



Konsumkredit-Index (KKI)

Frühjahrsprognose 2012

Nürnberg, März 2012



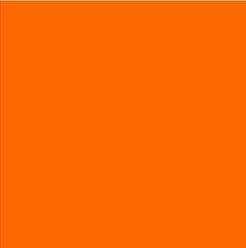
Agenda

Konsumkredit-Index (KKI)

- | | |
|---|----------------|
| 1. Zielsetzung und Studiendesign | Seite 3 |
| 2. Ergebnisse im Einzelnen | Seite 7 |
| 3. Frühjahrsprognose 2012 | Seite 18 |
| 4. Summary | Seite 34 |

Zielsetzung

3



Seit 2008 führt der Bankenfachverband gemeinsam mit der GfK Finanzmarktforschung eine Grundlagenstudie zum Thema Konsum- und Kfz-Finanzierung durch.

Ziel dieser Studie ist es, die Bekanntheit von unterschiedlichen Finanzierungsformen, Verbrauchereinstellungen sowie das tatsächliche Verbraucherverhalten in Bezug auf die Nutzung von Konsumkrediten im Zeitverlauf zu ermitteln.



Um diese Ziele zu vertiefen, wurde ab Frühjahr 2011 ein Konsumkredit-Index (KKI) auf Grundlage des derzeitigen Finanzierungsverhaltens etabliert, der geeignet ist, das zukünftige Finanzierungsverhalten von Endkunden für verschiedene Konsumkreditformen abzuschätzen.

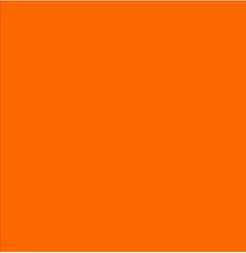


Der vorliegende Frühjahrs-Index basiert auf den Einschätzungen der Haushalte zu Anfang des Jahres 2012.

Studiendesign

Stichprobe

4



Erhebungsmethode

Schriftliche Befragung, Einfrage in das GfK Finanzmarktpanel

Zielgruppe

Repräsentative Stichprobe der deutschen Haushalte bis 75 Jahre



Befragungsgebiet

Bundesrepublik Deutschland

Stichprobe

n=2.250 (ohne K.A.) Interviews, strukturgleich zur Herbstwelle 2011 (nachgewichtet)



Befragungszeitraum

27.01.2012 bis 29.02.2012

Studiendesign

Themenkomplexe der Befragung

5

1. Tatsächliche Anschaffungen der letzten 12 Monate

- Art der Anschaffung (Neuwagen, Gebrauchtwagen, Möbel, ...)
- Spontanität der Anschaffung (geplant, ungeplant)
- Kreditfinanzierung der Anschaffung
- Genutzte Kreditform der Anschaffung
- Höhe der genutzten Kredite



2. Geplante Anschaffungen der nächsten 12 Monate

- Art der geplanten Anschaffung (Neuwagen, Gebrauchtwagen, Möbel, ...)
- Kreditfinanzierung der geplanten Anschaffung
- Voraussichtliche Kreditform der Anschaffung
- Voraussichtliche Höhe der Kredite



Agenda

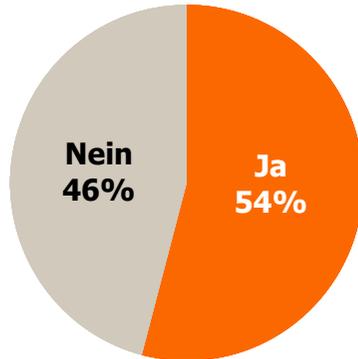
Konsumkredit-Index (KKI)

- | | |
|-----------------------------------|----------------|
| 1. Zielsetzung und Studiendesign | Seite 3 |
| 2. Ergebnisse im Einzelnen | Seite 7 |
| 3. Frühjahrsprognose 2012 | Seite 18 |
| 4. Summary | Seite 34 |

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

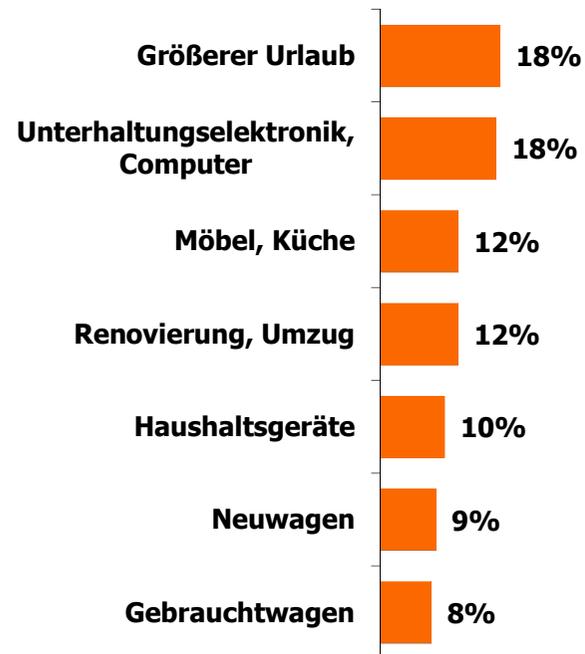
Anschaffung in den letzten 12 Monaten

n = 2.250



Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten

n = 2.250



In den letzten 12 Monaten standen vor allem größere Urlaubsreisen, sowie Unterhaltungselektronik im Fokus – insgesamt haben 54% aller Befragten größere Anschaffungen getätigt.



Lesebeispiel: 18% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft.

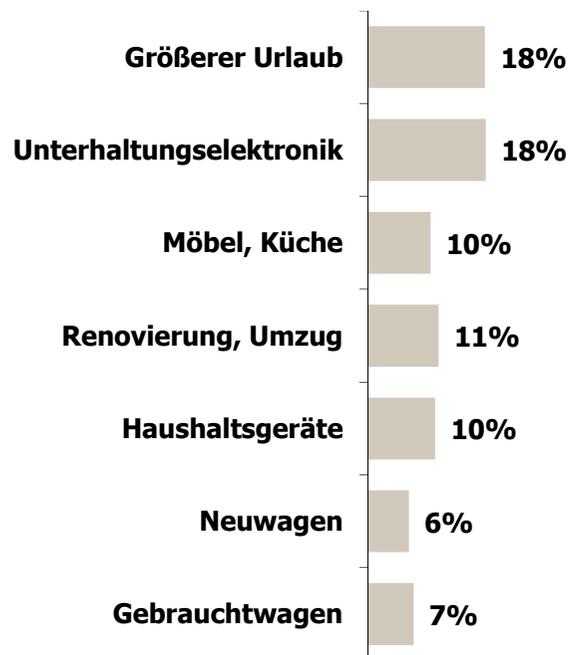
F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
 Basis: 2.250 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
 Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



Anschaffungen in den letzten 12 Monaten im Zeitverlauf

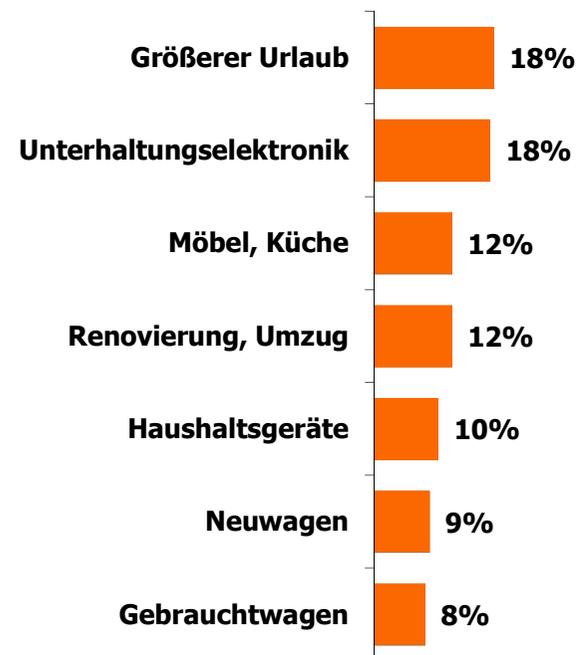
Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Frühjahr 2011)

n = 2.087



Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Frühjahr 2012)

n = 2.250



Im Vergleich zur Erhebung aus dem Frühjahr 2011 lassen sich kaum Veränderungen messen; das Anschaffungsniveau ist weiterhin hoch.



Lesebeispiel: 18% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft. Diese Quote ist im Vergleich zum Frühjahr 2011 konstant.

