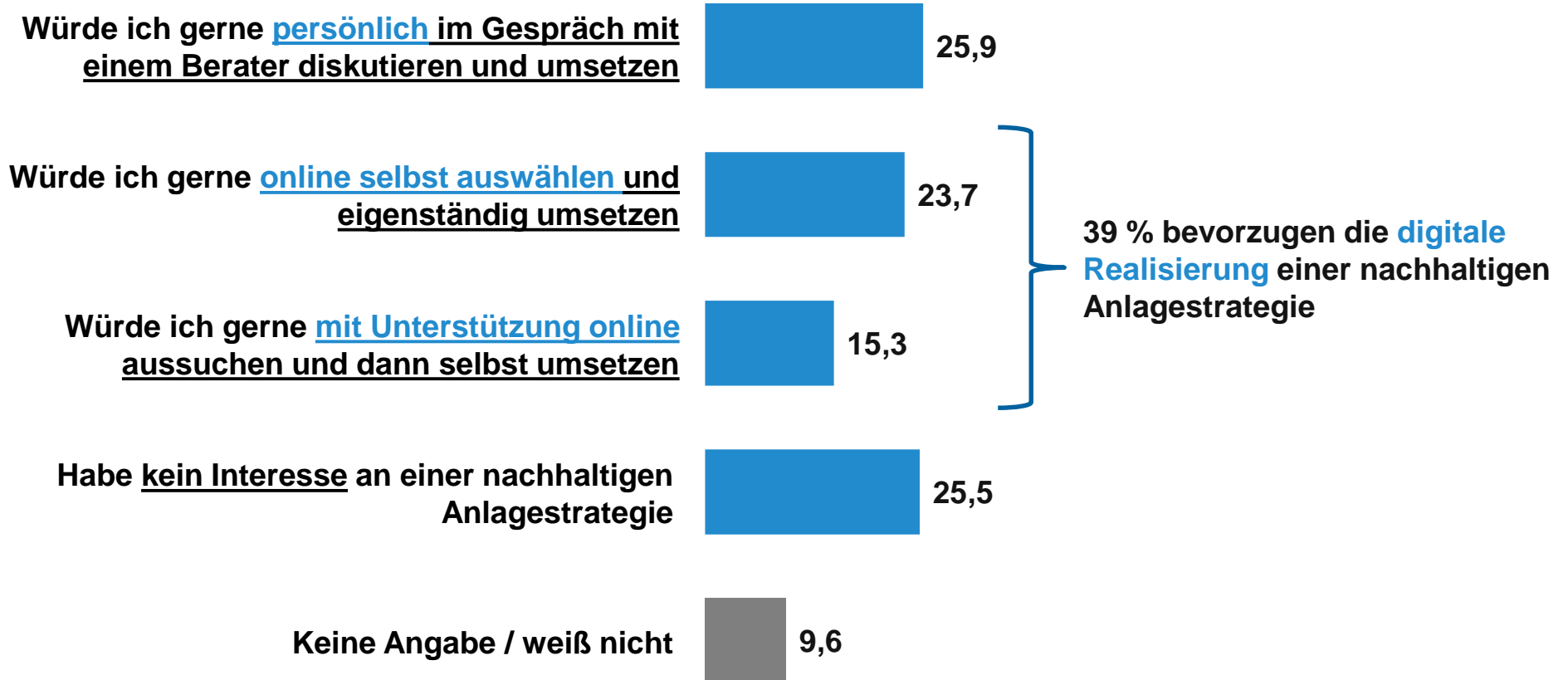
**10,1 %**

# Knapp 40 % würden ihre nachhaltige Anlagestrategie am liebsten online umsetzen.



## Bevorzugter Weg der Realisierung einer nachhaltigen Anlagestrategie

Frage 12e: Welche Form bevorzugen Sie bei der Umsetzung einer nachhaltigen Anlagestrategie?



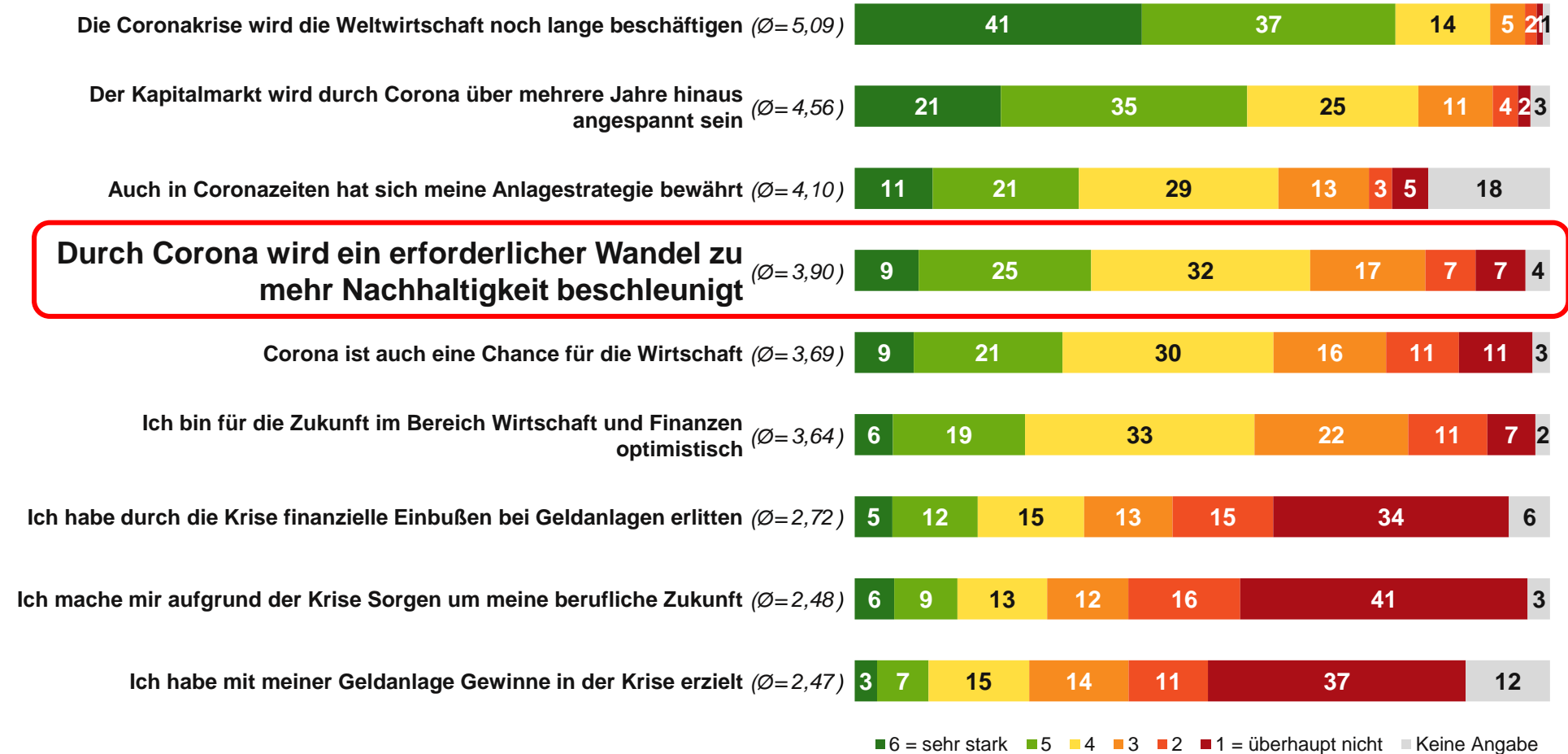
# Nachhaltige Geldanlage – Veränderungen durch Corona

# 34 % glauben, dass Corona den Wandel zu mehr Nachhaltigkeit beschleunigen wird.



## Beeinflussung des Lebens durch Corona

Frage 10a: Aktuell beeinträchtigt die Coronakrise das gesamte Leben in Deutschland und der Welt. Wir möchten wissen, inwieweit Sie den folgenden Aussagen zustimmen. (6=sehr stark und 1=überhaupt nicht)



# 34 % geben an, aufgrund der Coronakrise bei der Geldanlage selbst auch stärker auf Nachhaltigkeit zu achten.

## Veränderungen im Finanzverhalten wegen der Coronakrise

Frage 10d: Hat sich Ihr Finanzverhalten in der Coronakrise verändert? Welchen der folgenden Aussagen stimmen Sie zu?



