



yavalu Trendbarometer (Online-) Anlageberatung

Smartphone und Tablet Nutzung für Finanzanwendungen

München, März 2012

Inhalt

- 1 **Methodik**
- 2 **Zusammenfassung**
- 3 **Details der Umfrage**
 - ✓ Demografische MerkmaleSeite 05
 - ✓ Nutzungsverhalten ITSeite 06
 - ✓ AnlageverhaltenSeite 07
 - ✓ AnlageerfahrungSeite 09
 - ✓ AnlagezieleSeite 10
 - ✓ Nutzungsverhalten FinanzgeschäfteSeite 11

Methodik

Umfrageumfang:

- ✓ Online Umfrage, die von yavalu durchgeführt wurde.
- ✓ Es standen elf Fragen zur Beantwortung bereit. Davon war eine Frage als offene Frage formuliert [drei Unterfragen]. Drei Fragen untersuchten demografische Merkmale.

Zeitpunkt der Umfrage:

- ✓ Die Kundenumfrage wurde am 24. Februar 2012 verschickt und am 26. März geschlossen.

Zielgruppe:

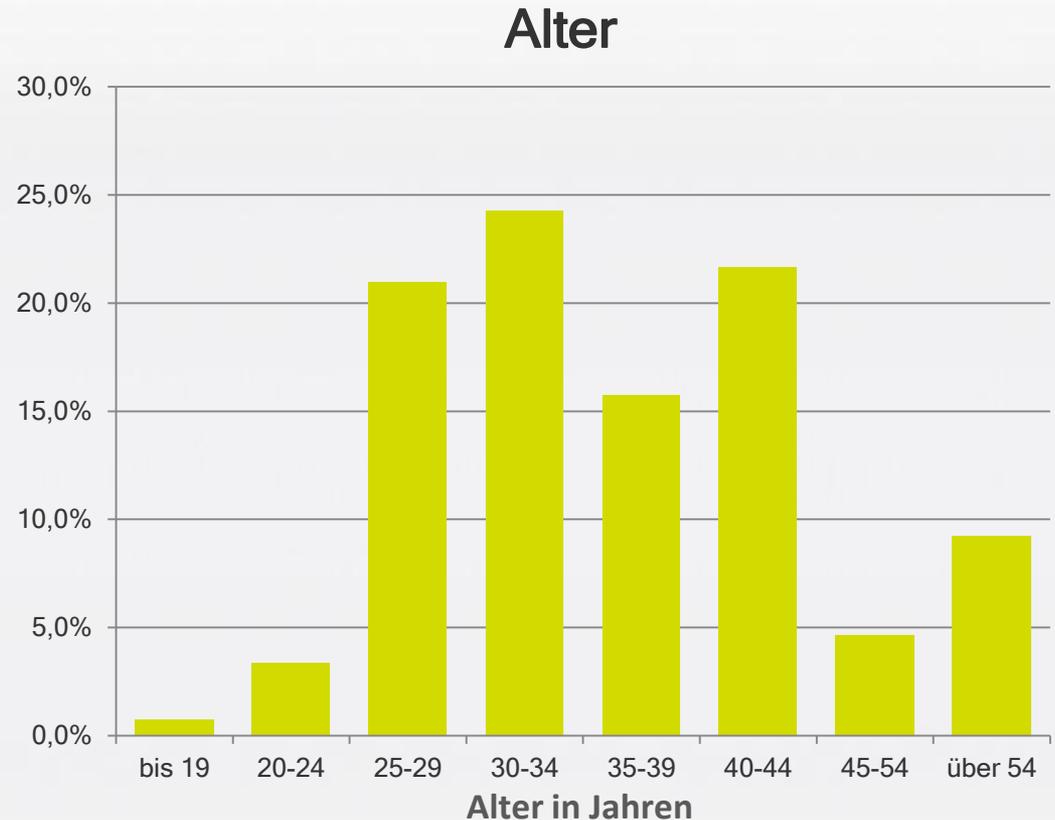
- ✓ Eine Auswahl an registrierten yavalu Nutzern.
- ✓ Insgesamt haben rund 200 Befragte teilgenommen.

