

Enquête rond het thema “vrouwen en financiën”

Gegevensbasis: Telkens 500 online-interviews met vrouwen in de leeftijd van 20 tot 49 jaar in Duitsland, Groot-Brittannië, Frankrijk, Polen en Nederland

Enquêteperiode: 10. tot 20 september 2007

Opdrachtgever: Credit Europe Bank N. V.

In opdracht van de Credit Europe Bank N. V., vestiging Duitsland, heeft Forsa een onderzoek uitgevoerd naar de manier waarop vrouwen in diverse landen qua gebruik en informatie omgaan met financiële producten. Hierbij werden per land 500 vrouwen ondervraagd in de leeftijd van 20 tot 49 jaar. De enquête werd uitgevoerd in de periode van 10 t/m 20 september 2007 via online-interviews aan de hand van een gestructureerd vragenformulier.

Onderstaand worden de resultaten van dit onderzoek in de vijf landen samengevat. Bij de interpretatie van de verschillende antwoorden moet rekening worden gehouden met het feit dat de sociaaldemografische structuur van de onlinegebruiksters in de diverse landen vaak zeer verschillend is. Vooral in Polen zijn de onlinegebruiksters iets jonger, hebben een volledige baan en zijn voor een groot deel hoger opgeleid, maar dan wel met een duidelijk lager inkomen.

1. Informatiebronnen over financiële producten en beleggingen

Terwijl voor internetgebruikers in Duitsland, Frankrijk en Nederland de eigen huisbank het eerste aanspreekpunt is wanneer zij informatie wensen over financiële producten en beleggingen, kiezen de vrouwen in Engeland en Polen op de eerste plaats voor internet.

In totaliteit gebruikte de vrouwen in Polen duidelijk meer bronnen om zich te informeren over deze financiële thema's dan de onlinegebruikers in de andere landen waar de enquête werd uitgevoerd. In alle vijf landen blijkt dat vrouwen beneden 30 jaar eerder de voorkeur zouden geven aan een tip of advies van vrienden of bekenden dan oudere vrouwen (zie de tabel).

Informatiebronnen over financiële producten en beleggingen

Vrouwen vragen informatie over financiële producten en beleggingen ... *)

	Duitsland	GB %	Frank- rijk %	Polen %	Neder- land %
bij de huisbank	75	49	79	72	74
bij andere banken	17	18	7	28	9
bij vrienden/bekenden	34	28	20	45	24
op internet algemeen	55	61	21	79	50
via financiële portaalsites met rentevergelijking	12	10	3	32	11
via kranten/ tijdschriften algemeen	16	24	7	35	5
via financiële tijdschriften	10	4	6	14	1
via radio/tv	11	24	9	30	5
via reclame	17	26	12	44	5

*) meerdere antwoorden mogelijk

2. Afhandeling van geldzaken

In Duitsland, Frankrijk en Nederland beschikken de meeste internetgebruiksters over een bankrekening bij een traditioneel bankfiliaal of een spaarbank, terwijl de vrouwen in Polen aanzienlijk vaker een rekening hebben bij een onlinebank of een directbank.

Afhandeling van geldzaken

Onderstaande antwoorden over de afhandeling van geldzaken werden gegeven *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
rekening bij een online- of directbank	13	24	18	30	13
rekening bij een traditioneel bankfiliaal/een spaarbank	57	38	65	19	55
rekening zowel bij een online-bank als bij een bankfiliaal	25	31	9	45	27
geen rekening	-	4	2	5	2

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

3. Redenen voor het gebruik van een online- of directbank

In alle vijf landen is het gemak de grootste reden voor het gebruik van een onlinerekening. Gunstige voorwaarden zijn vooral in Duitsland en Polen een reden om een rekening te openen bij een online- of directbank.

Redenen voor het gebruik van een online- of directbank

Als voordelen van het gebruik van een girorekening bij een online- of directbank worden onderstaande redenen genoemd ...*)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
gunstige voorwaarden	48	15	24	49	17
hoge veiligheid	17	13	10	19	1
ontevredenheid over de traditionele bank	10	5	4	20	1
persoonlijk contact met de bank is niet gewenst	33	22	24	48	14
gemak	69	83	49	95	71

*) meerdere antwoorden mogelijk

4. Redenen tegen het gebruik van een online- of directbank

Reden voor het niet gebruiken van een online- of directbank is vooral de tevredenheid over de bank of spaarbank waarvan men tot nu toe gebruikmaakte.