# Die älteren Befragten stimmen hier am stärksten zu.



## Veränderungen im Finanzverhalten wegen der Coronakrise

Frage 10d: Hat sich Ihr Finanzverhalten in der Coronakrise verändert? Welchen der folgenden Aussagen stimmen Sie zu?

Höchster Wert pro Zeile  
Niedrigster Wert pro Zeile

	Gesamt n=2153	Geschlecht		Alter			Monatliche Sparrate in €			
		Weiblich n=1005	Männlich n=1148	Bis 40 n=593	41-60 n=1030	Über 60 n=522	0,- n=390	1 - 499,- n=1078	500-999 n=441	≥1000,- n=240
Ich achte bei Geldanlagen stärker auf Sicherheit	61	63	59	59	59	67	52	64	60	63
Edelmetalle (v. a. Gold) sind als Geldanlage interessanter geworden	45	42	47	42	46	45	37	48	44	46
Ich plane, zukünftig meine Ausgaben zu senken	42	44	39	52	42	30	41	48	34	29
Ich beschäftige mich verstärkt mit meiner Geldanlage	36	30	41	43	35	30	21	35	44	51
<b>Ich achte bei Geldanlagen stärker auf Nachhaltigkeit</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>35</b>	<b>36</b>	<b>30</b>	<b>39</b>	<b>29</b>	<b>34</b>	<b>36</b>	<b>35</b>
Ich möchte Online-Beratung in Anspruch nehmen	29	27	30	38	28	19	20	30	29	35
Ich nehme mehr Online-Dienste im Finanzbereich in Anspruch	26	22	30	36	25	18	18	26	31	33
Ich habe ein digitales Konto bzw. digitales Depot eröffnet oder habe dies vor	26	22	29	35	24	19	16	24	34	31
Ich investiere in die Gewinnerbranchen	24	16	31	29	23	18	12	21	32	38
Ich habe meine Geldanlagen auf weniger Anbieter reduziert	23	20	27	22	23	24	17	25	25	21
Ich habe meine Geldanlagen auf weniger Anlageformen reduziert	22	19	24	21	20	26	18	21	26	23
Rendite spielt für mich eine geringere Rolle	20	18	22	18	17	27	17	20	20	21
Ich habe vermehrt Wertpapiere gekauft	16	10	22	23	15	11	7	13	24	32
Ich habe vermehrt Wertpapiere verkauft	10	6	13	14	9	6	7	7	13	16



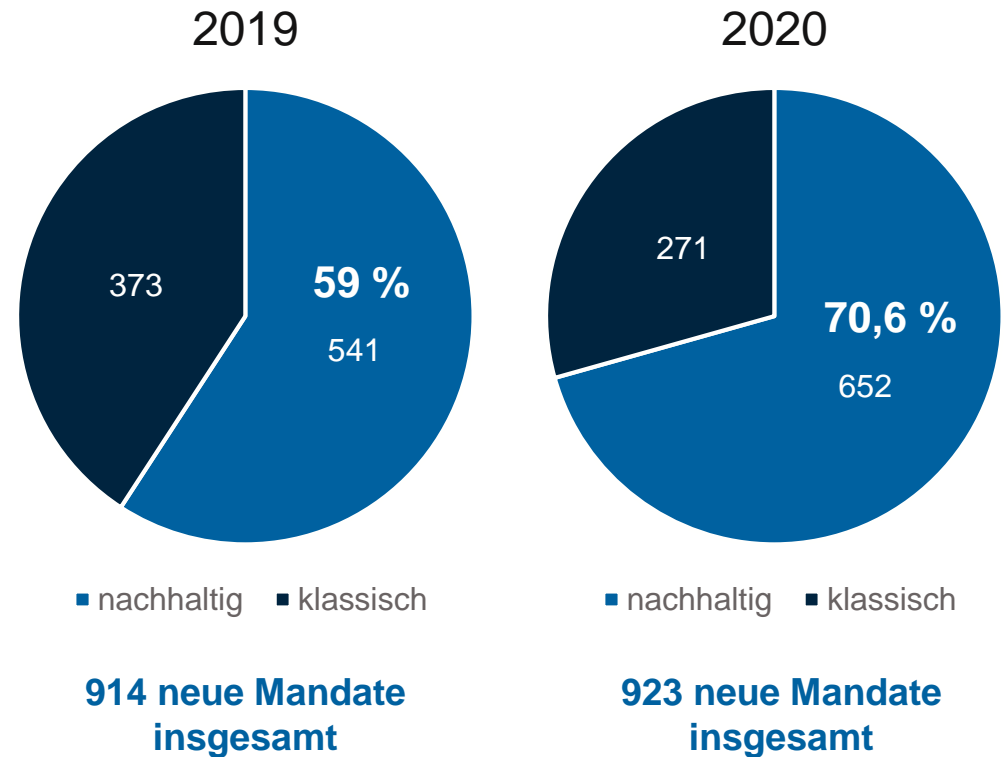
# Nachhaltige Geldanlage bei der Quirin Privatbank

# Steigende Nachfrage: 70 % aller in 2020 eröffneten Mandate bei der Quirin Privatbank sind nachhaltige Mandate.



- Enorme Nachfrage nach der nachhaltigen Vermögensverwaltung „Verantwortung“
- 2020: **70,6 %** aller neuen Mandate sind nachhaltige (von 923 sind 652 nachhaltig)
- 2019: **59 %** aller neuen Mandate sind nachhaltige (von 914 sind 541 nachhaltig)
- Bereits über 190 Mio. Euro allein in nachhaltiger VV verwaltet
- Bei quirion 20 % aller NMZ in Nachhaltigkeit

