

Anhang - Angaben zur Datenbasis und Berechnungsmethodik

Alter	Gesamt Summe	Generation X und Generation Y			Alternative Zielgruppe				
		18-25	25-35	35-45	45-55	55-65	65-70	70-80	80 und mehr
1. Rohdaten aus den Statistiken									
A.) Angaben zur Bevölkerung (EVS 2013)									
Approximative Anzahl Haushalte (in Tsd.)	40.032	1.889	5.512	6.940	7.884	6.591	2.408	6.938	1.869
B.) Angaben zum vorhandenen Vermögen									
B.I.) Einkommens- und Verbrauchsstichprobe (2013)									
Durchschnittliches Bruttogeldvermögen pro Haushalt (in EUR)	46.800	7.400	20.500	36.900	51.900	65.200	56.400	57.600	61.900
davon Wertpapiere (in EUR)	12.200	1.000	3.800	7.400	11.200	14.700	16.500	21.100	23.400
B.II.) Bundesbank-Umfrage: Private Haushalte und ihre Finanzen (PHF 2014)*									
Finanzvermögen (brutto) pro Haushalt - Mittelwert (EUR)	54.200	10.800	22.000	48.300	63.200	76.100	70.900	70.900	50.500
davon ... (Wahrscheinlichkeit * bedingter Mittelwert)									
Fondsanteile (in EUR)		64	870	1.890	4.890	6.706	10.485	10.485	7.876
Aktien (in EUR)		315	456	2.826	2.988	5.200	8.302	8.302	3.928
Rentenwerte (in EUR)		334	42	428	1.405	2.364	3.794	3.794	3.770
Zertifikate (in EUR)		-	114	66	83	801	1.266	1.266	156
Summe Wertpapiere (EUR)		713	1.482	5.210	9.366	15.071	23.847	23.847	15.730
B.III.) Statistik über Wertpapierinvestments (Jan. 2016)									
Gesamtwertpapierbestand privater Haushalte im Nov. 2015 (in Mill. EUR)	912.855								Keine Angaben vorhanden
B.IV.) Finanzierungsrechnung: Monatsbericht der Bundesbank (Feb. 2016) - Geldvermögen und Verbindlichkeiten der privaten Haushalte									
Aggregiertes Bruttogeldvermögen (in Mill. EUR)	5.210.100								Keine Angaben vorhanden
davon									
Schuldverschreibungen	144.000								Keine Angaben vorhanden
Anteilsrechte (z.B. Aktien) und Anteile an Investmentfonds	982.100								Keine Angaben vorhanden
Summe Wertpapiervermögen (in Mill. EUR)	1.126.100								Keine Angaben vorhanden
*) Die Altersgrenzen wurden in der PHF Umfrage am unteren und oberen Ende des Altersspektrum leicht unterschiedlich definiert. Die Daten wurden daher approximativ auf die Altersgrenzen der EVS vereinheitlicht.									

Alter	Gesamt Summe	Generation X und Generation Y				Alternative Zielgruppe			
		18-25	25-35	35-45	45-55	55-65	65-70	70-80	80 und mehr
2. Abschätzungen der Marktgröße auf Basis des vorhandenen Wertpapiervermögens der unterschiedlichen Datenquellen									
C.I.) Einkommens- und Verbrauchsstichprobe (2013)									
Gesamter Wertpapierbestand (in Mill. EUR)	489.238	1.889	20.946	51.356	88.301	96.888	39.732	146.392	43.735
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	489.238		74.191				415.047		
Berechneter Anteil am gesamten Wertpapiervermögen in %	100,0%		15,2%				84,8%		
C.II.) Bundesbank-Umfrage: Private Haushalte und ihre Finanzen (PHF 2014)* und Verwendung der Anzahl der Haushalte aus der EVS (2013)									
Gesamter Wertpapierbestand (in Mill. EUR)	471.121	1.347	8.169	36.157	73.842	99.333	57.424	165.450	29.399
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	471.121		45.673				425.448		
Berechneter Anteil am gesamten Wertpapiervermögen in %	100,0%		9,7%				90,3%		
C.III.) Statistik über Wertpapierinvestments (Jan. 2016)									
Berechneter Marktanteil aus C.I.			15,2%				84,8%		
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	912.855		138.430				774.425		
Berechneter Marktanteil aus C.II.			9,7%				90,3%		
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	912.855		88.497				824.358		
Annahme für weitere Berechnungen	912.855		138.430				774.425		
C.IV.) Finanzierungsrechnung: Monatsbericht der Bundesbank (Feb. 2016) - Geldvermögen und Verbindlichkeiten der privaten Haushalte									
Berechneter Marktanteil aus C.I.			15,2%				84,8%		
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	1.126.100		170.768				955.332		
Berechneter Marktanteil aus C.II.			9,7%				90,3%		
Gesamtsumme pro Zielgruppe (in Mill. EUR)	1.126.100		109.170				1.016.930		
Annahme für weitere Berechnungen	1.126.100		170.768				955.332		