

Finanzbildung in Österreich

Aktuelle Umfrage Bankenverband und BCG

WIEN, MAI 2021

bankenverband
BCG BOSTON
CONSULTING
GROUP

Ihre Gesprächspartner heute



Dr. Gerald Resch
Generalsekretär
Bankenverband



Dr. Lukas Haider
Partner und Leiter
des Wiener BCG-Büros

Finanzbildung wird immer
wichtiger

Finanzbildung berührt alle Anlässe des Finanzlebens



Konsumieren



Kredit
aufnehmen



Sparen



Investieren



Vererben

Die Corona-Pandemie hat Finanzbildung noch stärker in den Fokus gerückt

1

Für mehr als die Hälfte der Eltern ist Finanzbildung jetzt noch wichtiger als vor der Corona-Krise

Gutes Sparverhalten, Ausgabenkontrolle, Vorsichtsmaßnahmen gegen Betrug und das sichere Bezahlen im Internet sind wichtigste Aspekte

2

Großer Aufholbedarf in Österreichs Familien

Sechs von zehn Kindern haben keinen guten Umgang mit Geld, obwohl 99 Prozent der Eltern mit ihren Kindern über Geld sprechen

3

Nur eine von zehn Familien spricht bewusst über Geld

Bei der Hälfte der Eltern kommen Gespräche über finanzielle Themen bzw. den Umgang mit Geld ausschließlich zufällig zustande

4

Ein Drittel der Eltern wünscht sich Unterstützung

Neben Schulen werden Banken als kompetent angesehen, Finanzwissen zu vermitteln - knapp die Hälfte der Unterstützung Suchenden denken an sie

1

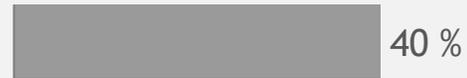
Für mehr als die Hälfte der Eltern ist Finanzbildung jetzt noch wichtiger als vor der Corona-Krise

Finanzwissen ist nach der Corona-Pandemie für mich und mein Kind ...

... wichtiger



... gleich wichtig



... unwichtiger



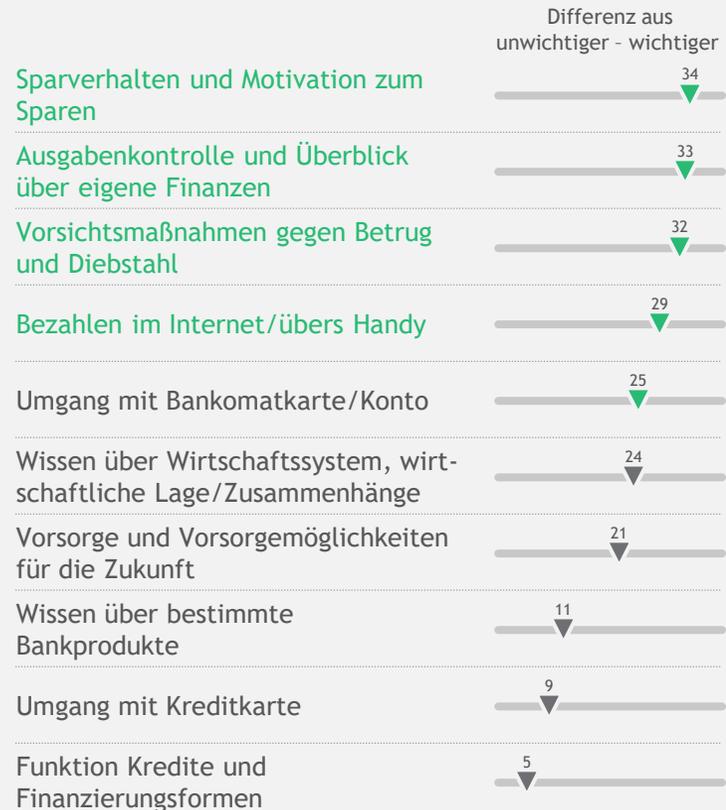
- **Wirtschaftliche Auswirkung** der Corona-Krise in den Familien spürbar
- Für **9 von 10** Eltern ist es nach der Corona-Krise wichtiger oder zumindest gleich wichtig, Kindern Basiswissen in Geldangelegenheiten zu vermitteln

Quelle: Umfrage marketmind für Bankenverband und BCG, April 2021; "Vor ungefähr einem Jahr hat uns die Corona-Pandemie überrascht. Hatte diese Zeit aus Ihrer Sicht einen Einfluss auf die Wichtigkeit der folgenden Themen für Ihr Kind?"