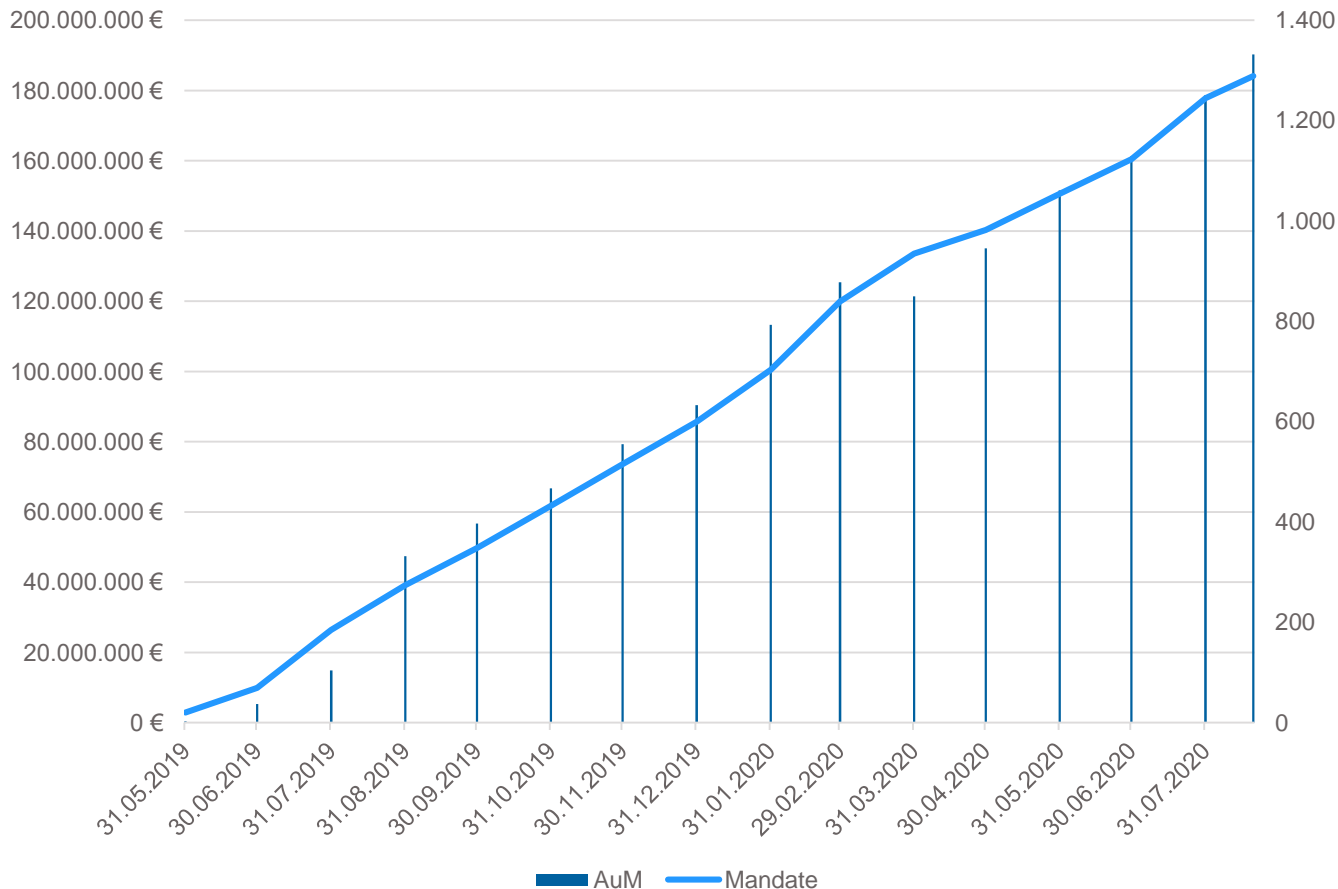
## Anzahl neue Mandate – klassische vs. nachhaltige



# Trotz Coronapandemie und weltweitem Marktcrash ungebremstes Wachstum bei nachhaltig angelegten Geldern.



## Wachstum der AuM in der Vermögensverwaltung „Verantwortung“ seit Auflegung



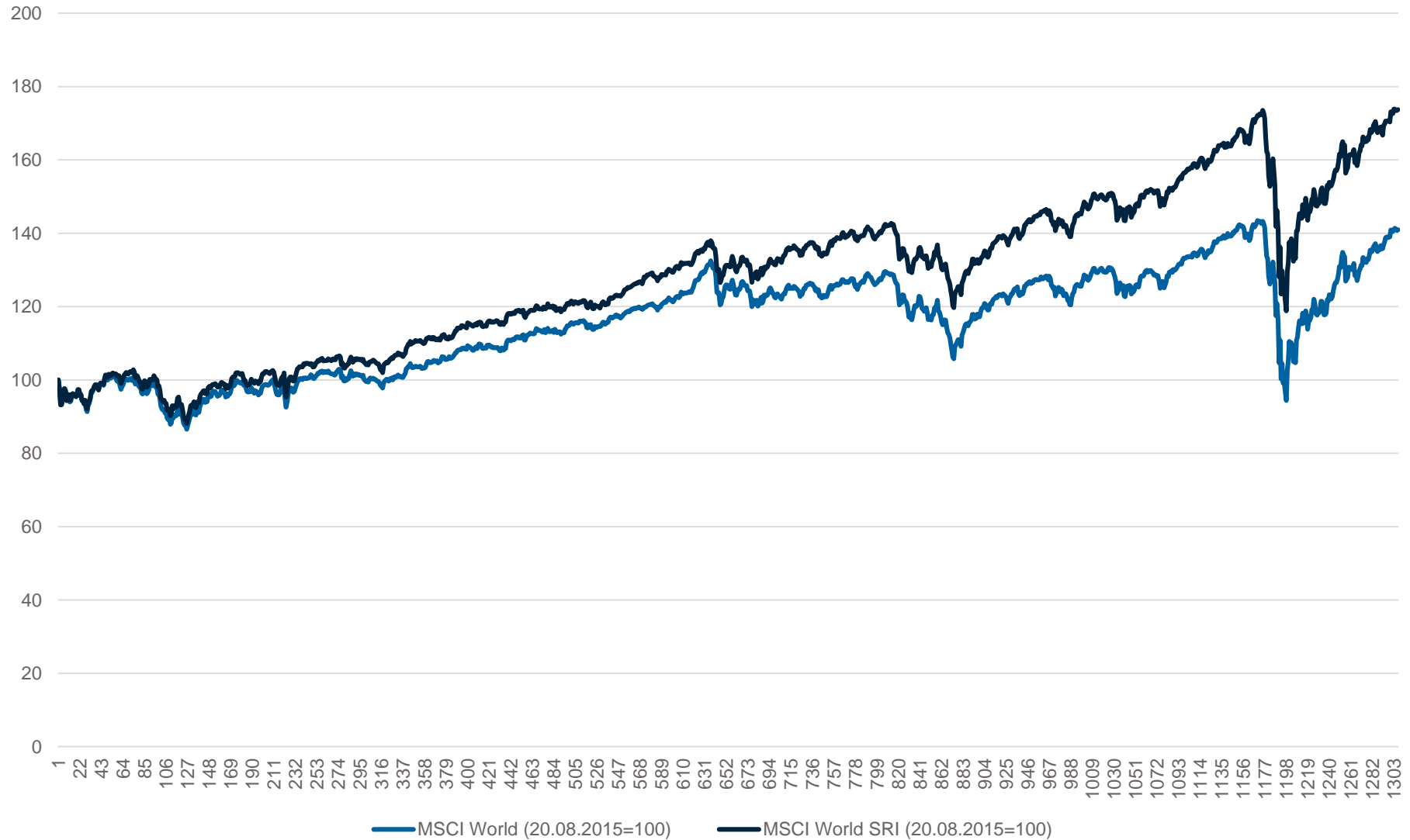
**Gesamtvolumen:  
190.272.545,85 €**

**Wachstum AuM 2020: 110 %**  
**2019: im Schnitt 11,3 Mio. Euro  
neue AuM pro Monat**  
**2020: im Schnitt 12,5 Mio. Euro  
neue AuM pro Monat**

# Nachhaltige Indizes schlagen sich oft besser als andere Indizes.



MSCI World versus MSCI World SRI (Quelle: Bloomberg)



# Nicht „Öko um jeden Preis“, sondern Kriterien des nachhaltigen Anlegens mit denen des wissenschaftlichen Investierens verbinden.