F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
Basis: 2.250 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012

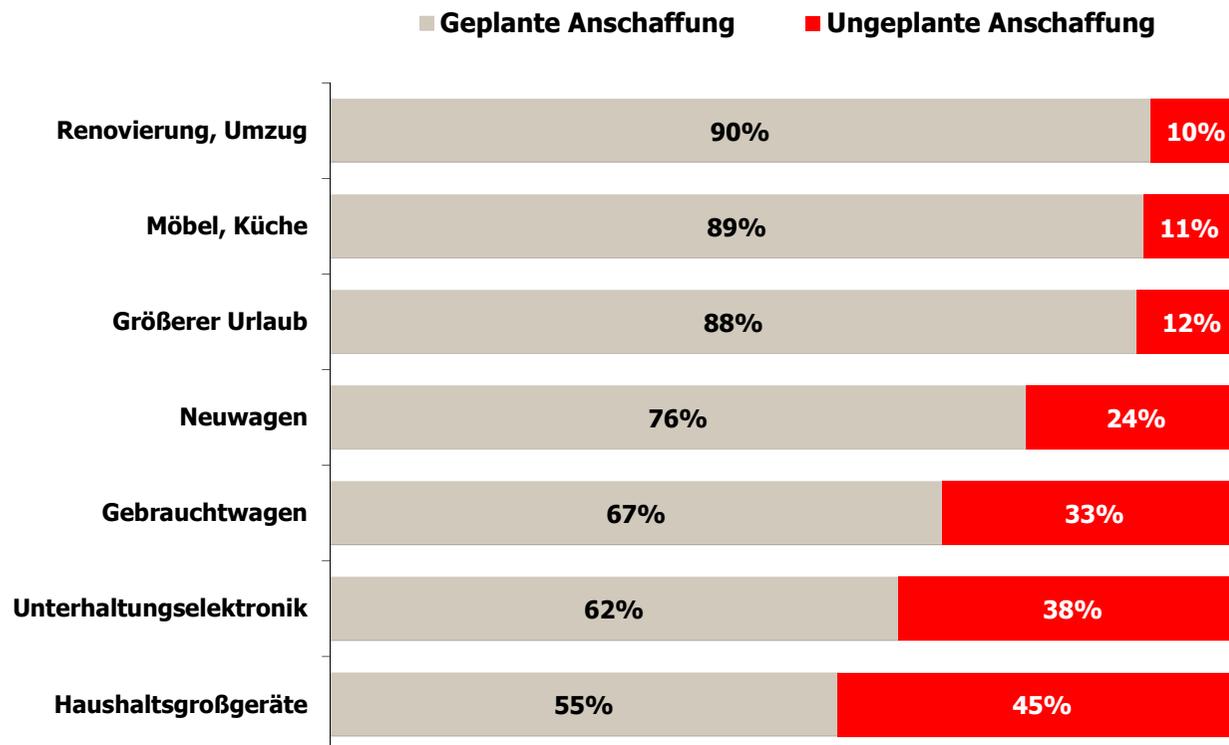


Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Anteil an geplanten Anschaffungen

9

Teilgruppe: Hat jeweils das Produkt angeschafft



Neun von zehn Renovierungen, die durchgeführt wurden, waren zuvor geplant. Auch im Rahmen von Möbel-/Küchenkauf ist der Anteil an Planern derzeit sehr hoch.



Lesebeispiel: 90% aller Renovierungen werden im Vorfeld geplant, 45% aller Haushaltsgroßgeräte werden spontan gekauft.

F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?

F1b: Bitte geben Sie für alle getätigten Anschaffungen / Ausgaben an, ob diese geplant waren.

Basis: 2.250 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



GfK

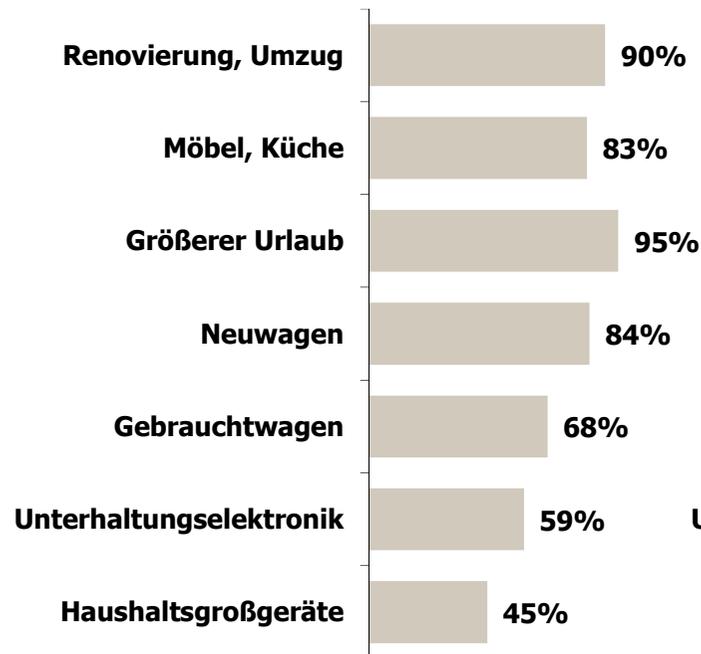
Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Anteil an geplanten Anschaffungen im Zeitverlauf

10

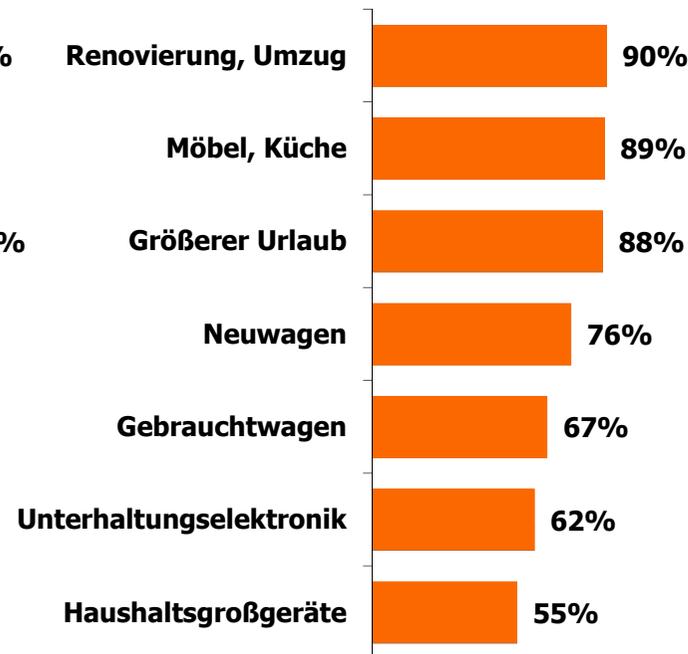
Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Frühjahr 2011)

n = 880



Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Frühjahr 2012)

n = 1.217



Der Anteil an geplanten Käufe/Anschaffungen steigt im Vergleich zum Frühjahr 2011 im Bereich der Haushalts Großgeräte an.

Die Anschaffung von Neuwagen ist momentan leicht rückläufig.



Lesebeispiel: 90% aller Renovierungen werden im Vorfeld geplant.

F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?

F1b: Bitte geben Sie für alle getätigten Anschaffungen / Ausgaben an, ob diese geplant waren.

Basis: 1.217 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012

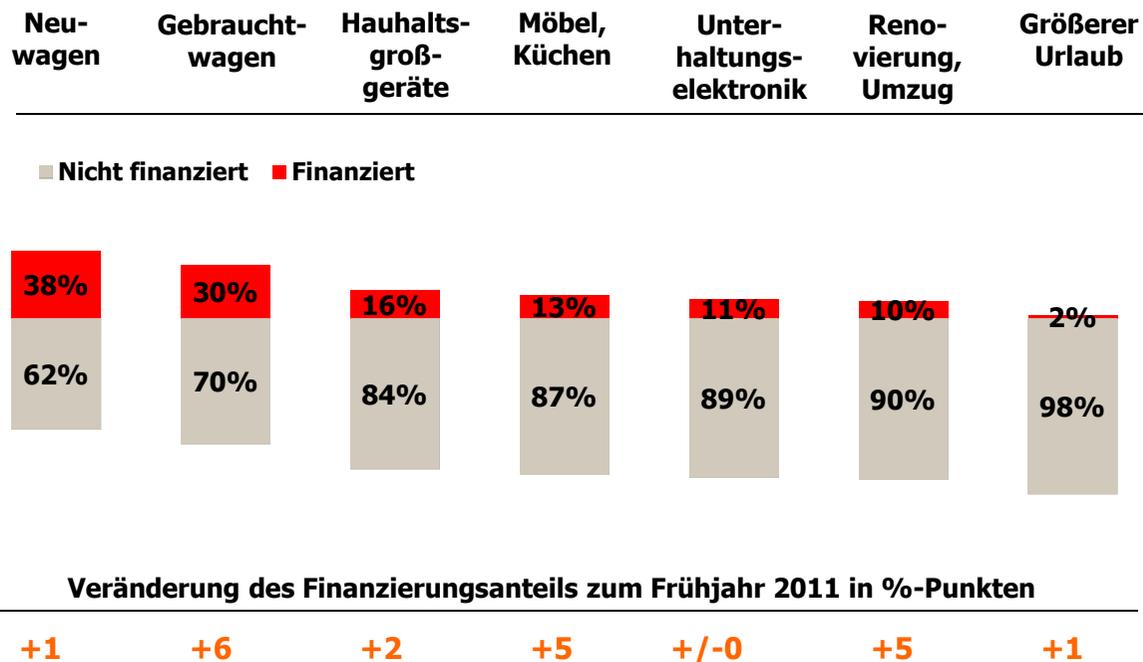


Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Finanzierung

11

Anschaffung in den letzten 12 Monaten getätigt



Die Finanzierung eines Neuwagenkaufes steht weiterhin deutlich im Fokus. 38% aller Neuwagen werden derzeit zumindest teilfinanziert.



Lesebeispiel: 38% aller Neuwagenkäufer haben ihr Fahrzeug finanziert.

