Grundlagenstudie zur Konsum- und Kfz-Finanzierung

GfK Finanzmarktforschung, Oktober 2009

Bankenfachverband
Die Experten für Finanzierung

GfK

Die Agenda

A.	Hintergrund und Zielsetzung der Studie, Studiendesign	Seite 3
B.	Zusammenfassung der Ergebnisse	Seite 10
C.	Bekanntheit verschiedener Finanzierungsformen	Seite 16
D.	Aktuelle Nutzung verschiedener Finanzierungsformen	Seite 21
E.	Restkreditversicherung	Seite 36
F.	Finanzierung im Handel	Seite 41
G.	Zukünftige Nutzung verschiedener Finanzierungsformen	Seite 46
H.	Finanzierung des aktuellen Fahrzeugs	Seite 54
I.	Einstellung zur Finanzierung eines PKW	Seite 67
J.	EC-, Kredit-, Bank- und Kundenkarten	Seite 82
K.	Statistik	Seite 92
L.	Anhang	Seite 97

A. Hintergrund & Zielsetzung, Studiendesign

Hintergrund der Studie

Die Mitglieder des Bankenfachverbandes finanzieren privaten Konsum und gewerbliche Investitionen, wobei die Finanzierung von Automobilen den größten Anteil ausmacht.

Die Studie soll Auskunft über die Bekanntheit von unterschiedlichen Finanzierungsformen, Verbrauchereinstellungen sowie das tatsächliche Verbraucherverhalten in Bezug auf die Nutzung von Konsumkrediten geben. Ein Schwerpunkt liegt dabei auf der Kfz-Finanzierung.

Darüber hinaus werden Einstellungen zur Kreditabsicherung sowie der Besitz und die Nutzungshäufigkeit von EC- und Kreditkarten ermittelt.

Studiendesign

Erhebungsmethode:	Schriftliche Befragung. Einfrage in das GfK Finanzmarktpanel
Zielgruppe:	repräsentative Stichprobe der deutschen Gesamtbevölkerung
Befragungsgebiet:	Bundesrepublik Deutschland
Stichprobe:	n=1.198 Interviews
Befragungszeitraum:	08.09.2009 bis 25.09.2009

Definitionen zur Auswertung

n=451 Kreditnutzer:	alle Befragte, die mindestens eine Finanzierungsform nutzen
n=747 Nicht-Kreditnutzer:	alle Befragte, die keine der Finanzierungsformen nutzen
n=1.037 Kfz-Besitzer:	alle Befragten, die **entweder** einen Pkw **oder** ein Motorrad/ Moped/Roller **oder** einen Wohnmobil/ Caravan/Anhänger besitzen
n=1.023 Pkw-Besitzer:	alle Befragten, die einen Pkw besitzen
n=295 Kfz-Besitzer mit Finanzierung:	alle Befragten, die Kfz-Besitzer sind und mind. eines ihrer Kfz finanziert haben
n=742 Kfz-Besitzer ohne Finanzierung:	alle Befragten, die Kfz-Besitzer sind, aber diese nicht finanziert haben
Capitve-Banken:	Herstellerverbundene Banken
Non-Captive-Banken:	Herstellerübergreifende Banken

B. Zusammenfassung der Ergebnisse

Zusammenfassung - Finanzierungen

Bekanntheit der Finanzierungsformen

- Die Begriffe Ratenkauf, Dispositionskredit, Leasing sind den meisten Befragten bekannt. Insgesamt liegt die Bekanntheit dieser Kreditformen auf Vorjahresniveau.
- Die Bekanntheit des Konsumkredits ist im letzten Jahr von 75% auf 87% gestiegen.
- Die Bekanntheit der verschiedenen Rahmenkredite ist im Vergleich zu 2008 deutlich gestiegen (+8 bis +11 Prozentpunkte)
- Der Dispositionskredit und der Ratenkauf beim Autohändler sind nach wie vor die am meisten vertrauten Finanzierungsformen. Die Vertrautheit mit dem Ratenkredit ist jedoch im letzten Jahr stark gestiegen (+13 Prozentpunkte) und erreicht ähnliche Werte wie der Ratenkauf beim Autohändler.

Nutzung der Finanzierungsformen

- Analog 2008 nutzen knapp 40% der Haushalte derzeit ein Finanzierungsangebot. Dabei steht der Dispositionskredit (16%) im Focus. Weitere wichtige Finanzierungsformen sind der Ratenkredit bei einer Bank (14%) oder Ratenkäufe über einen Autohändler (11%).
- Insgesamt nutzt etwas mehr als ein Viertel (28%) der Haushalte derzeit einen Ratenkredit. 2008 waren es 26%.
- Wichtigste Finanzierungsanlässe sind die Finanzierung von Neu- und Gebrauchtwagen sowie größere Anschaffungen von Möbeln, Unterhaltungselektronik oder Haushaltsgeräte.
- Hauptgrund für eine Kreditnutzung ist wie im Jahr 2008 vor allem der Geldbedarf für benötigte Anschaffungen – im Durchschnitt werden monatlich 250 Euro für Raten zurückgezahlt.

Zusammenfassung - Finanzierungen

Restkreditversicherung

- Gut jeder 4. Ratenkredit ist mit einer Restkreditversicherung abgesichert.
- Am häufigsten entschieden sich die Kreditnehmer für eine Absicherung gegen alle drei Risiken Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit und Tod (44%). 24% der Kreditnehmer sicherten sich ausschließlich gegen den Todesfall ab.

Finanzierung im Handel

- Ohne eine Finanzierungsmöglichkeit im Handel wären zwei Drittel der finanzierten Verkäufe nicht erfolgt.
- Wichtigste Aspekte bei der Finanzierung im Handel sind faire Konditionen, ein transparentes Angebot und die Seriosität des Finanzdienstleisters.

Zukünftige Nutzung verschiedener Finanzierungsformen

- Für die am häufigsten geplanten Ausgaben, d.h. für Urlaub oder den Kauf von Bekleidung bzw. Schmuck, können sich nur sehr wenige vorstellen einen Kredit aufzunehmen.
- Am ehesten ist die Aufnahme eines Kredits für den Kauf eines Neu- oder Gebrauchtwagens denkbar. Zwei Drittel aller Befragten, die planen in den nächsten 24 Monaten einen Neuwagen zu kaufen, können sich grundsätzlich vorstellen dafür einen Kredit aufzunehmen.

Zusammenfassung – Kfz-Finanzierungen

Fahrzeugbesitz und Finanzierung des aktuellen Fahrzeugs

- Wie 2008 verfügen knapp 90% der Haushalte über einen eigenen PKW, davon sind die Hälfte als Neuwagen angeschafft worden.
- Im Durchschnitt wurden auch in 2009 16.600 Euro für den PKW bezahlt, jedes vierte Auto war teurer als 20.000 Euro. Die geschätzten Fixkosten für den PKW liegen im Durchschnitt bei knapp 1.600 Euro im Jahr.
- Knapp jeder dritte Befragte hat sein derzeitiges Kfz (teil-)finanziert (inkl. Leasing und Drei-Wegefinanzierung)

Einstellung zur Finanzierung eines PKW

- Die mit Abstand bevorzugte Finanzierungsform für PKWs ist der Ratenkredit, dies ist bei Gebrauchtwagen noch deutlich ausgeprägter. Bei Neuwagen gewinnt die Drei-Wege-Finanzierung an Bedeutung (+5 Prozentpunkte).

Zusammenfassung – EC- und Kreditkarten

EC-, Kredit-, Bank- und Kundenkarten

- Nahezu jeder (96%) besitzt persönlich eine EC-Karte.
- Darüber hinaus besitzen 46% eine Kreditkarte. Geldkarten (9%) und Kundenkarten mit Zahlungsfunktion (12%) sind eher seltener in den Geldbörsen vertreten.
- Die EC-Karte wird am häufigsten für Zahlungen verwendet. Jeder Fünfte nutzt seine EC-Karte mindestens drei Mal pro Woche.

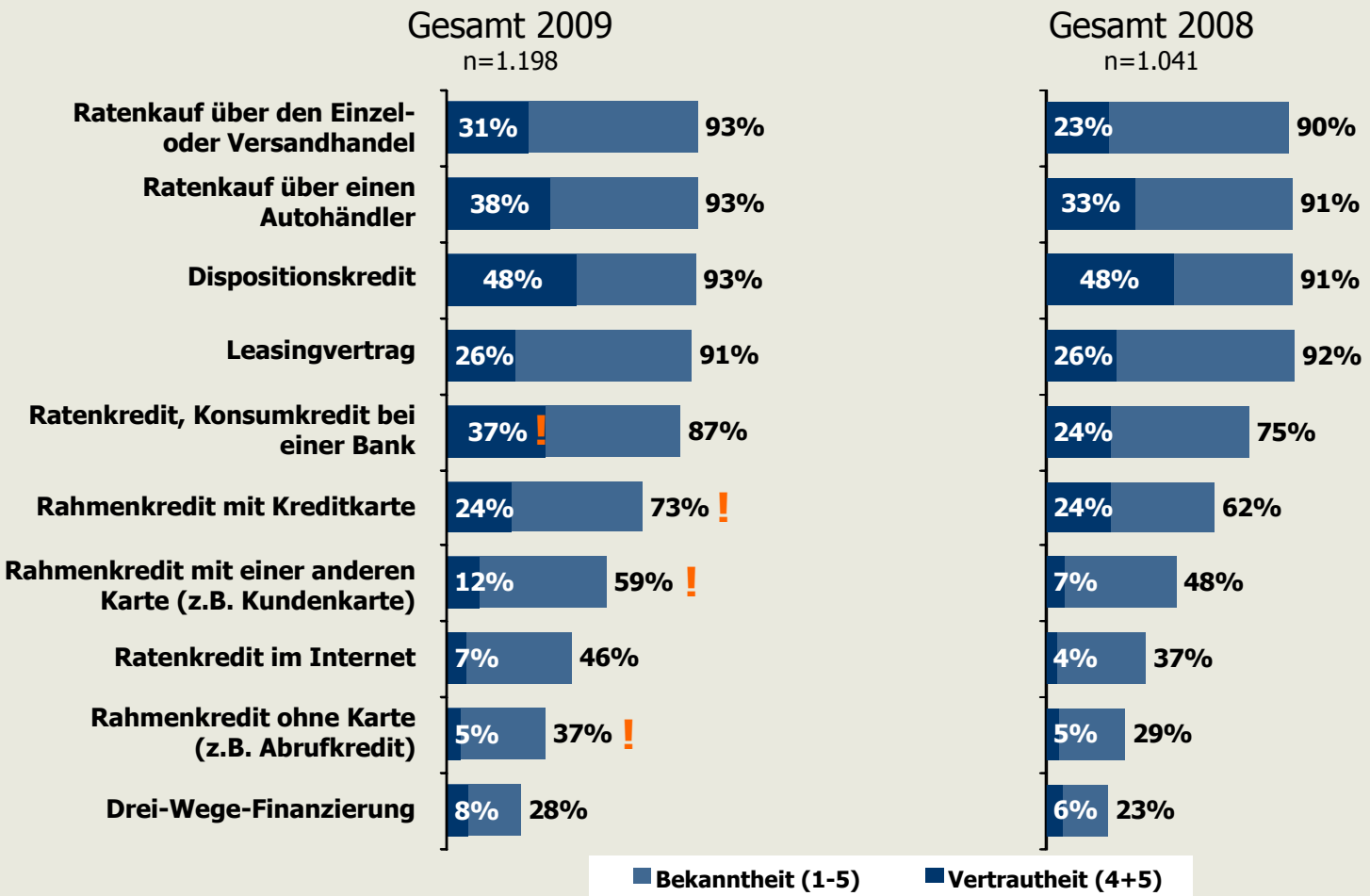
c. Bekanntheit der Finanzierungsformen

Bekanntheit und Vertrautheit von Finanzierungsformen

Die Bekanntheit von Rahmenkrediten ist gegenüber dem Vorjahr deutlich gestiegen. Der klassische Ratenkredit (Bank) ist im letzten Jahr vertrauter geworden.