Zusammenfassung

- ✓ Die Kundenbefragung von yavalu bestätigt eine kürzlich erschienene GfK-Umfrage. Kunden haben kein Vertrauen in konventionelle Banken und Versicherungen. Sie wenden sich ab und suchen nach Alternativen.
- ✓ Anleger sind vor allem auf der Suche nach einfachen und verständlichen Anlagemöglichkeiten, bei denen sie ihr Geld selbst in die Hand nehmen können.
- ✓ Finanzgeschäfte sind auf mobilen Endgeräten angekommen.
- ✓ Eine höhere Durchdringung von Smartphones und Tablet-PCs führt zu einem steigenden Anteil an Finanzgeschäften, die auf mobilen Endgeräten ausgeführt werden.
- ✓ Dieser Trend wird sich weiter fortsetzen, je komfortabler die Bedienung von Finanzanwendungen wird.
- ✓ Die bessere User Experience wird vor allem durch innovative Unternehmen wie yavalu unterstützt, die mit übersichtlichen und intelligenten Apps und Web-Anwendungen eine klare Alternative zum konventionellen Bankberatergespräch aufzeigen.

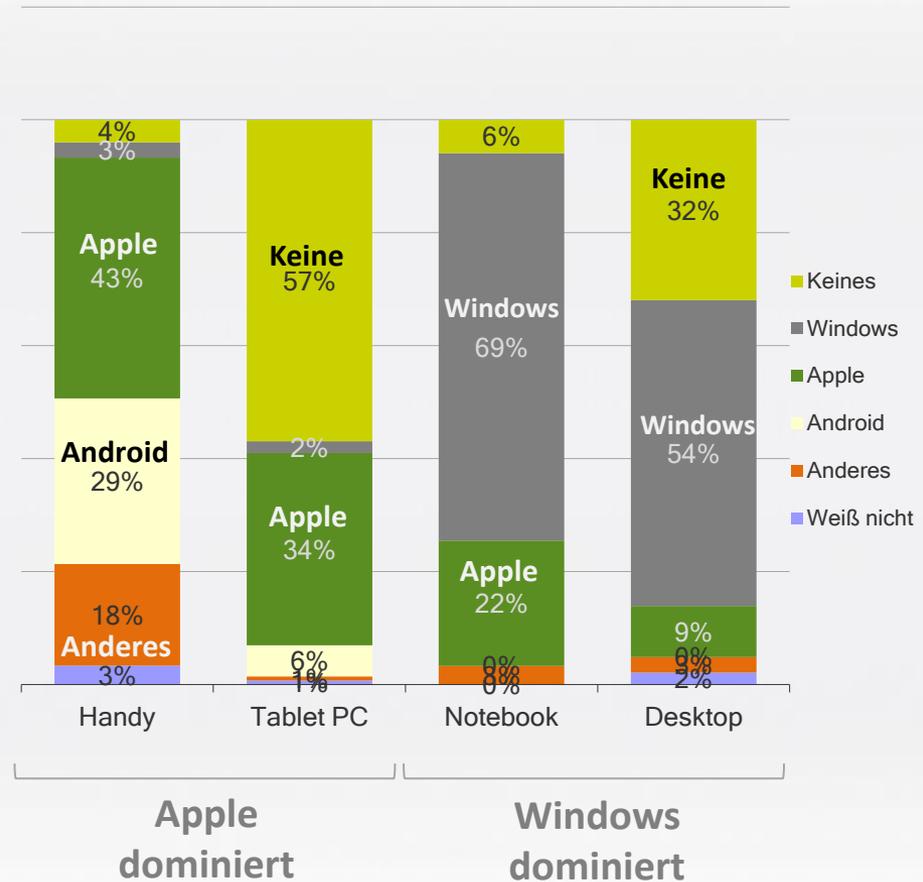
Demografische Merkmale

- ✓ **86%** der Nutzer sind männlich
- ✓ **57%** sind Angestellte
- ✓ **28%** sind selbstständig
- ✓ Die Altersstruktur ist nahezu gleichverteilt von **25 bis über 44 Jahren**.
- ✓ Nur **4%** sind unter 25 Jahre alt
- ✓ **14%** sind 45 Jahre oder älter



