

KONSUMKREDIT-INDEX

KKI II/2014

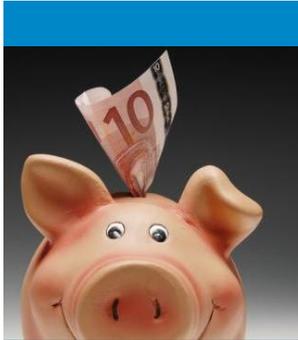
Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

GfK Finanzmarktforschung
im Auftrag des Bankenfachverband e.V.



1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015
4. Summary

Zielsetzung

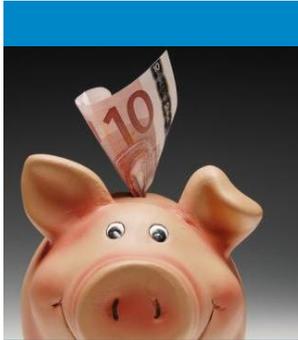


Seit 2008 führt der Bankenfachverband gemeinsam mit der GfK Finanzmarktforschung eine regelmäßige Studie zum Thema Konsum- und Kfz-Finanzierung durch.

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 Herbst-Index basiert auf den Einschätzungen der Haushalte Mitte des Jahres 2014.



Erhebungsmethode

Schriftliche Befragung, Trägerstudie: GfK Finanzmarktpanel

Zielgruppe

Repräsentative Stichprobe der deutschen Haushalte bis 75 Jahre

Befragungsgebiet

Bundesrepublik Deutschland



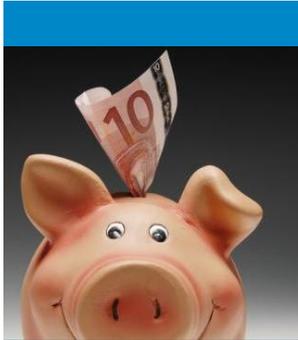
Stichprobe

n=1.607 Interviews, die Ergebnisse wurden nach dem Alter, Beruf, Einkommen, Kinderstatus und Ortsgröße nachgewichtet.

Befragungszeitraum

18. Juni 2014 bis 22. Juli 2014





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





Inhalt

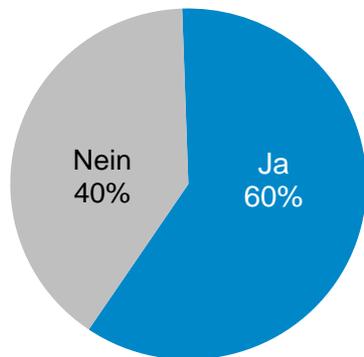
1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015
4. Summary

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

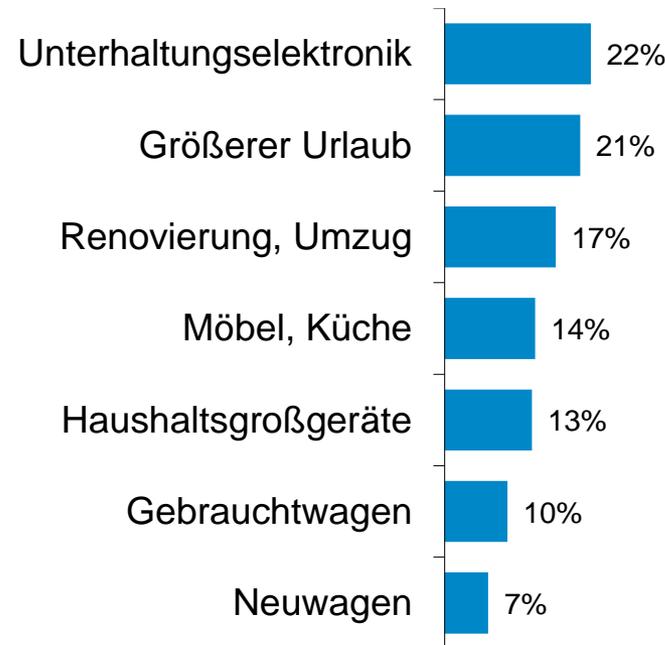
Gesamt und nach einzelnen Anschaffungen



**Anschaffung
in den letzten 12 Monaten**
n = 1.607



**Art der Anschaffung
in den letzten 12 Monaten**
n = 1.607



60% aller Befragten haben in den letzten 12 Monaten größere Anschaffungen getätigt.

Dabei standen vor allem Unterhaltungselektronik und größere Urlaubsreisen im Fokus. Der Kauf von Neuwagen liegt mit 7% deutlich darunter.



Lesebeispiel: 22% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft.

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

Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Jahresvergleich: Herbst 2014 zu Herbst 2013

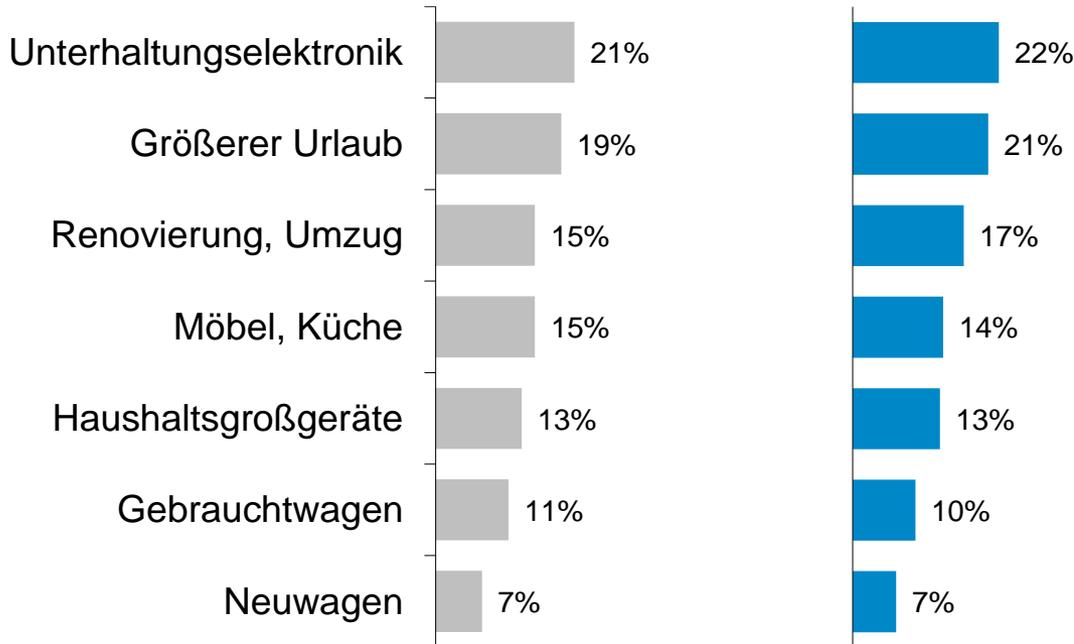


Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Herbst 2013)

n = 1.811

Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Herbst 2014)

n = 1.607



Das Anschaffungsniveau ist im Vergleich zum Vorjahr auf einem konstanten Niveau.



Lesebeispiel: 22% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft. Dieser Wert ist im Vergleich zum Herbst 2013 nahezu konstant.

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

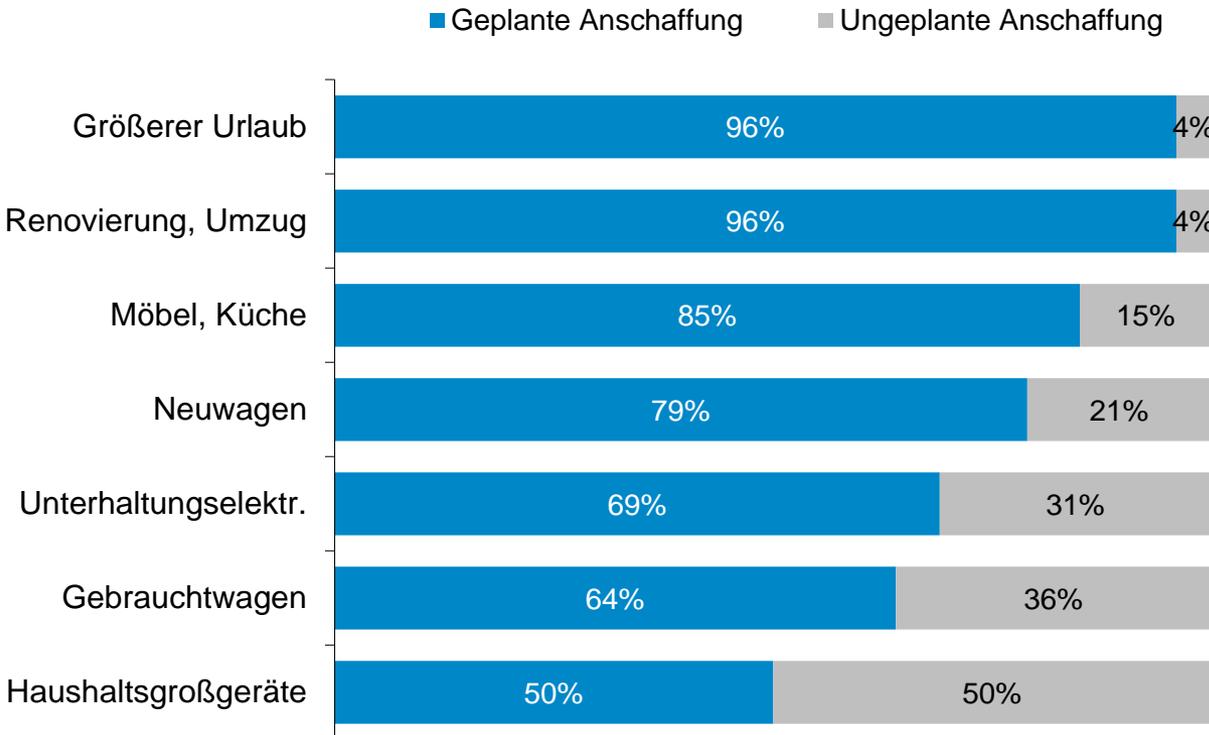
Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2013: 1.811 Befragte)

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Anteil an den geplanten Anschaffungen



Teilgruppe: Hat jeweils das Produkt angeschafft



Größere Urlaubsreisen, Renovierungen oder die Anschaffung von Möbeln oder Küchen werden geplant.