1

Für mehr als die Hälfte der Eltern ist Finanzbildung jetzt noch wichtiger als vor der Corona-Krise

Themen, die nach der Corona-Pandemie für mich und mein Kind wichtiger sind:



- Sparen und Ausgabenkontrolle ist Österreichern wichtig - auch für ihre Kinder
- Vorsichtsmaßnahmen gegen Betrug und sicheres Bezahlen im Internet sind bei älteren Kindern (11 - 14 Jahre) die Top-2-Kriterien

Quelle: Umfrage marketmind für Bankenverband und BCG, April 2021; "Vor ungefähr einem Jahr hat uns die Corona-Pandemie überrascht. Hatte diese Zeit aus Ihrer Sicht einen Einfluss auf die Wichtigkeit der folgenden Themen für Ihr Kind? Welche Themen sind durch die Corona-Pandemie jetzt wichtiger oder unwichtiger als davor?"

2

Großer Aufholbedarf in Österreichs Familien

Ich beurteile den Umgang meines Kindes mit Geld als ...



... sehr gut



... mittel/
weniger gut



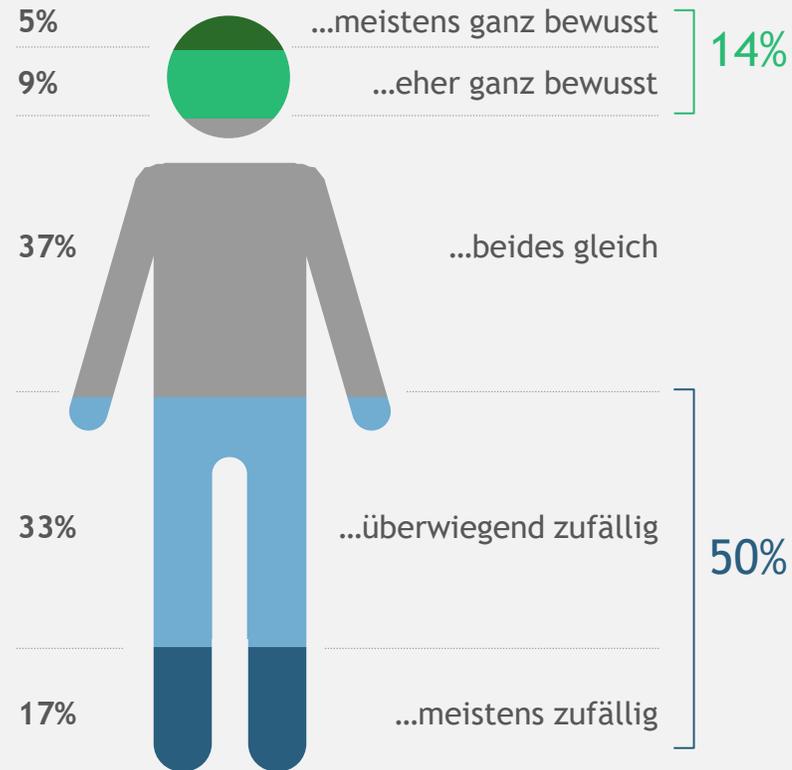
- **Sechs von zehn Kindern** haben aus Sicht ihrer Eltern im Umgang mit Geld zu lernen
- **99 Prozent** der Eltern sprechen mit Kindern über Geld, 84 Prozent mindestens einmal pro Monat, 39 Prozent sogar wöchentlich oder öfter
- **Haushalte mit finanziell kritischer Situation** sprechen am wenigsten häufig über Geld, Haushalte mit angespannter Situation am intensivsten -> 64 vs. 74 Prozent mehrmals pro Monat oder öfter

Quelle: Umfrage marketmind für Bankenverband und BCG, April 2021; "Wie häufig sprechen Sie üblicherweise mit Ihrem Kind über finanzielle Themen und den Umgang mit Geld?"