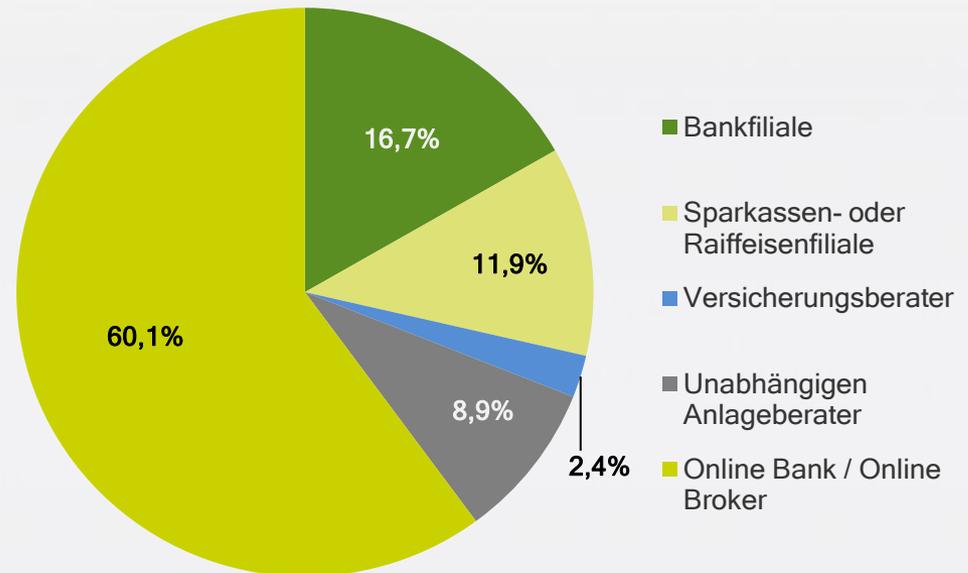
Nutzungsverhalten IT

- ✓ Die Mehrzahl der Kunden arbeitet mit einem **Windows-Desktop** oder **-Notebook**.
- ✓ Fast **70%** nutzen ein Notebook
- ✓ Von allen **Handy- und Tablet-**Besitzern ist die Mehrheit **Apple** User.
- ✓ iPhone Nutzer überwiegen deutlich mit **42%**.
- ✓ Android Smartphones besitzen nur knapp **30%**.



