

# Mehr Einkommen, weniger finanzielle Sorgen?

Erkenntnisse zum finanziellen Wohlbefinden  
in der Schweiz

Selina Lehner, Holger Hohgardt, Benedikt Umbricht

**Anhang: Fragebogen**



## **IMPRESSUM**

### **Herausgeber**

ZHAW School of Management and Law  
Stadthausstrasse 14  
Postfach  
8401 Winterthur  
Schweiz

Abteilung Banking, Finance, Insurance  
[www.zhaw.ch/abf](http://www.zhaw.ch/abf)

### **Projektleitung, Kontakt**

Selina Lehner  
[selina.lehner@zhaw.ch](mailto:selina.lehner@zhaw.ch)  
**Stv. Projektleitung**  
Holger Hohgardt  
[holger.hohgardt@zhaw.ch](mailto:holger.hohgardt@zhaw.ch)

### **Zitierweise**

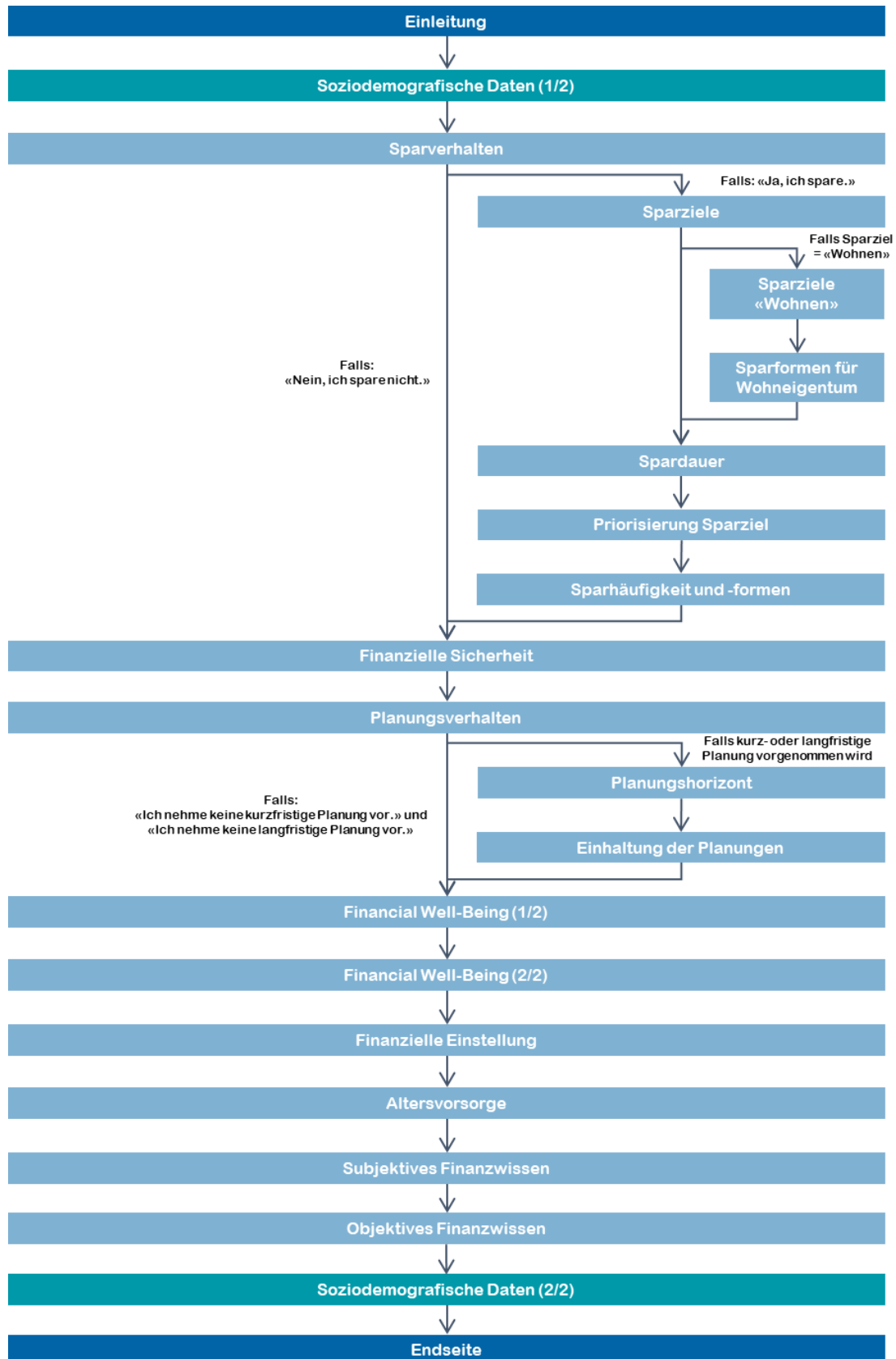
Lehner, S., Hohgardt, H., & Umbricht, B. (2023). Mehr Einkommen, weniger finanzielle Sorgen? Erkenntnisse zum finanziellen Wohlbefinden in der Schweiz – Anhang: Fragebogen. ZHAW School of Management and Law: Winterthur.