Wir streben eine sinnvolle Balance an



- ◆ Sinnvolle und glaubwürdige Balance verbindet
  - ◆ Nachhaltigkeit und
  - ◆ wissenschaftliches Investieren
- ◆ Das Ergebnis ist ein ausgewogenes Verhältnis von
  - ◆ Rendite & Risiko
  - ◆ Verantwortung bei der Geldanlage

# ***Fazit: Immer mehr Menschen nutzen nachhaltige Geldanlagen. Jeder Fünfte will komplett umsteigen.***



***34 % geben an, durch Corona mehr auf Nachhaltigkeit bei der Geldanlage zu achten***



***Heute wird jeder zehnte, 2025 jeder vierte Euro nachhaltig angelegt***



***Jeder Fünfte plant, seine Geldanlagen komplett auf Nachhaltigkeit umzustellen***



***Doppelt so viele Menschen würden eher nachhaltig anlegen als ein E-Auto nutzen***



***Jeder Vierte ist bereit, zugunsten der Nachhaltigkeit auf bis zu 30 % Rendite zu verzichten***

**Fazit: Das zeigt sich auch im Verhalten unserer Kunden.  
Die nachhaltige Strategie ist die erfolgreichste aller Zeiten.**

- **Vermögensverwaltung „Verantwortung“ der Quirin Privatbank auch in Coronakrise stark gefragt:**



bereits 190 Mio. Euro  
Kundenvermögen  
nachhaltig angelegt



70% aller neuen  
Mandate in 2020 sind  
nachhaltige Mandate



Wachstum  
nachhaltige VV in  
2020 um 115 %

- **wichtig: nicht einfach irgendwie nachhaltig anlegen**
- **nachhaltige Anlagen sollten Kriterien der Nachhaltigkeit mit denen wissenschaftlichen Investierens verbinden**

**Den vollständigen Foliensatz zur Nachhaltigkeits-Studie der Quirin Privatbank AG senden wir Ihnen gerne zu.**

**Für weiterführende Fragen zur Studie stehen wir Ihnen gern zur Verfügung und stellen bei Bedarf auch den Kontakt zur puls Marktforschung her.**

**Ihre Ansprechpartnerin:**

**Janine Pentzold  
Quirin Privatbank AG  
Unternehmenskommunikation**

**030/ 890 21 336  
01577/ 152 6463**

**[janine.pentzold@quirinprivatbank.de](mailto:janine.pentzold@quirinprivatbank.de)**



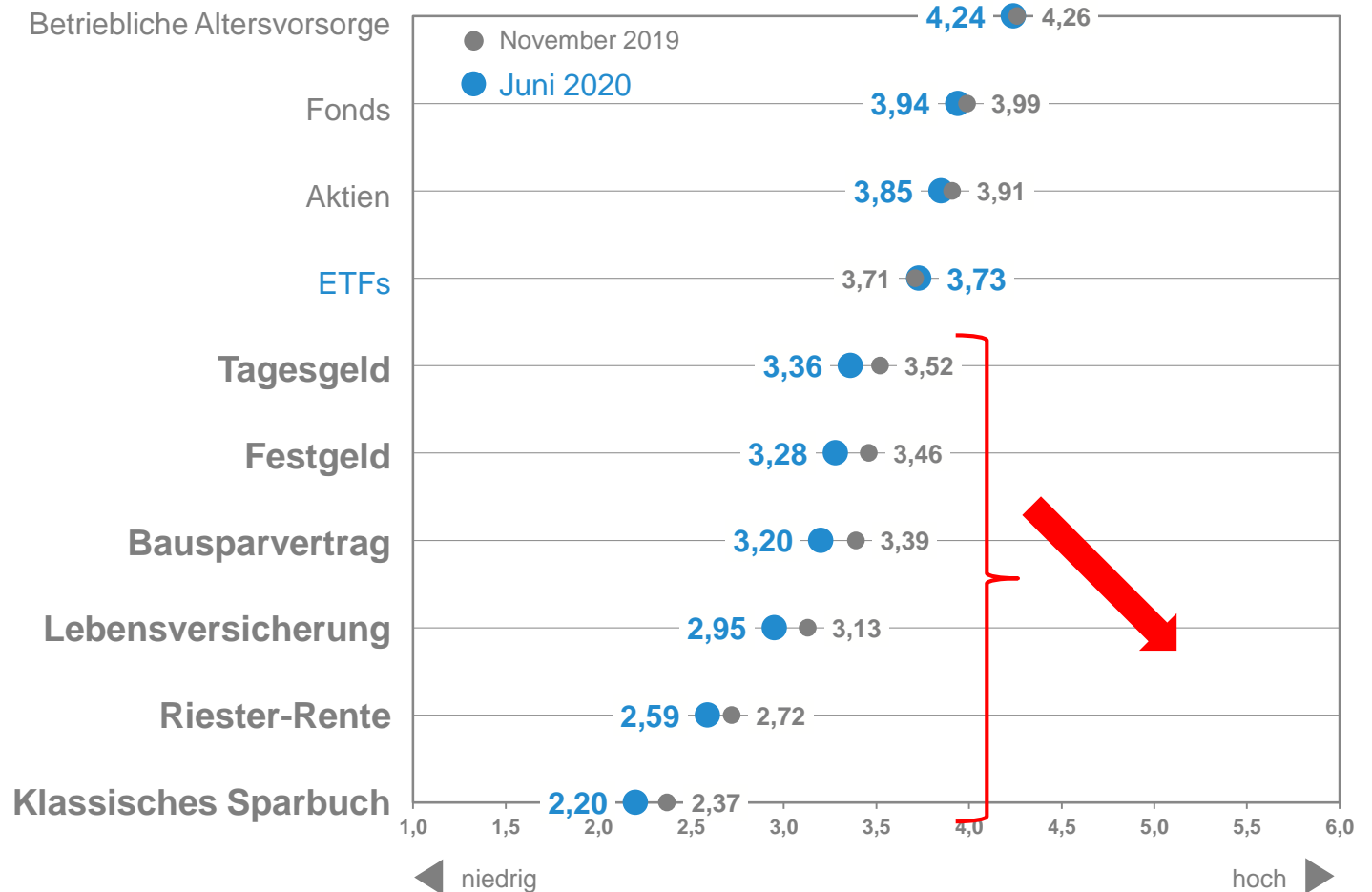
# Stichprobenverteilung nach soziodemografischen Merkmalen



<b>Alter</b>		<b>Sparrate</b>	
Bis 30 Jahre	<b>143</b>	0 €	<b>390</b>
31 bis 40 Jahre	<b>450</b>	1 bis 249 €	<b>648</b>
41 bis 50 Jahre	<b>461</b>	350 bis 499 €	<b>430</b>
51 bis 60 Jahre	<b>569</b>	500 bis 999 €	<b>441</b>
Über 60 Jahre	<b>522</b>	1.000 € und mehr	<b>240</b>
<b>Geschlecht</b>		<b>Nettoeinkommen</b>	
Männlich	<b>1148</b>	Bis 2.500 €	<b>196</b>
Weiblich	<b>1005</b>	2.500€ bis 4.000€	<b>1117</b>
<b>Haushaltsgröße</b>		Über 4.000€	<b>747</b>
Einpersonenhaushalt	<b>398</b>	<b>Vermögen</b>	
Mehrpersonenhaushalt	<b>1660</b>	Bis 14.999 €	<b>609</b>
		15.000 € bis 49.999 €	<b>480</b>
		50.000 € bis 99.999 €	<b>360</b>
		Über 100.000€	<b>342</b>

## Attraktivität verschiedener Anlageformen

Frage 4: Wie attraktiv sind aus Ihrer Sicht folgende Anlageformen? (6 = sehr attraktiv, 1 = unattraktiv)



# Nachhaltigkeit durch Corona leicht wichtiger geworden, aber in Summe deutlich wichtiger als Karriere für ein zufriedenes Leben.