Bei Haushaltsgrößgeräten halten sich Planung und spontaner Kauf derzeit die Waage.



Lesebeispiel: 96% aller größeren Urlaubsreisen werden im Vorfeld geplant, 50% aller Haushaltsgrößgeräte 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: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

© GfK 2014 | GfK Consumer Experiences im Auftrag des Bankenfachverband e.V. | KKI II/2014 | Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

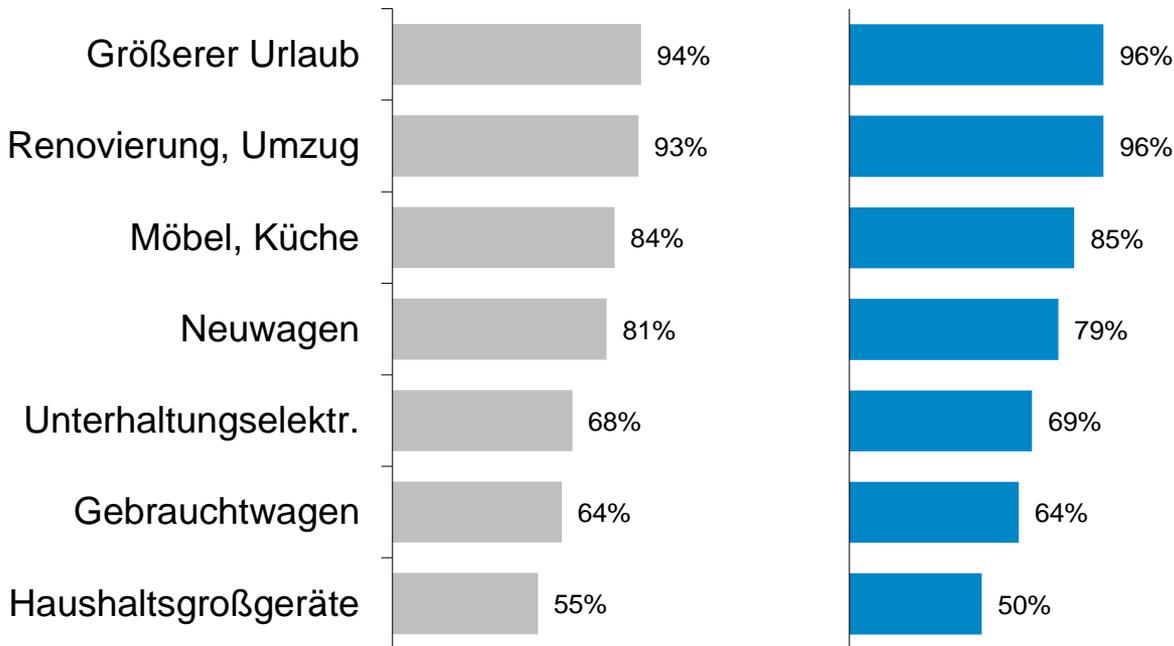
Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Anteil an geplanten Anschaffungen im Zeitverlauf



Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Herbst 2013)
n = 1.811

Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Herbst 2014)
n = 1.607



Die Anteile an geplanten Käufen/ Anschaffungen sind insgesamt weiterhin auf einem hohen Niveau. Die Anschaffung von Haushaltsgroßgeräten ist zu 50% im Vorfeld geplant gewesen.



Lesebeispiel: 96% aller größeren Urlaubsreisen 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.

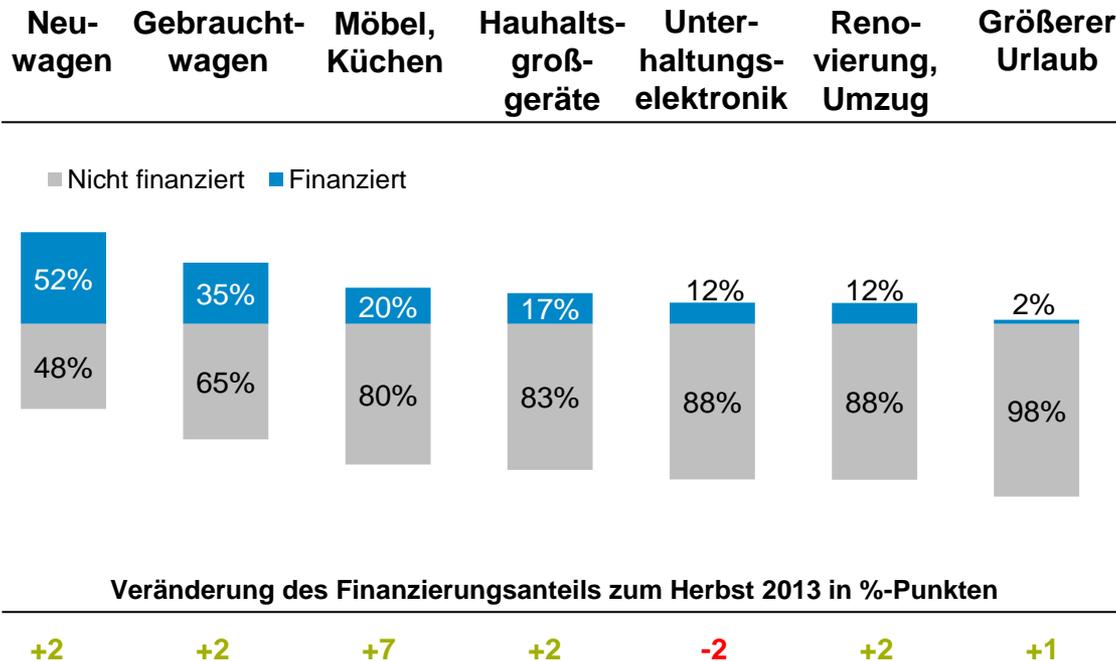
Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2013: 1.811 Befragte)

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Finanzierung



Anschaffung in den letzten 12 Monaten getätigt



52% aller Neuwagen werden derzeit zumindest teilfinanziert. Die Bereitschaft, Kredite aufzunehmen, ist im Vergleich zum Vorjahr in fast allen Produktfeldern leicht gestiegen.



Lesebeispiel: 52% 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:

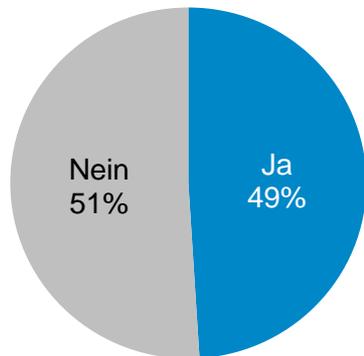
1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2014: n=1.811 Befragte)

© GfK 2014 | GfK Consumer Experiences im Auftrag des Bankenfachverband e.V. | KKI II/2014 | Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

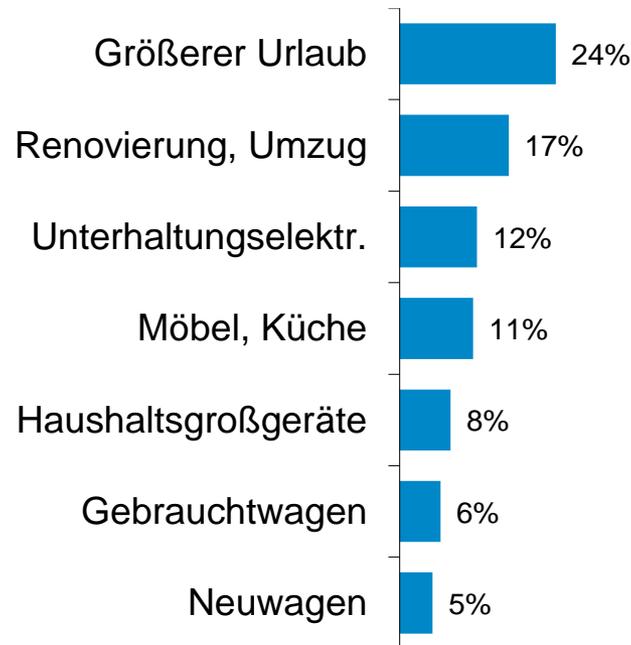
Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten



**Geplante Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten**
n = 1.607



**Art der geplanten Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten**
n = 1.607



49% aller Befragten planen derzeit, größere Anschaffungen/Ausgaben zu tätigen – im Fokus: Urlaubsreisen und Renovierungen.



Lesebeispiel: 17% aller Befragten planen Renovierungen oder Umzüge in den nächstens 12 Monaten.