Bekanntheit und Vertrautheit

alle Befragten

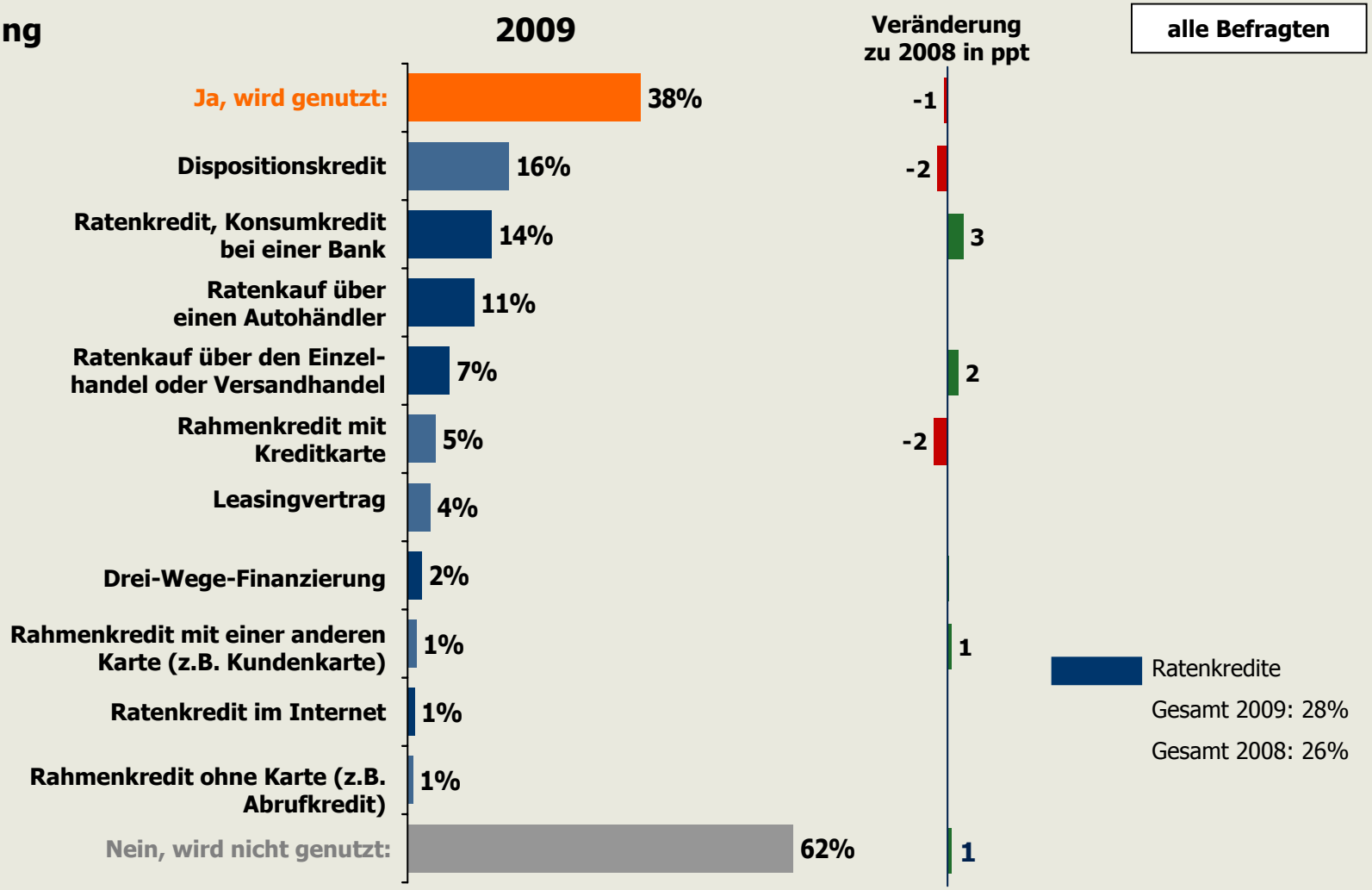


F1: Für private Anschaffungen gibt es verschiedene Formen der Finanzierung. Wie gut kennen Sie die folgenden Finanzierungsformen?
Basis: ohne k.A.

D. Aktuelle Nutzung der Finanzierungsformen

Kreditnutzung – Allgemein

Die Nutzung der verschiedenen Kreditformen hat sich im Vergleich zum Vorjahr nicht verändert. Knapp 40% nutzen derzeit eine Finanzierung.

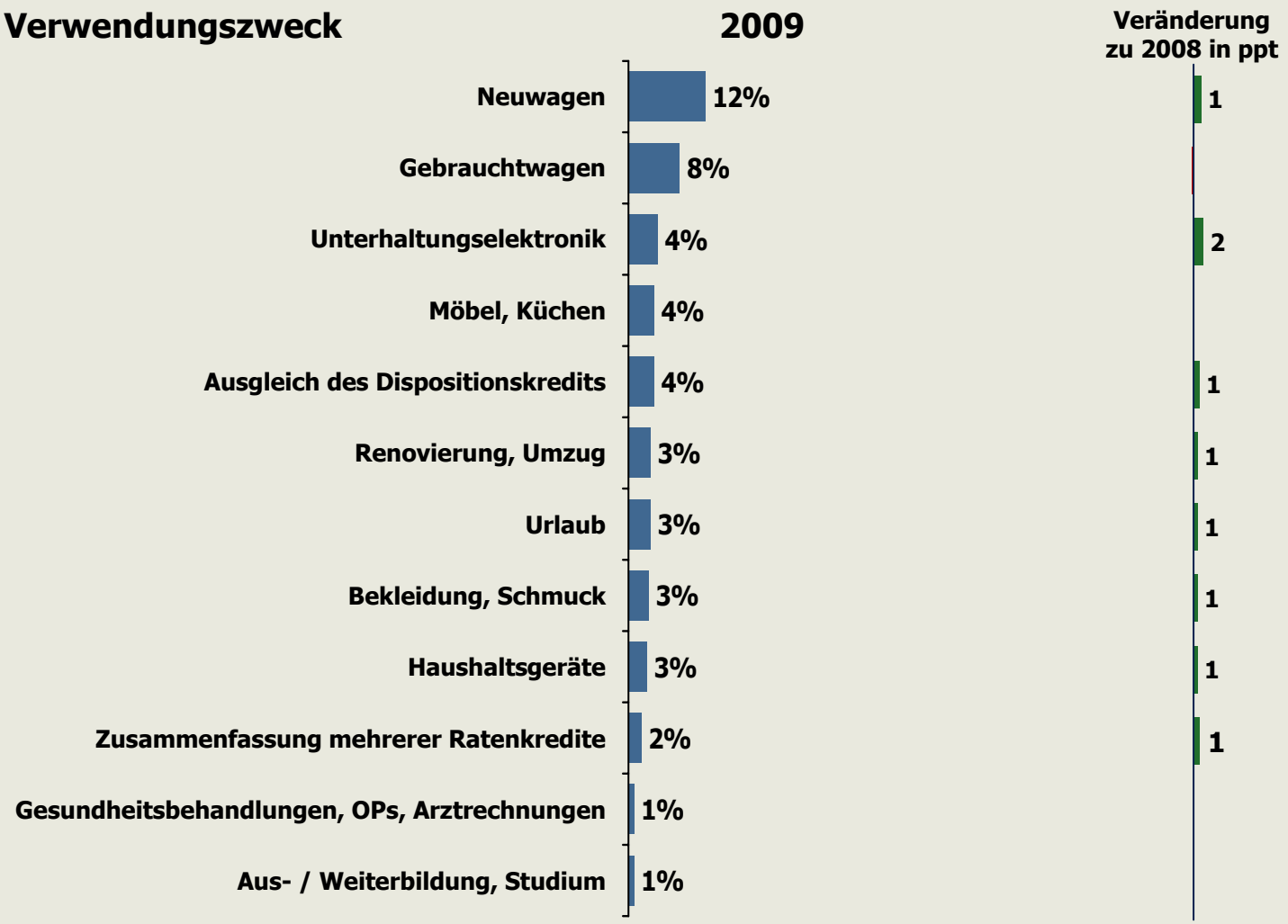


F2a: Nutzen Sie derzeit einen der folgenden Kredite oder eine der Finanzierungsformen? Basis: alle Befragten n=1.198 ohne k.A.