F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
 F1c: Haben Sie dafür einen der unten genannten Kredite aufgenommen?
 Basis: 1.217 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
 Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012

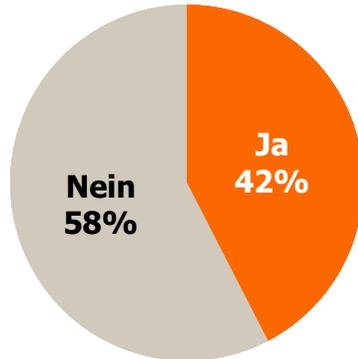


Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

12

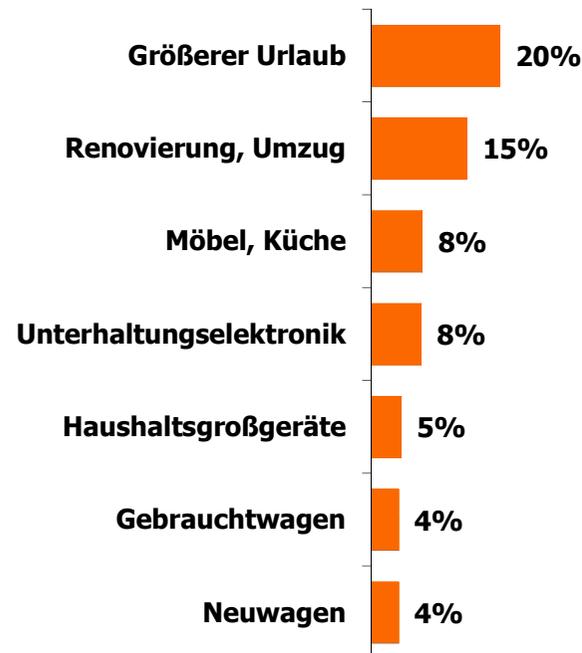
Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

n = 2.250



Art der geplanten Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

n = 2.250



42% aller Befragten planen derzeit größere Anschaffungen/Ausgaben zu tätigen – im Vergleich zum Frühjahr 2011 ist dieser Werte um 3%-Punkte gesunken.



Lesebeispiel: 15% aller Befragten planen Renovierungen oder Umzüge in den nächsten 12 Monaten.

F25a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?
Basis: 2.250 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten im Zeitverlauf

13

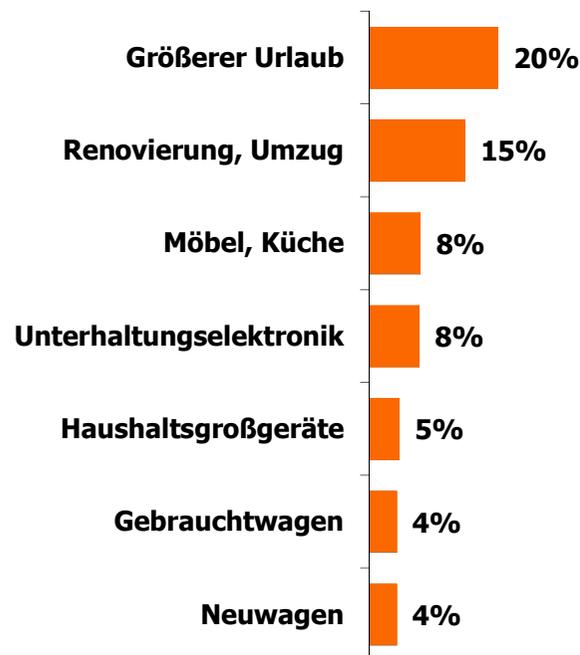
Art der geplanten Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten (KKI Frühjahr 2011)

n = 2.087



Art der geplanten Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten (KKI Frühjahr 2012)

n = 2.250



Die Anschaffungsneigung ist insgesamt sehr hoch. Dies betrifft vor allem den Bereich der Renovierungen. Im Gegensatz dazu nimmt das Vorhaben, größere Urlaubsreisen zu tätigen, derzeit leicht ab.



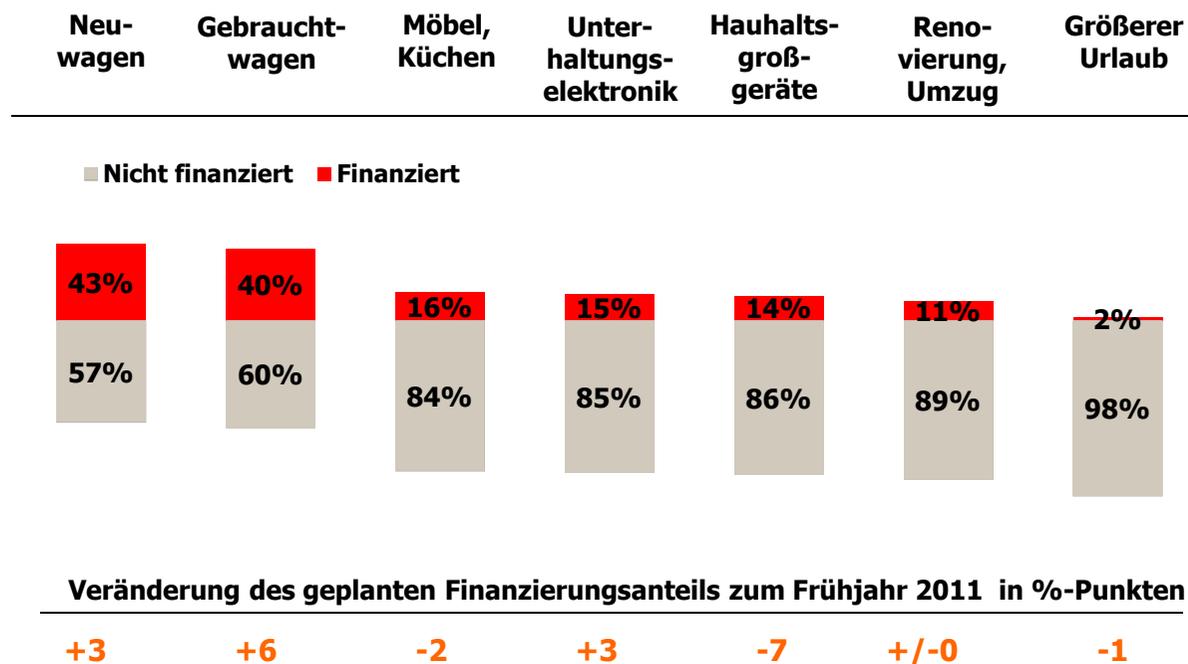
Lesebeispiel: 20% aller Befragten planen in den nächsten 12 Monaten größere Urlaubsreisen.



Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten Finanzierung

14

Kreditfinanzierung vorstellbar – Planer der jeweiligen Anschaffung



Die Bereitschaft für Kraftfahrzeuge Kredite aufzunehmen, steigt deutlich an, vieles davon ist den höheren Anschaffungskosten geschuldet.



Lesebeispiel: 43% aller Befragten, die einen Neuwagen kaufen wollen, halten eine Kreditaufnahme dafür für möglich.

F25a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?
F25b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?
Basis: 1.217 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



Geplante Anschaffungen in der Vergangenheit und in den nächsten 12 Monaten

15

Art der geplanten Anschaffung in den letzten 12 Monaten

n=1.217 geplante Anschaffungen

Art der geplanten Anschaffung in den nächsten 12 Monaten

n=2.250 Befragte

20% aller Befragten planen größere Urlaubsreisen; 16% haben in den vergangenen 12 Monaten eine geplante Urlaubsreise durchgeführt.

Neuwagen

6% 4%

Gebrauchtwagen

5% 4%

Möbel, Küche

11% 8%

Haushalts Großgeräte

5% 5%

Unterhaltungselektronik

11% 8%

Renovierung, Umzug

11% 15%

Urlaubsreise

16% 20%

■ Durchgeführt & vorher geplant

■ Geplant

F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?

F1b: Teilgruppe: Hat die Anschaffung geplant

F25a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

Basis: 2.250 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



GfK

Getätigte und vorstellbare Finanzierungen

Teilgruppe: Geplante Anschaffung in der Vergangenheit und in den nächsten 12 Monaten

16

Kreditfinanzierer in der Vergangenheit

Teilgruppe: Planer*

Kreditfinanzierer in den nächsten 12 Monaten

Neuwagen

35% 43%

Gebrauchtwagen

29% 40%

Möbel, Küche

14% 16%

Haushaltsgroßgeräte

19% 14%

Unterhaltungselektronik

9% 15%

Renovierung, Umzug

10% 11%

Urlaubsreise

2% 2%

- Anteil an Finanzierungen in der Vergangenheit*
- Anteil an Finanzierungen in den nächsten 12 Monaten

40% aller Gebrauchtwagenkäufe und 43% aller Neuwagenkäufe sollen in den nächsten 12 Monaten finanziert werden.



Lesebeispiel: 19% aller gekauften Haushaltsgroßgeräte – ohne Spontankäufe (nicht geplant), waren finanziert.

*Die Anschaffung war geplant.

F1c: Haben Sie dafür einen der unten genannten Kredite aufgenommen?

F25b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?

Teilgruppe: Planer

Basis: 1.217 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012



GfK

Agenda

Konsumkredit-Index (KKI)

- | | |
|----------------------------------|-----------------|
| 1. Zielsetzung und Studiendesign | Seite 3 |
| 2. Ergebnisse im Einzelnen | Seite 7 |
| 3. Frühjahrsprognose 2012 | Seite 18 |
| 4. Summary | Seite 34 |

Konsumkredit-Index

Methodische Grundlagen

18

Der Konsumkredit-Index baut auf den Ergebnissen mehrerer Untersuchungen auf:

1. KKI – Herbstprognose 2011
2. KKI – Frühjahrsprognose 2012 (aktuelle Befragung)

→ Dadurch stützt sich der Konsumkredit-Index sowohl auf aktuelle Ist- und Planwerte als auch auf Werte aus der Vergangenheit.

Im Einzelnen wurden folgende Kennwerte aus beiden Untersuchungen für die anschließende Berechnung berücksichtigt:

1. Getätigte und vorher geplante Anschaffungen der letzten 12 Monate
2. Kreditfinanzierung der getätigten und geplanten Anschaffungen der letzten 12 Monate
3. Geplante Anschaffungen der nächsten 12 Monate
4. Geplante Kreditfinanzierung der nächsten 12 Monate

Dies hat den Vorteil auch Bewertungen aus der Vergangenheit, die sich aber auf den aktuellen Zeithorizont beziehen, in die Analyse zu integrieren und dadurch die Aussagekraft des KKI zu erhöhen.



