

ZA – Archiv Nr. 0141

Zinsempfindlichkeit
(1965)

UNIVERSITÄT ZU KÖLN
SEMINAR FÜR FINANZWISSENSCHAFT

~~49.007~~

6141

A 1

Ich komme von der Universität zu Köln, Seminar für Finanzwissenschaft. Mein Name ist ... Wir machen eine Reihe von Untersuchungen über die Bestimmungsgründe des Sparens und der Geldanlage. Darf ich Ihnen einige Fragen dazu stellen?

A. WOHNUNG

1. "Wie lange wohnen Sie schon in dieser Wohnung?"

_____ Jahre

Keine Antwort 9

2. "Wieviel Räume bewohnen Sie insgesamt?"

_____ Räume

Keine Antwort 9

3. "Haben Sie Zentralheizung oder Ofenheizung?"

Zentralheizung 1

Ofenheizung 2

Keine Antwort 9

4. "Hat Ihre Wohnung ein Badezimmer?"

Ja 1

Nein 2

Keine Antwort 9

5. "Haben Sie eine Haushaltshilfe oder machen Sie bzw. Ihre Frau alle Hausarbeit allein?"

Haushaltshilfe 1

Keine Hilfe 2

Keine Antwort 9

6. "Welche von den folgenden Gegenständen haben Sie in Ihrem Haushalt?"

INTERVIEWER: Bitte einzeln vorlesen!

		0
Kühlschrank	Ja	1
	Nein	2
Automatische Waschmaschine	Ja	1
	Nein	2
Gefriertruhe	Ja	1
	Nein	2
Fernsehempfänger	Ja	1
	Nein	2
Grill	Ja	1
	Nein	2
Geschirrspülmaschine	Ja	1
	Nein	2

7. "Es gibt ja immer noch Dinge, die im Haushalt noch fehlen, die man sich anschaffen möchte. Was wollen Sie sich noch kaufen?"

		0
	Nichts	8
<u>Falls mindestens 2 Anschaffungswünsche genannt wurden:</u>	Keine Antwort	9
"Was davon wollen Sie zuerst anschaffen?"		0

Keine Antwort 9

Falls eben gesagt wurde, was
zuerst gekauft wird:

"Können Sie auch schon sagen,
wann Sie kaufen wol-
len?"

0

Ja, wann? _____

Nein 9

"Bezahlen Sie das aus dem
laufenden Einkommen, oder
legen Sie dafür Geld zurück?"

0

Aus dem Laufenden 1

Lege Geld zurück 2

Keine Antwort 9

"Wissen Sie schon, wieviel
Mark Sie für ausgeben
werden?"

0

Ja, _____ Mark

Nein 9

3. "Wie machen Sie es im allgemei-
nen, wenn Sie so eine große An-
schaffung vorhaben. Rechnen Sie
da im allgemeinen genau im vor-
aus durch, was Sie kaufen können,
oder rechnen Sie es nicht im
voraus durch, sondern sagen
sich, wenn ich was Günstiges
sehe, kaufe ich es eben?"

0

Rechne im voraus durch,
was ich kaufen kann.....

1

Rechne nicht im voraus
durch

2

Ganz verschieden

3

Keine Antwort

9

B. BAUSPARVERTRAG

1. "Haben Sie einen Bausparvertrag?" NEIN 1 +
 (Oder vielleicht mehrere?) Ja, LINEN 2
 Ja, MFHRFRE 3
 Keine Antwort 9 +
+ zum nächsten Abschnitt übergangen!

Falls "MEHRERE":

Warum haben Sie mehrere
 Bausparverträge?

INTERVIEWER: Gelbe Liste überreichen! 0

2. "Könnten Sie mir an Hand dieser A. (unter 5.000)..... 1
 gelben Liste einmal angeben, wie B. (5.000 bis 9.999)..... 2
 hoch die Bausparsumme ungefähr C. (10.000 bis 19.999)... 3
 ist? Sie brauchen mir nur den D. (20.000 bis 49.999)... 4
 betreffenden Buchstaben zu nen- E. (50.000 bis 99.999)... 5
 nen!" F. (100.000 und mehr).... 6
 Keine Antwort 9

Bei mehreren Verträgen:

Gesamtsumme und Anzahl
 der Verträge!