Verwendungszweck – Allgemein

Auch in Bezug auf den Verwendungszweck für Finanzierungen hat sich gegenüber 2008 nichts verändert. In erster Linie werden die Kredite für Neu- und Gebrauchtwagen genutzt.

alle Befragten



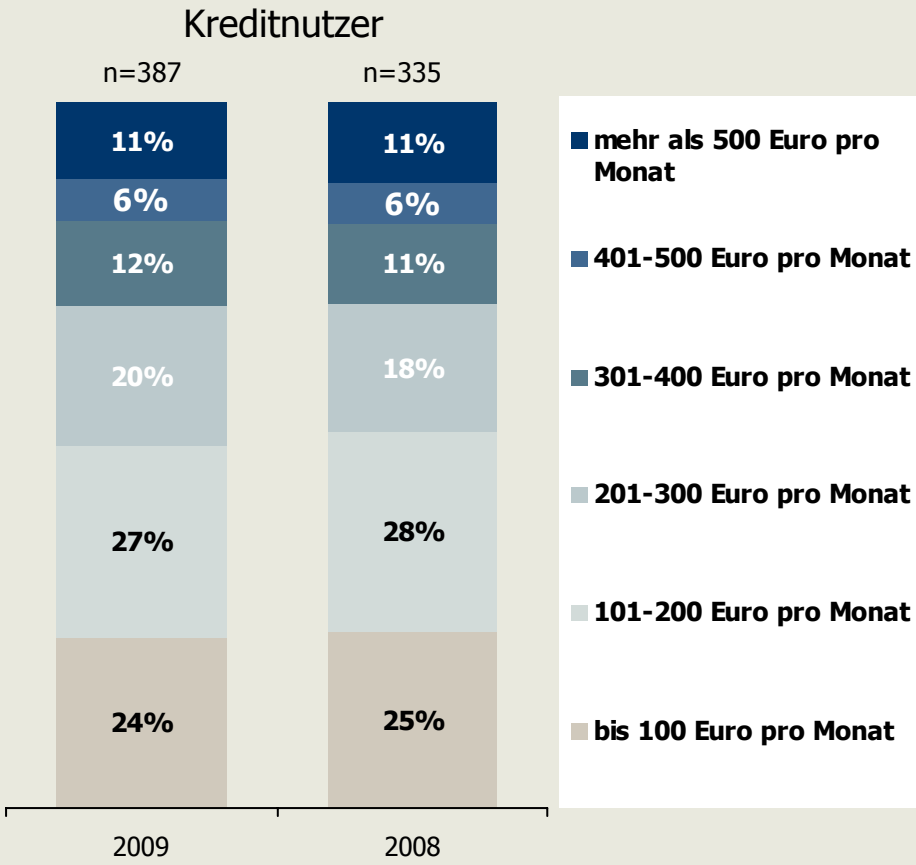
F2c: Nutzen Sie derzeit einen der folgenden Kredite oder eine der Finanzierungsformen? Basis: alle Befragten n=1.198 ohne k.A.

Kreditnutzung – Höhe der Ratenzahlungen

Die durchschnittliche Ratenhöhe für Finanzierungen hat sich gegenüber dem Vorjahr nicht verändert. Sie liegt im Schnitt bei 253 Euro pro Monat.

Teilgruppe: Kreditnutzer

Höhe der Ratenzahlungen



Höhe der Ratenzahlungen: ⌀ 253 Euro (2009)
⌀ 252 Euro (2008)

F3: Wie hoch sind Ihre Ratenzahlungen pro Monat insgesamt? Falls Sie mehrere Kredite haben, zählen Sie bitte alle Ihre monatlichen Raten zusammen? Basis: ohne k.A.

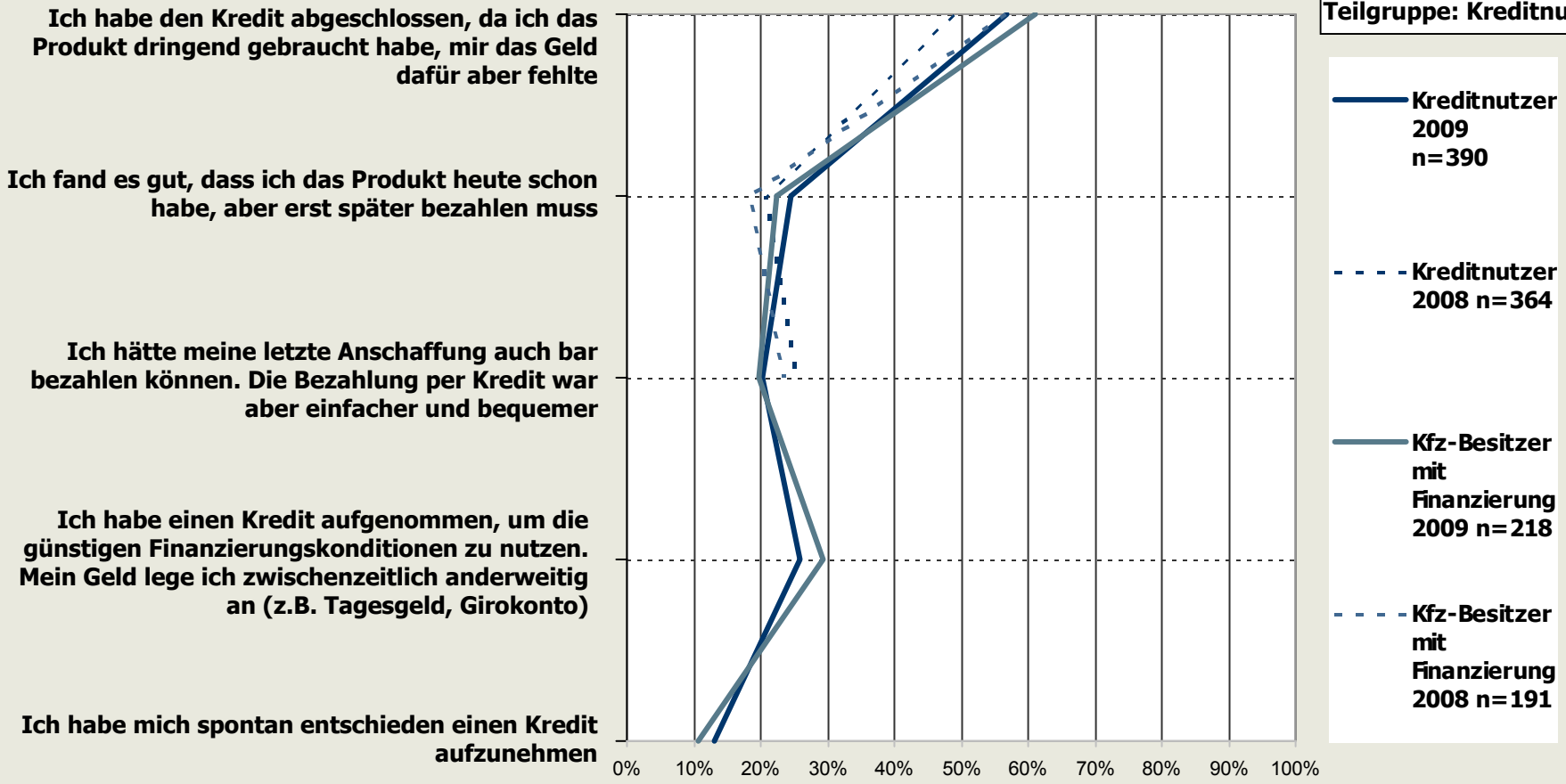
Kreditnutzung – Aussagen zum zuletzt aufgenommenen Kredit

Geldmangel bei einem dringendem Produktbedarf ist bei Kreditnutzern der wichtigste Aspekt für die Aufnahme des Kredites.

Aussagen zum zuletzt aufgenommenen Kredit

Top-2-Box (4+5)

Teilgruppe: Kreditnutzer



F4: Wenn Sie einmal an Ihren letzten Kredit denken: Inwieweit treffen die folgenden Aussagen auf Sie zu? Basis: ohne k.A.

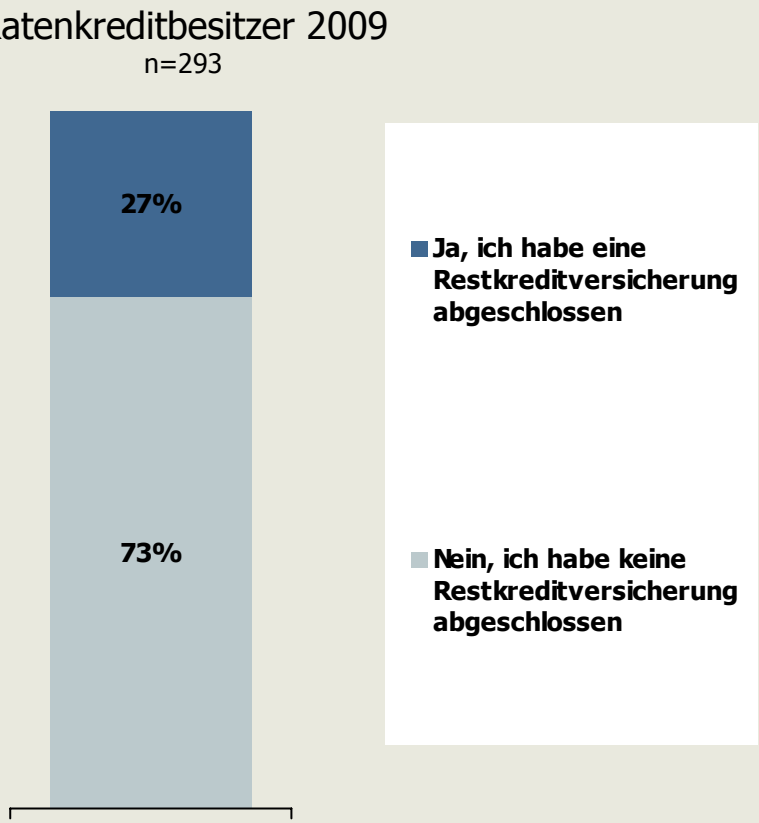
E. Restkreditversicherung

Restkreditversicherung

Gut jeder vierte Ratenkreditbesitzer hat für seinen aktuellen Ratenkredit eine Restkreditversicherung abgeschlossen.

Abschluss Restkreditversicherung

Ratenkreditbesitzer



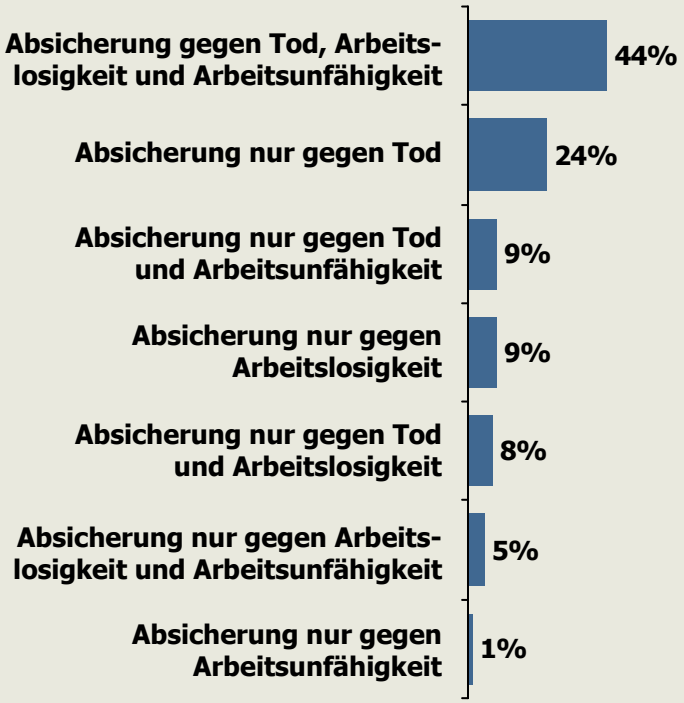
F13: Haben Sie für ihren aktuellen Ratenkredit eine Restkreditversicherung abgeschlossen? Basis: ohne k.A.

