

# KNAPP VORBEI IST AUCH DANEBEN

Die Umfrage unter Privatanlegern für das Jahr 2015 von Natixis Global Asset Management gibt einen Einblick, wie die Investoren derzeit den Markt sowie das Anlageumfeld beurteilen. Einige zentrale Ergebnisse der diesjährigen Umfrage sind:

## 1

### Seitens der Anleger besteht hinsichtlich ihrer Finanzplanung Nachholbedarf

- 57% der Umfrageteilnehmer geben an, keine konkreten finanziellen Ziele zu verfolgen.
- 67% verfügen über keinen Finanzplan.
- 77% verlassen sich bei Investments allein auf ihr Bauchgefühl.



## 2

### Risiko, Ertrag und der anhaltende Konflikt

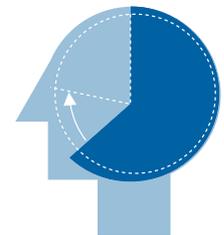
- Die Investoren geben an, im Durchschnitt einen Ertrag von **9.7%** über der Inflationsrate zu benötigen, um ihre Anlageziele zu erreichen. Damit ist dieses Ergebnis um 0.7% höher als in unserer Umfrage aus dem Jahr 2014.<sup>1</sup>
- Allerdings erklären **73%** der Investoren auch, in einem Konflikt zwischen der Generierung von Anlageerträgen einerseits und dem Schutz des investierten Kapitals andererseits zu stehen.
- Darüber hinaus sagen **84%**, dass sie – falls sie sich entscheiden müssten – dem Faktor Sicherheit stets den Vorzug vor der Investmentperformance geben würden.



## 3

### Realistische Einschätzungen zum Thema Ruhestand

- **67%** der Befragten sehen sich selbst immer stärker in der Verantwortung, für ihren Ruhestand finanziell vorzusorgen.
- **68%** geben an, sehr konkret zu wissen, welche jährlichen Einkünfte sie in Zukunft benötigen, um auch im Alter komfortabel zu leben.
- Diese Annahmen könnten sich aber als fehlerhaft erweisen: Denn im Durchschnitt geben die Investoren an, **63%** des Einkommens zu benötigen, das sie vor ihrem Ruhestand zur Verfügung hatten. Traditionell werden im Rahmen von Altersvorsorgeprogrammen aber **75% bis 80%** zugrunde gelegt.



## 4

### Was sind die Alternativen?

- **69%** der Befragten sind der Meinung, dass traditionelle Aktien – und Anleihenstrategien mittlerweile nicht mehr ausreichen.
- Deshalb wünschen sich **80%** Strategien, die ein ausgewogeneres Verhältnis von Risiko und Ertrag anstreben.
- Gleichzeitig möchten **76%** Strategien zur Verbesserung der Portfoliodiversifikation haben.
- An dieser Stelle könnten zwar alternative Anlageformen ins Gespräch kommen, aber die Investoren möchten zunächst mehr darüber erfahren: So geben **76%** an, alternative Investments für ihr Portfolio in Erwägung zu ziehen, falls ihr Berater ihnen dies empfehlen würde.<sup>2</sup>



## 5

### Anlageziele verfeinern, Anlageberatung neu definieren

Die Top-Antworten, was Investoren von ihrem Berater erwarten:

- **46%** möchten beim Treffen sachkundiger Anlageentscheidungen unterstützt werden.
- **41%** wünschen sich bessere Lösungen zur Steuerung des Risikos.
- **36%** benötigen Hilfe bei der Festlegung ihrer finanziellen Ziele sowie der Entwicklung entsprechender Pläne.
- **35%** sind auf der Suche nach Fortbildungsmöglichkeiten, um ein besserer Investor zu werden.



Natixis Global Asset Management ist bestrebt, Beratern und deren Kunden dabei zu helfen, damit diese ihre langfristigen Anlageziele erreichen. Unserer Meinung nach bedarf es in dieser neuen Ära des Anlegens einer konsistenteren Investmentphilosophie. Wir nennen das **Durable Portfolio Construction®**.

- ▶ **Um mehr über das Prinzip der Durable Portfolio Construction sowie die Ergebnisse der 2015er-Umfrage zu erfahren, besuchen Sie doch einfach die Internetseite [durableportfolios.com](http://durableportfolios.com). Dort können Sie auch einen vollständigen Bericht anfordern.**

1 Natixis Global Asset Management, globale Umfrage unter Privatanlegern, Mai 2014. Im Rahmen dieser Umfrage wurden 5.950 Investoren aus 14 Ländern befragt.

2 Alternative Investments sind mit spezifischen Risiken behaftet, die über die Risiken traditioneller Anlageformen hinausgehen können. Darüber hinaus gibt es keine Garantie, dass ein Investment seine Performanceziele auch tatsächlich erreicht oder dass Verluste vermieden werden können.

Die globale Umfrage unter Privatanlegern von Natixis Global Asset Management wurde von CoreData Research durchgeführt (Februar 2015). Im Rahmen dieser Umfrage wurden 7.000 Investoren aus 17 Ländern in Asien, Nord-, Mittel- und Südamerika, Europa, dem Nahen Osten und Australien befragt.

[ngam.natixis.com](http://ngam.natixis.com)

#### **In der EU**

Unterlagen werden von NGAM S.A. oder einer seiner nachfolgend aufgeführten Niederlassungen herausgegeben. NGAM S.A. ist eine Verwaltungsgesellschaft nach luxemburgischem Recht mit Sitz in Luxemburg, die von der Commission de Surveillance du Secteur Financier zugelassen und unter der Nr. B 115843 registriert ist. Eingetragener Firmensitz von NGAM S.A.: 2, rue Jean Monnet, L-2180 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg. Deutschland: NGAM S.A., Zweigniederlassung Deutschland (Registernummer: HRB 88541). Eingetragener Firmensitz: Im Trutz Frankfurt 55, Westend Carrée, 7. Etage, 60322 Frankfurt am Main, Deutschland.

Diese Unterlagen dürfen weder als Anlageberatung noch als Empfehlung zum Kauf oder zum Verkauf eines Produkts oder einer Dienstleistung an eine Person aus einem Land aufgefasst werden, in dem solche Aktivitäten rechtswidrig wären.

Copyright © 2015 NGAM Advisors, L.P. – Alle Rechte vorbehalten.