Konsumkredit-Index

Methodische Grundlagen

19

Der Konsumkredit-Index baut auf den geplanten Aktivitäten der Haushalte in den einzelnen Finanzierungsbereichen auf.

Im Rahmen der Analysen wurden folgende Annahmen getroffen:

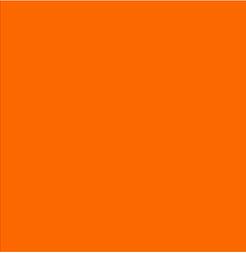
1. Die finanzierten Summen pro Anschaffung bleiben in den betrachteten Kategorien konstant.
2. Die Anteile der geplanten Anschaffungen spiegeln auch die Anteile der tatsächlichen Neugeschäfte wider.
3. Die getätigten Anschaffungen der letzten 12 Monate sind ein guter Indikator für zukünftige Entwicklungen.
4. Bewertungen aus der Vergangenheit haben auch weiterhin ihre Gültigkeit.



Konsumkredit-Index

Detaillierter Aufbau

20



Der Konsumkredit-Index berücksichtigt alle abgefragten Anschaffungsformen und setzt sich aus zwei Teilwerten zusammen:

- Anschaffungsplanung
- Finanzierungsplanung



Die einzelnen Teilwerte, als auch der Konsumkredit-Index selbst, wurden auf Grundlage der einzelnen Kategorien gewichtet und nach dem Kreditvolumen und der getätigten Anschaffung berechnet.

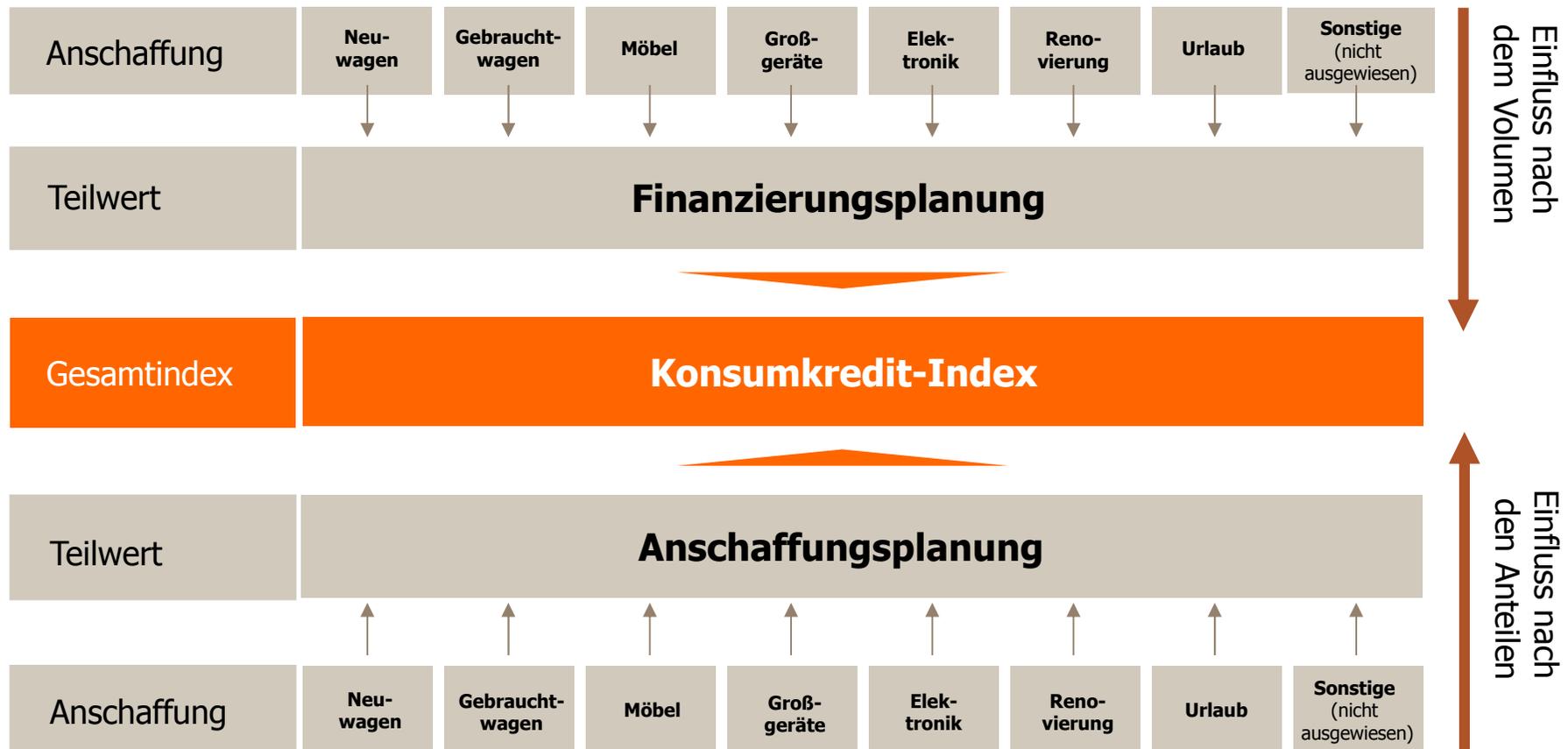


Der Indexwert zeigt an, welche Veränderungen (in %) durchschnittlich in den einzelnen Segmenten zu erwarten sind. Ein Indexwert zwischen 75 bis 125 zeigt ein relativ konstantes Marktniveau im Jahr 2012, ein Indexwert von 126-150 zeigt eine Steigerung, ein Indexwert von mehr als 150 zeigt eine deutliche Steigerung an.

Konsumkredit-Index

Schematischer Aufbau

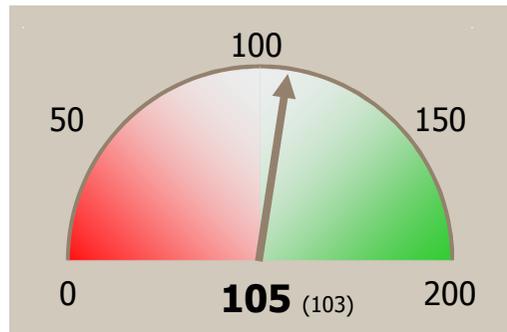
21



Anschaffungsplanung

Berechnung

22



Die Anschaffungsplanung ist eine Maßzahl für die zukünftig zu erwartenden Anschaffungen der Haushalte.

Ein Wert von derzeit 105 lässt auf ein weiterhin konstant hohes Niveau im Frühjahr 2012 schließen.
(in Klammern: Frühjahrswerte 2011)

Für die Berechnung wurden folgende Kennwerte der aktuellen und vorausgegangenen Untersuchung im Verhältnis 2:1 für die geplanten Anschaffungen in die Berechnung integriert:

- Anschaffung war geplant und wurde in den letzten 12 Monaten durchgeführt = Ausgangswert
- Anschaffung ist in den nächsten 12 Monaten geplant = Entwicklung

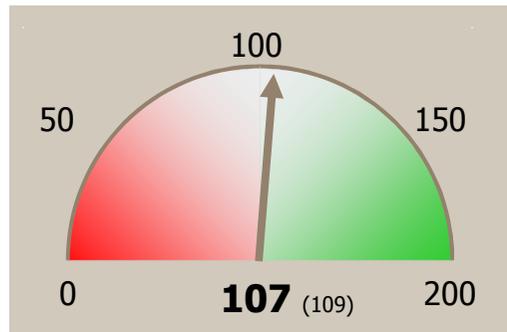
Anschaffungsplanung = (Entwicklung Herbst + Entwicklung Frühjahr x 2) / 3 / Ausgangswert
[gewichtet nach den aktuellen Anteilen]

(in Klammern: Anschaffungsplanung Frühjahr 2011)

Finanzierungsplanung

Berechnung

23



Die Finanzierungsplanung ist eine Maßzahl für die Bereitschaft zukünftig Kredite aufzunehmen.

Ein Wert von aktuell 107 lässt auf eine weiterhin stabile Entwicklung mit positiver Tendenz schließen.

(in Klammern: Frühjahrswerte 2011)

Für die Berechnung wurden folgende Kennwerte der aktuellen und vorausgegangenen Untersuchung pro geplanter Anschaffung im Verhältnis 2:1 in die Berechnung integriert:

- Anteil den geplanten Finanzierungen an allen geplanten Anschaffungen 2012 = Entwicklung
- Anteil der derzeitigen Finanzierungen an allen Anschaffungen 2012 = Ausgangswert