Anzahl der Verträge: _____

3. "Was werden Sie mit dem Geld 0
 machen, wenn Sie die Bauspar- Hausbau, Hauskauf, Grund-
 summe zusammen haben?" stückskauf, Renovierung.. 1
 Andere Antworten:
 Keine Antwort 9

4. "Als Sie den Bausparvertrag ab- 0
 schlossen, was war da für Ihren Wollte BAUEN 1
 Entschluß maßgebend? Was war Steuerersparnis 2
 Ihr wichtigster Grund?" Günstige Geldanlage 3
 Andere Antworten:
 Keine Antwort 9

5. "Wie sind Sie auf die Idee gekommen, einen Bausparvertrag abzuschließen? Sind Sie von sich aus an eine Bausparkasse herangetreten, hat Sie ein Vertreter besucht, oder sind Sie von Bekannten auf die Vorteile eines Bausparvertrages aufmerksam gemacht worden?"
- | | |
|-------------------------|---|
| | 0 |
| Eigene Initiative | 1 |
| Vertreterbesuch..... | 2 |
| Bekannte | 3 |
| Andere Antworten: | |
| Keine Antwort | 9 |
6. "Ist das Bausparen auch für den, der nicht unbedingt bauen will, eine gute Geldanlage, oder würden Sie sagen, wenn man nicht bauen will, dann soll man sein Geld lieber anders anlegen?"
- | | |
|----------------------------------|---|
| | 0 |
| Auch sonst gute Geldanlage | 1 |
| Nur, wenn man bauen will | 2 |
| Keine Antwort | 9 |
7. "Wissen Sie zufällig, wieviel Zinsen das Geld bringt, das Sie sich auf dem Bausparkonto zusammensparen?"
- | | |
|------------------------------|---|
| | 0 |
| NEIN | 1 |
| Ja, und zwar: _____Prozent + | |
| Keine Antwort | 9 |
- +Falls mehr als 3-4 %:
- "Ist die Bausparprämie bzw. Steuerersparnis mit einge-rechnet?"
- | | |
|------------|---|
| | 0 |
| JA | 1 |
| NEIN | 2 |
8. "Lassen Sie sich vom Finanzamt die Bausparprämie geben, oder machen Sie den jährlichen Sparbetrag als Sonderausgabe bei der Steuer geltend?"
- | | |
|---------------------|---|
| | 0 |
| Bausparprämie | 1 |
| Sonderausgabe | 2 |
| Keine Antwort | 9 |

1. "Haben Sie persönlich eine Lebensversicherung abgeschlossen?"
- | | |
|---------------------|-----|
| NEIN | 1 + |
| Ja, EINE | 2 |
| Ja, MEHRERE | 3 |
| Keine Antwort | 9 + |
- (Oder vielleicht mehrere?)
- + zum nächsten Abschnitt übergehen !

INTERVIEWER: Gelbe Liste überreichen!

2. "Könnten Sie mir an Hand dieser gelben Liste einmal angeben, wie hoch die Versicherungssumme ungefähr ist? Sie brauchen mir nur den betreffenden Buchstaben zu nennen!"
- | | |
|--------------------------|---|
| A. (unter 5.000)..... | 1 |
| B. (5.000 bis 9.999).... | 2 |
| C. (10.000 bis 19.999).. | 3 |
| D. (20.000 bis 49.999).. | 4 |
| E. (50.000 bis 99.999).. | 5 |
| F. (100.000 und mehr)... | 6 |
| Keine Antwort | 9 |

Bei mehreren Verträgen:

Gesamtsumme und Anzahl der Verträge!

Anzahl der Verträge _____

3. "Wird die Versicherung in jedem Fall an Sie oder Ihre Angehörigen ausgezahlt, oder nur im Falle Ihres vorzeitigen Todes?"
- | | |
|------------------------|-----|
| Nur im Todesfall | 1 + |
| In jedem Fall | 2 |
| Keine Antwort | 9 |

+ zum nächsten Abschnitt übergehen !

4. "Als Sie die Lebensversicherung abschlossen, was war da für Ihren Entschluß maßgebend? Was war Ihr wichtigster Grund?"
- Gab es sonst noch Gründe?
- Wichtigster Grund:
- Sonstiges:
- Keine Antwort
- 9

5. "Wie sind Sie auf die Idee gekommen, eine Lebensversicherung abzuschließen? Sind Sie von sich aus an eine Versicherung herangetreten, hat Sie ein Vertreter besucht, oder sind Sie von Bekannten auf die Vorteile einer Lebensversicherung aufmerksam gemacht worden?"
- Eigene Initiative 1
 Vertreterbesuch 2
 Bekannte 3
 Andere Antworten:
 Keine Antwort 9
6. "Wie alt waren Sie, als Sie die Lebensversicherung abschlossen?"
- _____ Jahre
- Keine Antwort 9
7. "Wissen Sie zufällig, wieviel Zinsen Ihnen die Versicherung zur Zeit für Ihre eingezahlten Beträge gutschreibt?"
- NEIN 1
 JA, und zwar _____ Prozent +
 Keine Antwort
- +Falls Prozentangabe:
- "Teilt Ihnen die Versicherung mit, wie sich die Vergütung zusammensetzt?"
- JA, und zwar
 Nein 8
 Keine Antwort 9
- +Falls mehr als 7 %:
- "Ist die Steuerersparnis mit eingerechnet?"
- Ja 1
 Nein 2
 Keine Antwort 9
8. "Beiträge zur Lebensversicherung kann man ja als Sonderausgaben vom Einkommen abziehen, so daß man Steuern spart. Machen Sie von dieser Möglichkeit Gebrauch?"
- JA 1
 NEIN 2
 Andere Antworten:
 Keine Antwort 9