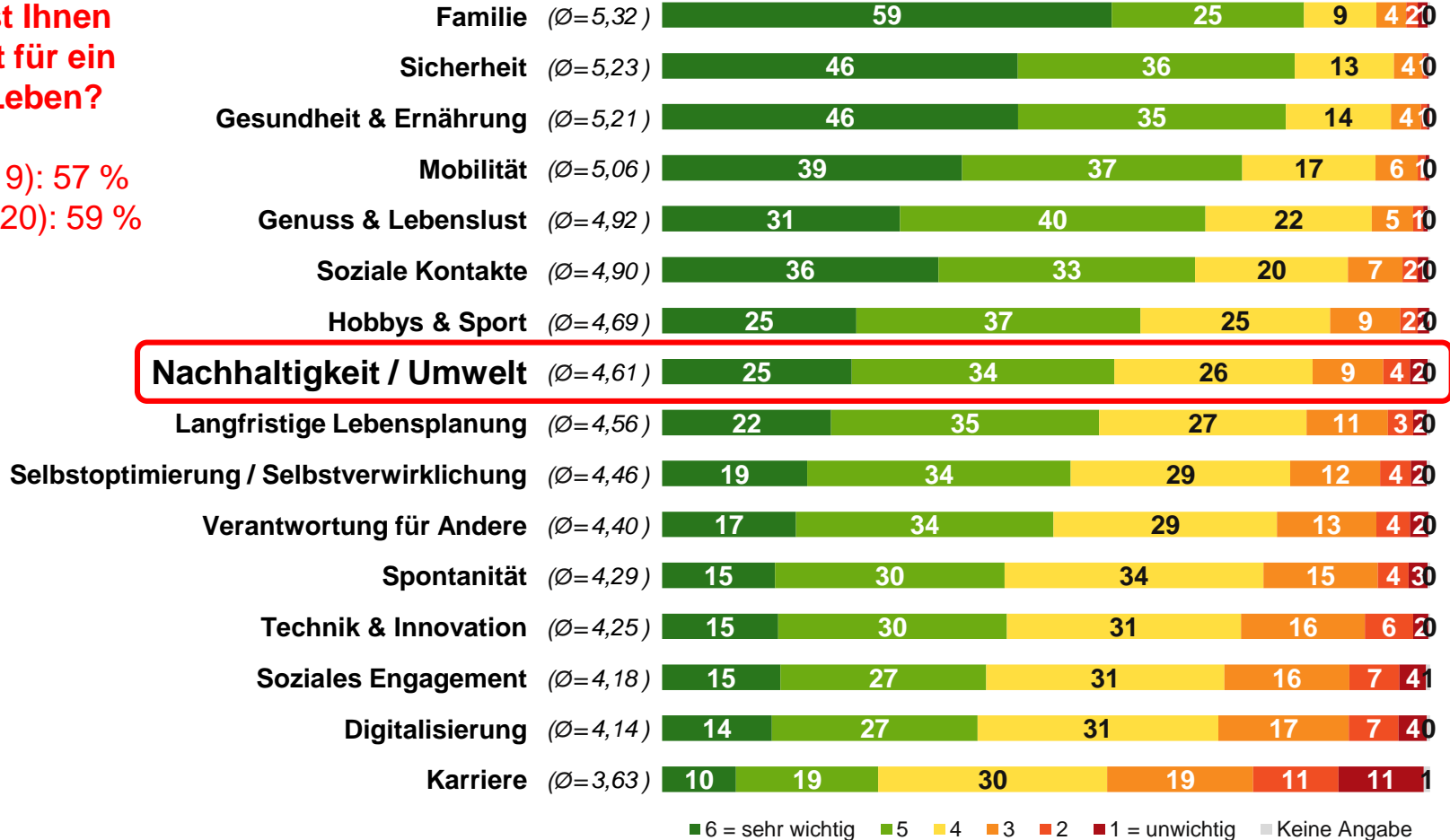


## Relevanz verschiedener Themen für ein zufriedenes Leben

Frage 9c: Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Themen für ein zufriedenes Leben? (6 = sehr wichtig, 1 = unwichtig)

**Wie wichtig ist Ihnen Nachhaltigkeit für ein zufriedenes Leben?**

vor Corona (2019): 57 %  
nach Corona (2020): 59 %



# Finanzielle Unterstützung für Nachhaltigkeit leisten eher Jüngere als Ältere



## Einstellung zum Thema Nachhaltigkeit

Frage 11b: Inwieweit stimmen Sie folgenden Aussagen zu? (6=stimme sehr zu 1=stimme überhaupt nicht zu)

Höchster Wert pro Zeile  
Niedrigster Wert pro Zeile

	Gesamt n=2153	Geschlecht		Alter			Monatliche Sparrate in €			
		Weiblich n=1005	Männlich n=1148	Bis 40 n=593	41-60 n=1030	Über 60 n=522	0,- n=390	1 - 499,- n=1078	500-999 n=441	≥1000,- n=240
Nachhaltigkeit wird zukünftig in allen Bereichen ein sehr wichtiges Thema sein	4,82	4,95	4,71	4,85	4,78	4,88	4,92	4,86	4,78	4,58
Für mehr Nachhaltigkeit ist mehr politischer Einfluss und Regulierung notwendig	4,56	4,62	4,51	4,64	4,49	4,61	4,64	4,62	4,47	4,36
Ich trage mit meinem Handeln unmittelbar zu Nachhaltigkeit und Klimaschutz bei	4,48	4,63	4,34	4,51	4,48	4,43	4,51	4,48	4,44	4,47
Ich möchte mich zukünftig nachhaltiger verhalten und z. B. weniger fliegen, mehr Öko-Strom nutzen, etc.	4,16	4,33	4,02	4,29	4,06	4,21	4,16	4,24	4,13	3,86
Für nachhaltige Produkte und Leistungen bin ich bereit, etwas mehr zu zahlen	4,10	4,26	3,96	4,28	4,03	4,03	4,02	4,11	4,17	4,03
Ich bin bereit, nachhaltige Projekte, z. B. zum Klimaschutz aus Überzeugung finanziell mit Spenden zu unterstützen	3,30	3,41	3,20	3,66	3,18	3,13	3,11	3,39	3,26	3,21
Mein Komfort ist mir wichtiger als das Klima	2,86	2,67	3,01	3,20	2,85	2,47	2,66	2,85	2,97	2,98
Anstatt mich einzuschränken, würde ich lieber einen Ausgleich für Nachhaltigkeit bezahlen (z. B. einen Klimaaufschlag beim Fliegen)	2,84	2,81	2,86	3,17	2,77	2,60	2,62	2,88	2,94	2,82
Nachhaltigkeit ist nur ein Trend wie vieles andere auch	2,78	2,57	2,96	2,88	2,81	2,60	2,63	2,74	2,89	3,00

# Junge Männer mit hohem Einkommen interessieren sich am stärksten für nachhaltige Anlage.



## Durchgeführte oder geplante Aktivitäten, um sich nachhaltiger zu verhalten

Frage 11c: Was machen Sie bereits, bzw. möchten Sie zukünftig tun, um sich nachhaltiger zu verhalten?