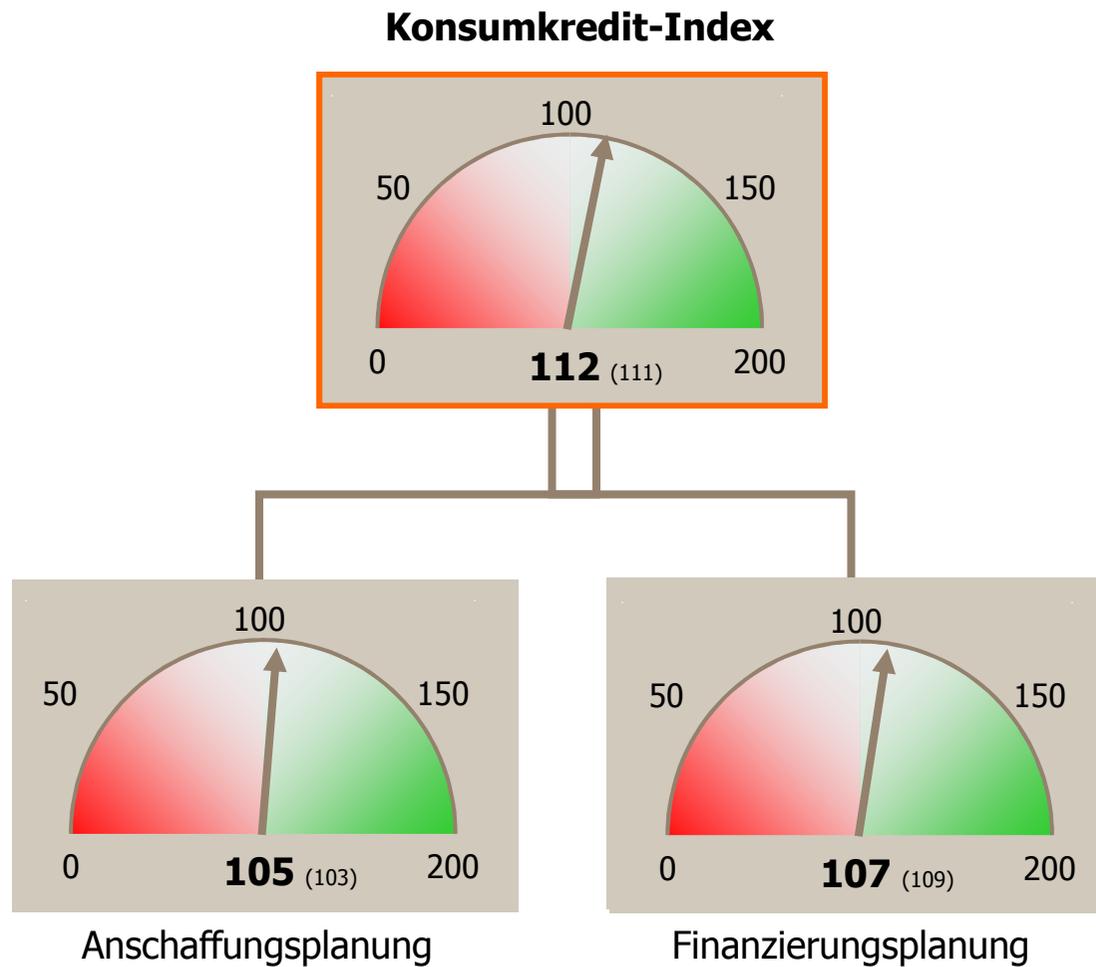
Finanzierungsplanung = (Entwicklung Herbst + Entwicklung Frühjahr x 2) / 3 / Ausgangswert
[gewichtet nach dem aktuellen Kreditvolumen]

(in Klammern: Finanzierungsplanung Frühjahr 2011)

Konsumkredit-Index

Berechnung

24



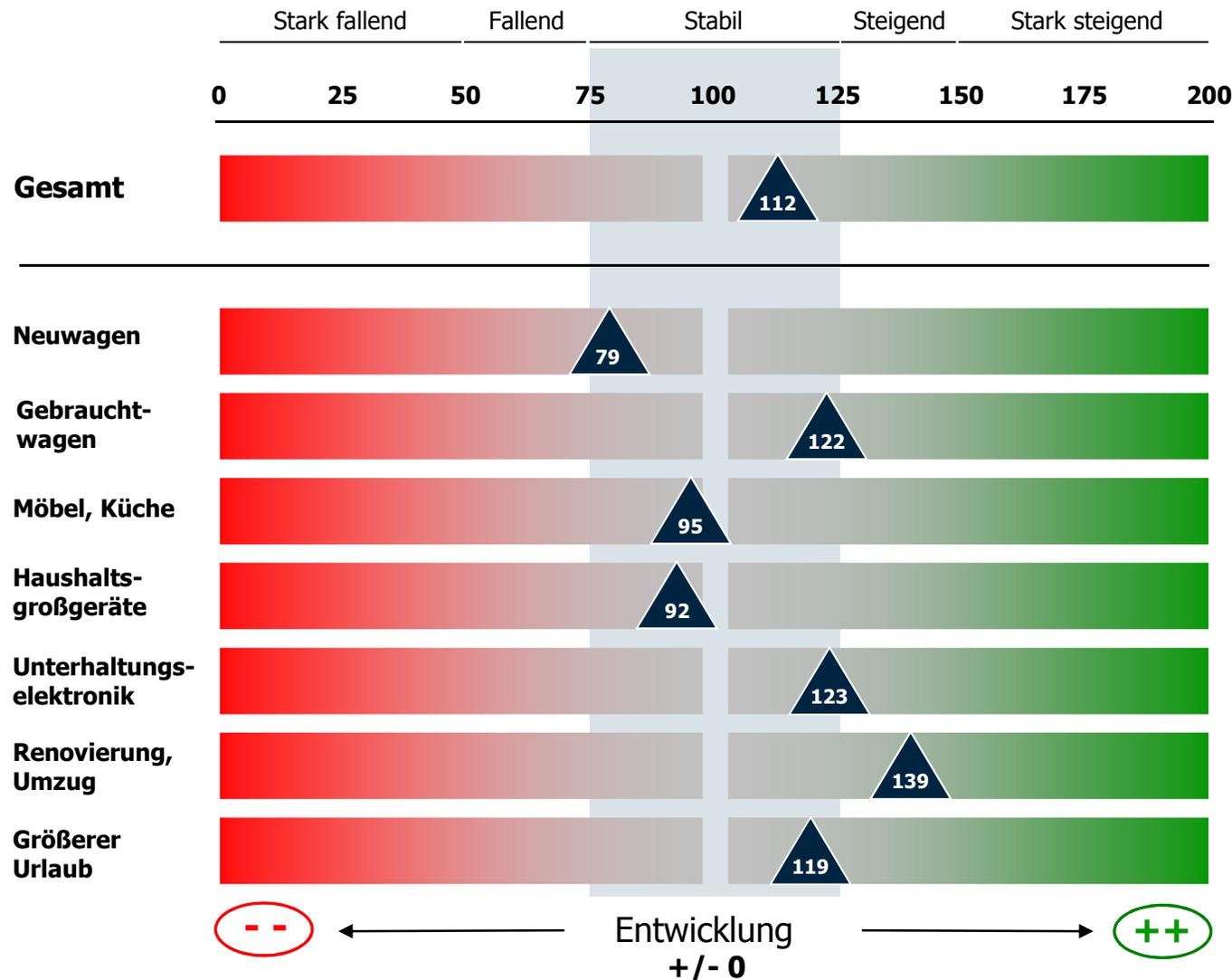
Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 112 Punkten.

(in Klammern: Frühjahrswerte 2011)



Sind beide Teilwerte positiv oder negativ, so verstärkt sich der Ausschlag des Konsumkredit-Index.

Konsumkredit-Index im Detail

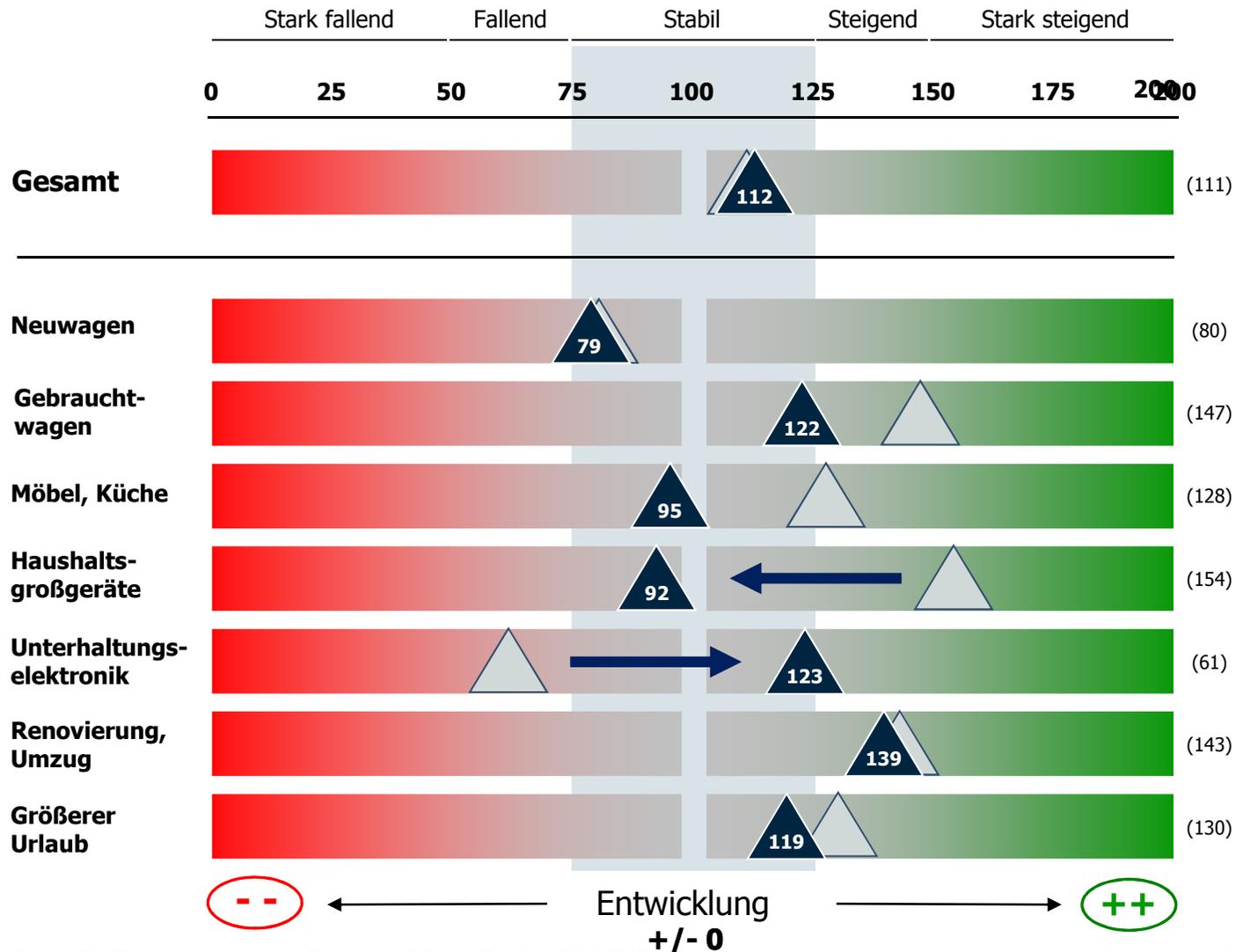


Der Konsumkredit-Index für das Frühjahr 2012 weist mit 112 Punkten eine leicht positive Tendenz auf.

