

LFR-Interviewbogen – „Frauen und Finanzen“

Wo stehen wir Frauen im Thema Finanzen? Worauf kommt es an?

Im Rahmen des Projektes „Frauen und Finanzen“ hat der **Landesfrauenrat Rheinland-Pfalz** (LFR) einen Interviewbogen entwickelt. Mit den folgenden Fragen wollen wir herausfinden, was gerade Frauen im Bereich Geld und Vermögen wichtig ist, welches Wissen sie erweitern und wie sie ihre Fragen und Themen beantwortet und umgesetzt haben wollen. Basierend auf den Antworten wollen wir an Lösungen arbeiten, die für alle Frauen in Deutschland einen Mehrwert darstellen, um Ihnen das gewünschte Wissen und Spaß am eigenverantwortlichen Umgang mit ihren Finanzen zu vermitteln.

Das Ausfüllen nimmt ca. 10 Minuten in Anspruch. Ihre Antworten werden anonym und vertraulich behandelt.

Bitte beteiligen Sie sich an unserer Umfrage! Mit Ihren Wünschen und Erfahrungen unterstützen Sie unser Projekt!

1. Was fällt Ihnen als erstes ein, wenn Sie an Finanzen denken?

2. Wie oft beschäftigen Sie sich mit Ihren Finanzen?

Bitte geben Sie an, was am ehesten zutrifft.

- | | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| <input type="radio"/> gar nicht | <input type="radio"/> täglich | <input type="radio"/> wöchentlich |
| <input type="radio"/> monatlich | <input type="radio"/> quartalsweise | <input type="radio"/> jährlich |

3. Aus welchem Anlass haben Sie sich oder würden Sie sich mit Ihren Finanzen beschäftigen(t)?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- Ausbildungs-/ Studienbeginn
- Gründung eines eigenen Haushalts (eigene Wohnung)
- Eheschließung/ Partnerschaft
- Arbeitgeberwechsel
- Familienzuwachs
- Krankheit
- Berufsunfähigkeit
- Erbschaft
- Immobilienkauf
- Kapital-/ Vermögensanlage
- Planung der Altersversorgung/ Altersvorsorge
- Absicherung der Familie
- Scheidung

- Testamentarische Regelung, Vollmachten (Patientenverfügung, Vorsorgevollmacht)
 - Einkommensteuererklärung
 - Existenz-/ Unternehmensgründung
 - Ich beschäftige mich nicht mit Finanzen/ es gab bisher keinen Anlass
 - anderes:* _____
-

4. Wie verschaffen Sie sich Ihren Überblick über Ihre Finanzen?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- ich verschaffe mir keinen Überblick
 - regelmäßiges Abrufen der Kontostände/ Prüfen der Kontoauszüge
 - Auflisten von Einnahmen und Ausgaben in einem papierhaften Haushaltsbuch
 - Erfassung der Einnahmen und Ausgaben in Excel-Listen
 - Ordner mit allen Verträgen und Rechnungen
 - elektronisches Haushaltsbuch (z.B. WisoMeinGeld, Outbank)
 - Stapeln aller finanziell relevanten Unterlagen mit der Absicht, sie zu einem späteren Zeitpunkt zu sortieren
 - Nutzung von Banking-Apps (z.B. für Konten und Vertragsverwaltung, Spezialanbieter für Finanzprodukte, Angebote der Hausbank)
 - o welche Tools/ Apps nutzen Sie?
-

- anderes:* _____
-

5. Welche Ziele verfolgen Sie beim Thema Finanzen?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- kurzfristige Geldanlage (parken)
 - strukturierte langfristige Vermögensbildung
 - Altersvorsorge
 - Risikoabsicherungen, z.B. Berufsunfähigkeit, Krankheit, Arbeitslosigkeit, Todesfall
 - Absicherung von Familienangehörigen
 - Absicherung der Ausbildung der Kinder
 - Sicherung des Lebensunterhalts
 - Erwerb von Wohneigentum
 - Rückführung von Krediten
 - Urlaub, Hobby, Reisen, Mobilität
 - andere:* _____
-

- ich habe keine definierten Ziele

6. Mit welchen Anlagen fühlen Sie sich wohl, welche würden Sie wählen?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- Sparkonto, Festgeld, Termingeld
 - Investmentfonds
 - Exchange Traded Fund (ETF)
 - festverzinsliche Wertpapiere
 - Aktien
 - Immobilien/ Grundstücke
 - Gold und andere Edelmetalle
 - Wald/ Ländereien
 - Private Equity/ Direktbeteiligungen (Eigenkapital an Unternehmen)
 - Crowdfunding/ Crowdfunding
 - geschlossenen Fondsprodukte
 - nachhaltige Geldanlagen/ Impact Investing
 - andere: _____
-