Höchster Wert pro Zeile

Niedrigster Wert pro Zeile

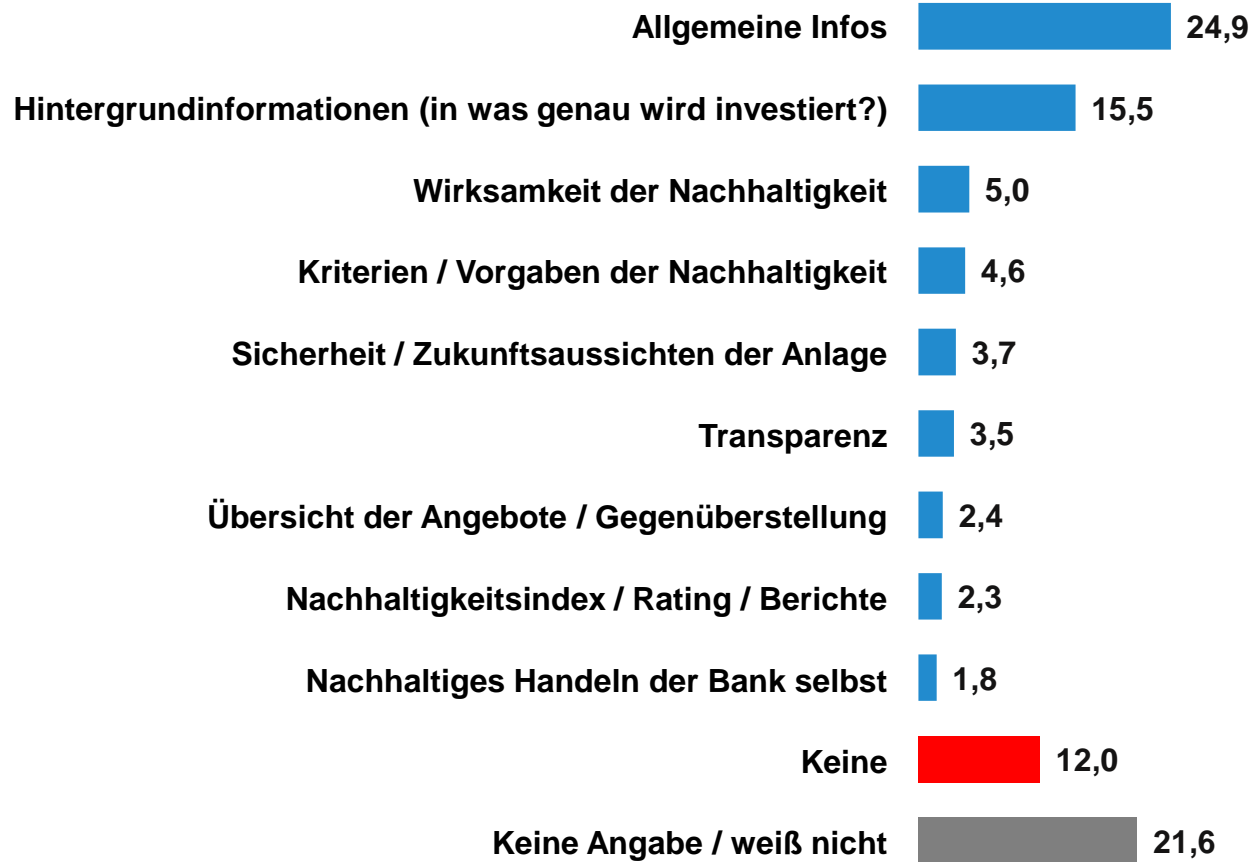
	Gesamt n=2153	Geschlecht		Alter			Monatliche Sparrate in €			
		Weiblich n=1005	Männlich n=1148	Bis 40 n=593	41-60 n=1030	Über 60 n=522	0,- n=390	1 - 499,- n=1078	500-999 n=441	≥1000,- n=240
<b>Mehr regionale Produkte kaufen</b>	69	75	63	60	69	76	67	71	68	63
<b>Möglichst auf Plastik verzichten</b>	68	75	62	63	68	73	67	70	67	63
<b>Weniger Fleisch essen</b>	49	58	40	50	46	51	51	48	49	46
<b>Sparsamer mit dem Auto fahren</b>	46	46	47	42	46	51	42	48	47	48
<b>Auf "billig produzierte Kleidung" verzichten</b>	44	49	39	38	45	47	40	43	47	45
<b>Mehr Bio-Produkte kaufen</b>	42	49	35	42	41	43	37	44	44	38
<b>Weniger fliegen</b>	41	42	40	34	41	50	43	40	41	41
<b>Ökostrom nutzen</b>	40	39	41	40	40	42	37	41	42	38
<b>Mehr Urlaub in Deutschland</b>	38	39	37	32	38	43	33	40	37	38
<b>Mehr öffentlichen Personennahverkehr nutzen</b>	22	23	21	20	22	22	21	22	22	21
<b>Bei Geldanlagen auf Nachhaltigkeit achten</b>	18	17	20	20	17	18	13	18	22	22
<b>Ein Elektroauto nutzen</b>	10	9	11	13	10	7	10	9	13	12
<b>Nichts</b>	6	4	7	6	6	6	7	5	6	8

# Am interessantesten für die Befragten sind Hintergrundinformationen zu nachhaltigen Geldanlagen.



## Gewünschte Informationen zu nachhaltigen Geldanlagen

Frage 12b: Welche Informationen zu nachhaltigen Anlagen wünschen Sie sich von Ihrer Bank? (offene Frage)

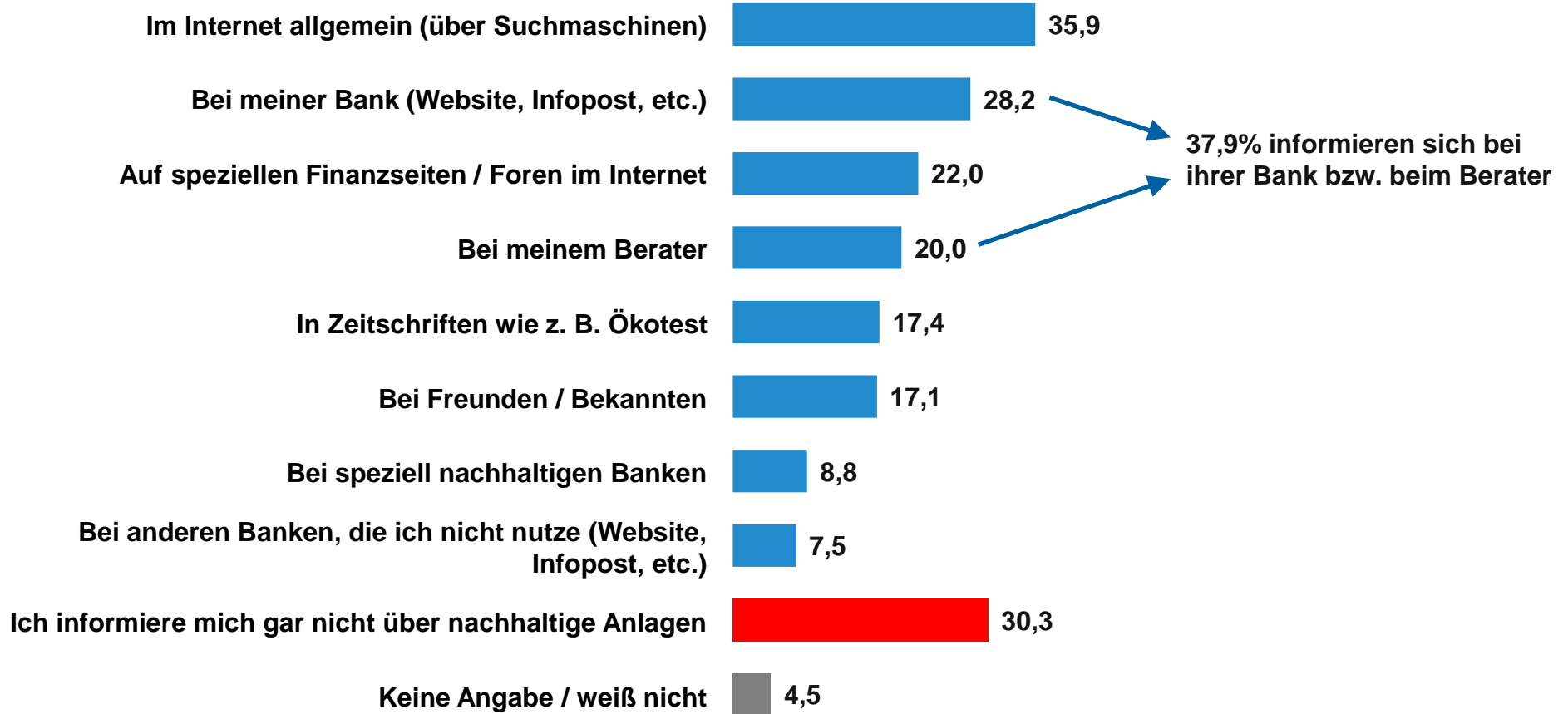


**Diese werden von einem Drittel via Google gesucht, knapp 40 % lassen sich bei der Hausbank beraten.**



## Informationsquellen für nachhaltige Geldanlagen

Frage 12d: Wo informieren Sie sich über nachhaltige Geldanlagen?