Oktober 2023

Copyright © 2023,  
ZHAW School of Management and Law

Alle Rechte für den Nachdruck und die Vervielfältigung dieser Arbeit liegen bei der Abteilung Banking, Finance, Insurance der ZHAW School of Management and Law. Die Weitergabe an Dritte bleibt ausgeschlossen.

# Fragebogen



## EINLEITUNG

Liebe Teilnehmende

Herzlich willkommen zu unserer Umfrage zum Thema «**Spar- und Planungsverhalten privater Haushalte in der Schweiz**». Die Umfrage dauert ca. 5 Minuten.

Lesen Sie bitte die Fragen vor der Beantwortung gewissenhaft durch. Es ist nicht möglich bei diesem Fragebogen zurückzugehen. Bitte beachten Sie auch, dass es **keine richtigen oder falschen Antworten** gibt.

Wir danken Ihnen für Ihre Teilnahme!

Team Personal Finance & Wealth Management

ZHAW School of Management and Law

Bitte beachten Sie:

- Wir versichern Ihnen, dass Ihre Angaben absolut **vertraulich** und **anonym** behandelt werden und nur für statistische Zwecke verwendet werden.
- Eine Nennung Ihres Namens ist nicht notwendig. Rückschlüsse auf einzelne Personen werden nicht vorgenommen.
- Die Teilnahme an der Befragung ist **freiwillig**. Sie haben somit das Recht, die Teilnahme jederzeit abzuberechnen.

Ich bin einverstanden und möchte an der Umfrage teilnehmen.

SOZIODEMOGRAFISCHE DATEN (1/2)
<b>Was ist Ihr Geschlecht?</b>
<input type="radio"/> Frau
<input type="radio"/> Mann
<b>Bitte geben Sie Ihr Alter an:</b>
➤ -- Bitte auswählen – (Alter) → <b>Personen, die jünger als 18 oder älter als 69 sind, wurden nicht befragt</b>
<b>Welches ist Ihr Zivilstand?</b>
<input type="radio"/> ledig
<input type="radio"/> verheiratet
<input type="radio"/> in eingetragener Partnerschaft
<input type="radio"/> geschieden
<input type="radio"/> verwitwet
<input type="radio"/> weiss nicht / keine Angabe
<b>Nun eine Frage zur aktuellen Wohnsituation: Wie wohnen Sie zurzeit?</b>
<input type="radio"/> Ich wohne zur Miete.
<input type="radio"/> Ich wohne im eigenen Haus/in der eigenen Wohnung.
<input type="radio"/> Ich wohne mietfrei bei meinen Eltern/Verwandten/Bekanntem.
<b>Welches ist Ihre momentane <u>berufliche Situation</u>?</b> <i>Bitte geben Sie die Beschäftigung mit höchstem Pensum an.</i>
<input type="radio"/> Angestellt - Vollzeit
<input type="radio"/> Angestellt - Teilzeit
<input type="radio"/> Selbständig erwerbend
<input type="radio"/> Student / in Ausbildung
<input type="radio"/> Hausfrau / Hausmann
<input type="radio"/> Pensioniert
<input type="radio"/> Arbeitslos
<input type="radio"/> Keine Angabe

## SPARVERHALTEN

**Sparen Sie zurzeit?**

- Ja, ich spare.
- Nein, ich spare nicht.