3

Nur eine von zehnte Familien spricht bewusst über Geld

Gespräche über Geld starte ich mit meinem Kind ...



- Gespräche über finanzielle Themen bzw. den Umgang mit Geld finden großteils **ungeplant und unstrukturiert** statt
- **Eltern unter 30 Jahren** sprechen mit Kindern besonders häufig nur zufällig über Geld - das betrifft 70 Prozent dieser Familien
- **Alleinerziehende** sprechen mehr als doppelt so häufig bewusst über Finanzen (20 Prozent) als Patchwork-Familien (9 Prozent)

Quelle: Umfrage marketmind für Bankenverband und BCG, April 2021; "Starten Sie üblicherweise ganz bewusst Gespräche über finanzielle Themen und den Umgang mit Geld, oder kommen Sie meistens eher zufällig darauf zu sprechen?"

4

Ein Drittel der Eltern wünscht sich Unterstützung bei Finanzbildung ihrer Kinder



32%

der Eltern wünschen sich externen Support, um ihren Kindern den Umgang mit Geld beizubringen



- **Banken als kompetente Wissensvermittler:** Knapp die Hälfte der Eltern, die Unterstützung wünschen, denkt dabei an Finanzinstitute. Banken rangieren damit auf Platz 2 hinter der Schule (78 Prozent)
- **Gesellschaftsspiele und Kinderbücher** sind die beliebtesten Hilfsmittel. Bei **Tutorials und Apps** ist der Anteil jener Eltern hoch, die diese Hilfestellungen interessant finden, sie aber bisher nicht genutzt haben
- **Gamification** hat Potenzial, die meistgenannten Hemmnisse bei der Vermittlung von Finanzwissen aufzuheben - Motivationsbarrieren auf Seiten der Kinder und Erwachsenen

Quelle: Umfrage marketmind für Bankenverband und BCG, April 2021; "Bitte geben Sie an, inwiefern Sie sich Unterstützung wünschen, z. B. in Form von konkreten Angeboten oder Produkten, damit Ihr Kind den Umgang mit Geld oder Wissen über finanzielle Themen einfacher und verständlicher lernt."

Was Banken international im Bereich Finanzbildung anbieten

"Financial literacy through a successful offline-online experience."

playmoolah

OFFER

Two different programs for schools to teach financial education based on the concept of gamification

- Future of Work & Money Program - through real-world creation, scenario building, storytelling, and role play
- Personal Finance & Investing 101 - covering the basics of what personal finance is, the strategies in getting your money automated, and learning the basics of budgeting

Courses include offline as well as online elements and foster social interaction

DISTRIBUTION

Software for schools available through homepage based on inquiry by teaching staff

WHAT IT LOOKS LIKE



"Drive financial literacy for students, engage adult consumers, and strengthen commercial partnerships."

EVERFI

OFFER

Everfi's digital portfolio to improve financial literacy

Tailored solutions for financial institutions that are used by more than 900 companies and institutes so far

- Network of schools and teachers to approach and respective digital courses ranging from elementary school to high school with a focus on spending and saving behavior
- Ready-to-use, interactive, mobile-friendly content for homepages to engage with new customers
- Customizable financial education offerings for companies to support employees

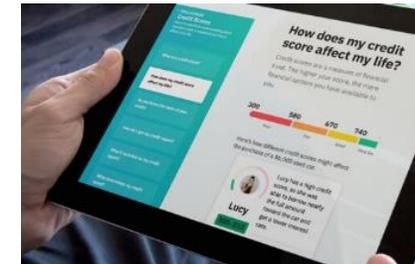
DISTRIBUTION

Distributed to consumers through workplace solutions, homepage add-ins, and school software