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------|
| 1. "Würden Sie sagen, daß es Ihnen Freude macht, neue Produkte selbst auszuprobieren, oder warten Sie lieber, bis andere diese Dinge erprobt haben und Sie etwas über deren Erfahrungen gehört haben? Wie ist das bei Ihnen?" | Probiere neue Produkte gern selbst aus | 0
1 |
| | Warte lieber, bis ich Erfahrungen von anderen höre | 2 |
| | Andere Antwort: | |
| | Keine Antwort | 9 |
| 2. "Besitzen Sie einen PKW?" | Ja | 0
1 |
| | Nein | 2 + |
| | Keine Antwort | 9 |
| | <u>+ zum nächsten Abschnitt übergehen !</u> | |
| 3. "Haben Sie schon einmal das markenfreie, billige Benzin getankt?" | Nein | 0
1 |
| | Ja, schon mal getankt... | 2 + |
| | Keine Antwort | 9 |
| + <u>Falls "schon mal getankt":</u> | | 0 |
| "Tanken Sie das "weiße" Benzin öfter?" | Ja, regelmäßig | 1 |
| | Ja, öfter | 2 |
| | Nein, nur selten | 3 + |
| | Keine Antwort | 9 |
| + <u>Falls "nur selten":</u> | | |
| Warum? Mindere Qualität? | | |
| Was sonst? | | |

1. "Ein altes Sprichwort lautet: 0
 Kasse macht sinnlich. Damit ist NEIN 1
 gemeint, daß man das Geld leicht- Andere Antworten:
 ter ausgibt, wenn man mehr davon
 in der Tasche hat - und zwar
 auch dann, wenn man dieses Geld
 eigentlich gar nicht ausgeben
 wollte. Haben Sie das an sich
 selbst schon einmal beobachtet?" Keine Antwort 9
2. "Ist es bei Ihnen in der Familie 0
 üblich, das Geld am Monatsanfang Ja 1 +
 in einzelne Posten aufzuteilen?" Andere Antworten:
 Keine Antwort 9
- + falls eingeteilt wird: 0
 Wie machen Sie es? Wie genau
 teilen Sie das Geld auf? In
 welche Posten? Haushaltsbuch?
 Haushaltsplan? Keine Antwort 9
3. "Kleinere Sachen kauft man schon 0
 mal, ohne lange darüber nachzu- Kommt HÄUFIG vor..... 1
 denken, ob man sich dann noch Seltener 2
 all die anderen Dinge leisten
 kann, die man in diesem Monat
 eigentlich kaufen wollte. Kommt
 das bei Ihnen häufiger vor, oder
 nur selten? Keine Antwort:..... 9

4. "Manche Anschaffungen sind ja so teuer, daß man sich schon mehr als einen Monat vorher Gedanken machen muß, wie man das Geld dafür zusammenbekommt. Wie teuer muß nun bei Ihnen ein Gegenstand sein, damit Sie gezwungen sind, den Kauf länger als einen Monat vorher einzuplanen? Keine Antwort 9
5. "Was würden Sie von sich selbst sagen: Können Sie sehr gut mit Geld umgehen, es immer ganz genau einteilen oder sind Sie eher ein bißchen großzügig im Geldausgeben?" Kann genau einteilen.... 1
Eher großzügig 2
Keine Antwort 9
6. "Würden Sie sagen, Sparsamkeit ist eine sehr wichtige Eigenschaft, die unbedingt zu einem guten Charakter gehört, oder würden Sie das nicht sagen? Sehr wichtige Eigenschaft 1
Würde ich nicht sagen... 2
Keine Antwort 9
7. "Wie war es bei Ihnen zu Hause: Würden Sie sagen, daß Ihr Vater und Ihre Mutter beide sparsam waren, das Geld gut eingeteilt haben, oder würden Sie das nicht sagen?" Beide sparsam 1
Vater sparsam, Mutter nicht so 2
Mutter sparsam, Vater nicht so 3
Beide nicht so sparsam.. 4
Keine Antwort 9