7. Wie informieren Sie sich über Finanzthemen und mit wem diskutieren Sie finanzielle Entscheidungen?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- Partner*in:
 - gemeinsam entscheiden
 - Partner*in berät
 - Partner*in trifft Entscheidung
 - Freunde und Familie
 - Bekannte mit Fachkenntnissen in Finanzfragen
 - Hausbank
 - Finanzberater*in/ Honorarberater*in
 - Informationen professioneller Anbieter aus dem Internet (z.B. Vergleichsportale, Finanzdienstleister*innen, Finanznewsletter)
 - Stiftung Warentest/ Verbraucherzentrale
 - Communities, Soziale Netzwerke, Blogs, Tutorials
 - Informationen durch Besuch von Seminaren
 - Fernsehsendungen
 - Steuerberater*in oder andere spezialisierte Dienstleister*innen, z. B. M & A Berater*innen oder Immobilienfachberater*innen
 - andere: _____
-

8. Welche Angebote in Finanzfragen würden Sie nutzen?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

8.1. Informationsangebote

- Informationsveranstaltungen
 - Vorträge
 - Workshops
 - Webinare
 - Onlineforenbevorzugtes Medium
 - Print
 - Video
 - Podcast
 - Was ist Ihnen bei solchen Veranstaltungen besonders wichtig?
 - Die Möglichkeit, anonym Fragen zu stellen
 - Veranstaltung nur für Frauen
 - Sonstiges _____
 - Newsletter mit Beratungsthemen
 - Wissensdatenbank mit Finanz- und Wirtschaftsthemen
 - Tipps für die Finanzplanung von Frauen
 - Fachkundige, zertifizierte Beratung: einmalig regelmäßig
 - Kosten:
 - Ausschließlich kostenlos Angebote
 - Beratung kostenpflichtig/ auf Honorarbasis
 - Anlassbezogen, z.B. Apps
 - andere: _____
-

8.2. Technische Unterstützung durch Programme, Tools oder Apps

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- Interesse an online verfügbaren Finanztools zum selbständigen Gebrauch
- wie würden Sie das Tool am liebsten nutzen?
 - Nutzung am PC
 - Nutzen mit mobilem Endgerät
 - Kombination

Was soll das Tool können?

- Mir reicht ein grober Überblick, um grundlegende Fragen beantwortet zu bekommen
- Ablage und Überblick aller Finanzverträge und -entwicklungen
- Ich möchte auch Details sehen und diese Fragen beantwortet bekommen:
 - Wie viel kann ich mir leisten (Haushaltsrechnung)?
 - Wie viel Geld kann ich monatlich anlegen?
 - Wie hoch darf mein Kredit sein und welche Immobilie kann ich mir leisten?
 - Wie finanziere ich die Ausbildung der Kinder?
 - Wovon lebe ich im Alter?
 - Wie bin ich bei Krankheit, Berufsunfähigkeit oder Scheidung abgesichert?
 - Wie gestalte ich Finanzen in der Partnerschaft (Stichwort 3-Konten-Modell, Versorgungsausgleich bei Teilzeittätigkeit/Erziehungszeiten)?
 - Was ist, wenn die Vermögensnachfolge eintritt?
 - Den digitalen Nachlass verwalten/ das digitale Gedächtnis sein
 - Wie sehen meine gesamte Liquidität und mein Vermögen auf der betrieblichen und privaten Seite aus?