Demnach wollen Verbraucher mehr Kredite für Renovierungen aufnehmen, aber auch bei Finanzierungen von Unterhaltungselektronik, Gebrauchtwagen und Urlaubsreisen ist der Trend positiv. Eine Zurückhaltung auf Verbraucherseite zeigt sich bei Neuwagenfinanzierungen.



Konsumkredit-Index Frühjahr 2012 im Vergleich zum Frühjahr 2011



Der Index steigt weiterhin leicht, auf Einzelprodukt-ebene werden allerdings stärkere Verschiebungen deutlich.

▲ KKI-Frühjahr 2012
△ KKI-Frühjahr 2011

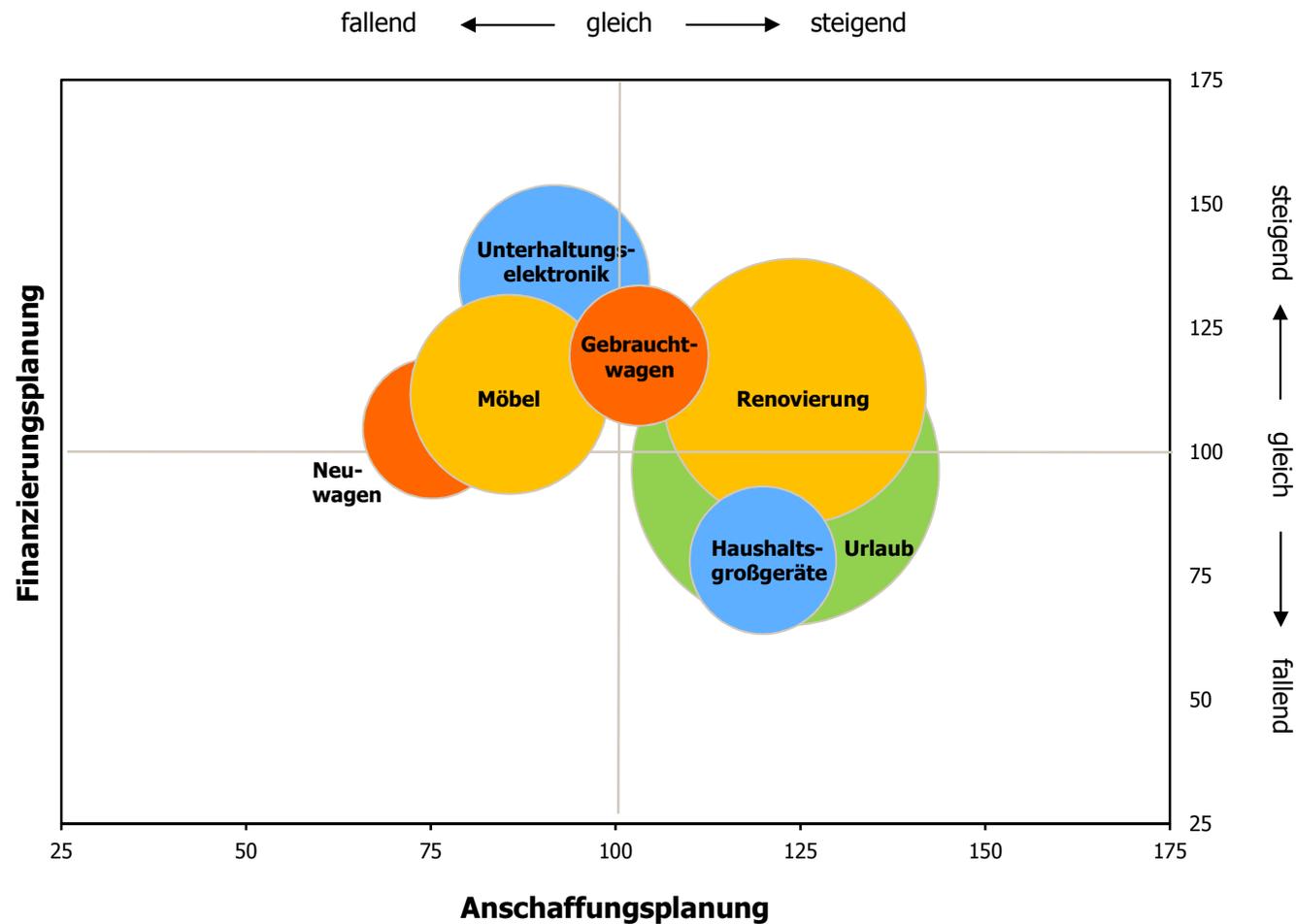
Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2011/2012

(in Klammern: Frühjahrswerte 2011)



Konsumkredit-Index im Überblick

27



Der Urlaub und Renovierungsmaßnahmen aber auch neue Haushaltsgroßgeräte werden im Sommer derzeit überproportional geplant. Im Bereich der Finanzierung spielen Unterhaltungselektronik, Gebrauchtwagen aber auch Möbel und Renovierungen eine erhebliche Rolle.



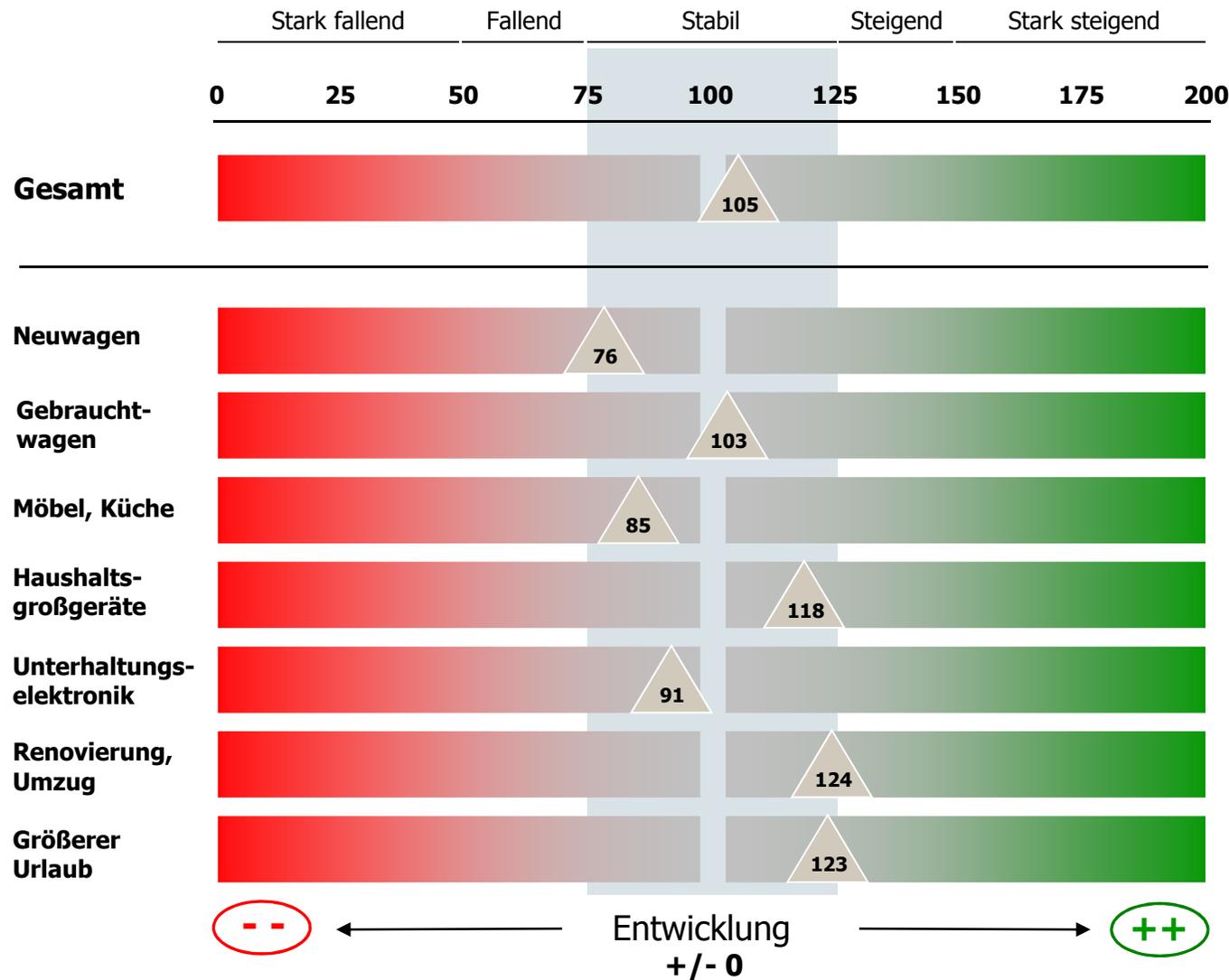
Die Kreisgrößen spiegeln die Größe des Marktsegmentes wider.