1. "Pflegen Sie die Dinge erst einmal gründlich zu überdenken, bevor Sie handeln?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
2. "Haben Sie feste Lebensziele, die Sie eisern verfolgen und wo Sie auch hart gegen sich selbst sind?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
3. "Sind Sie oft so begeistert, daß Sie etwas mit großem Schwung anfangen, aber es dann auch leicht wieder lassen?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
4. "Würden Sie sich selbst als einen sorglosen unbekümmerten Menschen bezeichnen?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
5. "Analysieren Sie oft Ihre Gedanken und Gefühle?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
6. "Fällt es Ihnen schwer, andere Menschen zu verstehen, die unbesorgt gegenüber der Zukunft sind?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
7. "Von manchen Menschen sagt man, daß sie mehr trinken und rauchen, als sie eigentlich sollten. Wie ist das bei Ihnen? Würden Sie das auch von sich selbst sagen?" 0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9

8. "Bleiben Sie bei einer Arbeit,
bis sie abgeschlossen ist, auch
wenn viele andere sie schon auf-
gegeben haben?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
9. "Kommt es oft vor, daß Sie wäh-
rend Ihrer Freizeit über unge-
löste Probleme nachdenken?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
10. "Ist es Ihnen relativ gleichgül-
tig, w andere Menschen von
Ihnen denken?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
11. "Kommt es vor, daß Sie ganz spon-
tan Entscheidungen treffen, von
denen Sie später sagen, hatte ich
das doch nicht getan?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
12. "Können Sie sich normalerweise
gut beherrschen, haben Sie sich
gut in der Hand?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
13. "Gelten Sie in Ihrem Bekannten-
kreis als ein ernsthaft veran-
lagter Mensch?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9
14. "Würden Sie sich selbst als im-
pulsiv bezeichnen?"
- JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9

15. "Spielen Sie manchmal um Geld,
ohne daß Sie es sich eigentlich
leisten könnten?"

0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9

16. "Machen Sie sich so viele Gedan-
ken um Ihre Zukunft, daß Sie
sich nicht so viel Unterhaltung
gönnen, wie Sie vielleicht möch-
ten?"

0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9

17. "Opfern Sie einen relativ großen
Teil Ihrer arbeitsfreien Zeit,
um sich fortzubilden?"

0
JA 1
NEIN 2
Keine Antwort 9

- | | | |
|------------------------------------|-------------------------|-----|
| 1. "Besitzen Sie Wertpapiere, also | NEIN | 1 + |
| Aktien, Volksaktien, Investment- | Ja, AKTIEN usw. | 2 |
| zertifikate oder Pfandbriefe, | Ja, FLSTVERZINSLICHE... | 3 |
| Anleihen, Obligationen?" | Ja, beides | 4 |
| | Keine Antwort | 9 |

+ zum nächsten Abschnitt übergehen !

INTERVIEWER: Graue Liste überreichen!

0

- | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|---|
| 2. "Wieviel Geld würden Sie zur Zeit | A. (unter 1.000)..... | 1 |
| bekommen, wenn Sie alle Ihre | B. (1.000 bis 2.499)... | 2 |
| Wertpapiere verkaufen würden? | C. (2.500 bis 4.999)... | 3 |
| Könnten Sie mir das wohl an Hand | D. (5.000 bis 9.999)... | 4 |
| dieser grauen Liste einmal sagen? | E. (10.000 bis 19.999). | 5 |
| Sie brauchen nur den betreffen- | F. (20.000 und mehr)... | 6 |
| den Buchstaben anzugeben." | Keine Antwort | 9 |

+ Falls FESTVERZINSLICHE:

Wieviel davon sind festver-
zinslich angelegt?

_____Prozent
Keine Antwort 9

- | | | |
|---------------------------------|---------------------|-----|
| 3. "Haben Sie diese Wertpapiere | | 0 |
| oder einen Teil davon prämien- | NEIN | 1 + |
| begünstigt angelegt?" | JA | 2 |
| | Keine Antwort | 9 |

+ Falls "NEIN":

"Wußten Sie, daß man Wertpa-
piere prämienbegünstigt an-
legen kann?"

		0
	NEIN	1 +
	JA	2
	Keine Antwort	9

+ weiter mit Frage 4 !

"Aus welchen Gründen haben Sie
bisher von dieser Möglichkeit
keinen Gebrauch gemacht?"

		0
	Keine Antwort	9

- | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-----|
| 4. "Haben Sie die Wertpapiere selber | | 0 |
| gekauft oder haben Sie sie ge- | Selber gekauft | 1 |
| erbt?" | Geerbt | 2 + |
| | Keine Antwort | 9 |

+ weiter zu Frage 6 !

