

ZA – Archiv Nr. 0251

***Die Liquiditätspräferenz
in soziologischer Sicht***

(Mai - Juli 1966)



FRAGE 1

Bitte kreuzen Sie die für Sie zutreffende Altersgruppe an.

- | | | |
|---------------|-----------------------|---|
| Bis 30 | <input type="radio"/> | 1 |
| 30 - 34 | <input type="radio"/> | 2 |
| 35 - 39 | <input type="radio"/> | 3 |
| 40 - 44 | <input type="radio"/> | 4 |
| 45 - 49 | <input type="radio"/> | 5 |
| 50 - 54 | <input type="radio"/> | 6 |
| 55 - 59 | <input type="radio"/> | 7 |
| 60 - 64 | <input type="radio"/> | 8 |
| 65 u. darüber | <input type="radio"/> | 9 |

FRAGE 2

Sind Sie

- | | | |
|---------------------|-----------------------|---|
| ledig | <input type="radio"/> | 1 |
| verheiratet | <input type="radio"/> | 2 |
| verheiratet gewesen | <input type="radio"/> | 3 |

FRAGE 3

Wieviele Kinder haben Sie?

bitte nur die Zahl angeben

FRAGE 4

Wieviele der bei Frage 3 angegebenen Kinder bekommen von Ihnen finanzielle Unterstützung wegen Berufsausbildung, Studium etc.?

Zahl:

FRAGE 5

Bitte kreuzen Sie diejenige Einkommensgruppe an, in der Ihr Nettoeinkommen pro Monat einschließlich Ihrer Nebeneinnahmen liegt.

- | | | |
|------------------|-----------------------|---|
| Bis zu 2.499 | <input type="radio"/> | 1 |
| 2.500 - 2.999 | <input type="radio"/> | 2 |
| 3.000 - 3.499 | <input type="radio"/> | 3 |
| 3.500 - 3.999 | <input type="radio"/> | 4 |
| 4.000 - 4.499 | <input type="radio"/> | 5 |
| 4.500 - 4.999 | <input type="radio"/> | 6 |
| 5.000 - 6.499 | <input type="radio"/> | 7 |
| 6.500 - 7.999 | <input type="radio"/> | 8 |
| 8.000 u. darüber | <input type="radio"/> | 9 |

FRAGE 6

Regelmäßige monatliche Ausgaben:

DM/Monat

- | | |
|--|-------|
| a) Wirtschaftsgeld, Taschengeld, Kleidung | |
| b) Durchschnittliche Aufwendungen für Mietwohnung oder Eigenheim | |
| c) Bausparvertrag | |
| d) Lebensversicherung | |
| e) Krankenversicherung | |
| f) Ausbildung der Kinder | |
| g) Sonstiges: | |
| | |

FRAGE 7

Nun ergibt sich per Saldo ein monatlicher Betrag, mit dem Sie eigentlich machen können, was Sie wollen. Wie hoch schätzen Sie diesen Betrag? DM.....
Sicherlich verfügen Sie so über dieses Geld, wie Sie es für richtig halten. Bitte nennen Sie uns in Stichworten, wie Ihre Dispositionen ausfallen.

.....
.....
.....
.....

FRAGE 8

Bitte geben Sie uns einige kurze Angaben über Ihre berufliche Tätigkeit.

- a) Ihre Stellung im Beruf?.....
b) Haben Sie vorwiegend mit kaufmännischen oder allgemein wirtschaftlichen Problemen zu tun?
Ja ☐ 1
Nein ☐ 2
c) Sind Sie kaufmännisch oder wirtschaftswissenschaftlich vor- oder ausgebildet?
Ja ☐ 1
Nein ☐ 2
d) Beschäftigen Sie sich privat mit wirtschaftlichen Fragen?
Ja ☐ 1
Nein ☐ 2
e) Mit welchen Problemen müssen Sie sich beruflich in der Hauptsache beschäftigen?
(Stichworte genügen!)

.....
.....
.....

FRAGE 9

Wie beurteilen Sie Ihre gegenwärtige wirtschaftliche Lage?

- Besser als meinem gesellschaftlichen Stand entspricht ☐ 1
Standesgemäß ☐ 2
Schlechter als meinem Stand entspricht . . . ☐ 3

FRAGE 10

Sind Sie mit Ihrer gegenwärtigen wirtschaftlichen Lage zufrieden?

- Sehr zufrieden ☐ 1
Es geht gerade ☐ 2
Nicht so ganz zufrieden ☐ 3
Sehr unzufrieden ☐ 4

FRAGE 11

Glauben Sie, daß Ihre Freunde und Bekannten Sie beneiden?

- Die meisten ☐ 1
Einige ☐ 2
So gut wie keine ☐ 3

FRAGE 12

Wie werden sich Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse in den nächsten 5 Jahren vermutlich entwickeln?

- Sie werden sich entscheidend bessern ☐ 1
Sie werden etwa gleichbleiben ☐ 2
Sie werden sich etwas verschlechtern ☐ 3

FRAGE 13

Nehmen wir an, die Bundesrepublik würde vom Ostblock überrollt und würde ohne Krieg kommunistisch. Wie würde sich, von politischen Problemen abgesehen, Ihre rein wirtschaftliche Situation dadurch vermutlich ändern?