<b>SPARZIELE</b>	
<b>Menschen sparen aus unterschiedlichen Gründen. Wofür sparen Sie? Für...</b>	
<i>Mehrere Antworten sind möglich.</i>	
<input type="checkbox"/>	<b>Altersvorsorge</b>
<input type="checkbox"/>	<b>Schönheit</b> (z. B. Coiffeur)
<input type="checkbox"/>	<b>Beruf &amp; Bildung</b> (z. B. Selbständigkeit, Weiterbildung)
<input type="checkbox"/>	<b>Freiheit:</b> Damit ich mir in Zukunft leisten kann, was ich will.
<input type="checkbox"/>	<b>Auswandern</b>
<input type="checkbox"/>	<b>Anlagen</b> (z. B. Aktien, Obligationen)
<input type="checkbox"/>	<b>Sicherheit:</b> Damit ich bei unvorhergesehenen Ausgaben genügend Geld habe.
<input type="checkbox"/>	<b>Mobilität</b> (z. B. Auto, Fahrrad, Fahrprüfung)
<input type="checkbox"/>	<b>Steuern</b>
<input type="checkbox"/>	<b>Ferien</b>
<input type="checkbox"/>	<b>Freizeit &amp; Shopping</b> (z. B. Fernseher, Hobby, Sport)
<input type="checkbox"/>	<b>Wohnen</b> (z. B. Erwerb von Wohneigentum, Möbel & Einrichtung)
<input type="checkbox"/>	<b>Einfach so</b> - Sparen macht mir Freude.
<input type="checkbox"/>	<b>Unterstützung &amp; Familie</b> (z. B. Ausbildung der Kinder, Spenden, Vererben, Geschenke)
<input type="checkbox"/>	<b>Alltag</b> (z. B. Bekleidung, Lebenshaltungskosten, Tiere)
<input type="checkbox"/>	<b>Gesundheit</b> (z. B. Arztrechnungen, Krankenkasse)
<input type="checkbox"/>	<b>Keine der genannten Spargründe</b>

## ANDERE SPARZIELE

**Sie haben angegeben, dass Sie für keine der genannten Spargründe sparen. Für was sparen Sie?**

- Freies Textfeld -



**SPARZIELE «WOHNEN»**

**Sie haben angegeben, dass Sie für «Wohnen» sparen. Für was sparen Sie genau?**

*Mehrere Antworten sind möglich.*

- Erwerb von Wohneigentum
- Amortisation Hypothek
- Umbau Liegenschaft
- Ferienhaus/-wohnung
- Umzug/Miete (z.B. erste Wohnung)
- Möbel & Einrichtung

## SPARFORMEN FÜR WOHNEIGENTUM

**Sie haben angegeben, dass Sie für Wohneigentum sparen. Wie sparen Sie für Wohneigentum?**

*Mehrere Antworten sind möglich.*

- Privatkonto, Sparkonto
- Anlegen (Depot; u.a. Aktien, Obligationen)
- Vorsorgekonto/-depot 3a (Bank)
- Vorsorgepolice (Versicherung)
- Anderes: \_\_\_\_\_





### PRIORISIERUNG SPARZIEL

Nehmen Sie an, dass Sie zurzeit nur für einen der genannten Spargründe Geld zurücklegen können. Wofür würden Sie weiterhin sparen?

- Ferien**
- Mobilität** (z. B. Auto, Fahrrad, Fahrprüfung)
- Freizeit & Shopping** (z.B. Fernseher, Hobby, Sport)
- Unterstützung & Familie** (z.B. Ausbildung Kinder, Spenden, Vererben, Geschenke)
- Steuern**
- Auswandern**
- Gesundheit** (z.B. Arztrechnungen, Krankenkasse)
- Schönheit** (z.B. Coiffeur)
- Altersvorsorge**
- Beruf & Bildung** (z.B. Selbständigkeit, Weiterbildung)
- Alltag** (z.B. Bekleidung, Lebenshaltungskosten, Tiere)
- Einfach so** - Sparen macht mir Freude.
- Freiheit:** Damit ich mir in Zukunft leisten kann, was ich will.
- Sicherheit:** Damit ich bei unvorhergesehenen Ausgaben genügend Geld habe.
- Anlagen** (z.B. Aktien, Obligationen)
- Erwerb von Wohneigentum**
- Ferienhaus/-wohnung**
- Amortisation Hypothek**
- Umbau Liegenschaft**
- Möbel & Einrichtung**
- Umzug/Miete** (z.B. erste Wohnung)