Abschluss Restkreditversicherung

Mit der Restkreditversicherung wurden in 44% der Fälle werden alle drei möglichen Risiken abgesichert.

Welche Risiken wurden abgesichert

Besitzer RKV



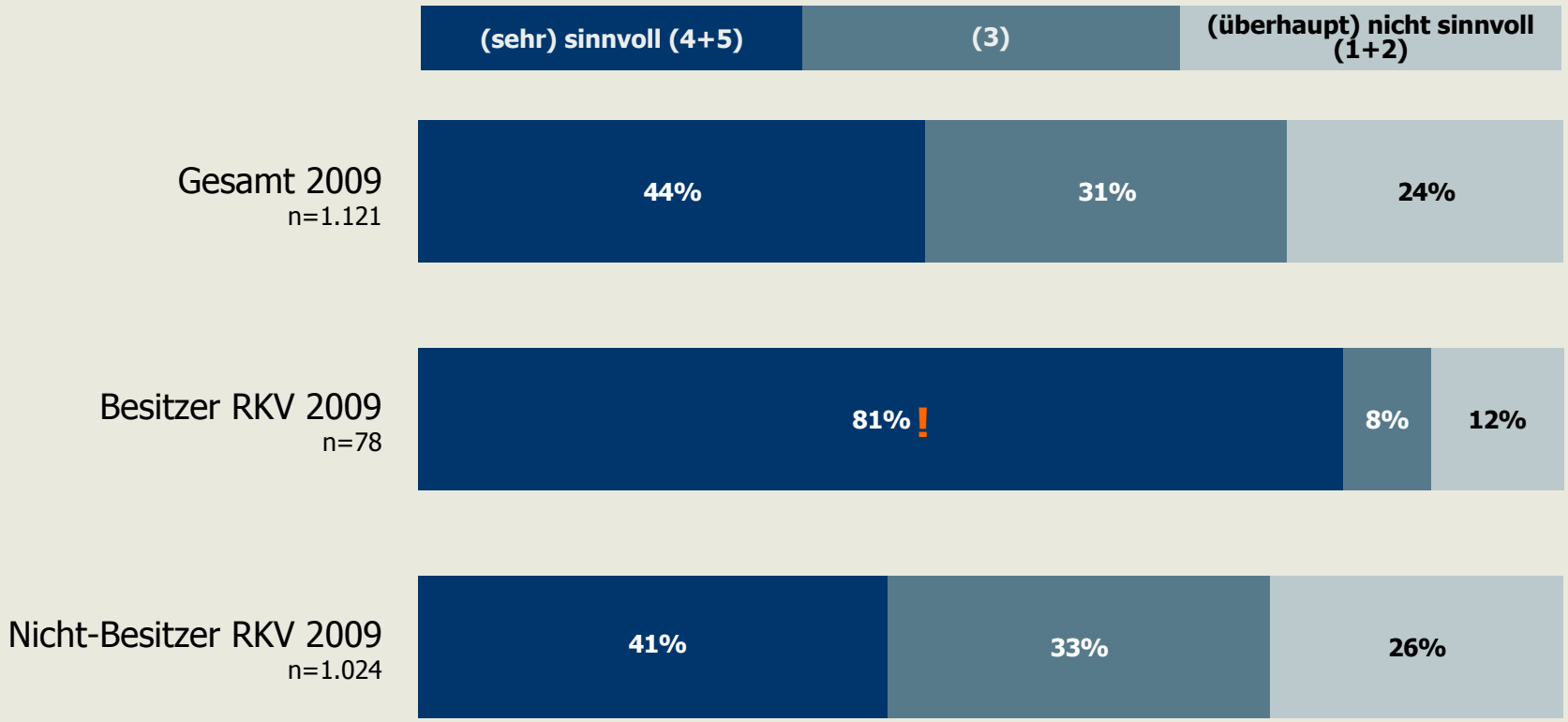
F15: Welche Risiken haben Sie mit Ihrer Restkreditversicherung abgesichert? Basis: n=78 ohne k.A.

Abschluss Restkreditversicherung

44% der Befragten halten eine Restkreditversicherung für (sehr) sinnvoll.

Den Abschluss einer Restkreditversicherung halte ich für…

alle Befragten



F16: Für wie sinnvoll halten Sie den Abschluss einer Restkreditversicherung – auch im Hinblick auf die aktuelle wirtschaftliche Situation?
Basis: ohne k.A.

F. Finanzierung im Handel

Kaufentscheidung durch Finanzierung

Ohne die Finanzierungsmöglichkeit im Handel wären zwei Drittel der finanzierten Käufe nicht erfolgt.

Beeinflussung der Kaufentscheidung durch Finanzierungsmöglichkeit

Teilgruppe: Finanzierung im Handel

F20: Hat die Möglichkeit der Finanzierung Ihre Kaufentscheidung beeinflusst? Basis: ohne k.A.

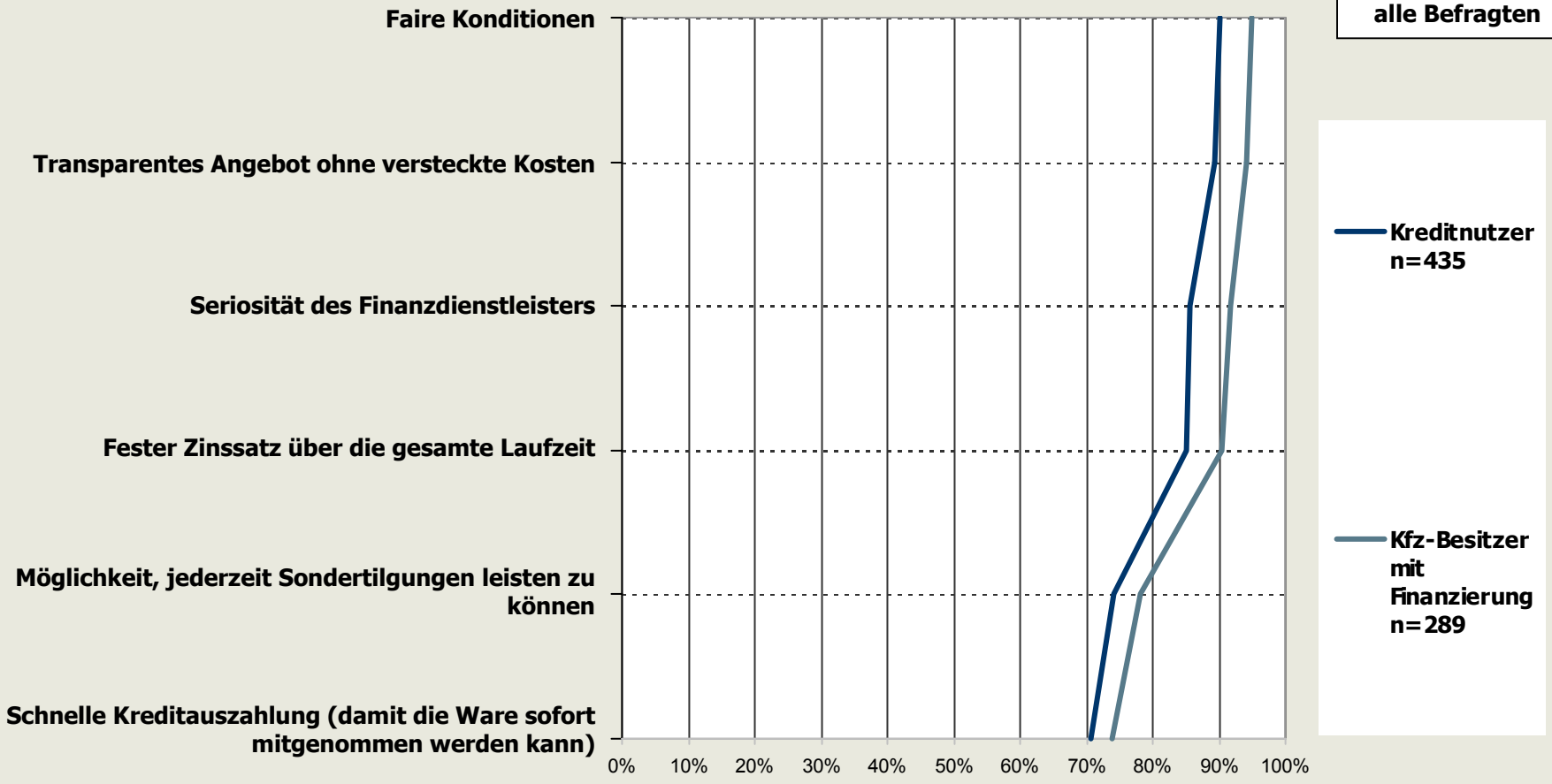
Wichtigkeit von Aspekten bei Finanzierung im Handel

Faire Konditionen und transparentes Angebot ohne versteckte Kosten sind die wichtigsten Aspekte bei einer Finanzierung im Handel.

Wichtigkeit Finanzierung im Handel 2009

Top-2-Box (4+5)

alle Befragten



F21: Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Aspekte bei einer Finanzierung im Handel?
Basis: ohne k.A.

G. Zukünftige Nutzung der Finanzierungsformen

Geplante Anschaffungen/ Ausgaben der nächsten 24 Monate

Am häufigsten werden Ausgaben für Urlaub und Bekleidung geplant.