- Veränderung zu meinen Gunsten ☐ 1
So gut wie keine Veränderung ☐ 2
Veränderung zu meinem Nachteil ☐ 3
Andere Antworten:
.....

FRAGE 14a

Stellen Sie sich doch bitte einmal vor, Sie hätten im Toto oder Lotto Glück gehabt und DM 500.000.- gewonnen. Was würden Sie mit dem Geld anfangen?

Teilbeträge

Verwendung

.....
.....
.....
.....
.....
.....

GESAMT: DM 500.000.-

FRAGE 14b

Glauben Sie, daß die meisten Ihrer Freunde und Bekannten, die Ihnen sozial etwa gleichgestellt sind, genauso oder ähnlich entscheiden würden?

- Genauso oder ähnlich ☐ 1
Anders ☐ 2
Weiß nicht ☐ 3

FRAGE 15

Würden Sie Ratschläge einholen, was Sie mit dem 500.000.-Mark-Gewinn machen sollen?

- Ja, und zwar von Kollegen ☐ 1
Freunden ☐ 2
Familie ☐ 3
Bank ☐ 4
Steuerberater ☐ 5

Andere Ratgeber:
.....

Nein, ich würde alleine entscheiden ☐ 6

FRAGE 16

Bitte versuchen Sie einmal, sich an Ihren Freunden und Bekannten zu orientieren, wieviel Sie sich im Vergleich zu ihnen finanziell leisten können.

Ich kann mir viel mehr leisten als die andern

Viel mehr gerade nicht, aber ein bißchen mehr

Ungefähr gleich viel wie die andern

Ich kann mir nicht ganz soviel leisten wie die andern

Ich kann mir bedeutend weniger leisten

☐ 1
☐ 2
☐ 3
☐ 4
☐ 5

FRAGE 17

Man hört gelegentlich von einer sogenannten "goldenen Regel" für die Anlage von Geld. Sie lautet: ein Drittel Bargeld

ein Drittel Immobilien

ein Drittel Gold

Glauben Sie, dass diese Faustregel heutzutage noch vernünftig ist?

Ja ☐ 1
Nein ☐ 2

FRAGE 18

Falls nein:

Welche Abwandlung würden Sie für besser halten? (Stichworte genügen!)

.....
.....
.....
.....

FRAGE 19

Manche Menschen behaupten, es sei im privaten Bereich nicht mehr sehr sinnvoll, Geldangelegenheiten auf längere Sicht zu planen, weil die Zeiten zu unsicher seien. Halten Sie diese Einstellung für richtig?

Ja ☐ 1
Nein ☐ 2

FRAGE 20

Auf wie lange hinaus glauben Sie planen zu können?

5 Jahre ☐ 1
10 Jahre ☐ 2
20 Jahre ☐ 3
30 Jahre ☐ 4
50 Jahre ☐ 5
darüber ☐ 6

FRAGE 21

Es ist ja so, daß man manchmal aus einer guten Laune heraus mehr Geld ausgibt, als man eigentlich wollte, und einem dieses Geld dann hinterher fehlt. Wie geht es Ihnen in solchen Fällen? Tut Ihnen das hinterher ein bißchen leid oder eigentlich nicht?

ein bißchen leid ☐ 1
eigentlich nicht ☐ 2

Andere Antwort:.....

.....

FRAGE 22

Wir geben Ihnen nachfolgend eine Zusammenstellung der gängigsten Sparformen und Anlagemöglichkeiten:

1. Freiwillige Rentenversicherung
2. Sparbuch bei Bank, Sparkasse, Post
3. Immobilien
4. Bausparkasse
5. Lebensversicherung
6. Prämien sparen
7. Zu Hause sparen, "Sparstrumpf"
8. Gold, Schmuck und ähnliche Wertsachen
9. Steuerbegünstigtes Sparen
10. Pfandbriefe, Anleihen, Obligationen
11. Aktien
12. Geschäftsbeteiligungen

Bitte nennen Sie drei von Ihnen bevorzugte Sparformen oder Anlagemöglichkeiten, auf die Sie am wenigsten verzichten möchten.

(Es genügt die Angabe der entsprechenden Nummer)

(A) (B) (C)

.....

Welche dieser Eigenschaften hat für Sie bei (A), (B) und (C) die größte Bedeutung?