# Frauen und Ältere legen besonderen Wert auf die Nachhaltigkeitskriterien

## Relevanz nachhaltiger Kriterien bei Unternehmen, um als nachhaltige Anlage in Frage zu kommen

Frage 12i: Wie wichtig ist Ihnen, dass Unternehmen folgende Kriterien erfüllen, damit diese für eine nachhaltige Geldanlage in Frage kommen?

(6 = sehr wichtig, 1 = unwichtig)

Höchster Wert pro Zeile  
Niedrigster Wert pro Zeile

	Gesamt n=2153	Geschlecht		Alter			Monatliche Sparrate in €			
		Weiblich n=1005	Männlich n=1148	Bis 40 n=593	41-60 n=1030	Über 60 n=522	0,- n=390	1 - 499,- n=1078	500-999 n=441	≥1000,- n=240
		<b>Keine Korruption</b>	<b>5,27</b>	<b>5,40</b>	<b>5,16</b>	<b>5,11</b>	<b>5,25</b>	<b>5,49</b>	<b>5,34</b>	<b>5,29</b>
<b>Faire Arbeitsbedingungen</b>	<b>5,17</b>	<b>5,34</b>	<b>5,02</b>	<b>5,10</b>	<b>5,13</b>	<b>5,34</b>	<b>5,30</b>	<b>5,19</b>	<b>5,15</b>	<b>4,91</b>
<b>Glaubhafte Achtung der Menschenrechte</b>	<b>5,13</b>	<b>5,32</b>	<b>4,97</b>	<b>5,04</b>	<b>5,08</b>	<b>5,33</b>	<b>5,24</b>	<b>5,15</b>	<b>5,08</b>	<b>4,95</b>
<b>Regelmäßige unabhängige Kontrolle und Prüfung</b>	<b>5,09</b>	<b>5,22</b>	<b>4,98</b>	<b>4,94</b>	<b>5,06</b>	<b>5,33</b>	<b>5,16</b>	<b>5,14</b>	<b>5,02</b>	<b>4,87</b>
<b>Hohe Sicherheit im Netz (Cybersicherheit)</b>	<b>4,96</b>	<b>5,13</b>	<b>4,82</b>	<b>4,76</b>	<b>4,96</b>	<b>5,21</b>	<b>5,04</b>	<b>5,00</b>	<b>4,86</b>	<b>4,88</b>
<b>Faires Wettbewerbsverhalten</b>	<b>4,92</b>	<b>5,09</b>	<b>4,79</b>	<b>4,77</b>	<b>4,90</b>	<b>5,14</b>	<b>5,07</b>	<b>4,96</b>	<b>4,84</b>	<b>4,71</b>
<b>Etabliertes Umwelt- und Risikomanagement</b>	<b>4,83</b>	<b>4,96</b>	<b>4,72</b>	<b>4,76</b>	<b>4,78</b>	<b>5,02</b>	<b>4,90</b>	<b>4,88</b>	<b>4,80</b>	<b>4,56</b>
<b>Maßnahmen gegen Diskriminierung</b>	<b>4,80</b>	<b>4,99</b>	<b>4,64</b>	<b>4,72</b>	<b>4,74</b>	<b>5,03</b>	<b>4,97</b>	<b>4,84</b>	<b>4,74</b>	<b>4,48</b>
<b>Achten auf eine niedrige Treibhausgasemission (CO2)</b>	<b>4,80</b>	<b>4,94</b>	<b>4,68</b>	<b>4,72</b>	<b>4,73</b>	<b>5,03</b>	<b>4,85</b>	<b>4,86</b>	<b>4,75</b>	<b>4,54</b>



# Jüngere glauben eher an eine höhere Rendite nachhaltiger Anlagen als Ältere



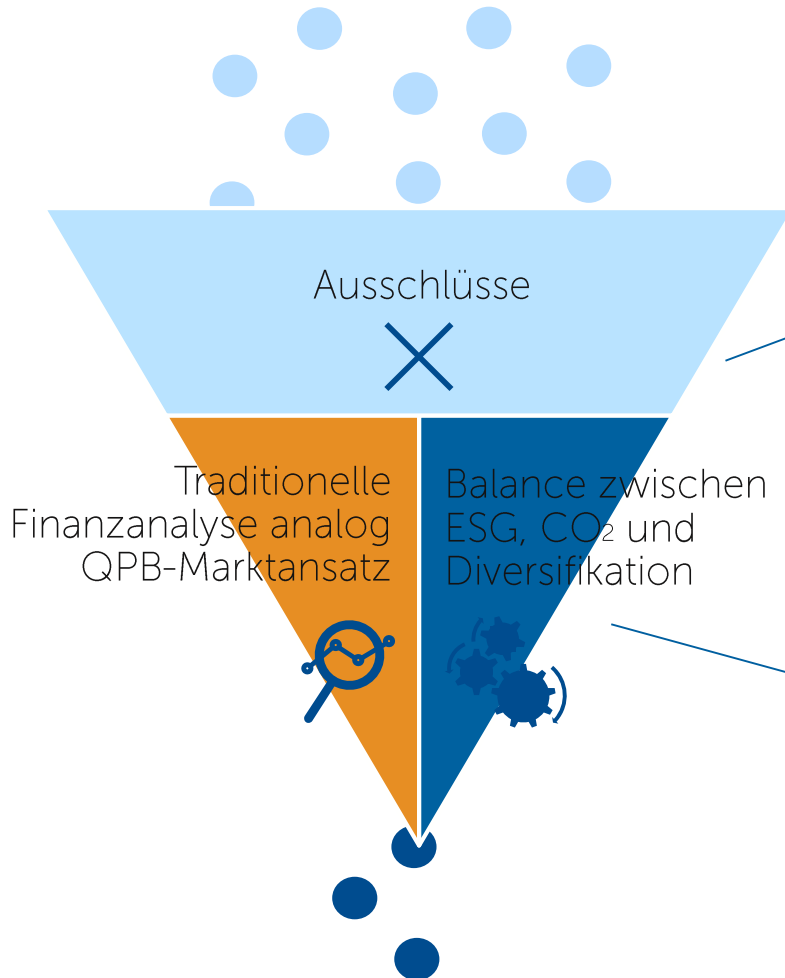
## Zustimmung zu Aussagen bzgl. nachhaltiger Geldanlage

Frage 12i: Inwieweit stimmen Sie den folgenden Aussagen zu? (6 = sehr stark, 1 = überhaupt nicht)

