

Finanzmarkttrends 2013

Ausgangssituation

- Euro: scheint „gerettet“?
- Wirtschaft: schlimmstes Überstanden
aber Herausforderungen
- Kapitalanlagen:
 - Realzinsen im konservativen Bereich negativ
 - Börsen 2012 großteils (sehr) positiv

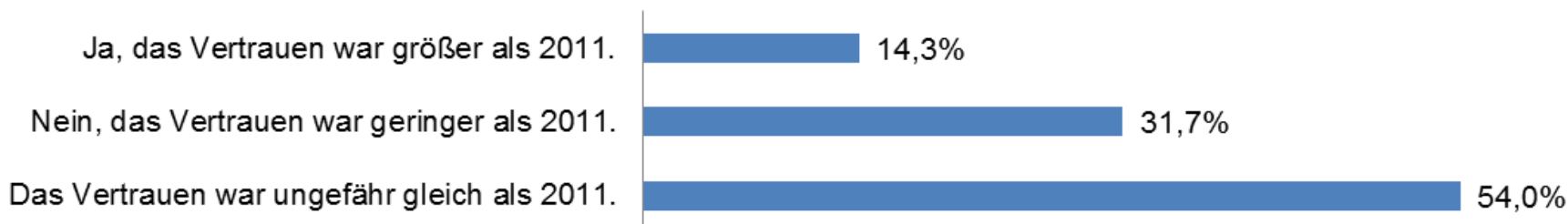
U

U

Branchenumfrage Finanzdienstleister

Vertrauen in die Finanzmärkte

1. Hatten Ihre Kunden 2012 mehr Vertrauen in die Finanzmärkte als 2011?



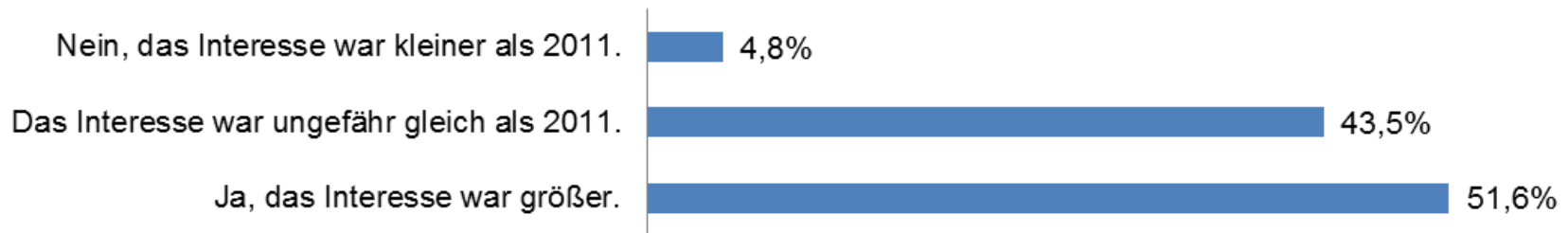
2. Wie schätzen Sie die Entwicklung dieses Vertrauens 2013 ein?



Branchenumfrage Finanzdienstleister

kurzfristige Anlageformen (Sparbuch)

3. Bevorzugten Ihre Kunden 2012 stärker kfr. Anlageformen als 2011?



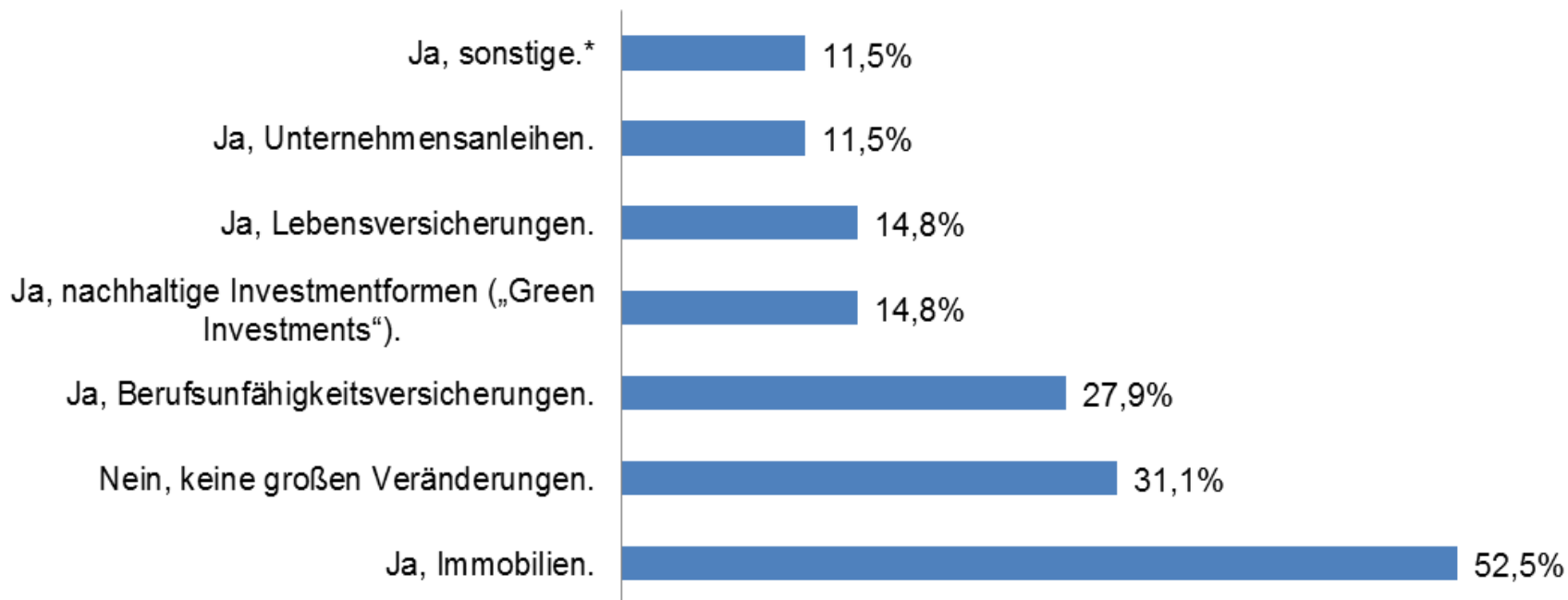
4. Wie schätzen Sie die Entwicklung der kfr. Anlageformen 2013 ein?