## SPARHÄUFIGKEIT UND -FORMEN

### Wie oft sparen Sie einen Teil Ihres verfügbaren Einkommens?

- regelmässig
- gelegentlich

### Wie sparen Sie?

*Mehrfachnennungen sind möglich.*

- Ich habe ein allgemeines Sparkonto.
- Ich habe für ein Sparziel bzw. Ausgabeposten (z.B. Steuern, Ferien) ein separates Konto.
- Ich habe jeweils ein Konto für kurz-, mittel-, und langfristige Ausgaben.
- Ich habe ein Säule 3a-Konto bzw. ein Säule 3a-Versicherung für das Altersvorsorgesparen.
- Ich habe einen Fondsparplan oder ähnliches, mit dem ich spare.
- Ich lasse das Geld auf meinem Privatkonto.
- Ich lege das Geld an (z.B. Aktien, Obligationen, ETFs).
- Anderes: \_\_\_\_\_

**FINANZIELLE SICHERHEIT****Finanzielle Sicherheit bedeutet für mich, ...**

*Mehrfachnennungen sind möglich.*

- dass ich einen gewissen Betrag auf dem Konto habe.
- dass ich 3 Monatslöhne auf dem Konto habe.
- dass ich auch in Zukunft frei entscheiden kann (verschiedene Handlungsoptionen habe).
- dass ich keine Schulden habe.
- dass ich nicht von anderen abhängig bin.
- dass ich keine Sozialhilfe beziehen muss.
- dass ich regelmässig sparen kann.
- Anderes: \_\_\_\_\_

## FINANZIELLE SICHERHEIT

**Finanzielle Sicherheit bedeutet für Sie, einen gewissen Betrag auf Ihrem Konto zu haben. Wie hoch ist dieser Betrag (in CHF)?**

*Bitte geben Sie eine ganze Zahl an. Das Antwortformat erlaubt nur Zahlen.*

- Freies Textfeld -



PLANUNGSVERHALTEN
<b>Wie nehmen Sie die <u>kurzfristige</u> Planung Ihrer Finanzen (Budgetplanung) vor?</b> <i>Mehrfachnennungen sind möglich.</i>
<input type="checkbox"/> Ich schreibe die Planung von Hand (z.B. Notizbuch, Haushaltsbuch).
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung im Excel.
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung mit einer App.
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung gedanklich.
<input type="checkbox"/> Ich nehme die Planung anders vor: _____
<input type="checkbox"/> Ich nehme keine kurzfristige Planung vor.
<b>Wie nehmen Sie die <u>langfristige</u> Planung Ihrer Finanzen (Finanzplanung) vor?</b> <i>Mehrfachnennungen sind möglich.</i>
<input type="checkbox"/> Ich schreibe die Planung von Hand (z.B. Notizbuch, Haushaltsbuch).
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung im Excel.
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung mit einer App.
<input type="checkbox"/> Ich nehme die Planung mit einem Berater (einer Bank, Versicherung oder ähnliches) vor.
<input type="checkbox"/> Ich mache die Planung gedanklich.
<input type="checkbox"/> Ich nehme die Planung anders vor: _____
<input type="checkbox"/> Ich nehme keine kurzfristige Planung vor.
<b>Dokumentieren Sie Ihre <u>getätigten</u> Ausgaben?</b>
<input type="checkbox"/> Ja
<input type="checkbox"/> Nein

## PLANUNGSHORIZONT

**Bezüglich Ihrer kurzfristigen Planung (Budgetplanung):**  
**Was ist Ihr üblicher Planungshorizont? Ich plane für...**

- die nächste Woche.
- die nächsten paar Wochen.
- den nächsten Monat.
- die nächsten paar Monate.
- das nächste Jahr.
- mehr als ein Jahr.

**Bezüglich Ihrer langfristigen Planung (Finanzplanung):**  
**Was ist Ihr üblicher Planungshorizont? Ich plane für...**

- die nächsten paar Wochen.
- die nächsten paar Monate.
- das nächste Jahr.
- die nächsten 2 bis 5 Jahre.
- die nächsten 6 bis 10 Jahre.
- mehr als 10 Jahre.

