

Hermann J. Liebel

Täter-Opfer-Interaktion bei Kapitalanlagebetrug

- Replikationsstudie 2000 -

unter Mitarbeit von
Dipl.-Psych. Jasmin Grau
Dipl.-Psych. Ulrike Hamm

Co-Finanzierung
der Europäischen Union

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	1
2	Kapitalanlagebetrug - ein aktuelles Thema?	2
2.1	Die ethische Basis	2
2.2	Der zeitaktuelle Aspekt	3
3	Das Phänomen „Geld“	5
3.1	„Geld regiert die Welt“	5
3.2	Psychologie des Geldes	7
3.2.1	Die psychoanalytische Sicht	7
3.2.2	Die lerntheoretische Sicht	9
3.2.3	Die konsistenztheoretische Sicht	10
4	Projektplan der Replikationsstudie 2000	10
4.1	Ziele und Fragestellungen	10
4.2	Zum methodischen Vorgehen	11
4.3	Zur Durchführung der Untersuchung	12
4.4	Zur Auswertung	12
4.5	Zu erwartende Ergebnisse	12
5	Begriffsfestlegungen und theoretische Positionen	12
5.1	Kapitalmarkt	12
5.2	Finanzdienstleistungsinstitute und Finanzdienstleister	14
5.3	Kapitalanlagen	15
5.4	Kapitalanlagebetrug	16
5.5	Täter und Opfer	26
5.6	Die Motivationsproblematik	27
5.6.1	Motive und Motivation	27
5.6.2	Theoretische Erklärungsansätze	28
5.6.2.1	Die biologisch-physiologische Perspektive	28
5.6.2.2	Die eigenschaftstheoretische Perspektive	29
5.6.2.3	Die kognitionstheoretische Perspektive	30
5.6.2.4	Die prozesstheoretische Perspektive	32
5.7	Täter-Opfer-Interaktion	34
6	Die Basisstudie von 1992 (Zusammenfassung)	34
6.1	Zur Problemlage	34
6.2	Das Untersuchungsprogramm	35
6.3	Vorschläge zur Prävention	43
7	Die Replikationsstudie 2000	45
7.1	Intentionen	45
7.2	Das Untersuchungsprogramm	46
7.2.1	Fragen und Thesen	46

7.2.1.1	Zu den Opfern	46
7.2.1.2	Zu den Tätern	47
7.2.2	Qualitative Inhaltsanalyse	47
7.2.3	Instrumente	50
7.2.3.1	Interviewleitfaden zur Täterbefragung	50
7.2.3.2	Fragebogen zur Opferbefragung	57
7.3	Datengewinnung	65
7.3.1	Vorgehensweise	65
7.3.1.1	Fallakquisition	65
7.3.1.2	Kontaktaufnahme zu den Tätern	68
7.3.1.3	Kontaktaufnahme zu den Opfern	74
7.3.2	Falldarstellung	78
7.3.2.1	Tabellarische Übersichten	78
7.3.2.2	Fallspezifische Darstellung der Betrugsfälle	79
7.4	Ergebnisse	84
7.4.1	Opfer	84
7.4.2	Täter	123
7.4.3	Expertenbefragung	149
7.5	Interpretation der Täter-Opfer-Interaktion	151
7.5.1	Fallspezifische Interpretationen	151
7.5.2	Gesamtbetrachtung	182
7.5.2.1	Aus der Opferperspektive	182
7.5.2.2	Aus der Täterperspektive	187
8	Vergleich der Studien 1992 und 2000	190
8.1	Datengewinnung	190
8.2	Ergebnisse	191
8.2.1	Opfer	191
8.2.2	Täter	193
8.3	Liste der wichtigsten Veränderungen	197
9	Präventionshinweise	198
10	Zusammenfassung	202
11	Ausblick	203
12	Summary	204
	Anhang 1: Fragebogen zur Opferbefragung	207
	Anhang 2: Leitfaden für die Täterinterviews	217
	Anhang 3: Checkliste für Geldanleger	225
13	Literaturverzeichnis	227