Branchenumfrage Finanzdienstleister

Anlageformen - steigendes Interesse

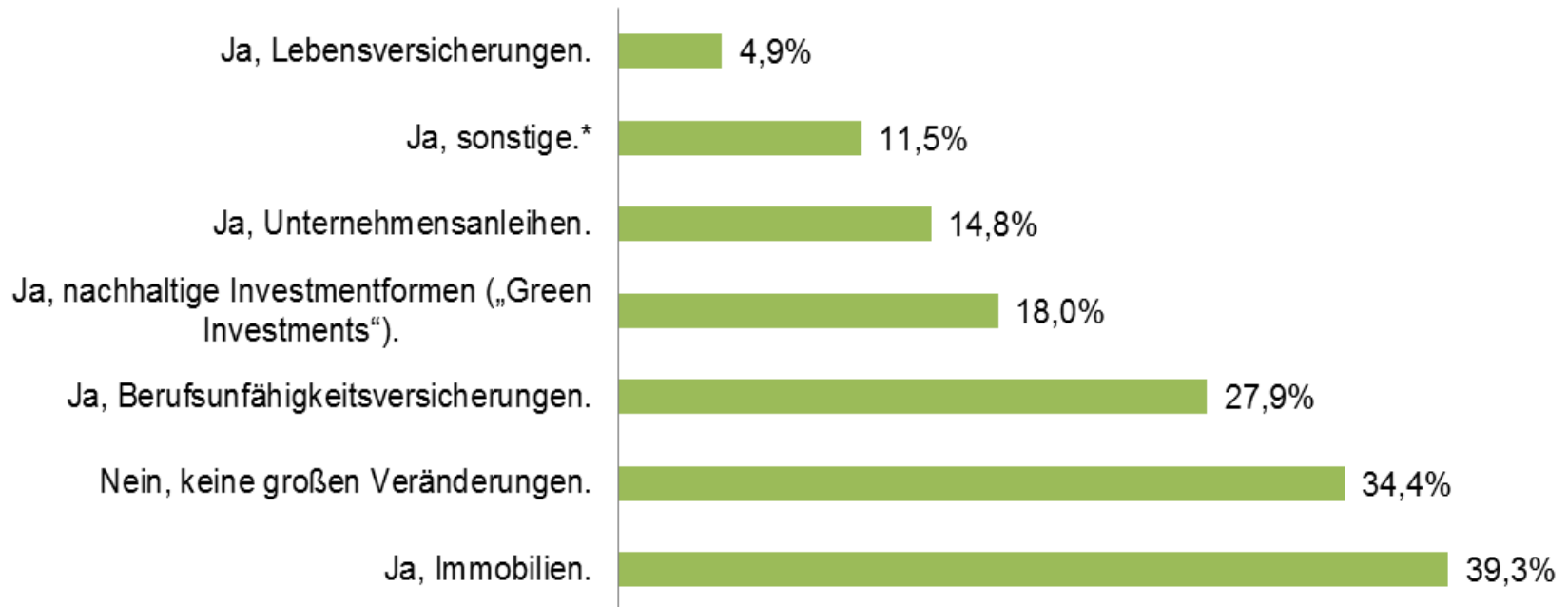
5. Gibt es Anlageformen bzw. Versicherungen, nach denen die Nachfrage 2012 deutlich stärker war als 2011?



Branchenumfrage Finanzdienstleister

Anlageformen - steigendes Interesse

6. Gibt es Anlageformen bzw. Versicherungen, nach denen die Nachfrage Ihrer Meinung nach 2013 noch stärker steigen wird als 2012?



Branchenumfrage Finanzdienstleister

Einfluss Medien

7. Inwiefern glauben Sie, dass sich Ihre Kunden von aktuellen Themen in den Medien beeinflussen lassen?



Branchenumfrage Finanzdienstleister

Zusammenfassung Branchenumfrage

- Kundenvertrauen (in die Märkte) dürfte 2013 steigen
- Kunden bevorzugen weiterhin mehrheitlich kzfr. Anlagen
- Wenn längerfristige Anlagen, dann Richtungswechsel:
 - weniger Immobilien und Lebensversicherungen
 - mehr „Green Investments“ und Unternehmensanleihen
- Medien haben großen Einfluss auf Kundenpräferenzen

Conclusio:

Nächste Veranstaltungen Fachgruppe

- **Dienstag 26.02.: Workshop**
 - Vorsorgerechner für Pensionsberechnungen
 - Gruppentarife für Finanzdienstleister
Berufsunfähigkeits- und Pflegeversicherung

- **Freitag 26.04.: Offen gefragt**
 - aktuelle Rechtsentwicklungen EU
z.B.: Offenlegungspflichten, Provisionsverbote
bei Beratung und Vermittlung von Lebens-
versicherungen und Investmentprodukten

Finanzmarktrends 2013- wir wünschen:



... und ALLES GUTE für 2013