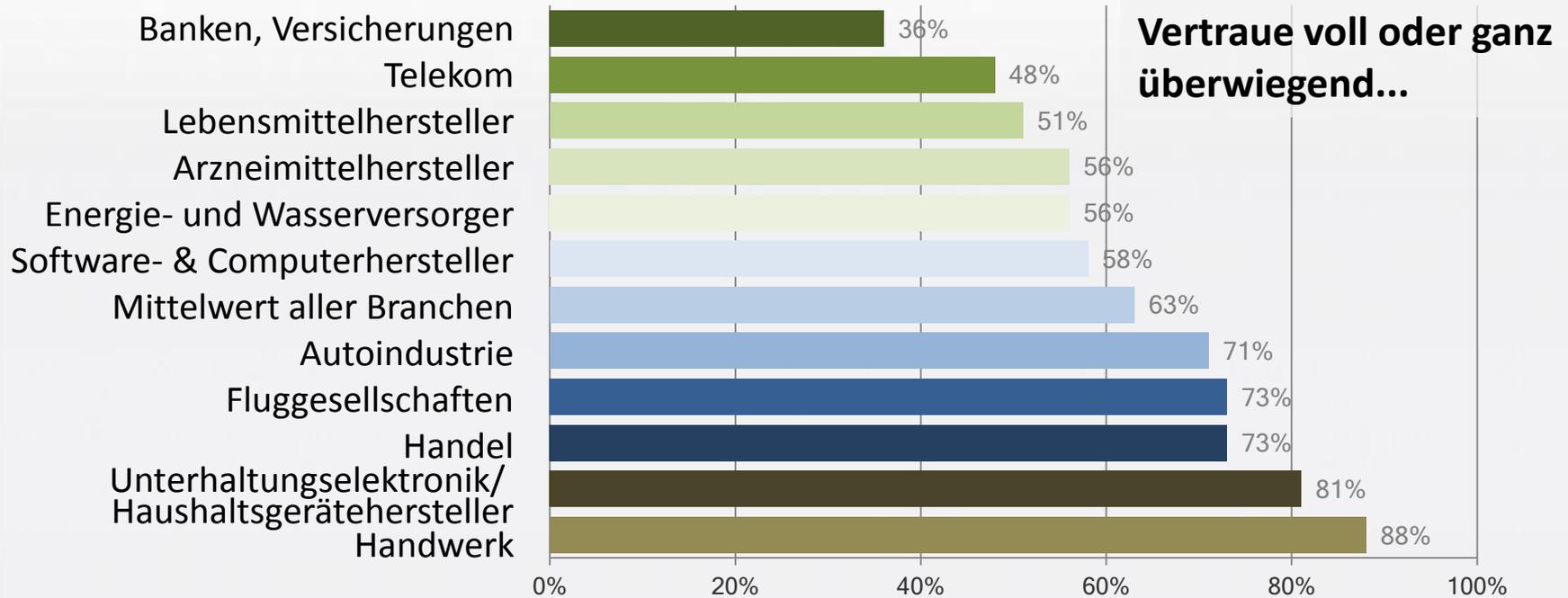
Anlageverhalten

- ✓ **60%** der Befragten nutzen **Online Banken** für ihre Anlagen.
- ✓ **Unabhängige Anlageberater** werden von **9%** genutzt.
- ✓ Weitere **12%** beziehen ihre Anlagen noch über eine **Bankfiliale**.
- ✓ Der Anteil an Online Bank-Nutzern erhöht sich nicht weiter innerhalb der Gruppe von Smartphone-Nutzern (iPhone und Android).



➔ Der Anteil von Online Bank- und Broker-Kunden ist signifikant, während traditionelle Banken und Sparkassen kaum genutzt werden.

Anlageverhalten



Quelle: GfK Verein, Feb. 2012

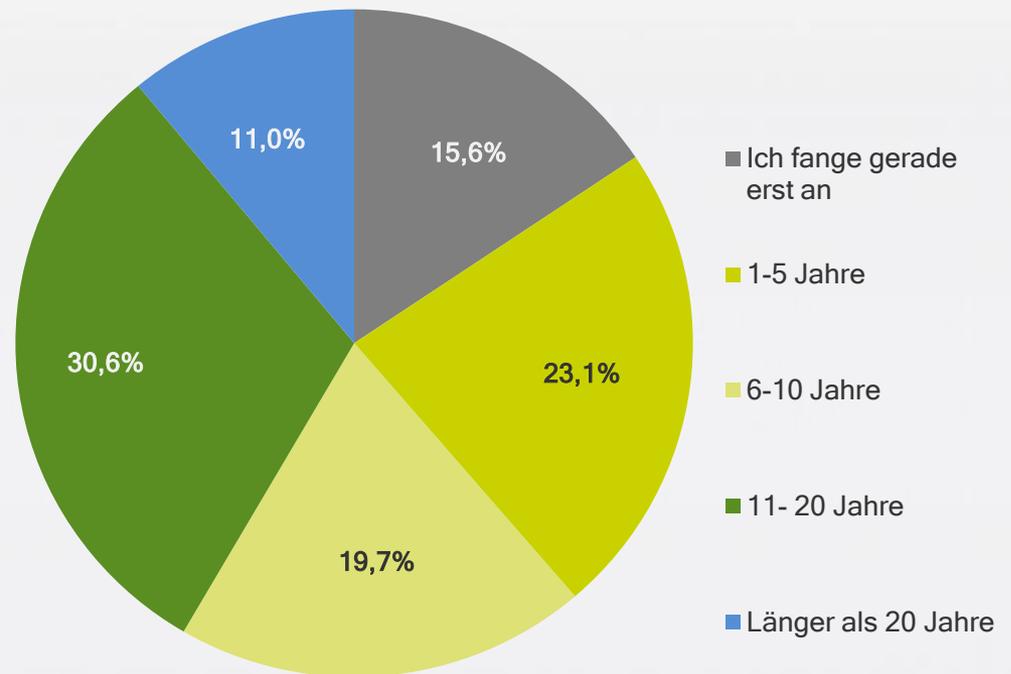
Die Kundenbefragung von yavalu bestätigt eine kürzlich erschienene GfK-Umfrage. Kunden haben kein Vertrauen in konventionelle Banken und Versicherungen. Sie wenden sich ab und suchen nach Alternativen. Online Banken und Broker werden inzwischen von den Nutzern um ein Vielfaches mehr genutzt als Banken und Sparkassen.