Een persoonlijk aanspreekpunt vinden vooral de onlinegebruiksters in Duitsland en Frankrijk belangrijk en wordt hier op de tweede plaats genoemd, vervolgens de gebrekkige veiligheid, waarvoor men bang is bij het gebruik van een online- of directbank.

Onlinegebruiksters in Polen melden bovendien dat onvoldoende informatie wordt verstrekt over onlinebanken en hun product- en dienstenaanbod.

Redenen tegen het gebruik van een online- of directbank

als nadelen van het gebruik van een girorekening bij een online- of directbank worden onderstaande redenen genoemd ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
aan de technische vereisten wordt niet voldaan	-	3	3	2	1
slecht imago van de onlinebanken	6	3	5	6	3
te weinig informatie over onlinebanking	19	16	20	30	19
gebrekkige veiligheid	32	13	23	25	14
geen persoonlijk aanspreekpunt	37	14	40	12	18
ben tevreden over mijn bank/spaarbank	69	61	58	43	69

*) meerdere antwoorden mogelijk

5. Hoe vaak wordt de onlinebank gebruikt

In de vijf landen zijn er nauwelijks verschillen wat betreft de frequentie in het gebruik van de onlinebank. De meeste onlinegebruikers maken minimaal één keer per week gebruik van onlinebanking om bijvoorbeeld overboekingen te doen of het saldo op te vragen.

Hoe vaak wordt de onlinebank gebruikt

Onlinebanking wordt gebruikt ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
dagelijks	24	28	25	22	19
min. één keer per week	52	43	41	61	61
min. één keer per maand	17	17	18	16	20
min. één keer per 3 maanden	3	4	3	1	-
min. één keer per 6 maanden	1	1	2	-	-
min. één keer per jaar	-	1	1	-	-
minder	3	4	5	1	-

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

6. Wijziging in het gebruiksgedrag ten aanzien van "onlinebanking"

De relatieve meerderheid van de onlinegebruikers in Duitsland, GB, Polen en Nederland gebruikt onlinebanking tegenwoordig vaker dan vroeger.

In Frankrijk hebben daarentegen de meesten van de ondervraagde vrouwen nog nooit gebruikgemaakt van onlinebanking.

Wijziging in het gebruiksgedrag ten aanzien van onlinebanking in de laatste jaren.

Onlinebanking wordt ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
nu vaker gebruikt dan vroeger	41	53	25	60	65
net zo vaak gebruikt als vroeger	31	20	16	18	24
nu minder gebruikt dan vroeger	3	5	1	1	2
niet gebruikt	21	19	52	17	6

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

7. Actuele beleggingen

Een bijzonder populaire manier van geldbelegging in alle vijf landen is het spaarboekje. In Engeland en Polen wordt de populariteit hiervan alleen nog overtroffen door de flexibele dagelijkse spaarrekening.

Vooraf in Duitsland en Engeland kiest men bij geldbelegging ook graag voor bouwspaarcontracten.

Actuele beleggingen

Van de onderstaande beleggingen wordt tegenwoordig gebruik gemaakt ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
spaarrekening/s spaarboekje	53	39	63	36	37
vast spaarplan met maandelijks storting	13	13	21	11	16
deposito met max. looptijd van 2 jaar	4	3	1	14	-
deposito met looptijd van meer dan 2 jaar	8	4	5	5	3
flexibele dagelijkse spaarrekening	25	45	5	43	29
effecten	6	8	5	3	-
aandelen of aandelenfondsen	14	14	9	13	6
gemengde fondsen, AS-fondsen, overige investeringsfondsen	15	13	3	11	8
bouwspaarcontract	33	32	3	1	-

*) meerdere antwoorden mogelijk

8. Maandelijks spaarbedrag

De meesten van de ondervraagde internetgebruikers in de vijf landen spaart maandelijks een vast bedrag. In Nederland zijn dit relatief gezien nog iets meer vrouwen dan in de andere vier landen.

Telkens een vijfde van alle ondervraagden belegt maandelijks een bedrag van minimaal 100 euro.

Maandelijks spaarbedrag

Maandelijks gespaard worden ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
tot 50 euro	23	19	23	26	26
tot 100 euro	24	16	19	17	23
100 tot 250 euro	15	13	13	12	13
250 tot 500 euro	4	10	5	6	6
meer dan 500 euro	2	4	1	2	3
er wordt niets gespaard	20	23	27	27	15

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

9. Spaardoelen

Onlinegebruiksters die elke maand een vast bedrag beleggen, sparen meestal voor reizen of vakantie of voor de aanschaf van grotere huishoudelijke artikelen.