Höchster Wert pro Zeile  
Niedrigster Wert pro Zeile

	Gesamt n=2153	Geschlecht		Alter			Monatliche Sparrate in €			
		Weiblich n=1005	Männlich n=1148	Bis 40 n=593	41-60 n=1030	Über 60 n=522	0,- n=390	1 - 499,- n=1078	500-999 n=441	≥1000,- n=240
		Nachhaltige Geldanlagen sollten mehr gefördert werden (z. B. mit geringeren Steuern)	4,47	4,64	4,32	4,64	4,37	4,46	4,34	4,54
Mit einer nachhaltigen Geldanlage tue ich etwas für zukünftige Generationen	4,38	4,51	4,27	4,50	4,27	4,45	4,24	4,45	4,44	4,15
Nachhaltige Geldanlagen verschaffen ein gutes Gewissen	4,25	4,40	4,13	4,42	4,22	4,12	4,12	4,31	4,35	3,99
Mit einer nachhaltigen Geldanlage beteilige ich mich an einer globalen Bewegung	4,14	4,28	4,03	4,35	4,04	4,09	3,94	4,24	4,14	3,96
Ich kann mich gut mit einer nachhaltigen Geldanlage identifizieren	3,98	4,05	3,92	4,19	3,89	3,92	3,80	4,04	4,10	3,72
Nachhaltige Geldanlagen möchte ich zukünftig mehr nutzen	3,96	4,01	3,92	4,22	3,88	3,82	3,65	4,02	4,08	3,89
Wenn ich für Kinder / Enkel anlege, dann bevorzuge ich nachhaltige Geldanlagen	3,82	3,91	3,75	4,09	3,64	3,83	3,77	3,88	3,79	3,67
Nachhaltige Geldanlagen tragen dazu bei, den Klimawandel zu stoppen	3,76	3,82	3,71	3,96	3,64	3,74	3,63	3,82	3,77	3,60
Nachhaltige Geldanlagen sind risikoreicher aufgrund der Beschränkung auf bestimmte Investitionsbereiche	3,74	3,75	3,74	3,85	3,72	3,69	3,60	3,78	3,73	3,82
Nachhaltige Angebote von Banken sind i. d. R. glaubhaft	3,58	3,64	3,53	3,85	3,50	3,43	3,32	3,67	3,55	3,61
Nachhaltige Geldanlagen bieten langfristig eine höhere Rendite	3,49	3,54	3,44	3,80	3,40	3,32	3,38	3,58	3,41	3,38
Nachhaltige Geldanlagen sind komplizierter als klassische Geldanlagen	3,49	3,54	3,46	3,60	3,46	3,44	3,41	3,56	3,41	3,50
Klassischen Banken traue ich nachhaltige Geldanlagen nicht zu – dafür gibt es konkret nachhaltige Banken	3,44	3,47	3,42	3,55	3,38	3,43	3,58	3,44	3,34	3,45
Nachhaltige Geldanlagen sind transparenter als klassische Geldanlagen	3,35	3,36	3,35	3,65	3,28	3,17	3,20	3,44	3,28	3,32
Nachhaltige Geldanlagen sind sicherer als klassische Anlagen	3,18	3,26	3,12	3,52	3,07	3,00	3,07	3,26	3,16	3,00
Ich möchte meine gesamten Geldanlagen auf Nachhaltigkeit umstellen	3,09	3,15	3,05	3,49	3,00	2,81	3,12	3,18	3,03	2,81
Ich fühle mich von meiner Bank ausreichend zum Thema nachhaltige Geldanlage informiert	3,06	2,88	3,21	3,12	3,02	3,07	2,72	3,09	3,15	3,25

# Nachhaltigkeitskriterien werden mit sparsamen Ausschlüssen und ESG-Score-Optimierung berücksichtigt



AUSSCHLUSS von Investitionen in Fonds, die in Unternehmen investieren, die Hersteller von kontroversen Waffen, wie **Atomwaffen, Streumunition** und/oder **Landminen** sind. Prüfung, ob die Unternehmen die Grundprinzipien des **United Nations Global Compact\***, insbesondere im Hinblick auf Menschenrechte, Arbeitsnormen und/oder Korruptionsprävention, einhalten

Sinnvolles Abwägen zwischen der Erhöhung des **ESG-SCOREWERTES** und im Sinne der Klimaziele der Minimierung der **CO<sub>2</sub>-INTENSITÄT** auf Portfolioebene im Vergleich zur Benchmark sowie der Sicherstellung einer ausreichenden weltweiten **DIVERSIFIKATION**.

\* Der United Nations Global Compact ist vollständig abrufbar im Internet unter: <https://www.globalcompact.de/de/ueber-uns/Dokumente-Ueber-uns/DIE-ZEHN-PRINZIPIEN-1.pdf>

# Deutliche Erhöhung des ESG-Score und signifikante Reduktion des CO<sub>2</sub>-Ausstoß im Portfolio

Im exemplarischen Vergleich erzielt unser Aktienportfolio deutliche Verbesserungen ggü. dem Gesamtmarkt

Vergleich QPB Portfolio zu MSCI ACWI	QPB Portfolio Verantwortung	MSCI All Country World Index	Differenz
ESG Scorewert	7,1	5,7	+25%
CO <sub>2</sub> -Intensität	131,6	190,0	-31%

+25%  
Verbesserung  
des ESG-Scores

-31%  
Reduktion des  
CO<sub>2</sub>-Ausstoßes

# Kundenbefragung November 2019: Die Hälfte der Befragten hat Interesse an einer nachhaltigen Anlagestrategie.



## Interesse an einer nachhaltigen Anlagestrategie

Frage 9b: Wie interessant ist für Sie eine nachhaltigen Anlagestrategie (im sozial-ökologischen Sinn)? (6 = sehr interessant, 1 = uninteressant)

**Kunden Quirin Privatbank** ( $\bar{x}$ =4,51)



**Kunden quirion** ( $\bar{x}$ =4,34)



■ 6=Sehr interessant ■ 5 ■ 4 ■ 3 ■ 2 ■ 1=Uninteressant ■ Keine Angabe

Mittelwerte (6=sehr interessant, 1=uninteressant)	Ge- samt	Geschlecht		Alter			Vermögen Tsd. €		
		Frauen	Männer	Bis 40	41-60	Über 60	Bis 250	250-500	≥ 500
		n=278	n=1148	n=57	n=457	n=934	n=281	n=287	n=578
<b>Kunden Quirin Privatbank</b>	<b>4,51</b>	<b>5,02</b>	<b>4,39</b>	<b>4,41</b>	<b>4,47</b>	<b>4,53</b>	<b>4,76</b>	<b>4,56</b>	<b>4,36</b>

Mittelwerte (6=sehr interessant, 1=uninteressant)	Gesamt	Geschlecht		Alter			Vermögen Tsd. €	
		weiblich	männlich	Bis 40	41-60	Über 60	< 250	≥ 250
		n=155	n=1246	n=336	n=677	n=396	n=605	n=478
<b>Kunden quirion</b>	<b>4,34</b>	<b>4,74</b>	<b>4,29</b>	<b>4,33</b>	<b>4,37</b>	<b>4,31</b>	<b>4,51</b>	<b>4,17</b>

# Kundenbefragung November 2019: Frauen begeistern sich doppelt so häufig für nachhaltige Anlagen wie Männer.



	Frauen	Männer	GAP
Anteil an allen Kunden, die bei der Quirin Privatbank <b>2018 oder 2019 eröffnet</b> haben	31%	22%	9%
„ <b>Größerer Geldbetrag stand zur Verfügung</b> “ als Anlass über einen Bankenwechsel nachzudenken	47%	37%	10%
<b>Weiterempfehlung</b> als erster Kontaktpunkt zur Quirin Privatbank	47%	31%	16%
<b>Anzeigen in Zeitungen oder Zeitschriften</b> als erster Kontaktpunkt zur Quirin Privatbank	5%	22%	-17%
<b>Vermögensberatung</b> (Anteil „sehr zufrieden“)	46%	33%	13%
<b>Gesamtzufriedenheit</b> mit der <b>Bank</b> (Anteil „sehr zufrieden“)	53%	34%	19%
<b>Gesamtzufriedenheit</b> mit dem <b>Berater</b> (Anteil „sehr zufrieden“)	69%	57%	12%
<b>Individuelle Beratung für meine Bedürfnisse</b> (Anteil „sehr <b>wichtig</b> “)	79%	66%	13%
<b>Kommunikation auf Augenhöhe</b> (Anteil „sehr <b>wichtig</b> “)	66%	52%	14%
<b>NPS</b> (Saldo aus Promotoren – Kritikern bei der Weiterempfehlung)	67	52	15
Anteil des <b>Vermögens bei der Quirin Privatbank</b>	68%	58%	10%
Prozentsatz, der in <b>Aktien</b> anlegt	16%	41%	-25%
Prozentsatz, der in <b>ETFs</b> anlegt	11%	28%	-17%
<b>Interesse an nachhaltiger Anlagestrategie</b> (Anteil „sehr interessant“)	35%	18%	17%
Positive Einschätzung des eigenen <b>Finanzwissens</b> (Top3Boxes)	55%	84%	-29%
Eigene Einschätzung des (eher) <b>risikobereit bei Finanzanlagen</b> (Top3Boxes)	45%	72%	-27%
Vermögen über 500.000,- Euro	27%	43%	-16%