Geplante Anschaffungen/ Ausgaben

alle Befragten

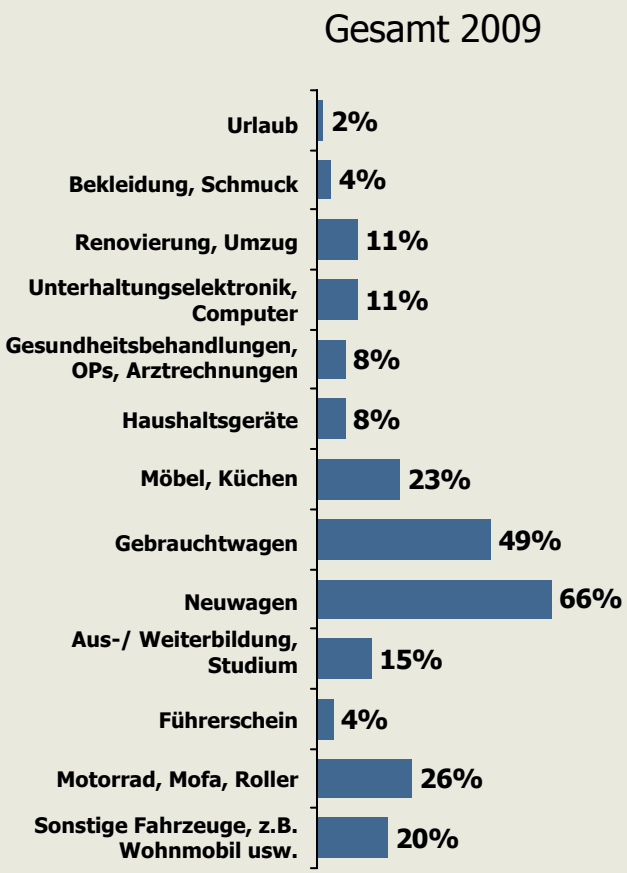
F22: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen bzw. Ausgaben in den nächsten 24 Monaten? Basis: alle Befragten ohne k.A.

Kreditaufnahme innerhalb der nächsten 24 Monate

Zwei Drittel aller Befragten, die planen in den nächsten 24 Monaten einen Neuwagen zu kaufen, können sich grundsätzlich vorstellen dafür einen Kredit aufzunehmen.

Kreditaufnahme vorstellbar

Planer der jew. Anschaffungen



Lesebeispiel: 49% aller Personen, die in den nächsten 24 Monaten planen einen Gebrauchtwagen zu kaufen, können sich vorstellen, dafür einen Kredit aufzunehmen.

F22: Könnten Sie sich grundsätzlich vorstellen für diese Anschaffungen einen Kredit aufzunehmen? Basis: alle Befragten ohne k.A.

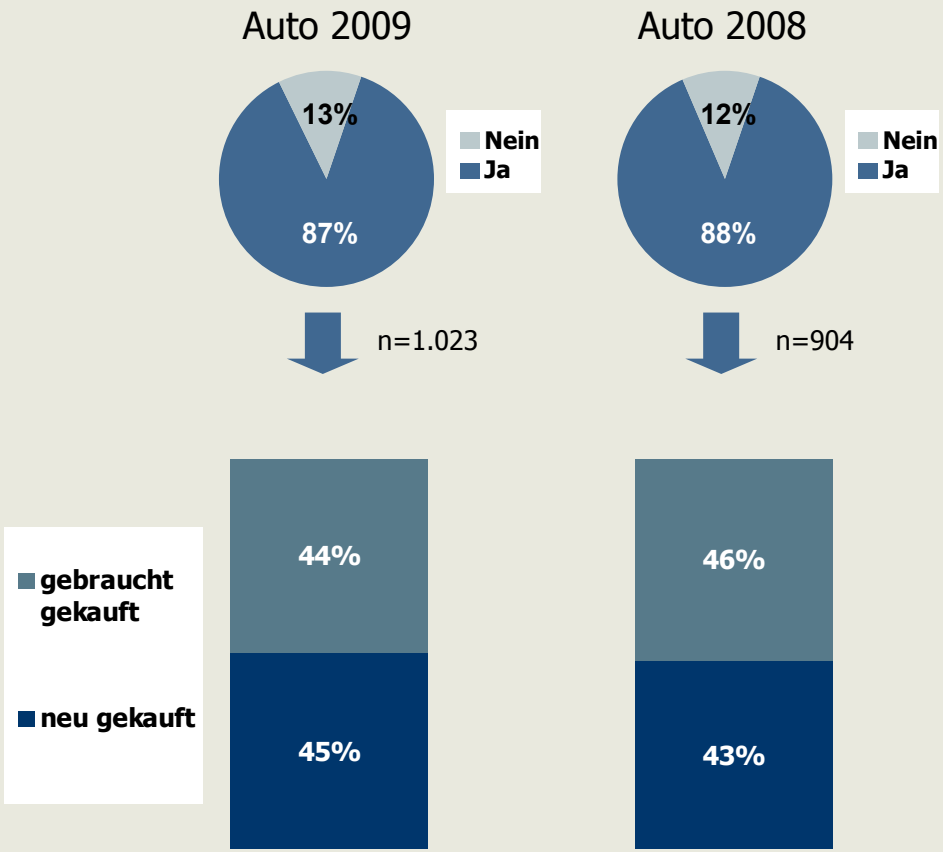
H. Finanzierung des aktuellen Fahrzeugs

Fahrzeugbesitz

Die große Mehrheit der Haushalte besitzt ein Auto, die Hälfte davon wurde neu gekauft.

Besitzen Sie…

alle Befragten



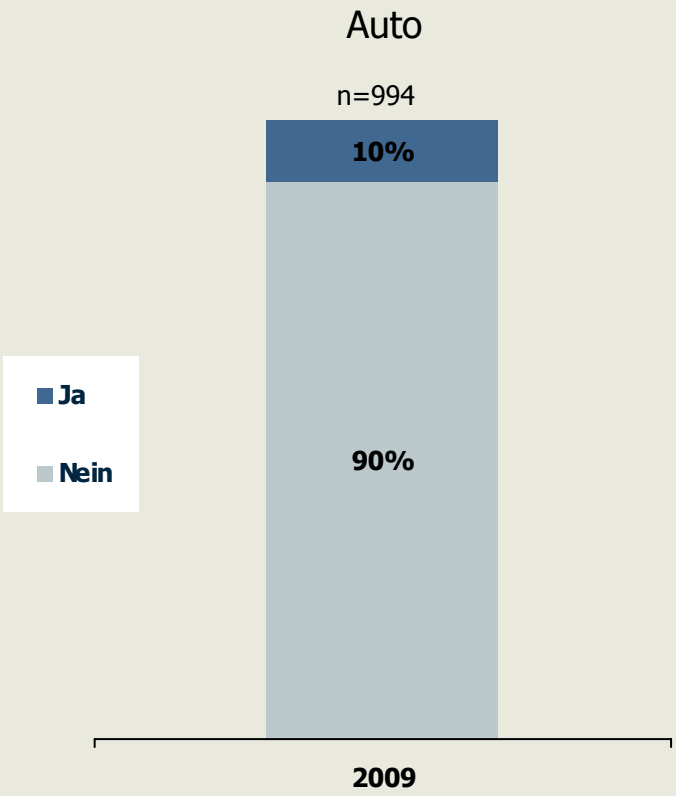
F24: Besitzen Sie oder ein anderes Haushaltsmitglied eines oder mehrere der folgenden Fahrzeuge? Falls ja, geben Sie bitte auch an, ob Sie es neu oder gebraucht gekauft haben? Basis 1.175 ohne k.A.

Informationsbeschaffung im Internet

Beim Kauf eines Fahrzeugs wird das Internet nur selten als Informationsquelle genutzt.

Informationsbeschaffung über Konditionen und Preise im Internet

Teilgruppe: Kfz-Besitzer



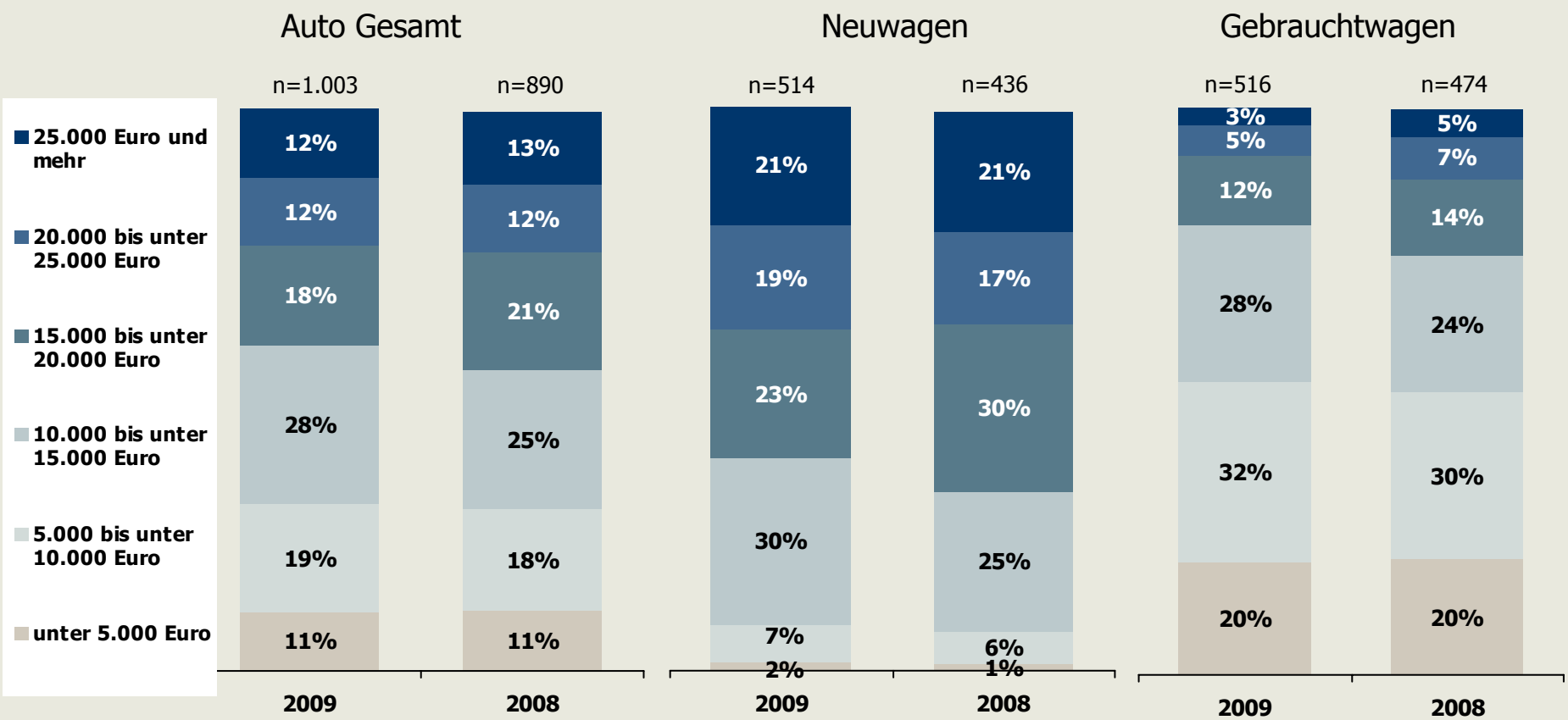
F26: Haben Sie sich vor der Anschaffung dieser Fahrzeuge im Internet über Konditionen und Preise für eine Finanzierung informiert?
Basis: ohne k.A.