5. Falls "Gekauft":

"Wann haben Sie zum ersten Mal
Wertpapiere gekauft?" vor _____ Jahren
Keine Antwort 9

"Waren das Festverzinsliche
oder Aktien?"
Festverzinsliche 1
Aktien o.ä. 2
Keine Antwort 9

"Wie sind Sie dazu gekommen,
Wertpapiere zu kaufen? Welche
Gründe waren da entscheidend?"
Schutz vor Geldentwertung 1
Hohe Rendite 2
Kursgewinn, Substanzzu-
wachs
Andere Antworten:

Keine Antwort..... 9

6. "Finden Sie, daß es bei den der-
zeitigen Kursen günstig wäre,
Festverzinsliche Wertpapiere Wert-
papiere zu kaufen?" FESTVERZINSLICHE 0
Günstig 1
Nicht günstig 2 +
Keine Antwort 9

+ Falls "Nicht günstig":

"Warum finden Sie das?"

"Und wie ist es mit Aktien?" AKTIEN 0
Sollte man zur Zeit Aktien kau-
fen, oder würden Sie abraten?" Sollte kaufen 1
Würde abraten 2 +
Keine Antwort 9

+ Falls "Würde abraten":

"Warum finden Sie das?"

7. "Kaufen und verkaufen Sie eigentlich häufiger Wertpapiere, oder nur ganz selten?"
- | | |
|-----------------------|-----|
| Nur ganz selten | 1 + |
| Häufiger | 2 |
| Keine Antwort | 9 |
- + weiter zu Frage 8 !

Falls "Häufiger": 0

- "Haben Sie immer etwas Geld flüssig, um eine günstige Gelegenheit ausnutzen zu können, oder ist das ganz unterschiedlich?"
- | | |
|--------------------------|-----|
| Immer etwas flüssig | 1 + |
| Ganz unterschiedlich.... | 2 |
| Keine Antwort | 9 |

+ Falls "Immer etwas flüssig": 0

- "Wieviel ist das im allgemeinen, was Sie flüssig haben?"
- | | |
|---------------------|---|
| _____ Mark | |
| Keine Antwort | 9 |

- "Haben Sie das Geld auf einem Girokonto oder auf einem Sparkonto?"
- | | |
|---------------------|---|
| Girokonto | 1 |
| Sparkonto | 2 |
| Keine Antwort | 9 |

INTERVIEWER: Besitzt Befragter Aktien?

Falls "Nein": Zum nächsten Abschnitt übergehen!

8. "Können Sie sich noch erinnern, von welcher Gesellschaft Ihre ersten Aktien waren?"
- | | |
|---------------|---|
| NEIN | 1 |
| JA, und zwar: | |

Keine Antwort 9

9. "Und wie ist es heute: von wievielen verschiedenen Gesellschaften besitzen Sie jetzt Aktien?"
- | | |
|----------------------|---|
| _____ Gesellschaften | |
| Keine Antwort | 9 |

Falls mehr als eine: 0

- "Könnten Sie mir bitte sagen, welche Gesellschaften das sind?"

Keine Antwort 9

10. "Wie häufig informieren Sie sich
über den Kursstand Ihrer Aktien?"

Fast jeden Tag	1
Ungefähr jede Woche	2
Seltener	3
So gut wie nie	4
Keine Antwort	9

11. "Ist es schon mal vorgekommen,
daß Sie eine Aktie mit Verlust
verkauft haben?"

JA	1
NEIN.....	2
Keine Antwort	9

12. "Was interessiert Sie am meisten
an einer Aktie: Orientieren Sie
sich in erster Linie an der Di-
vidende oder am Gesamtgewinn
der Gesellschaft, der ja neben
dem ausgeschütteten auch den
einbehaltenen Gewinn umfaßt?"

Dividende	1
Gesamtgewinn	2
Keine Antwort	9

G. SPARVERTRAG

G 1

- | | | |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------|-----|
| 1. "Haben Sie einen prämienbegünstigten Sparvertrag abgeschlossen?" | NEIN | 1 + |
| | Ja, EINEN | 2 |
| | Ja, MEHRERE | 3 |
| (Oder vielleicht mehrere?) | Keine Antwort | 9 + |

+ zum nächsten Abschnitt übergehen !