F2a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

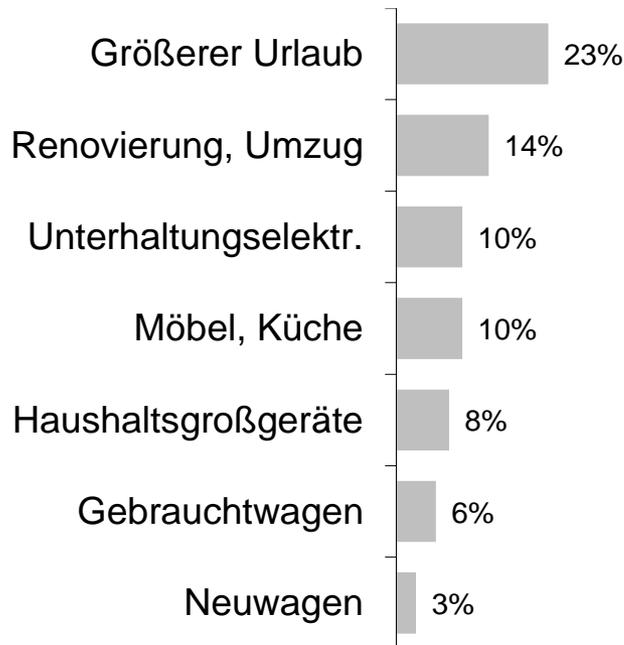
© GfK 2014 | GfK Consumer Experiences im Auftrag des Bankenfachverband e.V. | KKI II/2014 | Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

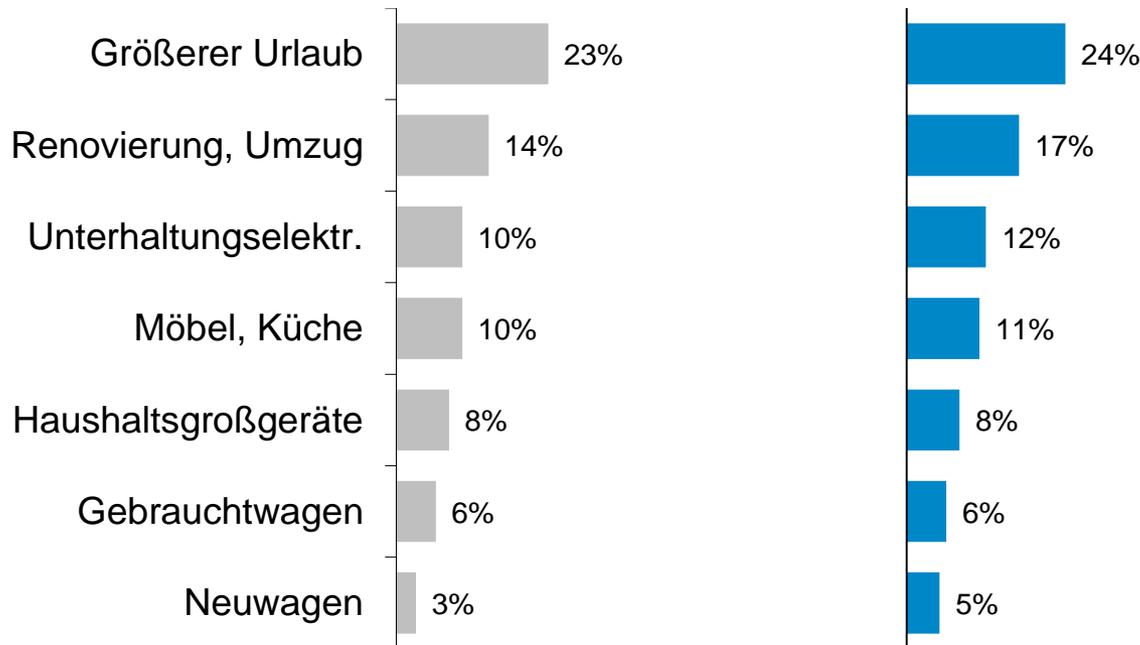
Jahresvergleich: Herbst 2014 zu Herbst 2013



**Art der geplanten Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten
(KKI Herbst 2013)**
n = 1.811



**Art der geplanten Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten
(KKI Herbst 2014)**
n = 1.607



Die Anschaffungsneigung steigt in einigen Produktfeldern weiter an. 24% aller Haushalte planen, in den nächsten 12 Monaten größere Urlaubsreisen zu unternehmen. 17% planen, größere Renovierungen oder Umzüge durchzuführen.



Lesebeispiel: 17% aller Befragten planen Renovierungen oder Umzüge in den nächsten 12 Monaten.

F2a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2013: 1.811 Befragte)

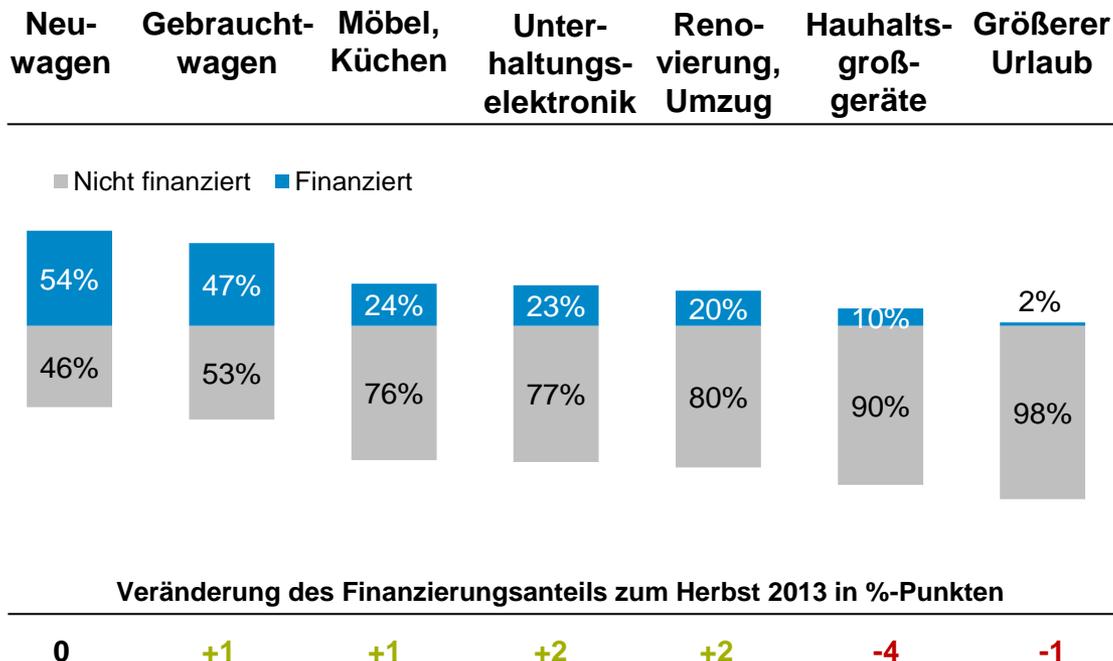
© GfK 2014 | GfK Consumer Experiences im Auftrag des Bankenfachverband e.V. | KKI II/2014 | Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

Finanzierung



Kreditfinanzierung vorstellbar – Planer der jeweiligen Anschaffung



Die Finanzierungsbereitschaft für einzelne Produkte ist hoch, 54% aller Neuwagenkäufer halten dabei eine Kreditaufnahme für möglich. Im Vergleich zum Vorjahr sind die Quoten relativ stabil.



Lesebeispiel: 54% aller Befragten, die einen Neuwagen kaufen wollen, halten eine Kreditaufnahme dafür für möglich.

F 2a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

F 2b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?

Basis: 1.607 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2013: 1.811 Befragte)

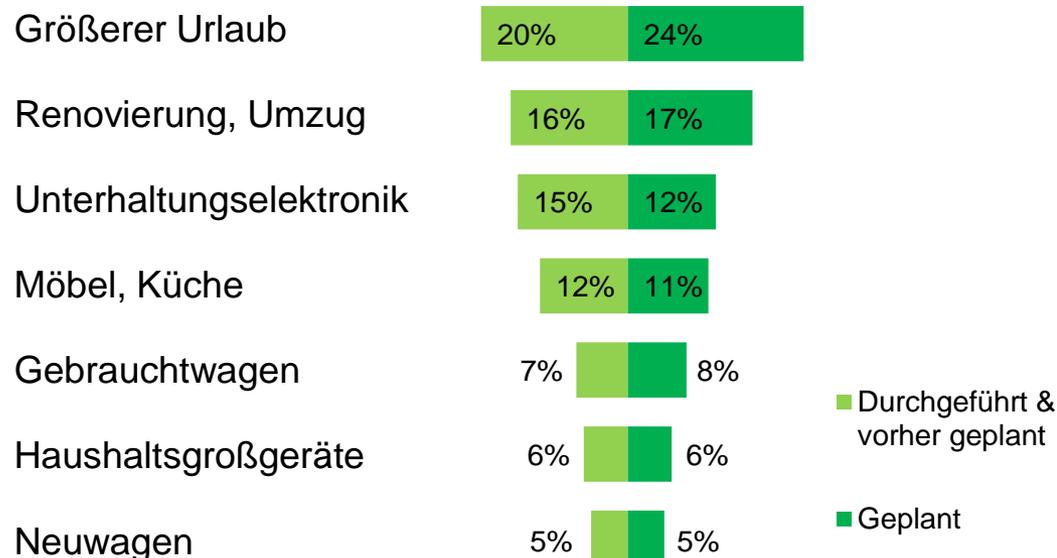
© GfK 2014 | GfK Consumer Experiences im Auftrag des Bankenfachverband e.V. | KKI II/2014 | Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015

Geplante Anschaffungen in der Vergangenheit und in den nächsten 12 Monaten



Art der geplanten Anschaffung in den letzten 12 Monaten
n=1.073 Befragte

Art der geplanten Anschaffung in den nächsten 12 Monaten
n=1.607 Befragte



24% aller Befragten planen größere Urlaubsreisen; 20% haben in den vergangenen 12 Monaten eine geplante Urlaubsreise durchgeführt.