EINHALTUNG DER PLANUNGEN					
<b>Vergleichen Sie jeweils, ob Ihre geplanten Ausgaben mit den tatsächlichen Ausgaben übereinstimmen?</b>					
<input type="radio"/> Ja, ich vergleiche es bei der kurzfristigen Planung.					
<input type="radio"/> Ja, ich vergleiche es bei der langfristigen Planung.					
<input type="radio"/> Ja, ich vergleiche es sowohl bei der kurz- als auch langfristigen Planung.					
<input type="radio"/> Nein, ich vergleiche es nicht.					
<b>Inwiefern stimmen Sie den folgenden Aussagen zu?</b>					
	Stimme überhaupt nicht zu	stimme nicht zu	teils/teils	stimme zu	stimme voll und ganz zu
<u>Kurzfristige Planung</u> : Ich halte die Planung immer ein.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<u>Langfristige Planung</u> : Ich halte die Planung immer ein.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## FINANCIAL WELL-BEING (1/2)

Bitte bewerten Sie die folgenden Aussagen.

	Stimme überhaupt nicht zu	stimme eher nicht zu	teils/teils	stimme eher zu	stimme voll und ganz zu
Ich könnte eine grössere unerwartete Ausgabe verkraften.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich komme finanziell gerade so zurecht.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich Sorge für eine sichere finanzielle Zukunft vor.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe die Befürchtung, dass das Geld, das ich gespart habe oder sparen werde, nicht reichen wird.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe das Gefühl, aufgrund meiner finanziellen Situation nie die Dinge zu bekommen, die ich haben will.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich kann mein Leben geniessen, aufgrund der Art wie ich mein Geld verwalte.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

FINANCIAL WELL-BEING (2/2)					
Bitte bewerten Sie die folgenden Aussagen.					
	Nie	Selten	Manchmal	Oft	Immer
Ich bin mit meinen Zahlungen im Verzug.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Meine Finanzen bestimmen mein Leben.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ein Geschenk für eine Hochzeit, einen Geburtstag oder einen anderen Anlass würde meine Finanzen für diesen Monat belasten.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe am Ende des Monats noch Geld übrig.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bevor ich etwas kaufe, wäge ich sorgfältig ab, ob ich es mir leisten kann.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## FINANZIELLE EINSTELLUNG

Bitte bewerten Sie die folgenden Aussagen.

	Stimme überhaupt nicht zu	stimme eher nicht zu	teils/teils	stimme eher zu	stimme voll und ganz zu
Ich bin mit meiner aktuellen finanziellen Situation zufrieden.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mit alltäglichen Finanzangelegenheiten (z.B. pünktliches Bezahlen von Rechnungen) habe ich kein Problem.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Geld ist zum Ausgeben da.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich gebe lieber Geld aus, als es für später zu sparen.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bitte kreuzen Sie "stimme eher zu" an.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich spreche gerne über meine finanzielle Situation mit Menschen, die ich gut kenne.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe meine finanziellen Angelegenheiten sehr genau im Blick.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich habe momentan zu viele Schulden.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ich Sorge mich darum, ob ich im Alter genügend Geld haben werde.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Wenn ich pensioniert bin, möchte ich den gleichen Lebensstandard haben wie heute.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## ALTERSVORSORGE

**Wie sorgen Sie (neben der 1. & 2. Säule) für Ihren Ruhestand vor bzw. wie haben Sie (neben der 1. & 2. Säule) für Ihren Ruhestand vorgesorgt?**

*Mehrfachnennungen sind möglich.*

- Vorsorgekonto/-depot 3a (Bank)
- Vorsorgepolice (Versicherung)
- Unterstützung durch Familie
- Kontoersparnisse/Bargeld
- Kauf einer selbstgenutzten Immobilie
- Kauf einer Renditeliegenschaft
- Verkauf von Kapitalanlagen (z.B. Aktien)
- Verkauf von Sachvermögen (z.B. Auto, Schmuck)
- Erträge aus Unternehmen/Betrieb
- Einkünfte aus Kapitalanlagen (z.B. Zinsen, Dividenden)
- Weiterarbeiten im Rentenalter
- Vermögen aus Erbschaft
- Anderes: \_\_\_\_\_
- Ich sorge nicht für den Ruhestand vor bzw. habe nicht dafür vorgesorgt.