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----|
| 2. "Als Sie den Sparvertrag abschlossen, hatten Sie da sowieso Geld übrig, oder haben Sie auf irgendwelche Ausgaben verzichtet, um das Geld prämienbegünstigt festlegen zu können?" | | 0 |
| | Hatte Geld übrig | 1 |
| | Habe verzichtet | 2 + |
| | + <u>Auf was?</u> | |
| | Keine Antwort | 9 |

- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|
| 3. "Wann haben Sie zum ersten Mal einen solchen Sparvertrag abgeschlossen?" | | 0 |
| | Vor _____ Jahren | |
| | Keine Antwort | 9 |

- | | | |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| 4. "Wissen Sie zufällig, wie hoch sich das angelegte Geld verzinst?" | | 0 |
| | NEIN | 1 |
| | Ja, und zwar mit _____ % | |
| | Keine Antwort | 9 |

- | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----|
| 5. "Liegt das Geld auf einem Sparbuch, oder haben Sie es in Wertpapieren angelegt, oder beides?" | | 0 |
| | Auf einem Sparbuch | 1 |
| | In Wertpapieren, und zwar | |
| | FESTVERZINSLICHE | 2 + |
| | AKTIEN usw. | 3 + |
| | Beides | 4 + |
| | Keine Antwort | 9 |

+ zu Frage 8 übergehen !

6. Könnten Sie nicht einen höheren Ertrag erzielen, wenn Sie das Geld in Wertpapieren anlegen würden?"

0
JA 1
NEIN, denn:

Keine Antwort 9

7. "Aus welchen Gründen haben Sie von dieser Möglichkeit bisher keinen Gebrauch gemacht?"

0
Wußte nichts davon 1
Ist mir zu lästig 2
Verstehe nichts von WP.. 3
Scheue das Kursrisiko... 4
Andere Antworten:

Keine Antwort 9

8. "Was werden Sie mit dem Geld machen, wenn die Sperrfrist abgelaufen ist?"

0
Keine Antwort 9

I. SPARBUCH

I 1

- | | | |
|---------------------------------------------------|---------------------|-----|
| 1. "Besitzen Sie ein Sparbuch oder Postsparbuch?" | NEIN | 1 + |
| (Oder vielleicht mehrere?) | Ja, EINES | 2 |
| | Ja, MEHRERE | 3 |
| | Keine Antwort | 9 + |

+ zum nächsten Abschnitt übergehen !

- | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|
| 2. "Wann haben Sie zum ersten Mal ein Sparbuch gehabt, wie alt waren Sie da?" | _____ Jahre | |
| | Keine Antwort | 9 |

INTERVIEWER: Grüne Liste überreichen!

- | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---|
| 3. "Könnten Sie mir an Hand dieser grünen Liste einmal sagen, wieviel heute ungefähr auf Ihrem Sparbuch/ Ihren Sparbüchern drauf ist? Sie brauchen mir nur den betreffenden Buchstaben anzugeben!" | A. (unter 500) | 1 |
| | B. (500 bis 999) | 2 |
| | C. (1000 bis 1999)..... | 3 |
| | D. (2.000 bis 2.999).... | 4 |
| | E. (3.000 bis 4.999).... | 5 |
| | F. (5.000 und mehr)..... | 6 |
| | Keine Antwort | 9 |

- | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|
| 4. "Haben Sie eine besondere Kündigungsfrist für Ihre Spareinlagen vereinbart?" | NEIN | 1 |
| | JA | 2 |
| | Wie lange? | |
| | Keine Antwort | 9 |

- | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---|
| 5. "Wie machen Sie es: zahlen Sie regelmäßig einen bestimmten Betrag aufs Sparbuch ein, oder ist das ganz unregelmäßig?" | Regelmäßig | 1 |
| | Unregelmäßig | 2 |
| | Keine Antwort | 9 |

Falls regelmäßig:

Warum? Wozu?

6. "Wissen Sie zufällig, wieviel Zinsen Sie zur Zeit für Ihre Spareinlagen bekommen?" 0
 NEIN 1
 JA, und zwar: _____ %
 Keine Antwort 9
7. "Haben Sie davon gehört, daß die Banken und Sparkassen neuerdings schon für alle Einlagen, die auf mehr als zweieinhalb Jahre festgelegt werden, einen höheren Zins geben können?" 0
 NEIN 1
 Keine Antwort 9
8. "Wurde es sich nicht lohnen, durch längere Festlegung eine höhere Verzinsung zu erzielen?" 0
 Keine Antwort 9
9. "Eine andere Möglichkeit, aus seinem Geld einen höheren Ertrag herauszuwirtschaften, ist ja der Kauf von Wertpapieren, oder der prämienbegünstigte Sparvertrag. Warum ziehen Sie es vor, Geld auf dem Sparkonto liegen zu haben, obwohl Sie woanders eine höhere Verzinsung bekommen könnten?" 0
 Keine Antwort 9

Falls kein Sparbuch vorhanden: gleich nächste Frage !

1. "Wie genau weiß man eigentlich vorher, wofür das gesparte Geld bestimmt ist?