GfK

Anschaffungsplanung im Detail

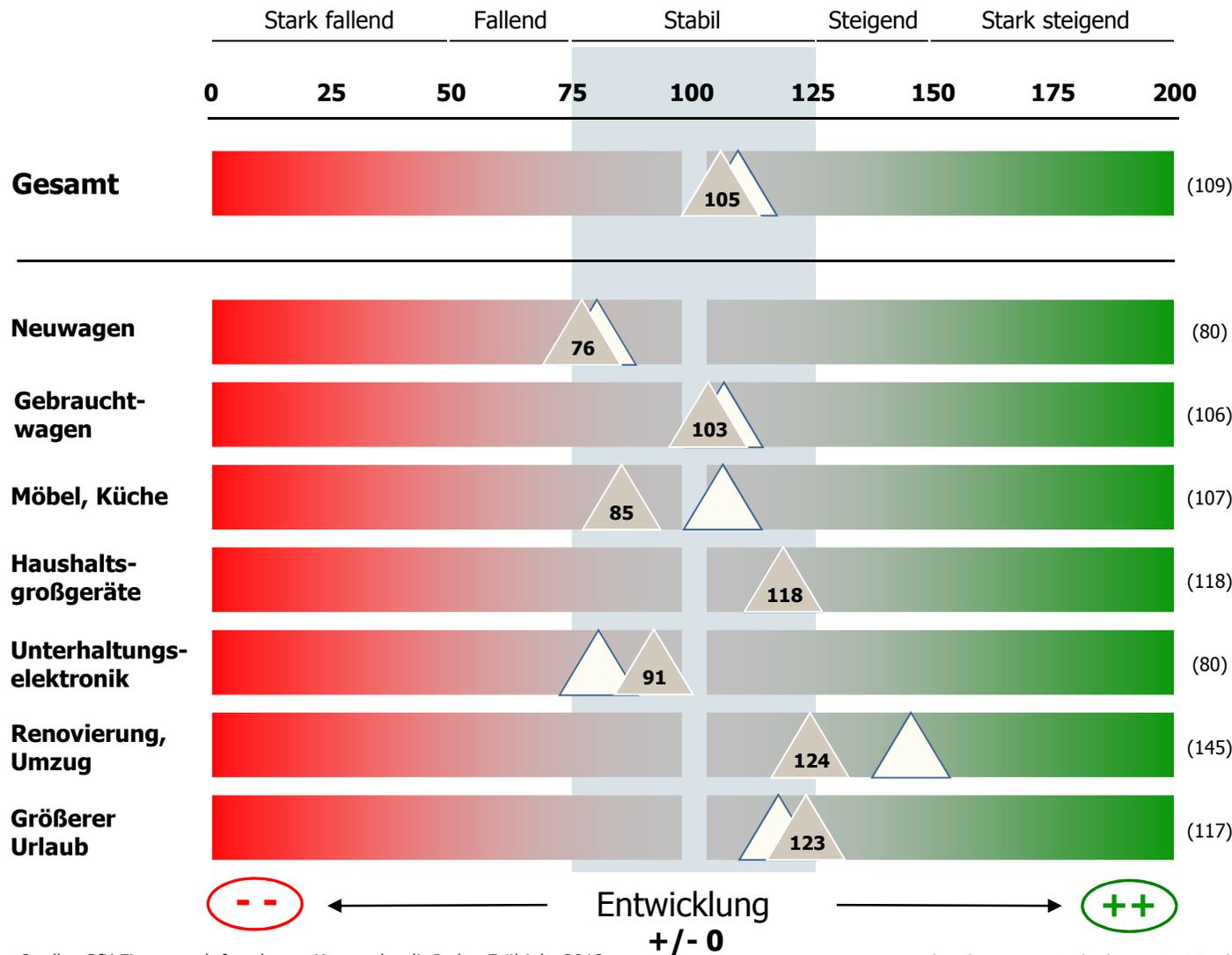
28



Renovierungen, Umzüge aber auch größere Urlaubsreisen und die Anschaffung neuer Haushaltsgroßgeräte stehen derzeit im Fokus der Kunden.



Anschaffungsplanung Frühjahr 2012 im Vergleich zum Frühjahr 2011



Im Vergleich zum Frühjahr 2011 ist die Anschaffungsbereitschaft für Gebrauchtwagen leicht gesunken.

▲ Frühjahr 2012
△ Frühjahr 2011

⊖ ⊖ ← Entwicklung +/- 0 → ⊕ ⊕

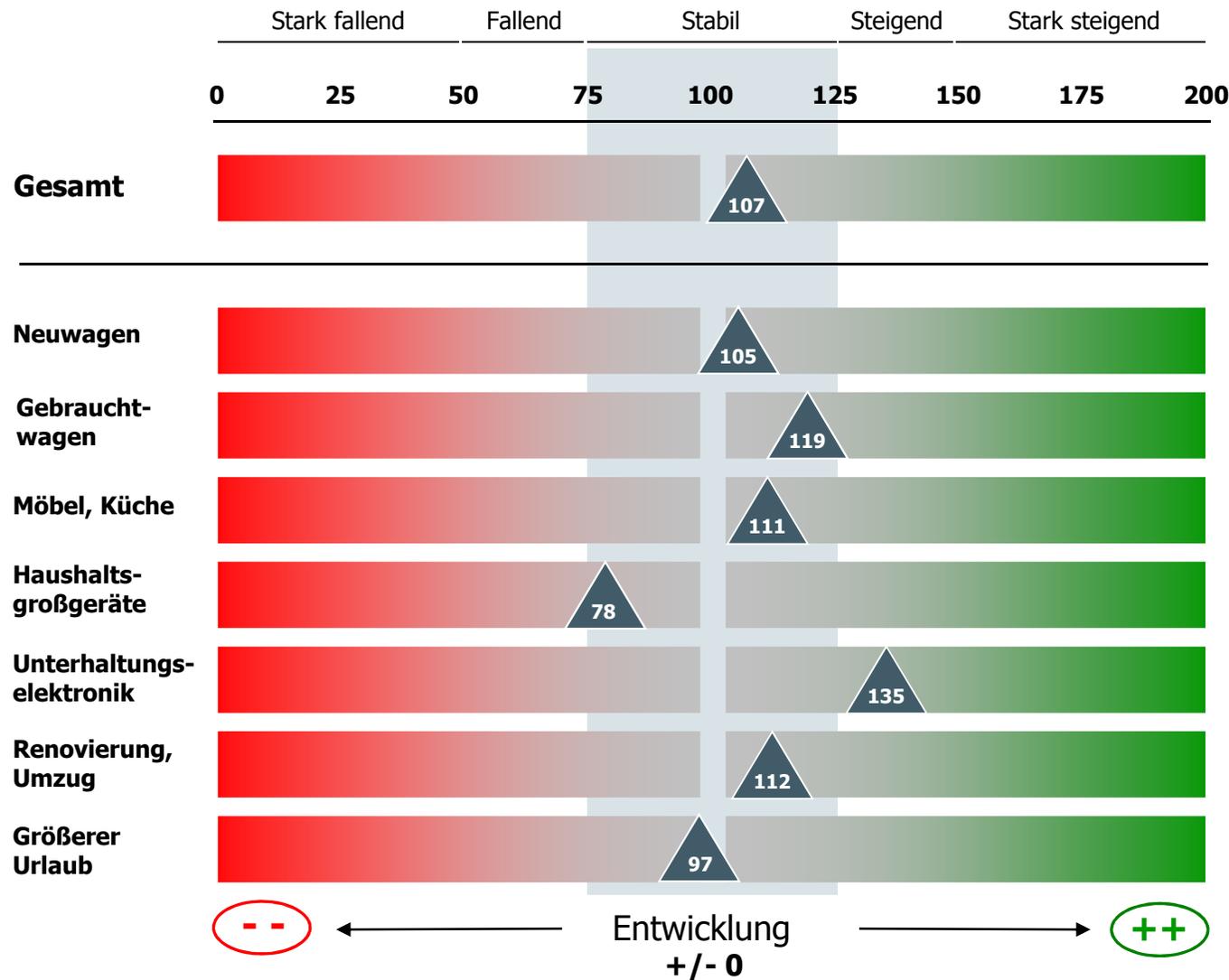
Quelle: GfK Finanzmarktforschung, Konsumkredit-Index Frühjahr 2012

(in Klammern: Frühjahrswerte 2011)