In Duitsland is de ouderdomsvoorziening belangrijker dan in de vier andere landen. In Polen wordt relatief vaker gespaard voor de aankoop van een woning.

Spaardoelen

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
als reserve voor noodgevallen	37	35	30	35	34
als oudedagsvoorziening	38	14	28	26	17
voor de aankoop van vastgoed, een woning, woninginrichting	18	25	24	34	16
voor auto/autoaccessoires	20	14	15	21	22
voor reizen/vakantie	40	41	30	49	36
voor grotere huishoudelijke artikelen	35	20	32	22	47
voor recreatie	32	28	27	29	34
voor de kinderen	27	25	30	32	26
voor de scholing, bijscholing	8	7	2	28	7

*) meerdere antwoorden mogelijk

10. Bekendheid en gebruik van de afzonderlijke betaalmiddelen

Contant geld, creditcard en cheques zijn in alle landen de meest bekende betaalmiddelen. De EC-kaart is in Engeland en Polen duidelijk minder dan gemiddeld bekend.

Bekendheid van de diverse betaalmiddelen

Onderstaande betaalmiddelen zijn bekend ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
contant geld	96	96	96	95	95
EC-kaart	97	10	95	28	99
creditcard	83	94	68	90	78
cheques	77	92	95	58	63

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

Contant geld wordt in alle vijf landen over het algemeen minimaal één keer per week gebruikt als betaalmiddel. De EC-kaart wordt vooral in Nederland en Frankrijk wekelijks gebruikt. Minder vaak gebruiken de onlinegebruikers de creditcard om te betalen. In Engeland en Polen wordt deze echter meer dan gemiddeld gebruikt. Met een cheque betalen hoofdzakelijk de Francaïses.

Gebruik van de afzonderlijke betaalmiddelen

Onderstaande betaalmiddelen worden minimaal één keer per week gebruikt ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
contant geld	94	92	87	93	93
EC-kaart	61	4	83	19	94
creditcard	12	42	11	52	2
cheques	-	9	40	1	-

*) meerdere antwoorden mogelijk

11. Bekendheid en gebruik van kredietmogelijkheden

Terwijl het afbetalingskrediet in alle vijf landen over het algemeen bekend is, is het rekening-courantkrediet hoofdzakelijk bekend bij de onlinegebruiksters in Duitsland en Engeland. De kredietfunctie van de creditcard is vooral bekend bij de Engelse en Poolse vrouwen, zoals ook blijkt uit het feit dat in deze landen hiervan meer gebruik wordt gemaakt.

Bekendheid van de diverse kredietsoorten

Onderstaande kredietsoorten zijn bekend ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
Rekening-courantkrediet, rood staan of doorlopend krediet	88	85	39	19	7
termijnkrediet	80	62	79	76	54
kredietfuncties van de creditcard	48	79	39	70	54
geen enkele hiervan	5	4	9	8	22

*) meerdere antwoorden mogelijk

Analoog met de bekendheid van de diverse kredietsoorten gebruiken de Duitse en Engelse vrouwen relatief gezien vaker een vast krediet. De kredietfunctie van de creditcard wordt vooral veel gebruikt in Engeland en Polen.

Gebruik van de diverse soorten krediet

Van onderstaande kredietmogelijkheden wordt minimaal één keer per 6 maanden gebruikgemaakt ...*)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
Rekening-courantkrediet, rood staan of doorlopend krediet	28	41	16	7	1
termijnkrediet	7	7	13	9	8
kredietfuncties van de creditcard	9	33	8	34	9

*) meerdere antwoorden mogelijk

Bij ruim eenderde van de onlinegebruiksters in Duitsland, Frankrijk en Polen is de hoogte van het bedrag dat ze op hun rekening-courantkrediet opnemen, verschillend. Dit is afhankelijk van de aankoop. Eenderde van de Engelse vrouwen maakt daarentegen gebruik van het volle bedrag, dat zij aan krediet kunnen opnemen.

Omdat in Nederland in totaal slechts zeven van de ondervraagde vrouwen gebruikmaken van een rekening-courantkrediet, kunnen ten aanzien van deze groep geen uitspraken worden gedaan wat betreft hun gebruiksgedrag.