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

F1b: Teilgruppe: Hat die Anschaffung geplant

F2a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

Basis: 1.607 Befragte, davon 1.073 mit geplanten Anschaffungen; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

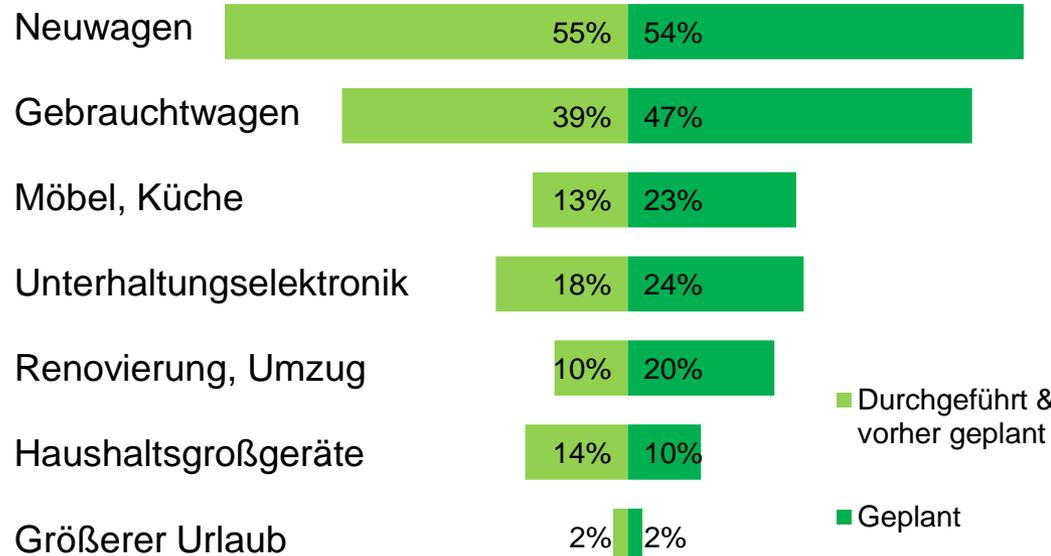


Getätigte und vorstellbare Finanzierungen

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

**Kreditfinanzierer
in den letzten 12 Monaten**
Teilgruppe: Planer*

**Voraussichtliche Kreditfinanzierer
in den nächsten 12 Monaten**



54% aller Neuwagenkäufe und 47% aller Gebrauchtwagenkäufe sollen in den nächsten 12 Monaten finanziert werden.



Lesebeispiel: 10% aller geplanten Haushaltsgroßgeräte sollen finanziert werden.

F1c: Haben Sie dafür einen der unten genannten Kredite aufgenommen?
F2b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?
Teilgruppe: Planer *Die Anschaffung war geplant.
Basis: 1.073 Befragte mit geplanten Anschaffungen; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt



Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015
4. Summary



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

1. KKI – Frühjahrsprognose 2014
2. KKI – Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015 (aktuelle Befragung = Herbst)
 - Dadurch stützt sich der Konsumkredit-Index sowohl auf aktuelle Ist- und Planwerte als auch auf Ist- und Planwerte 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. Dadurch wird die Aussagekraft des KKI erhöht.



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, auch für die kommende Periode (12 Monate), 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

Methodische Grundlagen



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

- Anschaffungsplanung
- Finanzierungsplanung



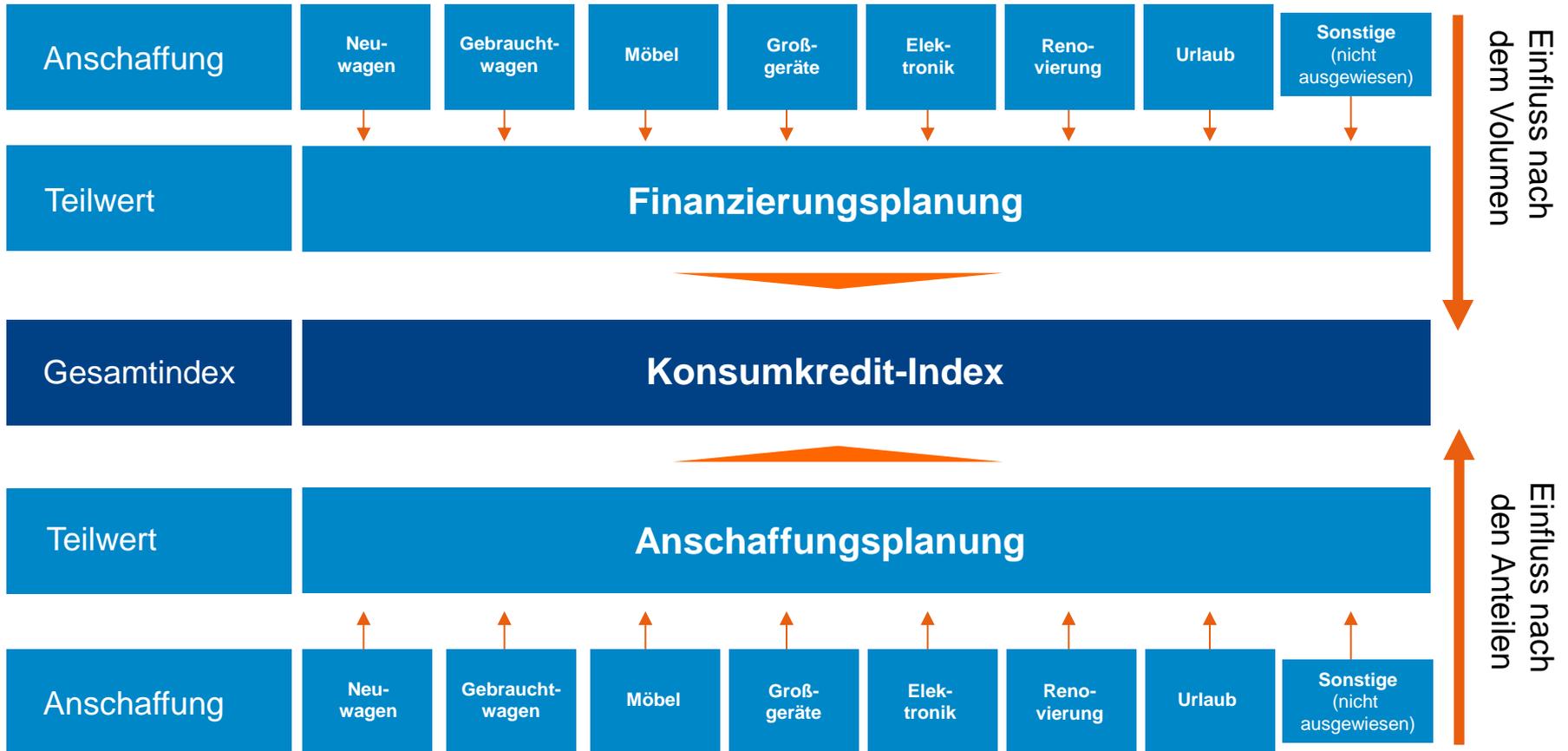
Sowohl die einzelnen Teilwerte, als auch der Konsumkredit-Index selbst, wurden auf Grundlage der einzelnen Kategorien gewichtet und nach dem Kreditvolumen und der getätigten Anschaffung berechnet.

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



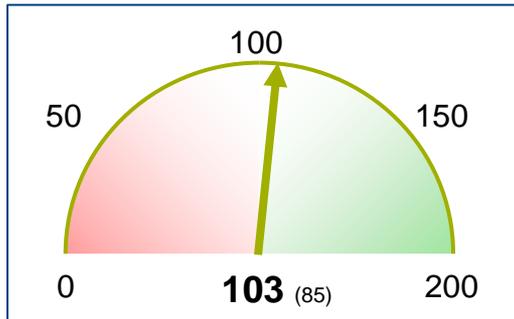
Konsumkredit-Index

Schematischer Aufbau



Anschaffungsplanung

Berechnungsgrundlage



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

Ein Wert von derzeit 103 Punkten lässt ein konstantes Niveau der Anschaffungen in den nächsten Monaten erwarten.

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

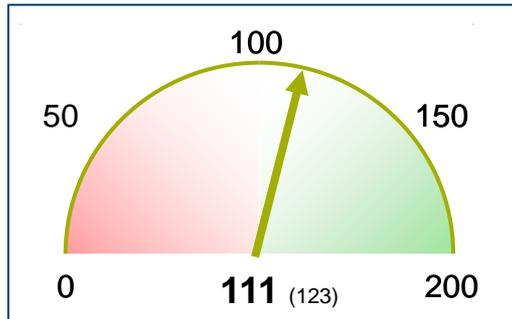
$$\text{Anschaffungsplanung} = (\text{Entwicklung Frühjahr 2014} + \text{Entwicklung Herbst 2014} \times 2) / 3 / \text{Ausgangswert}$$

[gewichtet nach den aktuellen Anteilen]

(in Klammern: Anschaffungsplanung Herbst 2013)

Finanzierungsplanung

Berechnungsgrundlage



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

Ein Wert von aktuell 111 Punkten lässt auf eine leicht positive Entwicklung schließen.