Könnten Sie bitte einmal versuchen, alles Geld, das Sie auf Sparbüchern haben in Gedanken in drei Teile zu teilen:

Der ERSTE Teil besteht aus den Beträgen, von denen Sie schon jetzt wissen, daß Sie sie wieder ausgeben werden."

"Wieviel Prozent Ihrer Spareinlagen macht dieser Teil ungefähr aus?"

0

_____ %

Keine Antwort 9

"Der ZWEITE Teil besteht aus der Summe, von der Sie jetzt schon wissen, daß sie zur Vermögensbildung bestimmt ist."

INTERVIEWER: Keine Konsumvermögensbildung berücksichtigen!

"Wieviel Prozent Ihrer Spareinlagen macht dieser Teil ungefähr aus?"

0

_____ %

Keine Antwort 9

"Und der DRITTE Teil enthält alles Geld, was dann übrigbleibt, von dem Sie also noch keinen genauen Verwendungszweck wissen."

INTERVIEWER: bitte ausrechnen:

0

"Dieser Teil macht also ungefähr _____ % Ihrer Spareinlagen aus!"

_____ %

Keine Berechnung 9

Falls eben Frage 1 gestellt wurde:

2. "Könnten Sie eine ähnliche Berechnung nun auch noch mit dem Geld aufstellen, das Sie momentan zu Hause und auf dem Girokonto haben?"

Falls Frage 1 NICHT gestellt wurde:

2. "Könnten Sie bitte einmal versuchen, alles Geld, das Sie momentan zu Hause und auf dem Girokonto haben, in Gedanken in 3 Teile aufzuteilen?"

"Der ERSTE Teil besteht aus der Summe, die Sie für die laufenden monatlichen Ausgaben benötigen."

"Wieviel Prozent von dem Gesamtbetrag macht dieser Teil ungefähr aus?"

0

_____ %
Keine Antwort 9

"Der ZWEITE Teil besteht aus den Beträgen, die über die normalen, laufenden Ausgaben hinaus für besondere Zwecke ausgegeben werden sollen."

0

"Wie groß ist dieser Teil?"

_____ %
Keine Antwort 9

"Und der DRITTE Teil enthält alles Geld, von dem noch nicht feststeht, wofür es ausgegeben werden soll und ob es überhaupt ausgegeben wird."

INTERVIEWER, bitte ausrechnen!

0

"Diese Reserve macht also ungefähr _____ % des Geldes aus, das Sie zu Hause und auf dem Girokonto haben!"

_____ %
Keine Antwort AAAAAAAAAA 9

INTERVIEWER: Falls Sie den Gesamtbetrag informell ermitteln konnten, bitte notieren !

Falls "Reserve" vorhanden:

- | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----|
| 3. "Ich habe noch eine Frage zu diesem dritten Teil, der nicht ausgegeben wird: Betrachten Sie dieses Geld als Reserve, oder wie?" | Als Reserve | 1 |
| | Keine Antwort | 9 |
| "Bleibt das in der Höhe ungefähr gleich, oder schwankt es stärker?" | Bleibt gleich | 1 |
| | Schwankt | 2 + |
| | Keine Antwort | 9 |

+ zum nächsten Abschnitt übergehen !

- | | | |
|--------------------------------------------------------------|-------------|---|
| 4. "Ist dieser Betrag heute höher, als er vor 5 Jahren war?" | Höher | 1 |
|--------------------------------------------------------------|-------------|---|

Keine Antwort 9

- | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|
| 5. "Warum halten Sie eine Reserve gerade in dieser Höhe, ich meine: warum nicht mehr oder weniger?" | | 0 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|

Keine Antwort 9

- | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|---|
| 6. "Und warum halten Sie diese Reserve nicht so, daß Sie Zinsen dafür bekommen?" | | 0 |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|---|

Keine Antwort 9

1. "Besitzen Sie oder Ihre Frau wert- Ja 1 +
vollen Schmuck, also Stücke, die Nein 2 ++
mehr als 200 Mark gekostet haben?" Keine Antwort 9

+ Falls "Ja": ++ weiter zum nächsten Abschnitt !