Anlageerfahrung

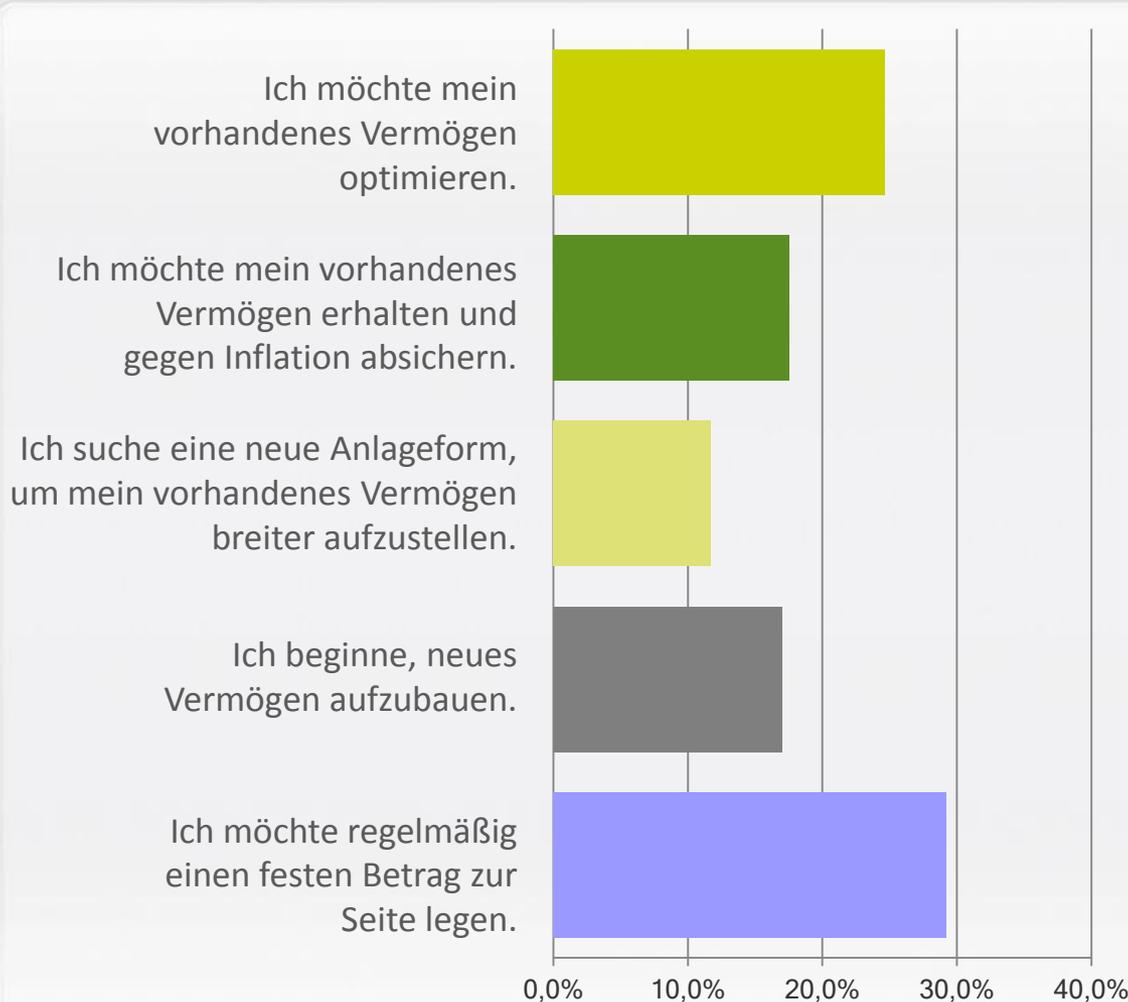
✓ Der Zeitraum der Anlageerfahrung ist sehr gemischt, tendiert jedoch eher zu einer längeren Anlageerfahrung mit über **40%** der Befragten, die angaben, mindestens schon **11 Jahre Investmenterfahrung** zu haben.