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

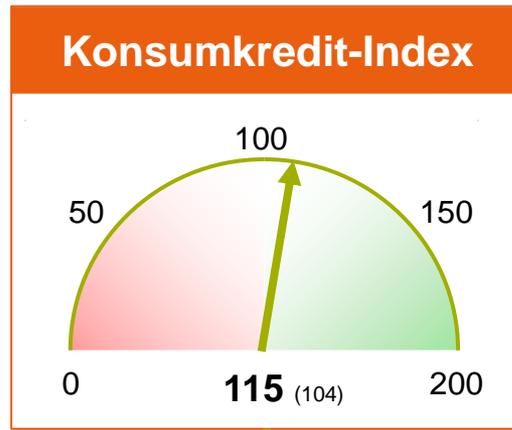
- Anteil der derzeitigen Finanzierungen an allen Anschaffungen 2014 = Ausgangswert
- Anteil den geplanten Finanzierungen an allen geplanten Anschaffungen 2014 = Entwicklung

Finanzierungsplanung = $(\text{Entwicklung Frühjahr 2014} + \text{Entwicklung Herbst 2014} \times 2) / 3 / \text{Ausgangswert}$
[gewichtet nach dem aktuellen Kreditvolumen]

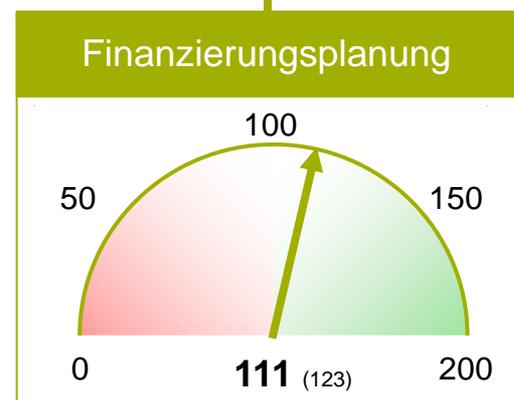
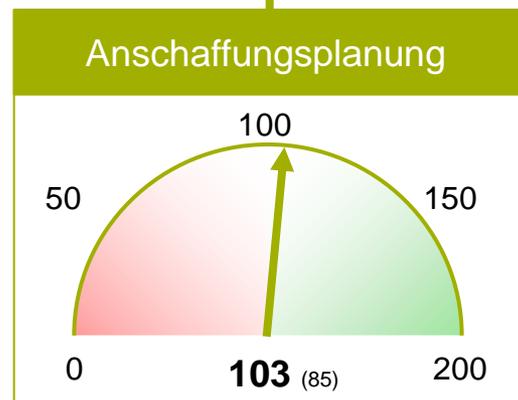
(in Klammern: Finanzierungsplanung Herbst 2013)

Konsumkredit-Index

Kennwerte

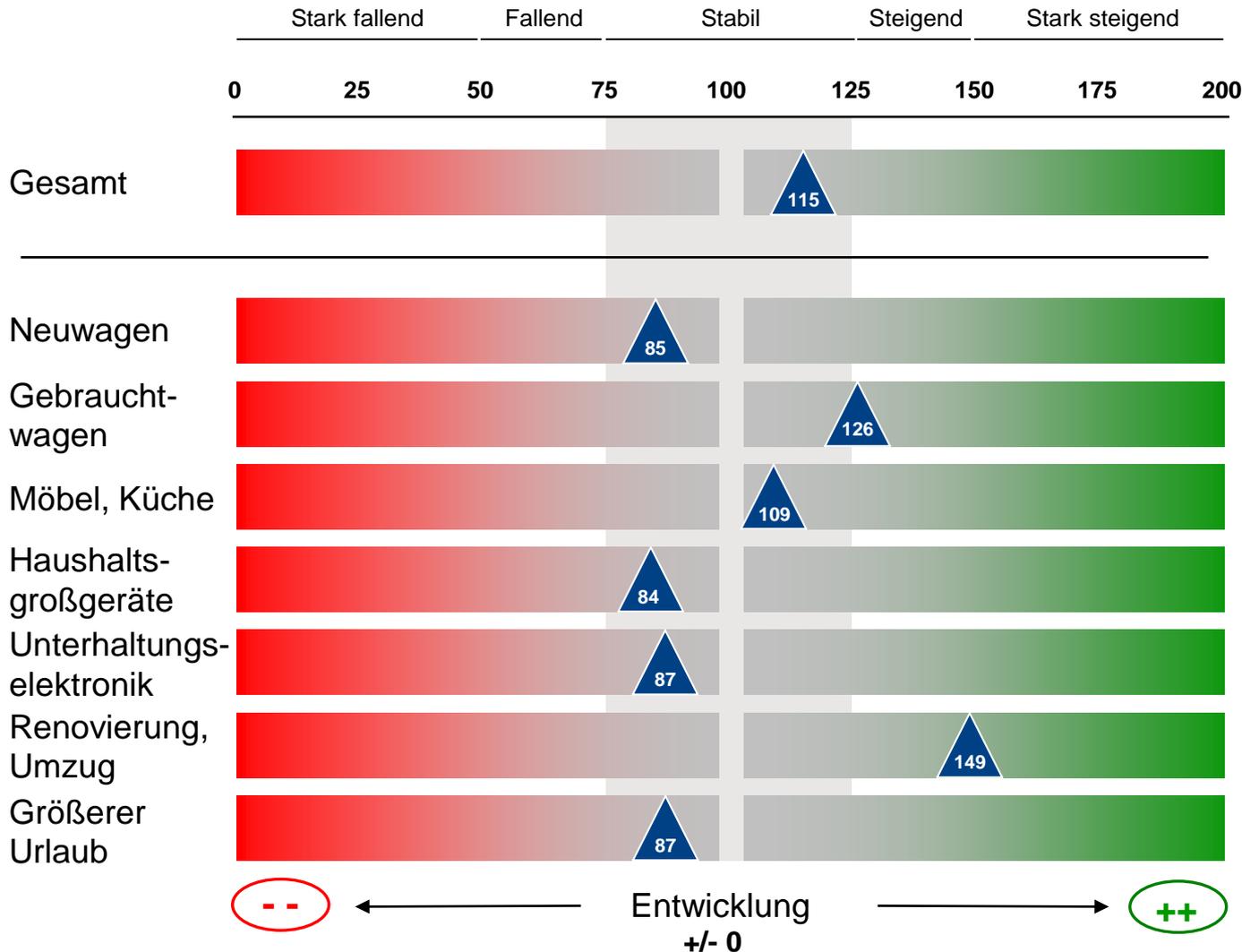


Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 115 Punkten.



i Sind beide Teilwerte positiv oder negativ, so verstärkt sich der Ausschlag des Konsumkredit-Index.
in Klammern: Herbstwerte 2013