- "Sind das mehrere Stücke?" 0
Ja, MEHRERE 1 +
Nein 2
Keine Antwort 9

+ Falls "Mehrere": 0

- "Welchen Wert hat dieser Unter 1.000 1
Schmuck insgesamt? Unter 1.000 bis 5.000 2
1.000, zwischen 1.000 und über 5.000 3
5.000, oder über 5.000 Mark?" Keine Antwort 9

2. "Wieviel von dem Schmuck haben Sie geerbt?" 0

Keine Antwort 9

3. "Wieviel haben Sie in den letzten 2 Jahren gekauft?" 0
Keine Antwort 9

4. "Wird der Schmuck viel benutzt, oder ist ein Teil davon schon längere Zeit nicht mehr getragen worden?" 0
Wird viel benutzt 1
Teils wenig getragen.... 2
Keine Antwort 9

5. "Finden Sie, daß Schmuck heute eine gute Geldanlage ist?" 0

Keine Antwort 9

1. "Dürfen wir jetzt einige Fragen zu Ihrem Beruf stellen:
In welcher Stellung sind Sie im Moment tätig?" Keine Antwort 9
2. "Wie würden Sie die Chancen für ein Fortkommen in Ihrem jetzigen Beruf beurteilen? Sehr gut, gut, mittelmäßig oder schlecht?"
Sehr gut 1
Gut 2
Mittelmäßig 3
Schlecht 4
Keine Antwort 9
3. "Hängt das Fortkommen in Ihrem Beruf hauptsächlich von der Dauer der Betriebszugehörigkeit, vom eigenen Einsatz oder von anderen Faktoren ab?" Dauer der Betriebszugehörigkeit 1
Eigener Einsatz 2
Andere Faktoren Welche?
Keine Antwort 9
4. "Glauben Sie, daß Sie in fünf Jahren mehr verdienen werden als heute, oder werden Sie etwa die gleiche Summe verdienen?" Gleiche Summe 1
Mehr als heute 2 +
Keine Antwort 9
- + Falls "Mehr":
"Wieviel Prozent werden Sie etwa mehr verdienen?" _____ Prozent
Keine Antwort 9
- Falls verheiratet:
5. "Wie alt waren Sie, als Sie heirateten?" _____ Jahre
Keine Antwort 9

- | | | |
|--------------------------------------|---------------------|---|
| 1. "Sollte man die Dinge erst einmal | | 0 |
| gründlich überdenken, bevor man | JA | 1 |
| handelt?" | NEIN | 2 |
| | Keine Antwort | |
| | | |
| 2. "Sollte man feste Lebensziele ha- | | 0 |
| ben, die man eisern verfolgt und | JA | 1 |
| wo man auch hart gegen sich selbst | NEIN | 2 |
| sein sollte?" | Keine Antwort | 9 |
| | | |
| 3. "Sollte man seine Gedanken und | | 0 |
| Gefühle oft analysieren?" | JA | 1 |
| | NEIN | 2 |
| | Keine Antwort | 9 |
| | | |
| 4. "Sollte man bei einer Arbeit | | 0 |
| bleiben, bis sie abgeschlossen | JA | 1 |
| ist, auch wenn viele andere sie | NEIN | 2 |
| schon aufgegeben haben?" | Keine Antwort | 9 |
| | | |
| 5. "Sollte man auch während seiner | | 0 |
| Freizeit über ungelöste Probleme | JA | 1 |
| nachdenken?" | NEIN | 2 |
| | Keine Antwort | 9 |
| | | |
| 6. "Sollte man relativ gleichgültig | | 0 |
| gegenüber dem sein, was andere | JA | 1 |
| Menschen von einem denken?" | NEIN | 2 |
| | Keine Antwort | 9 |

7. "Sollte man sich normalerweise gut beherrschen, sich gut in der Hand haben?"	0
JA	1
NEIN	2
Keine Antwort	9
8. "Sollte man in seinem Bekannten- kreis als ein ernsthaft veran- lagter Mensch gelten?"	0
JA	1
NEIN	2
Keine Antwort	9

N. INTERVIEWEREINSTUFUNG

1. Bereitwilligkeit des Befragten:

- | | |
|----------------------------------------------------|---|
| Fragen wurden bereitwillig beantwortet | 1 |
| Fragen wurden nicht bereitwillig beantwortet | 2 |

Befragter folgte dem Interview:

- | | |
|------------------------------------|---|
| sehr interessiert | 1 |
| interessiert | 2 |
| uninteressiert | 3 |
| ungeduldig, wollte abbrechen | 4 |

2. Wohnungseinrichtung:

- | | |
|----------------|---|
| Sehr gut | 1 |
| Gut | 2 |
| Mittel | 3 |
| Schlecht | 4 |

3. Das Interview wurde durchgeführt:

- | | |
|--------------------------------------------|---|
| 1. Besuchstag sofort erreicht | 1 |
| 1. Besuchstag, aber ____ Besuche | 2 |
| 2. Besuchstag | 3 |
| 3. Besuchstag, bzw. ____ Besuchstage | 4 |

4. Machten die Fragen des Abschnitts H Schwierigkeiten?

- | | |
|------------|---|
| JA | 1 |
| NEIN | 2 |

5. Dauer des Interviews: _____ Minuten

Interviewer: _____ Fragebogen-Nr.: _____