- Wie soll die Aufbereitung der Informationen erfolgen?
 - Eher visuell mit vielen Grafiken und Bildern
 - Eher textlich beschreibend mit vielen Detailinformationen
 - Eher mit Daten und Zahlen (im Excel-Stil mit „Zahlenkolonnen“)
 - Individualisierte Auswertungen
- Sollte die digitale Lösung das Vermögen und die Zahlungsströme nur transparent machen oder auch als Entscheidungsgrundlage dienen?
 - Nur Transparenz
 - Auch Entscheidungsbasis für konkrete Empfehlungen und Szenarien sein
 - Simulationen von Anlagen und Finanzierungen mit den Auswirkungen auf das Vermögen, die Liquidität und Steuern
 - Hochrechnung der Altersvorsorge
 - Alle Finanzverträge aufnehmen können
 - Handlungsnotwendigkeiten aufzeigen
- Soll das digitale Tool auch proaktiv Vorschläge zur Optimierung unterbreiten?
 - Ja, toolbasiert an mich
 - Nein, keine Vorschläge
 - Nein, Vorschläge sollen meinem/ meiner Berater*in unterbreitet werden, die sie mir erklären soll
- Wie oft möchten Sie damit arbeiten?
 - kontinuierlich ○ punktuell/ anlassbezogen
- Wie wichtig oder unwichtig wäre ein persönliches Archiv für Sie, in dem Sie alle Verträge und Daten übersichtlich ablegen können?
 - Unwichtig ○ eher unwichtig ○ eher wichtig ○ sehr wichtig
- Sind Sie bereit, für ein Tool einen Beitrag zu bezahlen?
 - Einmalig ○ anlassbezogen ○ monatlich ○ jährlich ○ nein
- Sollte das Tool nur Ihnen als Endkundin zur Verfügung stehen?
 - Ja, die Daten sollen nur für mich sichtbar sein
 - Nein, ich möchte die Daten auch für einen/ eine Berater*in freischalten können
- *andere Wünsche und Ideen:* _____

9. Was sind die Gründe, warum Sie sich nicht mit Ihren Finanzen beschäftigen wollen oder können?

Bitte Zutreffendes ankreuzen; Mehrfachantworten sind möglich

- keine Zeit
 - zu wenig Kapital
 - der/ die Partner*in kümmert sich darum
 - zu wenig Finanzwissen
 - Finanzen sind mit Unbehagen besetzt
 - ich kann die Kompetenz der Berater*innen nicht einschätzen, das vermittelt mir ein schlechtes Gefühl
 - ich weiß nicht, wem ich vertrauen kann
 - Hausbank hat keine*n kompetente*n Ansprechpartner*in für mich
 - die Informationsfülle ist mir zu groß
 - Tools, Programme und Apps sind zu komplex, zu viele Einzellösungen
 - anderes: _____
-

10. Damit zukünftige Lösungsmöglichkeiten individuelle Wünsche berücksichtigen können, freuen wir uns auch über für die Beantwortung dieser Fragen:

Wo finden Sie sich am ehesten wieder?

- Sie sind
- | | | |
|--|------------------------------------|---------------------------------------|
| <input type="radio"/> Angestellte | <input type="radio"/> Beamtin | <input type="radio"/> in Familienzeit |
| <input type="radio"/> Selbständige | <input type="radio"/> Gründerin | <input type="radio"/> Unternehmerin |
| <input type="radio"/> nicht in einem Arbeitsverhältnis | <input type="radio"/> im Ruhestand | |

- Sie sind
- | | | | | | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|
| <input type="radio"/> 18-29 | <input type="radio"/> 30-39 | <input type="radio"/> 40-49 | <input type="radio"/> 50-59 | <input type="radio"/> 60-69 | <input type="radio"/> über 70 Jahre alt |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|

Wie schätzen Sie Ihr Finanzwissen ein?

- | | | | |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| <input type="radio"/> keine Kenntnisse | <input type="radio"/> Basiskenntnisse | <input type="radio"/> gute Kenntnisse | <input type="radio"/> sehr gute Kenntnisse |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|--|

Wollen Sie Ihr Finanzwissen in Zukunft ausbauen?

- | | | |
|--|---|----------------------------|
| <input type="radio"/> ja, im Selbststudium | <input type="radio"/> ja, mit Unterstützung | <input type="radio"/> nein |
|--|---|----------------------------|

Sie wünschen sich Unterstützung?

- | | |
|--------------------------|----------------------------|
| <input type="radio"/> Ja | <input type="radio"/> nein |
|--------------------------|----------------------------|

11. Ihre Anregungen und Ideen an den LFR - was möchten Sie noch loswerden?

Bitte senden Sie Ihren Interviewbogen an onlineumfrage@landesfrauenrat-rlp.de oder an Landesfrauenrat RLP, Postfach 11 31, 55297 Nackenheim.

Wenn Sie darüber hinaus Lust haben, mit uns persönlich in Kontakt zu treten und einzelne Themen zu diskutieren, dann wenden Sie sich bitte an onlineumfrage@landesfrauenrat-rlp.de.

Wir danken für Ihre Beteiligung!!

Im Dezember 2019

**Der Vorstand
Landesfrauenrat Rheinland-Pfalz**