

Umfrage Swiss Life Select Österreich

Österreichern ist Expertenberatung bei Finanzfragen wichtig

Wien, am 25. Juli 2018 – In einer aktuellen von Swiss Life Select in Auftrag gegebenen Umfrage von Marketagent.com zum Thema „Finanzverhalten in Österreich“ gab eine klare Mehrheit der Befragten (68 %) an, sich Empfehlungen von ausgewiesenen Experten bei finanziellen Entscheidungen zu wünschen.

Nur 32 % denkt bei der aktuellen Finanzlage auf eine Expertenberatung verzichten zu können. Der Großteil der Befragten legt auch großen Wert auf Transparenz. Neben der Aufklärung über die Risiken (67 %) und die verbundenen Kosten (66 %), wollen die Österreicher auch Transparenz in Bezug auf die Produkte (55 %). Ein noch klareres Bild zeigt sich bei Anlegern: Knapp 90 % der Studienteilnehmer hält Expertenberatung und Klarheit über die Produktdetails für sehr wichtig beziehungsweise wichtig.

Männer achten auf die Kosten, Frauen schätzen maßgeschneiderte Finanzierung

Welche Anforderungen stellen die Österreicher beim Thema Wohnraumfinanzierung? Wie die Studie zeigt, ist ein stark ausgeprägtes Kostenbewusstsein vorhanden, so achtet man allgemein sehr auf die Höhe des Zinssatzes (61 %) – dies tun vor allem Männer, die diesen Aspekt für die Entscheidungsfindung an die erste Stelle setzen. Dagegen ist Frauen die Abstimmung der Finanzierung auf persönliche Bedürfnisse am wichtigsten. Sie legen mehr Wert auf eine umfassende Beratung als Männer und schätzen es, wenn sie dem Berater vertrauen können.

Immobilien zur Absicherung

Österreicher setzen in Bezug auf die finanzielle Absicherung auf Immobilienbesitz. 47 % der Österreicher sehen in den eigenen vier Wänden die beste Möglichkeit, um sorglos in ihre finanzielle Zukunft blicken zu können, gefolgt von einer privaten Pensionsvorsorge (42 %) und einer Lebensversicherung (42 %). Dabei haben Landbewohner und die jüngere Bevölkerung (bis 29 Jahre) eher den Wunsch nach Eigentum als Stadtbewohner.

Vorsorgen für den Ernstfall und die Pension

Ob Unfall oder Krankheit, ein Schicksalsschlag kann jeden treffen – in Österreich laut aktuellen Angaben von Statistik Austria sogar jeden Vierten. Wenn es jedoch um die Absicherung der eigenen Arbeitskraft geht, führt die Berufsunfähigkeitsversicherung in Österreich leider noch immer ein Schattendasein. Nur 20 % sind überzeugt davon mit einer entsprechenden Absicherung für die Zukunft vorzusorgen. Nur 15,5 % sind der Annahme, dass die staatliche Pension ausreicht. Der Großteil, nämlich 75 %, ist skeptisch. 9,5 % gaben an, dass sie wohl „auf keinen Fall“ damit auskommen werden. Den größten Zweifel hat die Altersgruppe der 30 bis 39-Jährigen: Zwei Drittel der Mitdreißiger verbindet den Gedanken an die Pension mit Geldsorgen.

Länger selbstbestimmt leben

Als führender Finanzdienstleister Österreichs beschäftigt sich Swiss Life Select mit der finanziellen Absicherung von Menschen. Dabei geht es allerdings um weit mehr, als um die bloße Beratung in finanziellen Fragen: „Swiss Life Select möchte ihre Kunden dabei unterstützen, ihr Leben mit Zuversicht führen zu können. Selbst im Umfeld volatiler Märkte und Niedrigzinsen, bieten wir unseren Kunden maßgeschneiderte Finanzierungskonzepte für ihre persönliche Vorsorgelösung. Egal welchen Zweck sie erfüllen soll, ob Spareinlagen, die Absicherung der Familie oder als private Zusatzpension, alles ist möglich. Flexibilität und Selbstbestimmtheit stehen bei den Vorsorgelösungen von Swiss Life Select immer im Mittelpunkt“, erklärt Christoph Obererlacher, CEO von Swiss Life Select Österreich.

Auf die Bedürfnisse der Anleger zugeschnittene Investmentlösungen bieten auch die neuen Anlagestrategien des Finanzexperten. Die Portfolios von Swiss Life Select Classic und Individual werden von den Financial Plannern von Swiss Life Select in persönlicher Abstimmung mit dem Kunden erstellt.

Weitere Informationen zu den neuen Anlagestrategien und Terminvereinbarung unter: bestselect.at.

Foto / Infografik: Zusammenfassung der Umfrageergebnisse. ©Swiss Life Select Österreich

Rückfragehinweis:

Mag. Patrick Schlager

Media Relations

Swiss Life Select Österreich GmbH

Wiedner Hauptstraße 120-124

1050 Wien

Telefon +43 1 716 99 - 983

Fax +43 1 716 99 - 31

patrick.schlager@swisslife-select.at

<http://www.swisslife-select.at>

Über Swiss Life Select Österreich

Swiss Life Select Österreich ist Marktführer unter den österreichischen Finanzberatern mit rund 100.000 Kunden. Als selbständige Vertriebspartner sind in ganz Österreich rund 300 Berater tätig. In der Swiss Life Select-Zentrale sind mehr als 80 Mitarbeiter beschäftigt. Swiss Life Select Österreich ist Teil der international tätigen Swiss Life-Gruppe. Die Swiss Life-Gruppe mit Sitz in Zürich ist ein führender europäischer Anbieter von umfassenden Vorsorge- und Finanzlösungen und geht auf die 1857 gegründete Schweizerische Rentenanstalt zurück. Die Swiss Life-Gruppe betreut mehr als 4 Mio. Kunden im Privat- und Firmenkundensegment, beschäftigt rund 8.000 Mitarbeiter und zählt rund 5.000 lizenzierte Finanzberater. Die Kernmärkte sind die Schweiz, Frankreich und Deutschland. Darüber hinaus ist Swiss Life mit der Marke Swiss Life Select in Österreich, Tschechien, Schweiz und Deutschland präsent. Die Aktie der Swiss Life-Gruppe notiert an der SIX Swiss Exchange.

Impressum laut E-Commerce Gesetz: Grayling Austria GmbH; Gesellschaftsform: Gesellschaft mit beschränkter Haftung; Gewerberechtliche Geschäftsführer: Sigrid Krupica, Jan Simunek; Unternehmensgegenstand: Kommunikationsberatung; Firmenbuchnummer: 197698h; FB-Gericht: Handelsgericht Wien; Firmensitz: Siebensterngasse 31, 1070 Wien, Österreich; Tel: +43 1 524 43 00, E-Mail: vienna@grayling.com.

Falls Sie keine weiteren Presseinformationen per E-Mail wünschen und von unserem Presseverteiler genommen werden möchten, melden Sie sich bitte unter anna.steiner@grayling.com ab.