Geld jederzeit verfügbar	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
einfacher	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
kleines Risiko	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
günstige Ertragsmöglichkeit	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
aufregend	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
vertrauenerweckend	_____	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FRAGE 23

Welche der oben genannten 12 Anlageformen ist für Anlagen bei Beträgen von DM 100.- bis 1.000.- wohl die günstigste? (Bitte nur e i n e Angabe)

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FRAGE 24

Und welche dieser 12 Anlageformen ist für Anlagen bei Beträgen von DM 1.000.- bis 5.000.- wohl die günstigste? (Bitte nur eine einzige Anlage ankreuzen)

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FRAGE 25

Welche ist die günstigste für Anlagen bei Beträgen von DM 5.000.- bis 10.000.-? (Bitte nur e i n e Angabe)

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FRAGE 26

Welches ist die günstigste Anlageform für Beträge von DM 10.000.- bis 50.000.-? (Bitte nur e i n e Angabe)

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FRAGE 27

Bitte stellen Sie sich vor, ein Freund würde Ihnen die folgende Wette anbieten:
Man wirft eine Münze hoch und läßt sie zur Erde fallen. Ist dann der Adler oben und die Zahl unten, so bekommen Sie 1.000.- D-Mark als Gewinn. Liegt aber der Adler unten, dann bekommen Sie nichts. Die Chancen zu gewinnen oder nicht zu gewinnen stehen also genau 1:1, nur, Sie müssen einen Einsatz bezahlen.
Welchen Einsatz würden Sie freiwillig bezahlen, um an diesem Spiel teilnehmen zu dürfen?

Ich würde freiwillig einen Einsatz in Höhe von DM.... bezahlen.

FRAGE 28a

Angenommen, Sie brauchen ganz unvorhergesehen Geld, und zwar einen Betrag zwischen DM 100.- und 500.-. Welche der folgenden Anlage- oder Sparformen, die Sie besitzen, würden Sie zur Finanzierung heranziehen? Bitte lesen Sie die Liste in Ruhe durch. Sie brauchen dann nur die zugehörigen Nummern anzugeben.

1. Freiwillige Rentenversicherung
2. Sparbuch bei Bank, Sparkasse, Post
3. Immobilien
4. Bausparkasse
5. Lebensversicherung
6. Prämiensparen
7. Zu Hause sparen, "Sparstrumpf"
8. Gold, Schmuck und ähnliche Wertsachen
9. Steuerbegünstigtes Sparen
10. Pfandbriefe, Anleihen, Obligationen
11. Aktien
12. Geschäftsbeteiligungen

Wenn ich plötzlich DM 100.- bis 500.- brauchte, würde ich als erstes Nr.....heranziehen. Wenn daraus der Betrag nicht aufgebracht werden kann, würde ich als zweites Nr.....antasten.

FRAGE 28b

Wie wäre es bei Beträgen zwischen DM 500.- und 1.000.-?
als erstes Nr.....
als zweites Nr.....

FRAGE 28c

Und wie würden Sie handeln, wenn die Summe bis DM 5.000.- ginge?
als erstes Nr.....
als zweites Nr.....

FRAGE 28d

Wären Sie auch in der Lage, höhere Beträge, zum Beispiel bis zu DM 50.000.-, flüssig zu machen, wenn das unbedingt nötig wäre?

Ja 8 1
Nein 2

Wenn ja, welche der genannten Anlageformen würden Sie hierfür angreifen, bzw. auflösen?

als erste Nr.....
als zweite Nr.....

FRAGE 29

Bitte versetzen Sie sich einmal in folgende Lage:

Sie sind in einem gutbürgerlichen Speiselokal. Plötzlich bemerken Sie, daß Ihnen ein bestimmter Geldbetrag fehlt, den Sie Ihrer Ansicht nach vor dem Betreten des Lokals mit Sicherheit noch gehabt haben. Nun ist es ja so, daß man nicht wegen jeder Lapalie, wenn beispielsweise nur 5.- Mark fehlen, gleich bei der Polizei Anzeige erstattet. Aber alles hat ja seine Grenzen. Bei 1.000.- würden Sie es sicher tun.

Was würden Sie sagen, welchen Verlust Sie gerade noch "schlucken" würden, ohne Anzeige zu erstatten, d. bei welchem Verlustbetrag könnten Sie noch sagen: "Na ja, zwar furchtbar ärgerlich, daß das Geld auf einmal weg ist, aber es ist schließlich kein Weltuntergang"?

Bitte setzen Sie hier den entsprechenden Betrag ein:

DM.....

FRAGE 30

Als letztes bitten wir Sie noch um eine kurze Angabe über den wertmäßigen Umfang Ihres Vermögens. Es genügt, wenn Sie die für Sie zutreffende Gruppe ankreuzen.

bis DM	5.000.-	einschließlich	<input type="radio"/>	1
bis DM	10.000.-	"	<input type="radio"/>	2
bis DM	20.000.-	"	<input type="radio"/>	3
bis DM	50.000.-	"	<input type="radio"/>	4
bis DM	100.000.-	"	<input type="radio"/>	5
bis DM	150.000.-	"	<input type="radio"/>	6
bis DM	200.000.-	"	<input type="radio"/>	7
bis DM	400.000.-	"	<input type="radio"/>	8
über	400.000.-		<input type="radio"/>	9

Wir wollen nicht versäumen, Ihnen an dieser Stelle noch einmal herzlich dafür zu danken, daß Sie unseren Fragebogen so sorgfältig ausgefüllt haben! Sie haben uns damit dem Ziel unserer Forschungsarbeit einen Schritt nähergebracht.

DAS SOZIOLOGISCHE SEMINAR GARANTIERT STRENGSTE VERTRAULICHKEIT