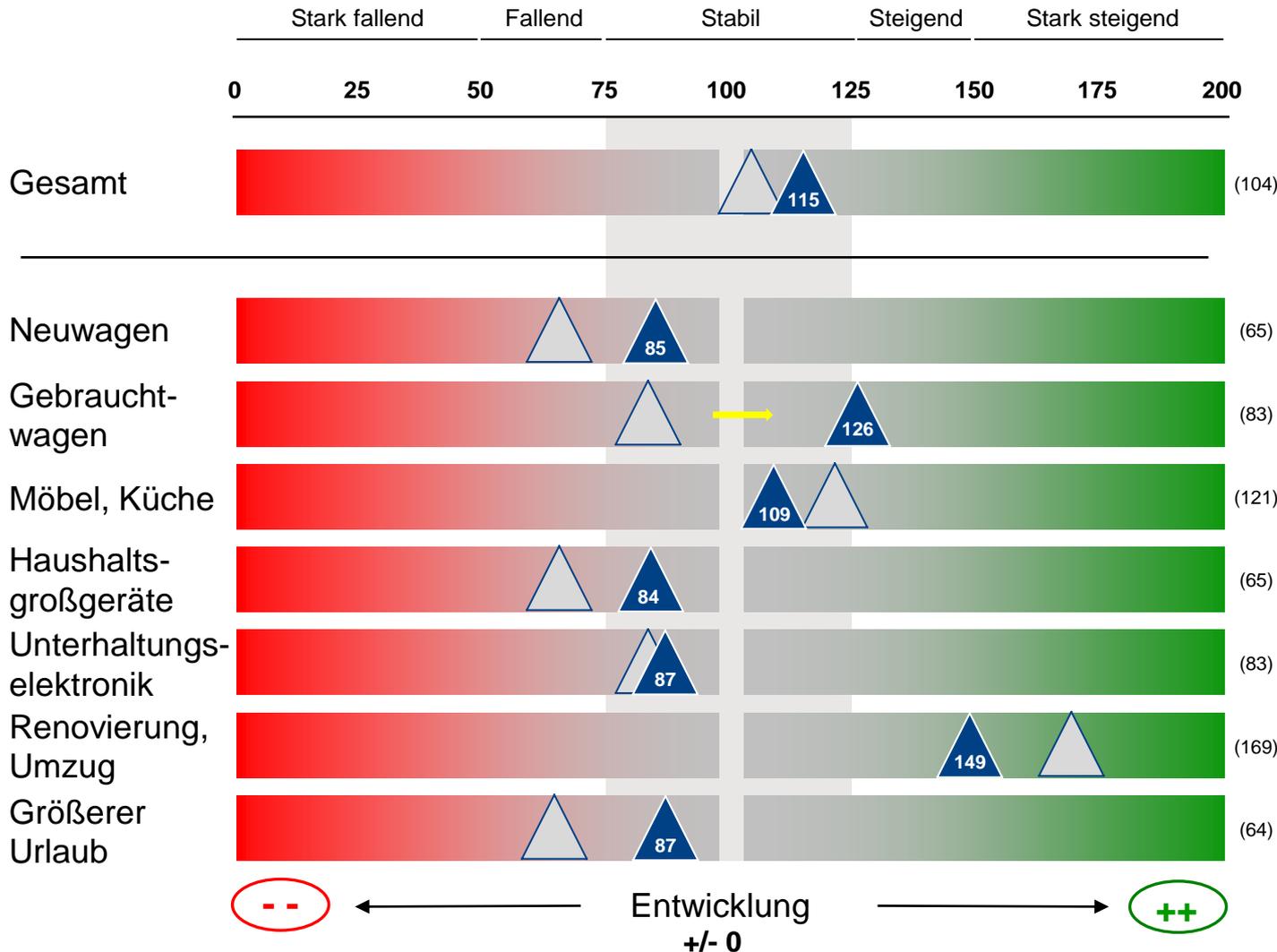
Konsumkredit-Index im Detail



Der Konsumkredit-Index für 2014/2015 hat mit 115 Punkten eine positive Tendenz.

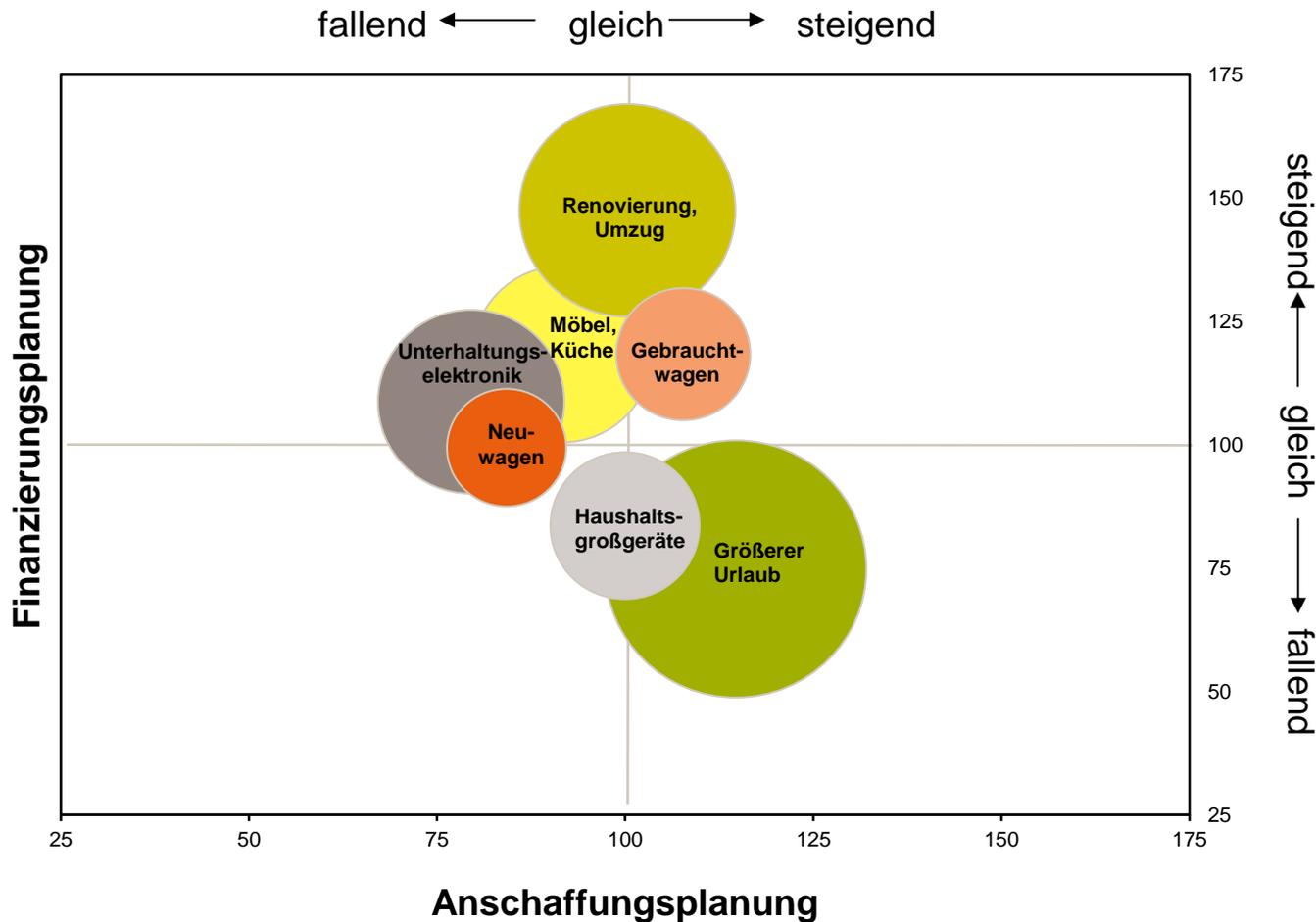
Dieser Wert wird vor allem durch die Bereitschaft der Verbraucher, mehr Kredite für Renovierungen und Gebrauchtwagen aufzunehmen zu wollen, gespeist.

Konsumkredit-Index im Vergleich zum Herbst 2013



Der Konsumkredit-Index für 2014/2015 hat mit 115 Punkten eine positive Tendenz - auf Einzelprodukt-ebene werden stärkere Verschiebungen deutlich.

Konsumkredit-Index im Überblick



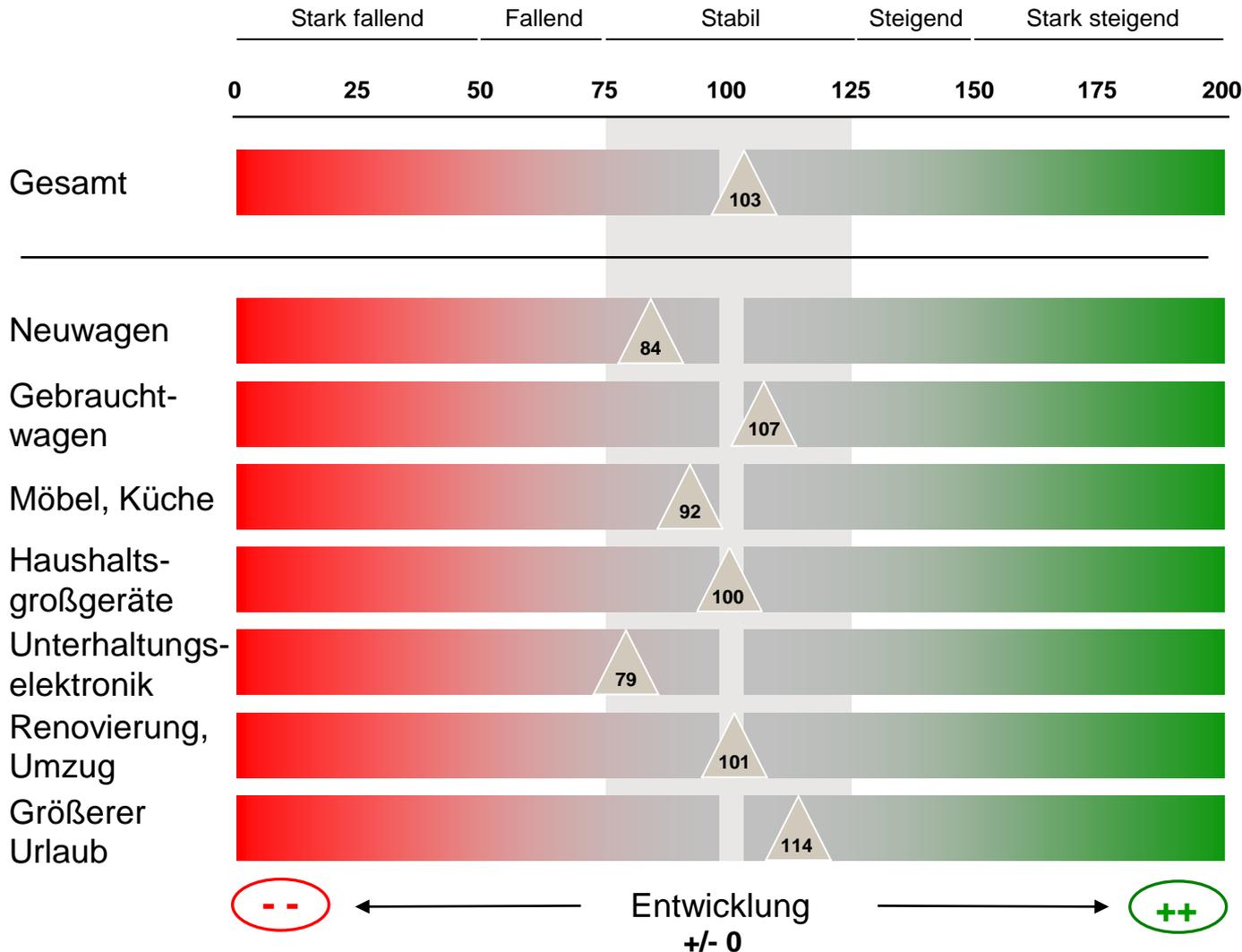
Urlaubsreisen und Gebrauchtwagenkäufe werden derzeit überproportional geplant.