Available through Everfi's homepage as download, incl. free demos

Implementation services are taken care of by Everfi themselves

WHAT IT LOOKS LIKE



A suite of digital tools and products targeted at young adults financial challenges



SAVINGS

Dobot: An automated goal-based savings app

- An algorithm identifies and transfers small amounts that customer "won't miss" to a dedicated savings account
- Leverages common behavioral motivators (goals with personalized photos, automated transfers, progress bar, segregation of funds)

STUDENTS

Momentum: An app that rounds up debit card purchases to pay down student debt

- Payments in increments as small as \$5
- 40K downloads since launch

Student loan refinancing partnership with CommonBond

INCOME

Job seekers toolkit

- Job-matching partnership with Steady
- Job search coaching/assistance partnership with NextJob

SHORT-TERM LIQUIDITY

Early access: Overdraft alternative; access to up to 50% of monthly direct deposit for checking customers

FINANCIAL EDUCATION

Financial-coaching partnership with Operation HOPE

Robust suite of **online educational modules** and calculators

- Savings and budgeting
- Credit and loans
- Mortgages
- Retirement planning
- Life insurance

Der Bankenverband unterstützt mit
diversen Initiativen



SCHULBANKER

- In Kooperation mit dem deutschen Bankenverband und mit Unterstützung des Bundesministeriums für Bildung
- Schülerinnen und Schüler aus Deutschland, Österreich und der Schweiz nehmen im Chefsessel einer virtuellen Bank Platz
- Grundzusammenhänge von Wirtschaft und Banken
- Mixed Learning: digital und analog
- www.schulbanker.de

GELD ZU VERKAUFEN



Basiswissen für GrundschülerInnen

Milan will ein Baumhaus bauen. Doch dafür braucht er Geld. Gemeinsam mit Alma schmiedet er einen Plan.

Im Kinderbuch „Geld zu verkaufen!“ erfahren Volksschulkinder auf anschauliche Weise, was Geld ist. Sie entdecken, warum man es braucht, was der Unterschied zwischen Wünschen

und Bedürfnissen ist, was Reichtum bedeutet und wie Teilen geht. Die Inhalte des Buches werden von professionellen VorleserInnen gemeinsam mit TrainerInnen des Wiener Bildungsspezialisten „Three Coins“ präsentiert und besprochen. Die Kinder lernen dabei auf spielerische Art, sich über ihre Einstellungen zu Geld Gedanken zu machen.

Zielgruppe:
Schulkinder
zwischen 6 und 10
Jahren



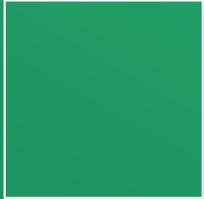
Leseworkshops

- In Kooperation mit dem Sozial-Unternehmen „Three Coins“
- Niederschwellige Vorleseworkshops in Volksschulklassen
- Online-Format für Elterngruppen
- www.threecoins.org

Gesellschaftsspiel

- Kooperatives Brettspiel für Kinder zwischen 6 und 10 Jahren
- Begleitheft für Eltern
- www.threecoins.org/schotterbande/





Haben Sie Fragen?

APPENDIX

Studiendesign | Österreich



Qualitätskriterien in der Feldphase

- Feldphasenkontrolle durch die Projektleitung
- Test auf allen Endgeräten und Browsern
- Kontrolle nach 5% und 20% der Stichprobe
- Elimination "Durchklicker" (Dauer, Antwortgüte)

➤ Vergleichsstudie Kinder und Geld 2020

- Österreichische Eltern mit Kindern (6 - 14 Jahre) im Haushalt
- n = 1.010 (Stichprobengröße)
- Feldphase: Februar 2020

Eltern mit Kindern (6 - 14 Jahre)



Zielgruppe der Befragung:

Österreichische Eltern von 20 bis 75 Jahren mit Kindern im Alter von 6 bis 14 Jahren im Haushalt



n = 703 (Stichprobengröße)



CAWI (Computer-Assisted Web Interviewing)
Responsive Design



Feldphase: 12.04. - 22.04.2021

bankenverband

BCG BOSTON
CONSULTING
GROUP

bcg.com