## SUBJEKTIVES FINANZWISSEN

Wie würden Sie Ihr Finanzwissen insgesamt einschätzen?

wenige bis keine  
Kenntnisse (= Laie)

sehr umfassende  
Kenntnisse (= Experte)



**OBJEKTIVES FINANZWISSEN**

**Angenommen, Sie haben ein Guthaben von 100 Franken auf dem Konto bei einem Zinssatz von 2 Prozent pro Jahr. Wie hoch, glauben Sie, ist Ihr Kontostand nach fünf Jahren, wenn Sie das Geld nicht anrühren?**

*Bitte beachten Sie, dass während den 5 Jahren keine Kontogebühren anfallen.*

- mehr als 102 Franken
- exakt 102 Franken
- weniger als 102 Franken
- weiss nicht

**Stellen Sie sich vor, der Zinssatz auf Ihrem Konto beträgt 1 Prozent pro Jahr und die Inflationsrate liegt bei 2 Prozent pro Jahr. Wie viel können Sie nach einem Jahr mit dem Geld auf diesem Konto kaufen?**

- mehr als heute
- genauso viel wie heute
- weniger als heute
- weiss nicht

**Ist die folgende Aussage richtig oder falsch?**

**«Der Kauf einer einzelnen Aktie ist in der Regel weniger riskant als der Kauf eines Aktienfondsanteils.»**

- Richtig
- Falsch
- Weiss nicht

## DEMOGRAFISCHE DATEN (2/2)

**Wie viele Personen (inkl. Kinder) leben aktuell in Ihrem Haushalt, Sie selbst eingeschlossen?**

➤ Bitte auswählen (1; 2; 3; 4; 5; mehr als 5)

**Wie viele Kinder haben Sie, die unterhalts- oder unterstützungspflichtig sind?**

➤ Bitte auswählen (keine; 1; 2; 3; mehr als 3)

**Wer trifft bei Ihnen hauptsächlich die finanziellen Entscheidungen?**

- Ich
- Mein Partner bzw. mein Ehepartner
- Ich und mein (Ehe-)Partner gemeinsam
- Meine Eltern
- Jemand anderes: \_\_\_\_\_

**Welches ist Ihre höchste abgeschlossene Bildungsstufe?**

- Obligatorische Grundschule (Sekundarschule / Realschule / Bezirksschule)
- Berufslehre / Berufsschule / Handelsschule
- Maturität (Gymnasium) / Berufsmatura (BMS) / Fachmaturität / Diplommittelschule
- Eidg. Fachausweis / Meisterprüfung / Höhere Fachschule
- Universität / ETH / Fachhochschule
- Keine Angabe

**Wie hoch ist ungefähr Ihr monatliches Haushaltseinkommen (brutto)?**

*Bitte das monatliche Haushaltseinkommen (inklusive allfälligem Anteil 13. Monatslohn, Bonus) vor Abzug Steuern und Sozialversicherungsabgaben angeben. Ihre Angaben sind anonym und vertraulich.*

- bis 4'000 CHF
- 4'001 bis 7'000 CHF
- 7'001 bis 9'000 CHF
- 9'001 bis 12'000 CHF
- 12'001 bis 15'000 CHF
- 15'001 bis 20'000 CHF
- über 20'000 CHF
- Keine Angabe

**Wie hoch ist ungefähr Ihr frei verfügbares Haushaltsvermögen (ohne Immobilienvermögen)?**

Frei verfügbares Haushaltsvermögen ist zum Beispiel: Salär- und Sparkonto, handelbare Wertpapiere etc.  
Ihre Angaben sind anonym und vertraulich.

- bis 50'000 CHF
- 50'001 bis 100'000 CHF
- 100'001 bis 150'000 CHF
- 150'001 bis 200'000 CHF
- 200'001 bis 500'000 CHF
- über 500'000 CHF
- Keine Angabe

**Welches ist Ihre Hauptbank?**

Bitte wählen Sie diejenige Bank an, über welche Sie am meisten Ihrer Bankgeschäfte tätigen.

- Regionalbank und/oder Sparkasse (u.a. Bank Avera, Migros Bank)
- Kantonalbank
- Raiffeisenbank
- Grossbank (z.B. UBS, CS)
- Postfinance
- Privatbank
- Vermögensverwalter
- Onlinebank (z.B. neon)
- Andere: \_\_\_\_\_

# School of Management and Law

St.-Georgen-Platz 2  
Postfach  
8401 Winterthur  
Schweiz

[www.zhaw.ch/sml](http://www.zhaw.ch/sml)



**swissuniversities**



**European Business Schools**  
Ranking 2021