Gebruikmaking van het rekening-courantkrediet of doorlopend krediet

Van rekening-courantkrediet resp. rood staan of doorlopend krediet wordt in één jaar ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
100% gebruik-gemaakt	20	32	18	25	-
meer dan 50% gebruikt	8	16	10	21	-
25% tot 50% gebruikt	9	12	9	10	-
minder dan 25% gebruikt	19	22	15	8	14
het gebruik is afhankelijk van de soort aankoop	32	15	37	36	86

*) meerdere antwoorden mogelijk

De onlinegebruiksters werd gevraagd op drie stellingen te reageren die op hun persoonlijk kredietgedrag van toepassing zouden kunnen zijn.

In Nederland staat men eerder afwijzend ten opzichte van kredieten. De ondervraagden verklaarden liever te sparen totdat het aankoopbedrag beschikbaar was.

In de andere vier landen was men overwegend van mening dat men een krediet pas opneemt als ook voldoende zekerheid bestaat dat deze later ook kan worden afbetaald.

De Poolse internetgebruikster maakten relatief gezien vaker gebruik van kredietmogelijkheden.

Houding ten opzichte van kredietopname

Op onderstaande stellingen betreffende kredietopname werd als volgt gereageerd ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
Ik zou nooit een krediet opnemen, maar spaar liever totdat ik het aankoopbedrag beschikbaar heb.	12	11	8	6	37
Ik zou alleen een krediet opnemen als ik zeker weet dat ik dit kan afbetalen.	71	68	75	68	48
Ik maak regelmatig gebruik van kredietmogelijkheden.	12	18	12	23	6

*) bij 100 % ontbrekende antwoorden = "weet niet"

12. Financieel gedrag

De ondervraagden werd vervolgens gevraagd nog op zeven stellingen over het algemene financiële gedrag te reageren.

De ondervraagden in Polen zijn eerder geneigd een krediet op te nemen (rekening-courantkrediet), als zijn van plan zijn grotere aankopen te doen. Over deze grotere investeringen beslist meer dan het gemiddelde van het aantal ondervraagde Poolse vrouwen samen met de partner. Wanneer zij iets voor zich zelf kopen, nemen zij het besluit hierover echter vrijwel altijd alleen. Zowel Duitse als ook Engelse en Nederlandse internetgebruikster nemen bij een grotere investering maar zelden geheel spontaan een besluit en bespreken dit meestal met hun partner.

Stellingen ten aanzien van het financiële gedrag

Op onderstaande stellingen over het eigen financiële gedrag werd als volgt gereageerd ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
Bij grotere aankopen neem ik spontaan een besluit – als ik iets leuk vind, koop ik het.	7	18	6	23	5
Bij grotere investeringen neem ik maar zelden spontaan een besluit. Meestal zal ik er nog een nachtje over slapen.	58	45	29	37	62
Als ik van plan ben grotere aankopen te doen die ik mij niet kan veroorloven, maak ik gebruik van krediet of van mijn rekening-courantkrediet.	18	24	17	37	7
Grotere aankopen financier ik zeker af en toe via afbetalingskrediet, ook al zou ik deze contant kunnen betalen.	15	9	12	32	3
Over grotere investeringen beslis ik samen met mijn partner.	55	50	41	63	55
Als ik iets voor mij zelf koop, beslis ik hier meestal alleen over, zonder mijn partner.	26	33	11	68	26

*) meerdere antwoorden mogelijk

13. Maandelijkse uitgaven

Terwijl in Duitsland, GB, Frankrijk en Nederland het grootste gedeelte van het persoonlijke, maandelijkse netto-inkomen wordt gebruikt voor huur en vaste woonlasten, wordt in Polen procentueel het grootste gedeelte van het inkomen gebruikt voor de kosten van levensonderhoud en voor de koop van levensmiddelen.

Verdeling van het netto-inkomen over de diverse doeleinden

De gemiddelde maandelijkse besteding van het nettomaandinkomen voor de diverse doeleinden is als volgt ... *)

	Duitsland %	GB %	Frankrijk %	Polen %	Nederland %
huur en vaste lasten	37,3	40,6	37,3	28,4	43,8
levensonderhoud en levensmiddelen	28,0	26,7	31,4	33,6	26,0
recreatie, vakantie, reizen, auto	12,9	12,6	12,0	12,4	11,4
sparen en reserves	11,3	9,9	8,8	11,6	8,7
kleding	10,5	10,1	10,6	14,0	10,1

*) Percentages gemiddeld