Anschaffungskosten

Die Anschaffungskosten für Neu- und Gebrauchtwagen sind verglichen mit 2008 nahezu stabil.

Anschaffungskosten für…

Teilgruppe: Kfz-Besitzer



⌀ 16.161 / 16.651 Euro ⌀ 20.949 / 21.118 Euro ⌀ 11.199 / 11.725 Euro

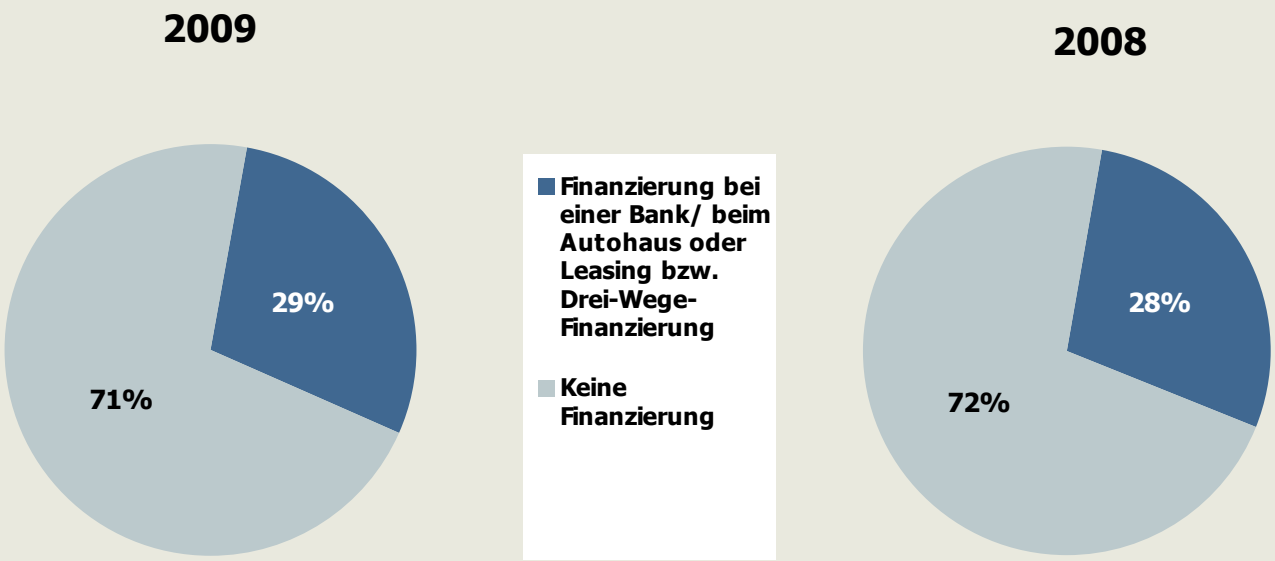
F27: Würden Sie uns bitte sagen, wie viel Ihr Fahrzeug gekostet hat? Falls Sie beispielsweise mehr als ein Auto besitzen, machen Sie bitte wieder Angaben für das zuletzt angeschaffte Fahrzeug. Basis: ohne k.A.

Finanzierung des aktuellen Kfz

Knapp jeder dritte Befragte hat sein derzeitiges Kfz (teil-)finanziert (inkl. Leasing und Drei-Wegefinanzierung)

Teilgruppe: Kfz-Besitzer

Anteil finanzierter Fahrzeuge mit Leasing bzw. Drei-Wegefinanzierung



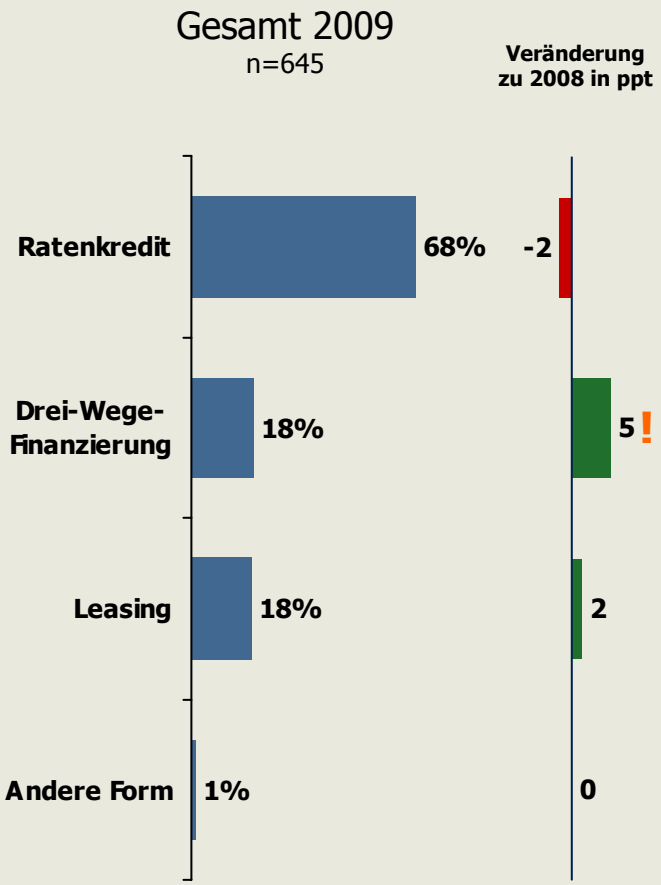
F28: Wie haben Sie Ihr Fahrzeug bezahlt?

I. Einstellung zur Finanzierung eines PKW

Bevorzugte Finanzierungsform beim Neuwagen

Ein Neuwagen wird weiterhin bevorzugt über einen Ratenkredit finanziert – die Drei-Wege-Finanzierung gewinnt jedoch an Bedeutung.

Teilgruppe: ohne Kreditverweigerer

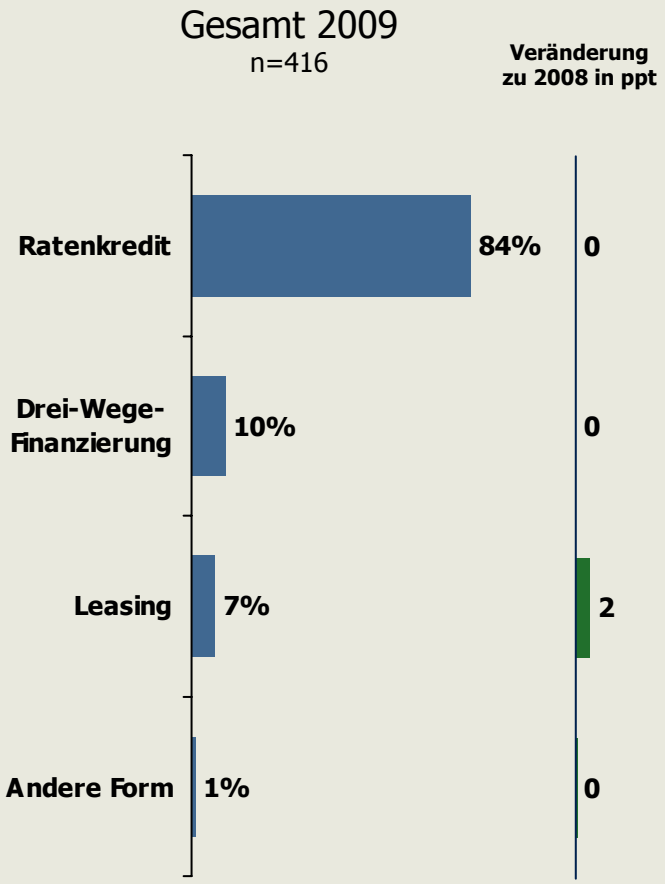


F32: Stellen Sie sich bitte einmal vor, Sie planen den Kauf einen Neuwagens. Welche Finanzierungsform würden Sie in diesem Fall bevorzugen? Basis: ohne k.A.

Bevorzugte Finanzierungsform beim Gebrauchtwagen

Für Gebrauchtwagen sind Ratenkredite weiterhin die mit Abstand bevorzugten Finanzierungsformen.

Teilgruppe: ohne Kreditverweigerer



F33: Und welche Finanzierungsform würden Sie in diesem Fall beim Kauf eines Gebrauchtwagens bevorzugen? Basis: ohne k.A.

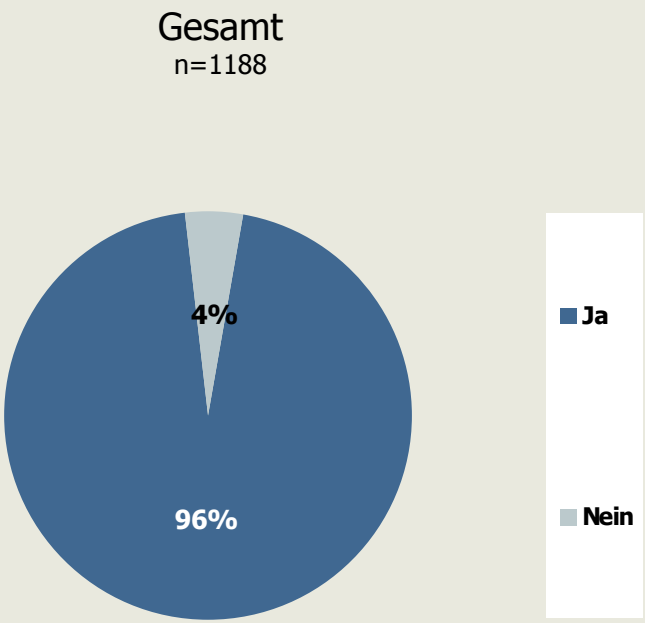
J. EC-, Kredit-, Bank- und Kundenkarten

EC-Karten Besitz

Nahezu alle Befragten besitzen persönlich eine oder mehrere EC-Karten.

Besitz EC-Karte 2009

alle Befragten



F40: Besitzen Sie persönlich zurzeit eine oder mehrere EC-Karte(n), egal ob Sie oder ein anderes Haushaltsmitglied Kontoinhaber sind?
Basis: ohne k.A.