Finanzierungsplanung im Detail

30

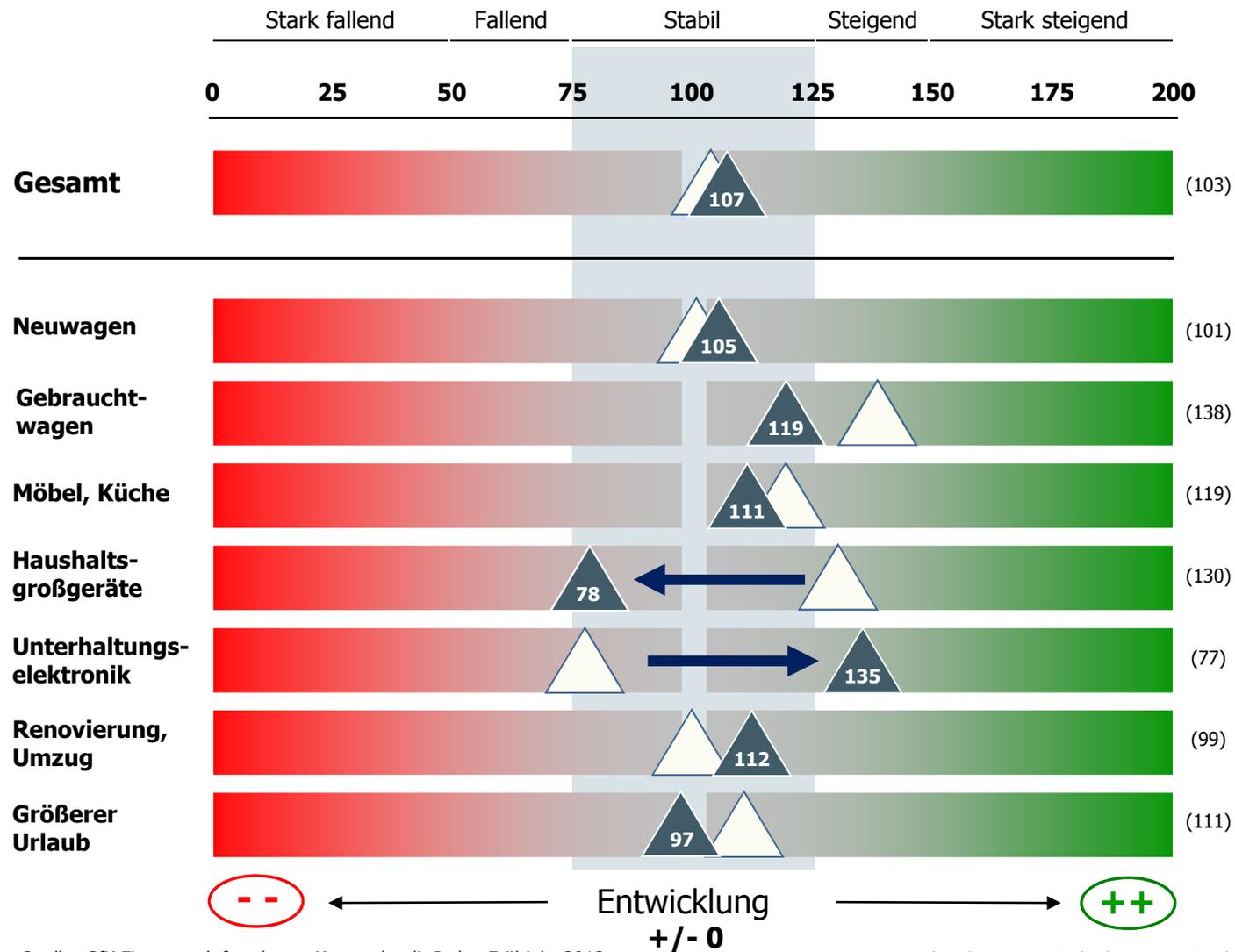


Die Bereitschaft, für Unterhaltungselektronik Finanzierungen einzugehen, ist derzeit ausgeprägt, aber auch Gebrauchtwagen stehen bei der Finanzierung im Fokus.



Finanzierungsplanung

Frühjahr 2012 im Vergleich zum Frühjahr 2011

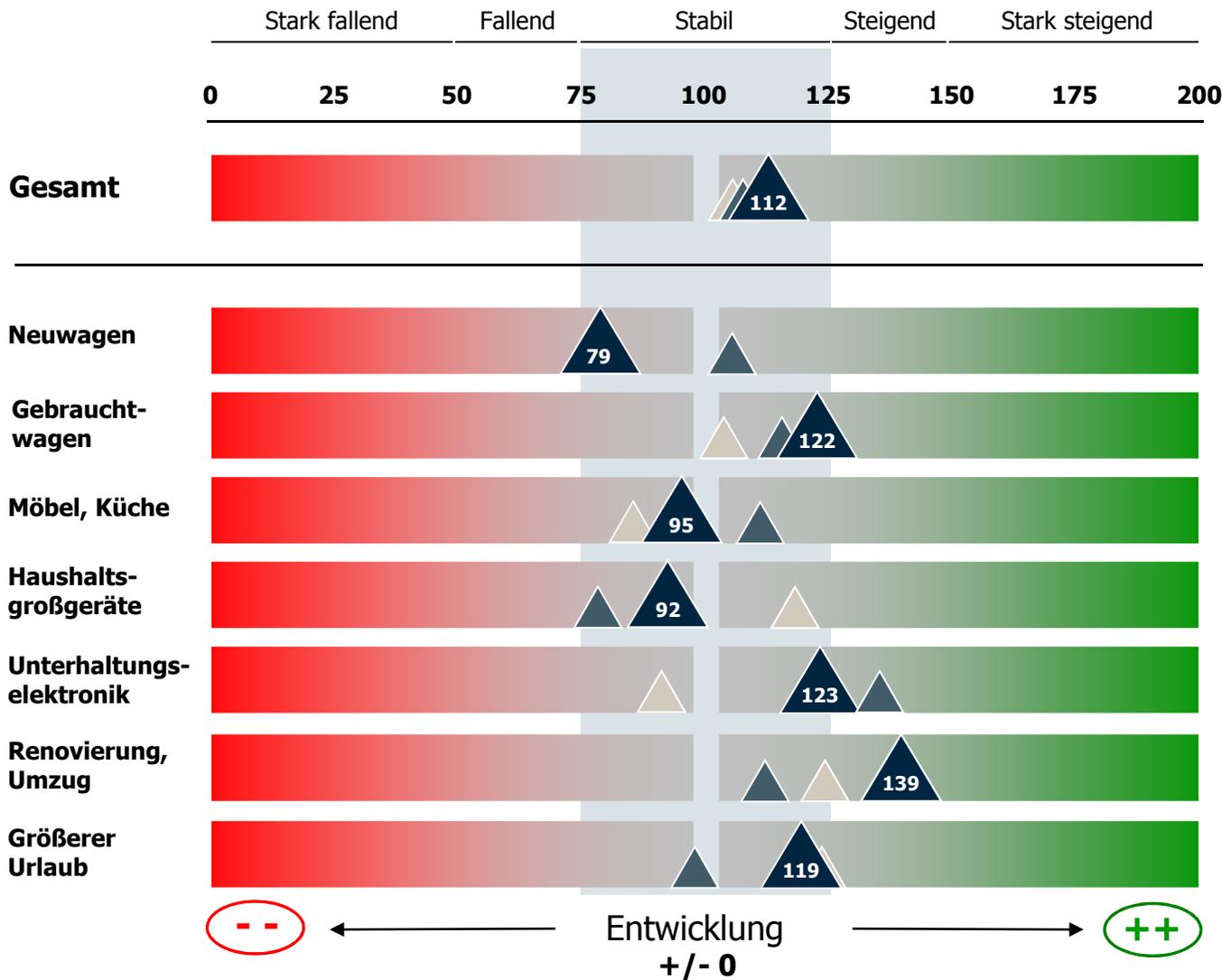


Im Vergleich zum Frühjahr 2011 ist die Bereitschaft, Unterhaltungselektronik auf Kredit zu finanzieren, deutlich angestiegen.

▲ Frühjahr 2012
△ Frühjahr 2011



Konsumkredit-Index, Anschaffungsplanung und Finanzierungsplanung im Detail



Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 112 Punkten.

Legende:

- Konsumkredit-Index
- Anschaffungsplanung
- Finanzierungsplanung

i Sind beide Teilwerte positiv oder negativ, so verstärkt sich der Ausschlag des Konsumkredit-Index.



Agenda

Konsumkredit-Index (KKI)

- | | |
|----------------------------------|-----------------|
| 1. Zielsetzung und Studiendesign | Seite 3 |
| 2. Ergebnisse im Einzelnen | Seite 7 |
| 3. Frühjahrsprognose 2012 | Seite 18 |
| 4. Summary | Seite 34 |

Summary

Konsumkredit-Index

Der Konsumkredit-Index ist in der Frühjahrsprognose 2012 mit 112 Punkten weiterhin stabil. Dementsprechend wird die Kreditaufnahme der Verbraucher in den kommenden zwölf Monaten, also im Verlauf des Jahres 2012, voraussichtlich weiter auf dem aktuell hohen Niveau verbleiben. Weitere Steigerungen sind allerdings nicht zu erwarten.

Bei Krediten für Renovierungsmaßnahmen, Unterhaltungselektronik, Gebrauchtwagen und Urlaubsreisen ist noch von einer Steigerung auszugehen, hier spiegelt sich deutlich das derzeit sehr positive Konsumklima wider. Eher zurückhaltend zeigen sich Verbraucher derzeit bei Neuwagenfinanzierungen. Hier lässt sich ein Substitutionsprozess hin zu den Gebrauchtwagen feststellen.

Anschaffungsplanung

Die Bereitschaft der Verbraucher, Konsumanschaffungen zu tätigen, ist auch für die nächsten 12 Monate sehr stark ausgeprägt, weitere Steigerungen sind aber nicht zu erwarten. Renovierungen, Umzüge aber auch größere Urlaubsreisen und die Anschaffung neuer Haushaltsgroßgeräte stehen derzeit verstärkt im Fokus der Kunden.

Finanzierungsplanung

Die Verbraucher können sich nach wie vor gut vorstellen, für die Anschaffungen, die sie derzeit planen, Kredite in Anspruch zu nehmen. Die Bereitschaft, für Unterhaltungselektronik Finanzierungen einzugehen, ist derzeit ausgeprägt, aber auch Gebrauchtwagen stehen bei der Finanzierung im Fokus.

Sie haben Fragen?

Ihr Kontakt:

Stephan Moll
Referatsleiter Markt und PR
Bankenfachverband e. V.

Tel. +49 30 2462596 14
stephan.moll@bfach.de

Markus Schmidt
Research Manager
GfK SE

Tel. +49 911 395 3160
markus.schmidt@gfk.com