✓ **50%** der Befragten kümmern sich um ihre Anlagen lediglich einmal im Monat oder seltener.

✓ **28%** beschäftigen sich täglich mit ihren Anlagen.



Anlageziele

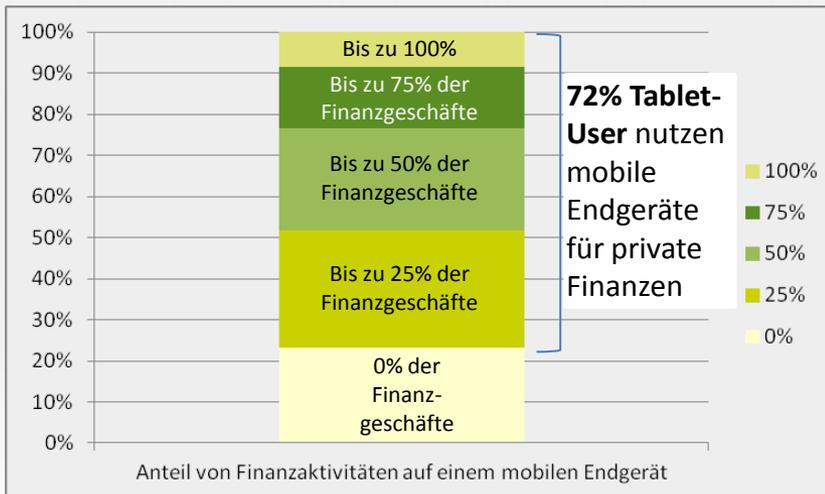
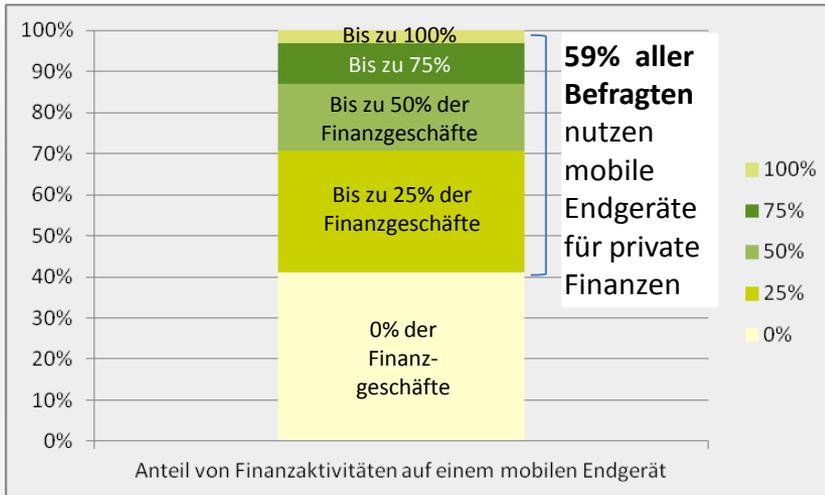


Die Befragten möchten vor allem:

- ✓ vorhandenes Vermögen optimieren, und
- ✓ regelmäßig einen festen Betrag ansparen

➔ Anleger sind vor allem auf der Suche nach einfachen und verständlichen Anlagemöglichkeiten, bei denen sie ihr Geld selbst in die Hand nehmen können.