Eine steigende Finanzierungsabsicht lässt sich bei Renovierungen, Möbeln aber auch Gebrauchtwagen erkennen.



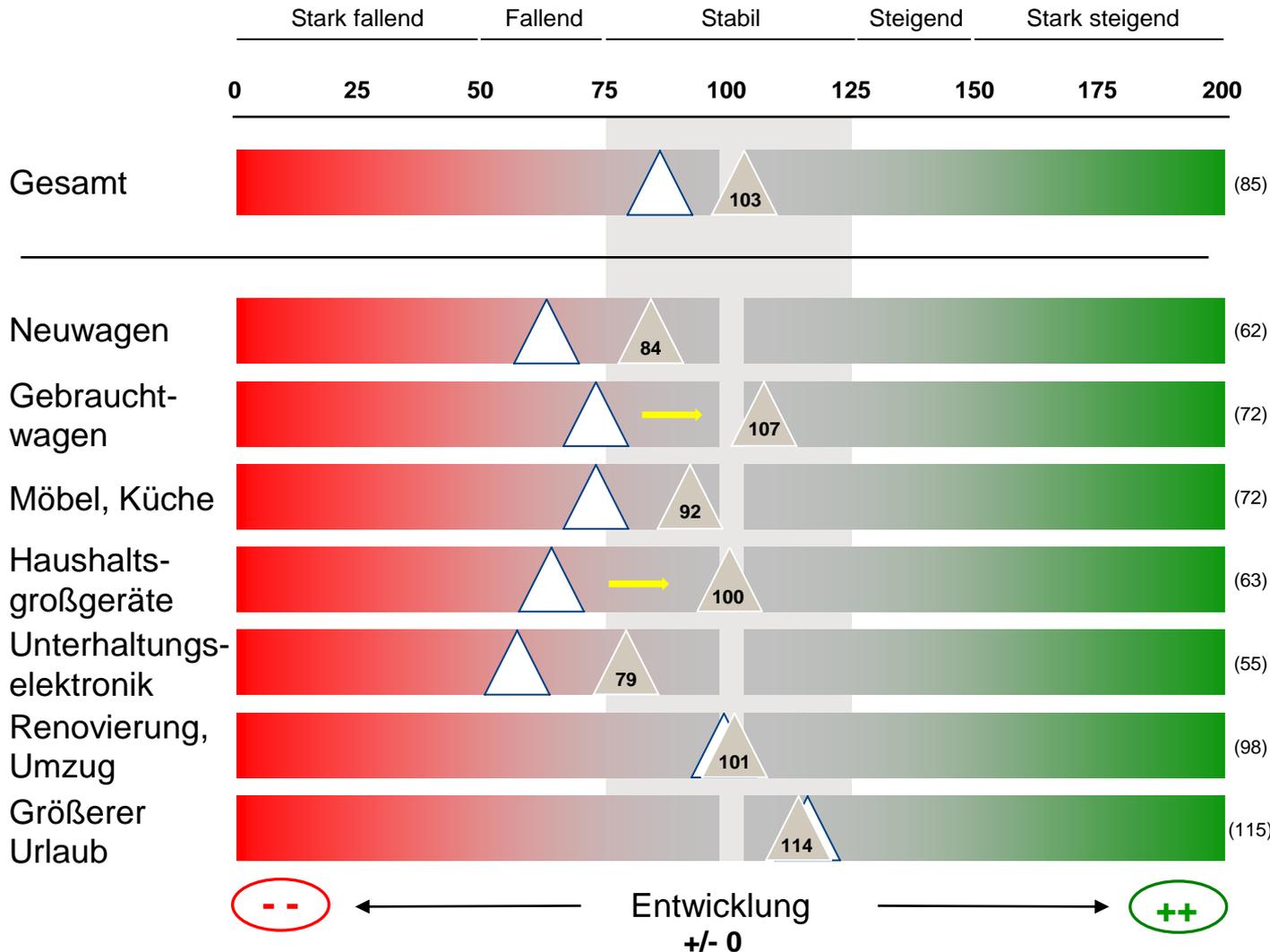
Die Kreisgrößen spiegeln die Größe des Marktsegmentes wider.

Anschaffungsplanung im Detail



Insgesamt ist die Anschaffungsplanung weiterhin auf einem hohen Niveau. Leicht positive Tendenzen zeigen sich bei größeren Urlaubsreisen.

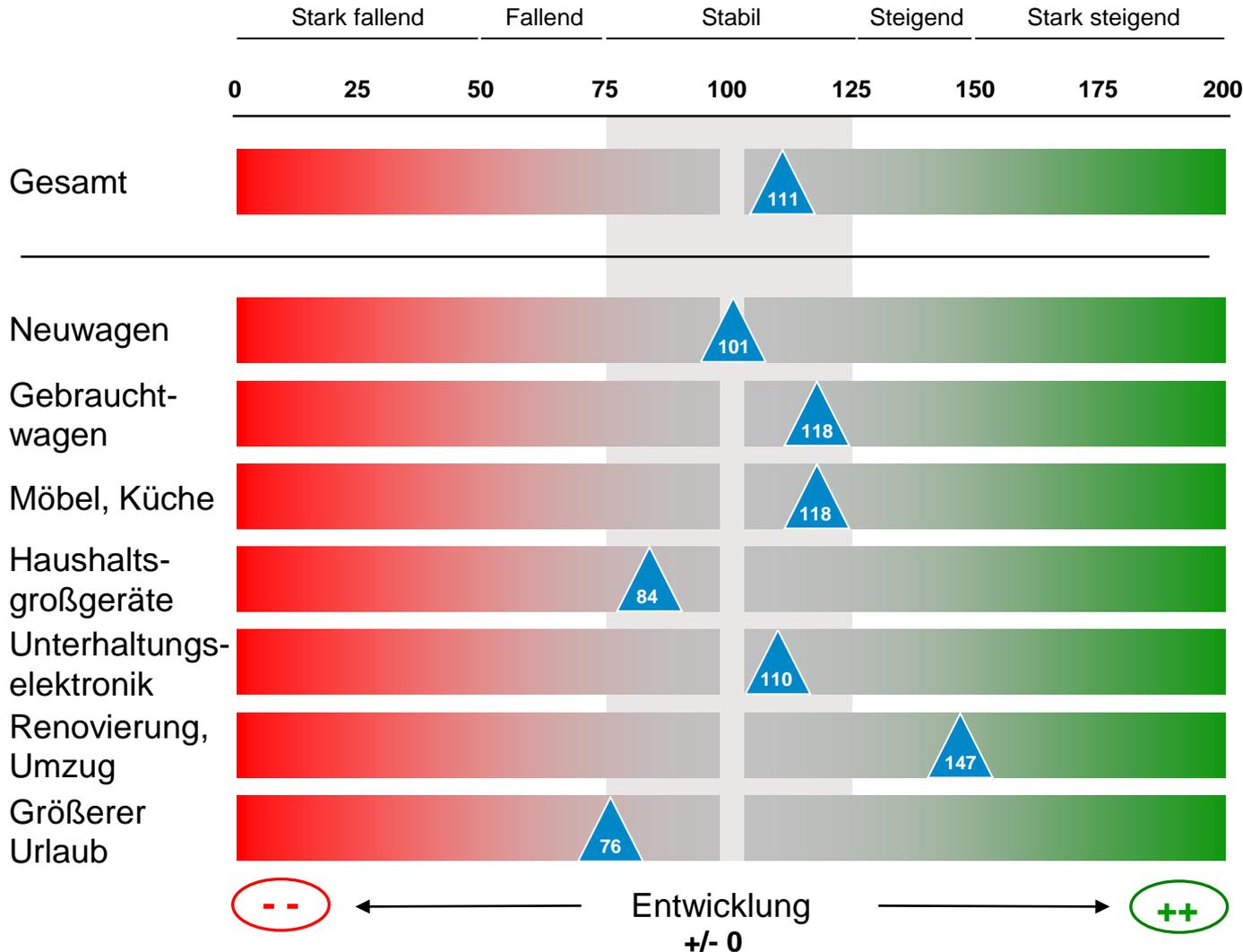
Anschaffungsplanung im Vergleich zum Herbst 2013



Im Vergleich zum Herbst 2013 ist der Indexwert für die Anschaffungsplanung in vielen Bereichen höher.