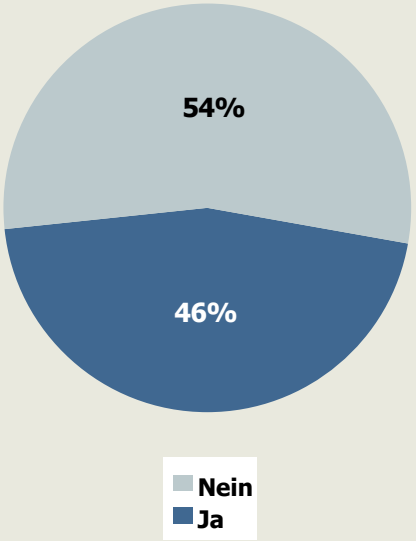
Besitz weiterer Karten

Nach der EC-Karte ist die Kreditkarte die am häufigsten besessene Karte mit Zahlungsfunktion – Geldkarten spielen eher eine untergeordnete Rolle.

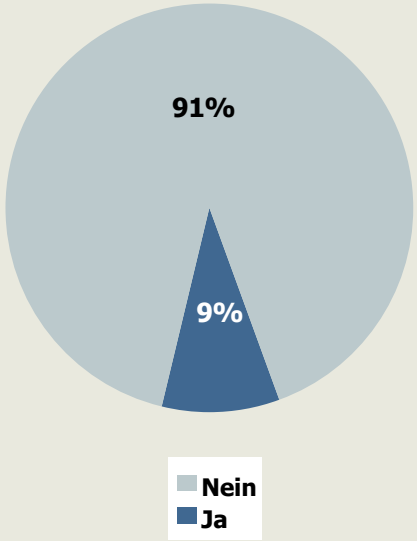
Besitz 2009

alle Befragten

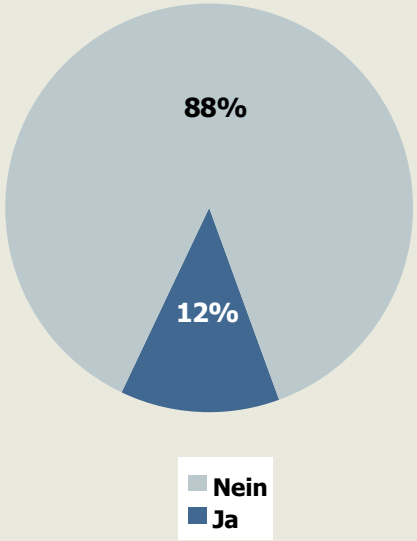
Kreditkarte



GeldKarte



Kundenkarte mit Zahlungsfunktion



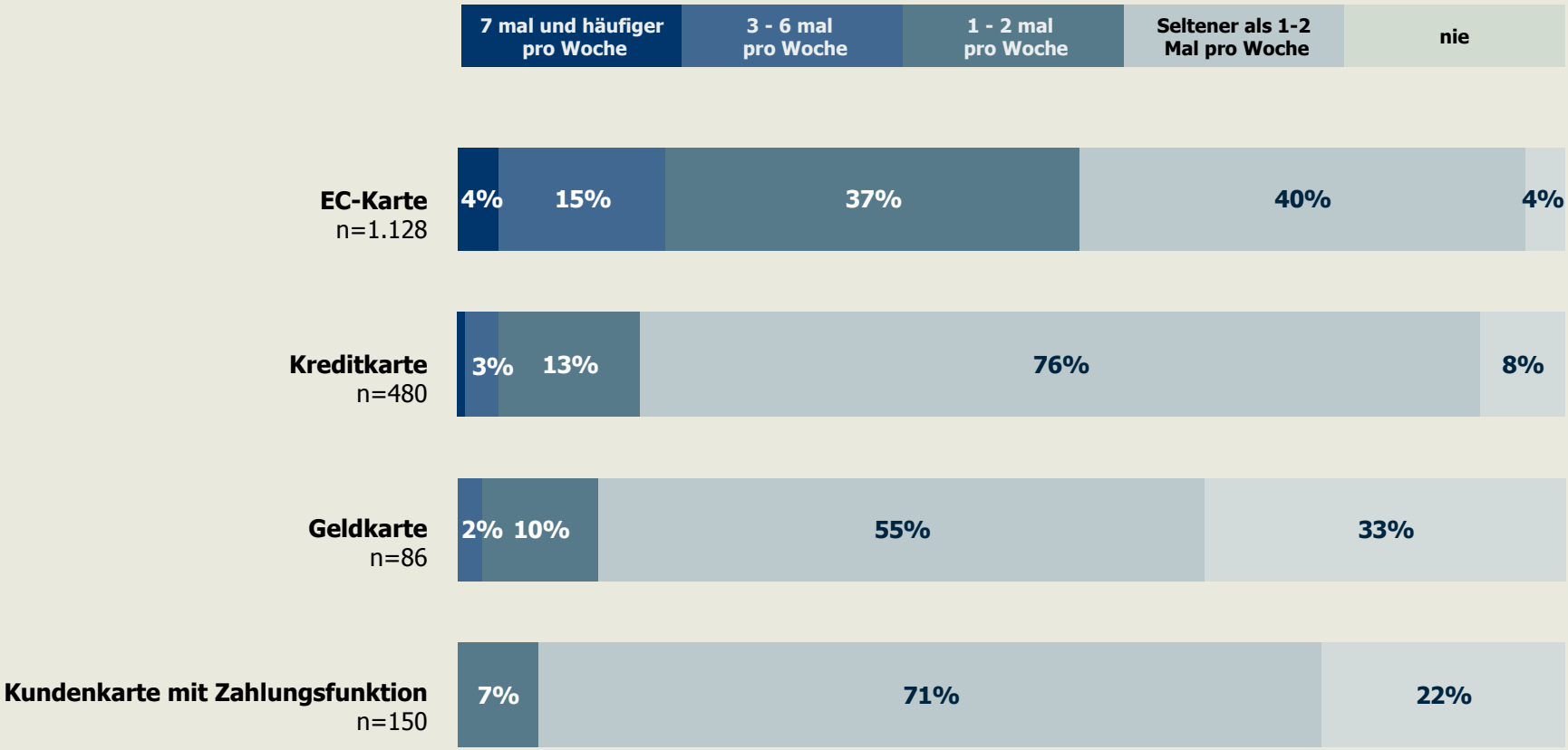
F43: Besitzen Sie derzeit neben der EC-Karte bzw. den EC-Karten noch weitere Karten, die Sie zum Bezahlen in Geschäften nutzen können?
Basis n=1.125 ohne k.A.

Nutzungshäufigkeit der Karten

Die EC-Karte wird mit deutlichem Abstand am häufigsten eingesetzt. Jeder Fünfte nutzt die EC-Karte mindestens 3 Mal pro Woche.

Nutzungshäufigkeit 2009

Besitzer der jeweiligen Karten

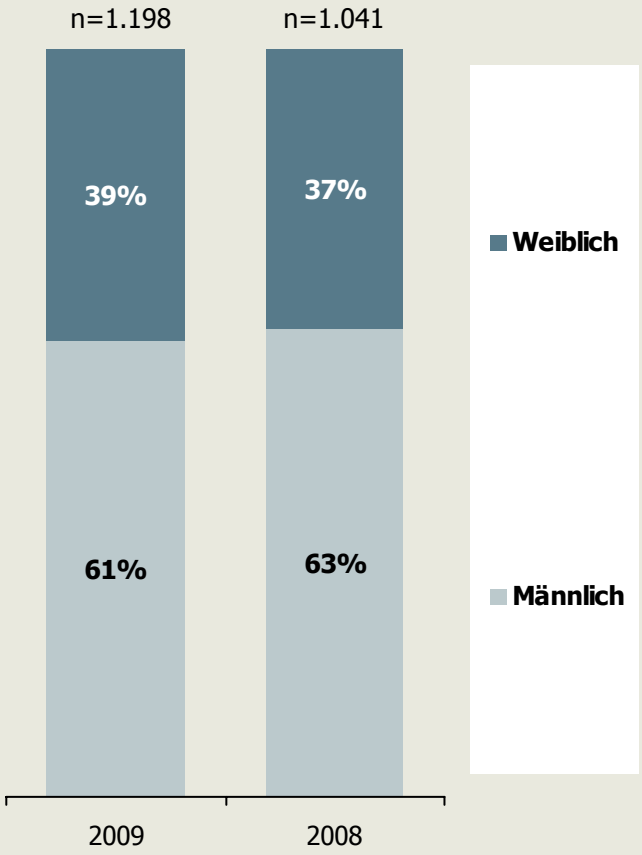


F44: Wie häufig verwenden Sie durchschnittlich Ihre Karten zum Bezahlen, Geld abheben…? Basis: ohne k.A.