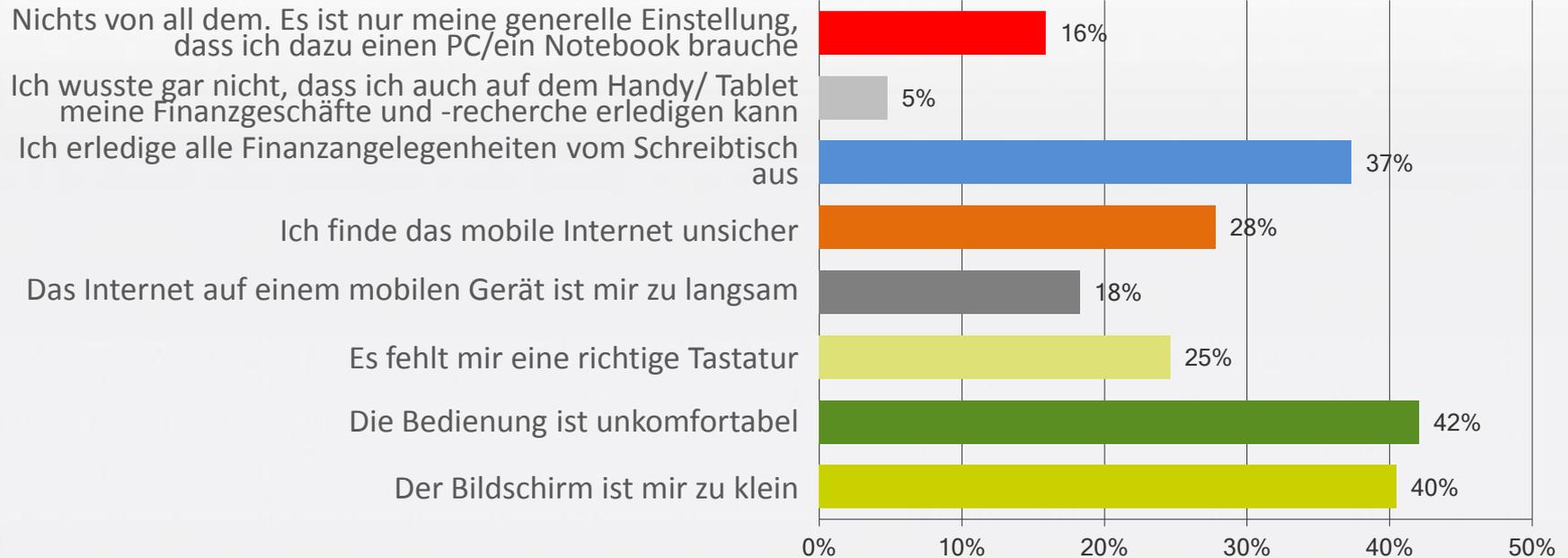
Nutzungsverhalten Finanzgeschäfte online



FRAGE: Wie viel der privaten Finanzgeschäfte tätigen Sie von einem mobilen Gerät

- ✓ Inzwischen erledigen fast 60% aller Befragten zumindest einen Teil ihrer Finanzgeschäfte auf einem mobilen Endgerät.
- ✓ Bei den Tablet Besitzern steigt dieser Anteil deutlich auf fast 75%.
- ✓ Die Tendenz wird sich in Zukunft weiter fortsetzen: Fast ein weiteres Viertel der Befragten gab an, in Zukunft mehr Finanzgeschäfte über das Handy oder den Tablet PC auszuführen.
➔ Finanzgeschäfte sind auf mobilen Endgeräten angekommen.

Nutzungsverhalten Finanzgeschäfte online



➔ Die wichtigsten Gründe, warum Nutzer davor zurückschrecken, mobile Endgeräte, wie Smartphones oder Tablet PCs zu nutzen, sind vor allem:

- ✓ Bedienung und Visualisierung
- ✓ Gewohnheit
- ✓ Sicherheitsbedenken

yavalu 