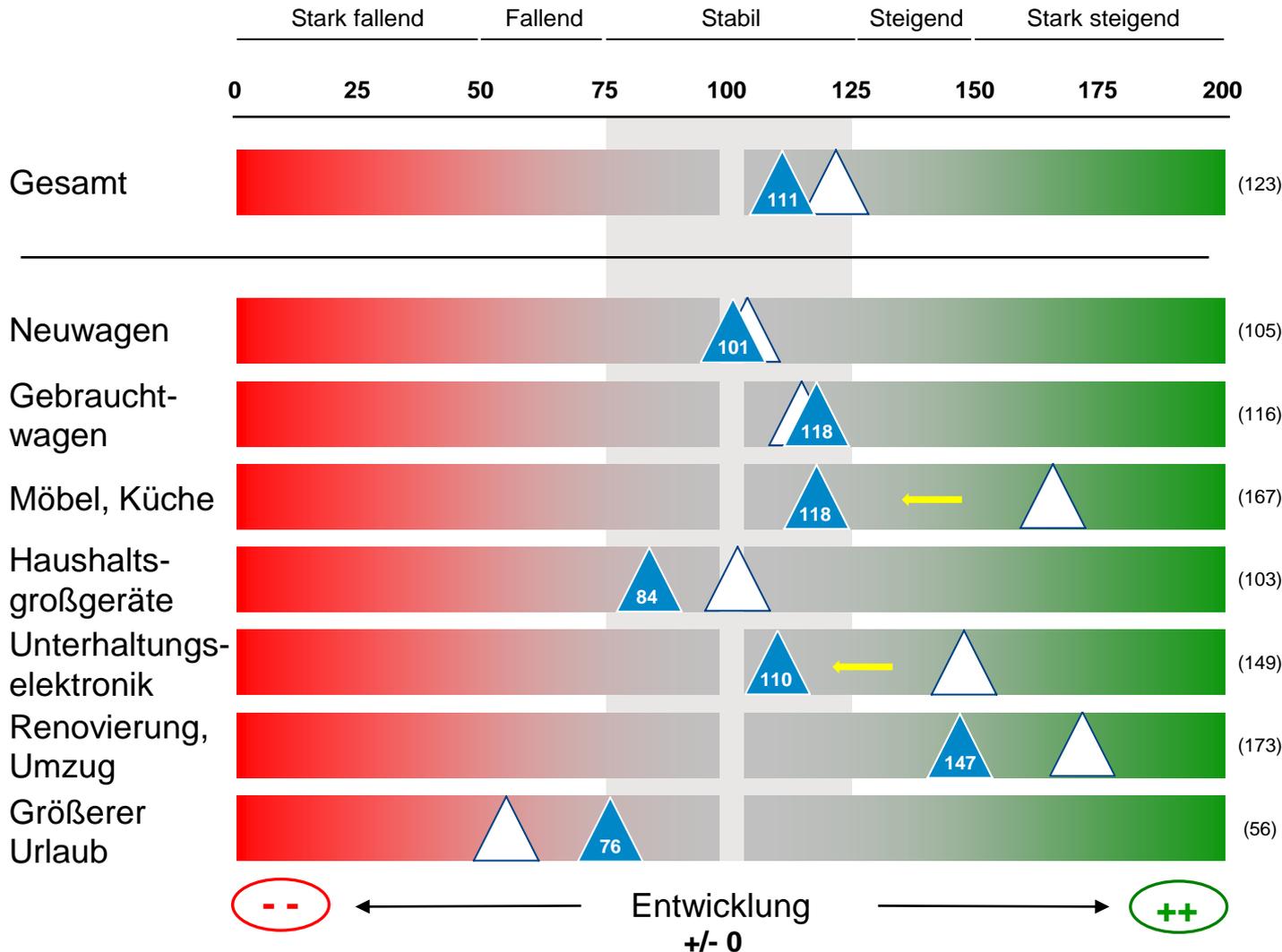
 Herbst 2014
 Herbst 2013
 (in Klammern: Herbstwerte 2013)

Finanzierungsplanung im Detail



Die Bereitschaft, für Anschaffungen Kredite aufzunehmen, ist weiterhin hoch. Vor allem Renovierungen, Möbel und Gebrauchtwagen liegen hier im Fokus.

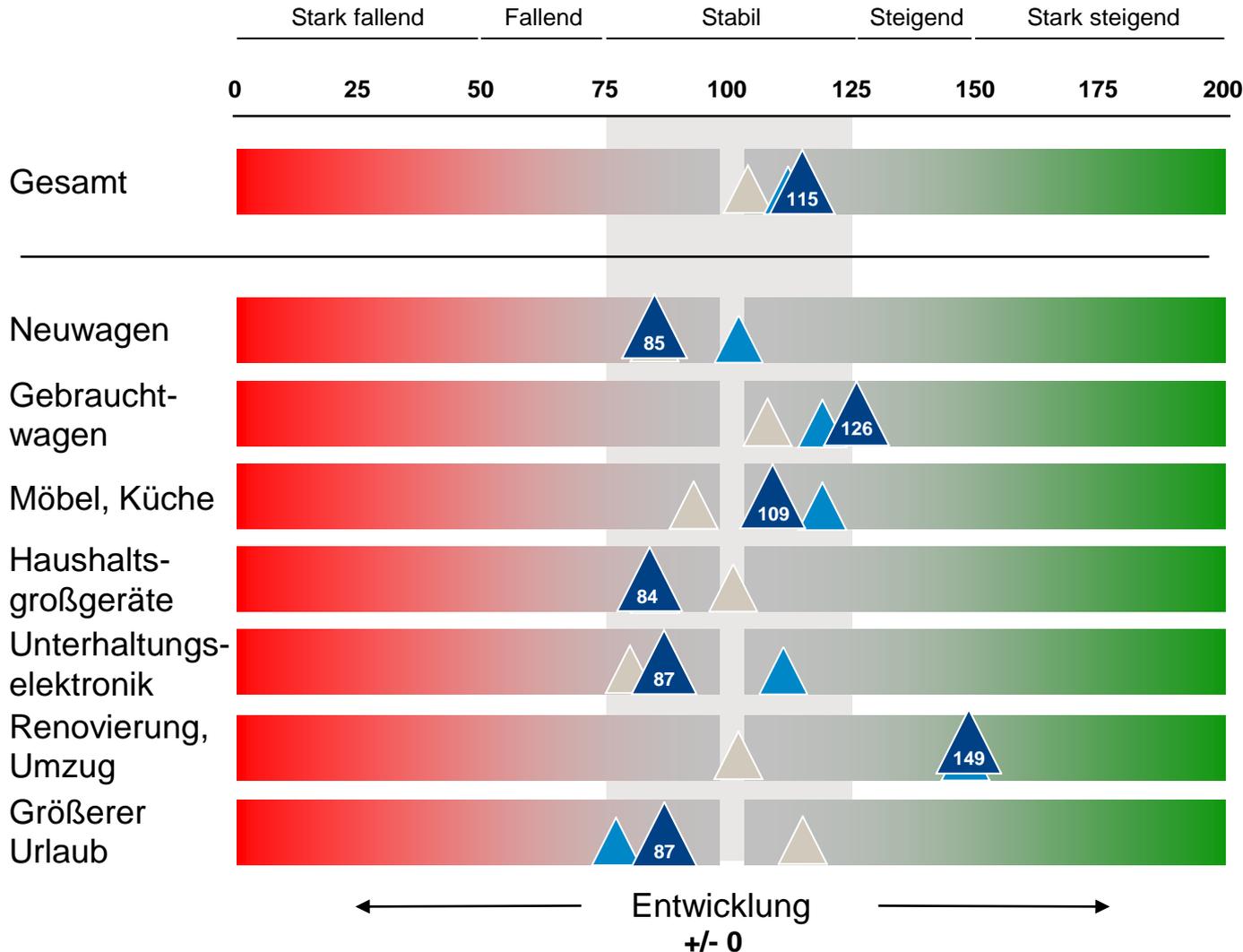
Finanzierungsplanung im Vergleich zum Herbst 2013



Im Vergleich zum Herbst 2013 ist die Bereitschaft, Möbel und Küchen, aber auch Unterhaltungselektronik auf Kredit zu finanzieren, rückläufig.

▲ Herbst 2014
△ Herbst 2013
(in Klammern: Herbstwerte 2013)

Konsumkredit-Index, Anschaffungsplanung und Finanzierungsplanung im Detail



Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 115 Punkten.

Legende:

-  Konsumkredit-Index
-  Anschaffungsplanung
-  Finanzierungsplanung

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



Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Prognose der privaten Kreditaufnahme in 2014/2015
4. Summary

Summary



Konsumkredit-Index (Seite 25)

Der Konsumkredit-Index für 2014/2015 hat mit 115 Punkten eine positive Tendenz. Dementsprechend wird die Kreditaufnahme der Verbraucher in den kommenden zwölf Monaten voraussichtlich weiter leicht zunehmen.

Bei Krediten für eigene Renovierungsmaßnahmen bzw. für einen Gebrauchtwagen ist noch von einer weiteren Steigerung auszugehen. Eine relativ stabile Kreditaufnahme ist für andere Konsumgüter zu erwarten.

Anschaffungsplanung (Seite 28)

Die Bereitschaft der Verbraucher, Anschaffungen zu tätigen, ist auch für die nächsten 12 Monate im Aggregat weiterhin stabil (Indexwert: 103 Punkte). Bei Gebrauchtwagen und Urlaubsreisen lässt sich ein leicht positiver Trend erkennen. Die Anschaffungsplanung für Unterhaltungselektronik und Neuwagen ist tendenziell verhalten.

Finanzierungsplanung (Seite 30)

Die Verbraucher, die Anschaffungen planen, können sich auch in den nächsten Monaten sehr gut vorstellen, für diese Anschaffungen Kredite in Anspruch zu nehmen (Indexwert: 111 Punkte). Dabei steht die mögliche Finanzierung von Renovierungsmaßnahmen, von Möbeln und Küchen und von Gebrauchtwagen 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
Account Director
GfK SE

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