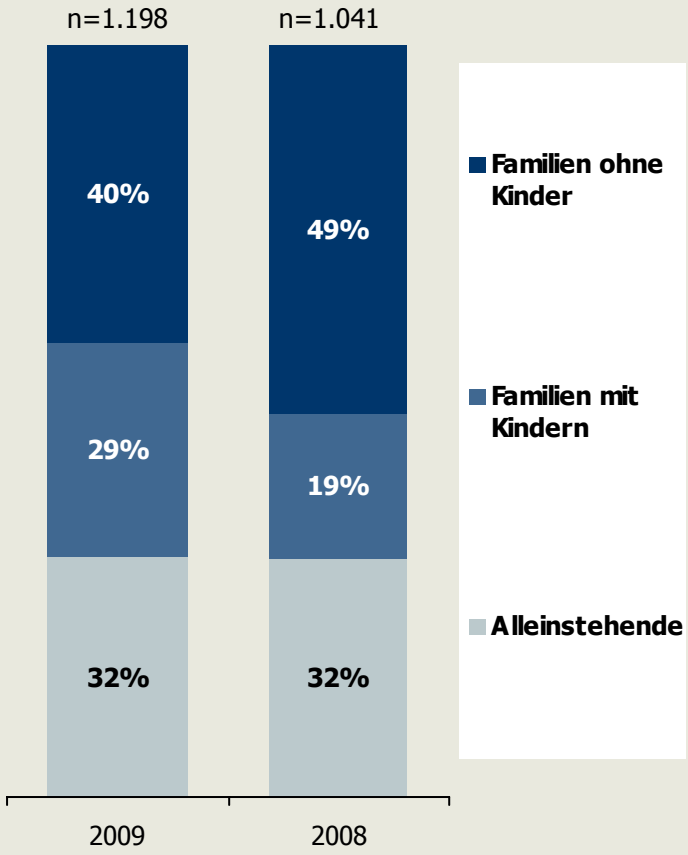
K. Statistik

Statistik
Geschlecht und Familienstand

Geschlecht des Haushaltsvorstands

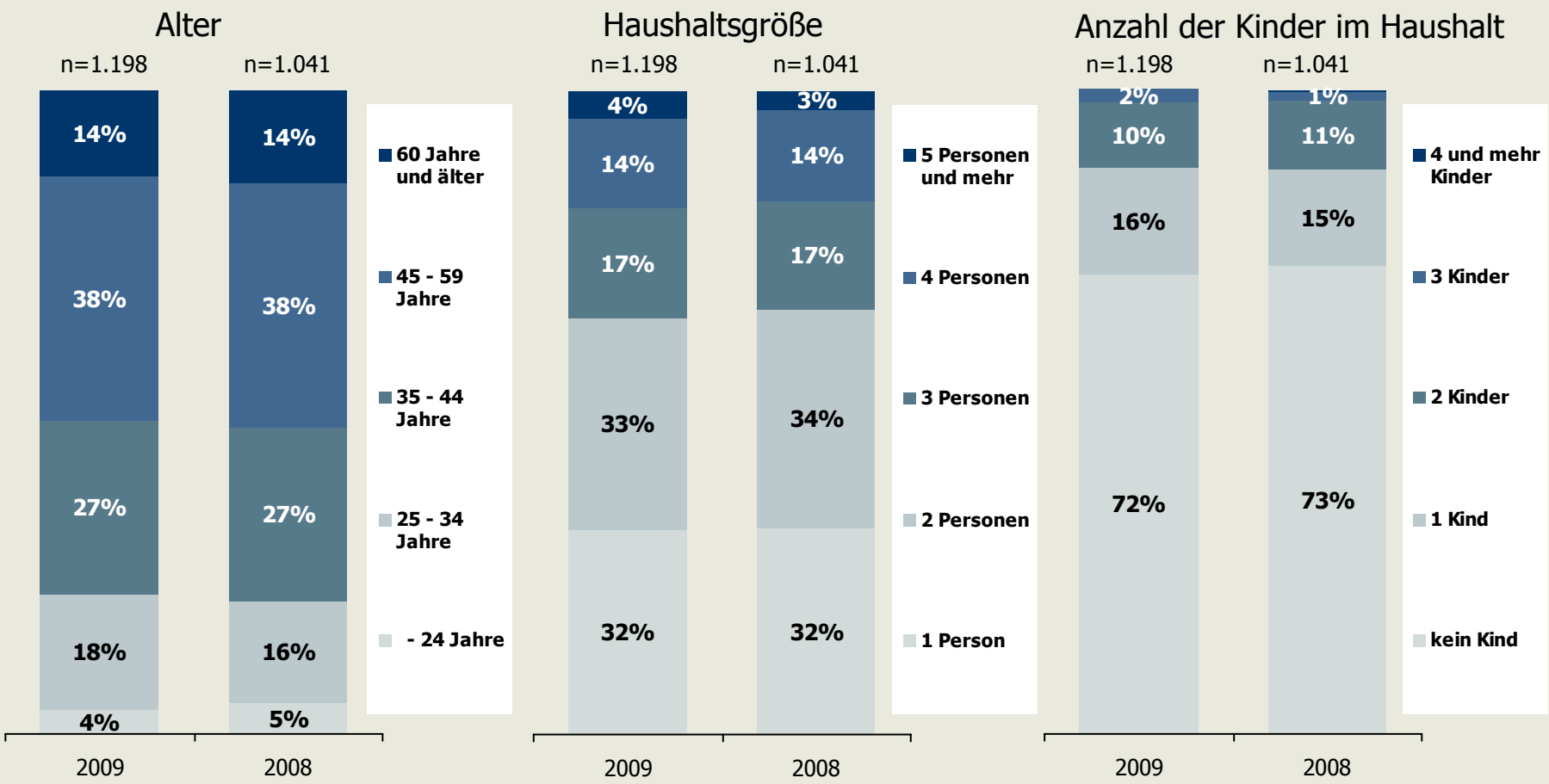


Lebenszyklustyp

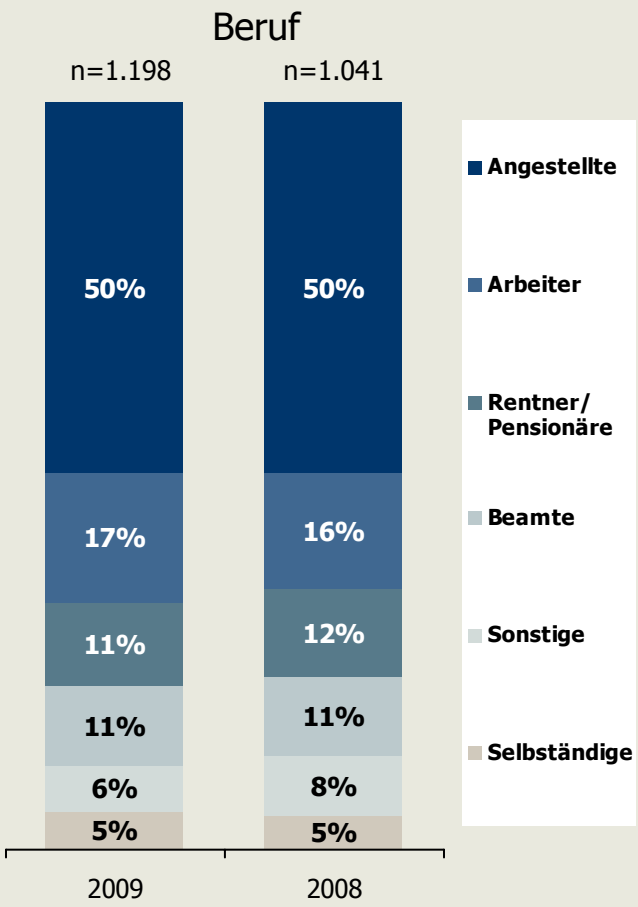


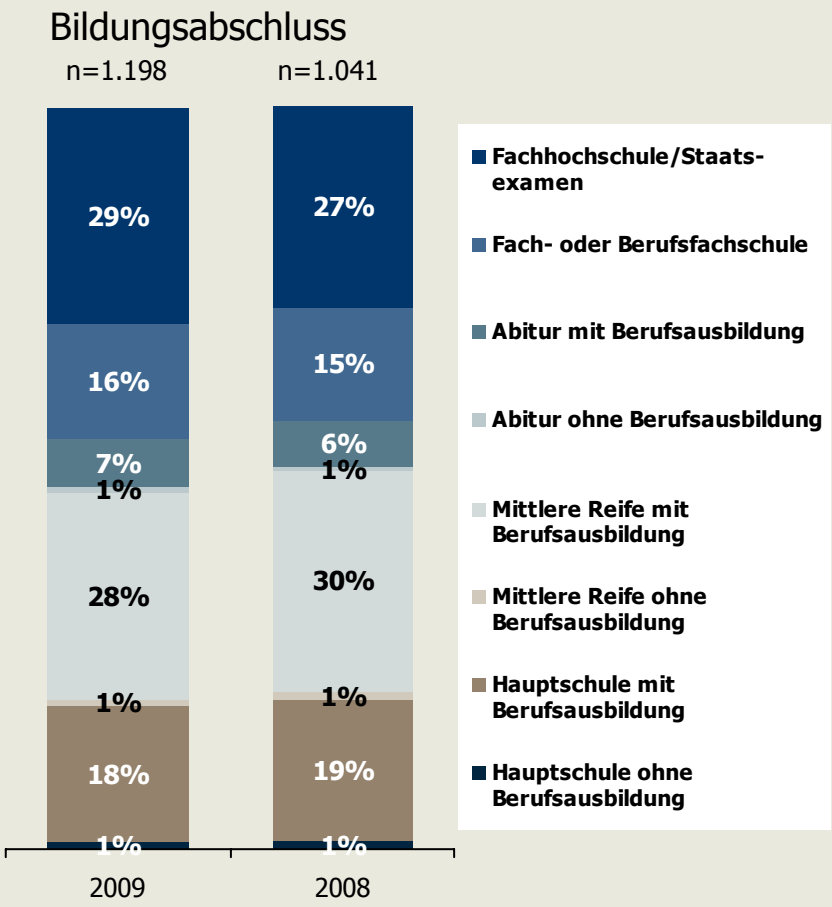
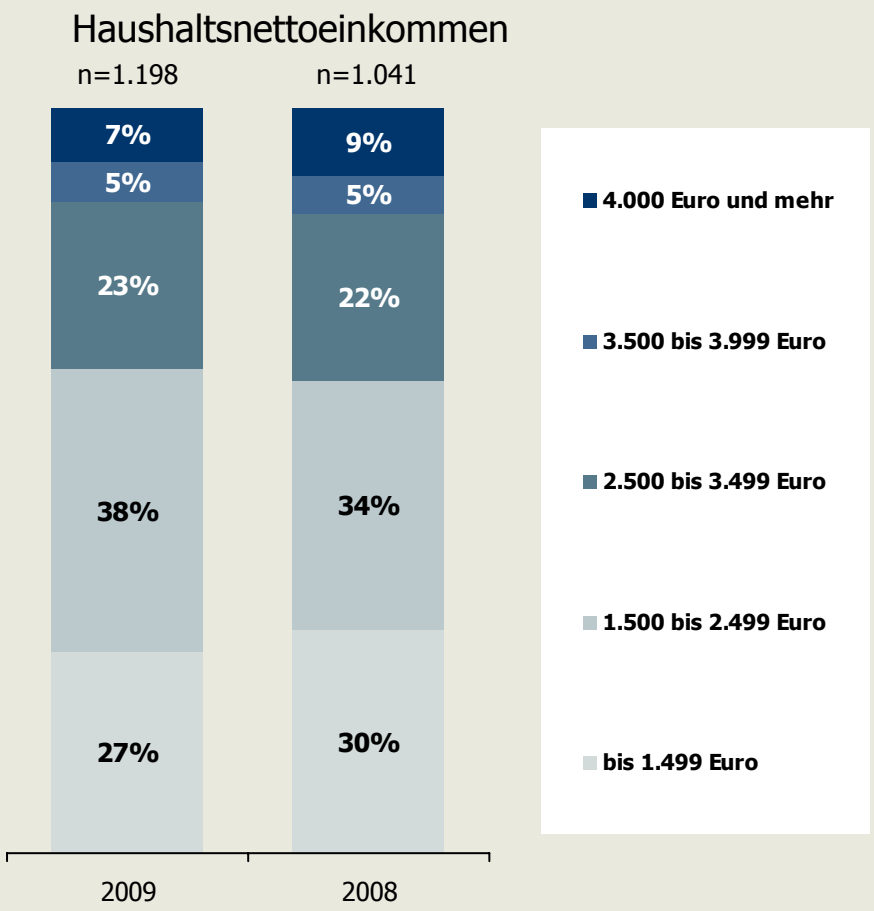
Statistik

Alter, Haushaltsgröße, Anzahl der Kinder im Haushalt



Statistik
Beruf und Bildungsabschluss





Statistik
Haushaltsnettoeinkommen