

KONSUMKREDIT-INDEX (KKI)

Herbstprognose 2013

Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Herbstprognose 2013
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 zur Mitte des Jahres 2013.

Studiendesign

Stichprobe



Erhebungsmethode

Schriftliche Befragung, Trägerstudie: GfK Finanzmarktpanel

Zielgruppe

Repräsentative Stichprobe der deutschen Haushalte bis 75 Jahre

Befragungsgebiet

Bundesrepublik Deutschland



Stichprobe

n=1.811 Interviews, die Ergebnisse wurden nachgewichtet

Befragungszeitraum

24. Juni 2013 bis 26. Juli 2013





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



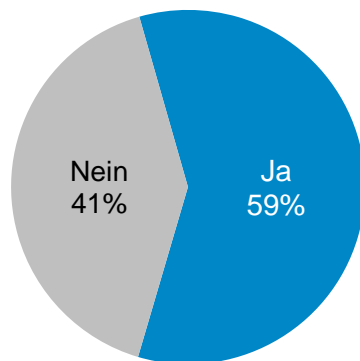
Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Herbstprognose 2013
4. Summary

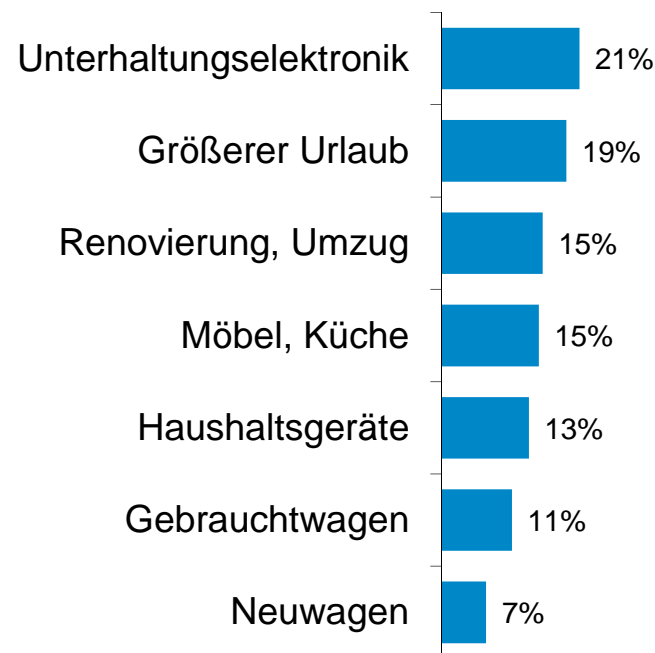
Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Gesamt und nach einzelnen Anschaffungen

**Anschaffung
in den letzten 12 Monaten**
n = 1.811



**Art der Anschaffung
in den letzten 12 Monaten**
n = 1.811



59% aller Befragten haben in den letzten 12 Monaten größere Anschaffungen getätigt.

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



Lesebeispiel: 21% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft.

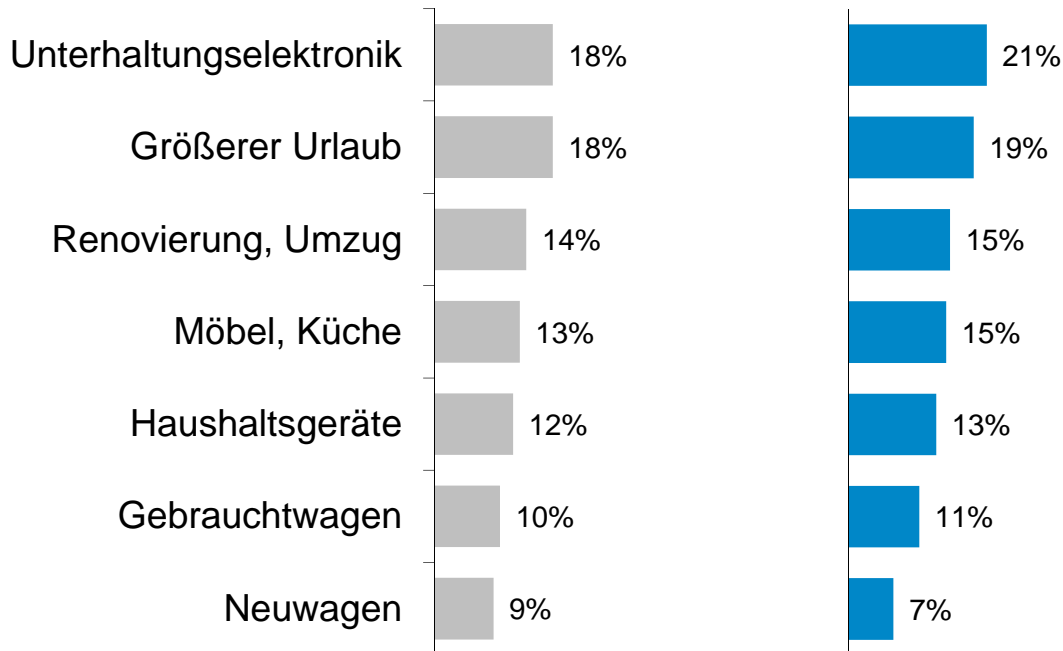
F1a: Welche der folgenden größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Jahresvergleich: Herbst 2013 zu Herbst 2012

Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Herbst 2012)
n = 1.656

Art der Anschaffung in den letzten 12 Monaten (KKI Herbst 2013)
n = 1.811



Das Anschaffungsniveau ist insgesamt weiterhin hoch.

Im Vergleich zum Vorjahr wurde mehr Unterhaltungselektronik angeschafft. Der Neuwagenkauf ging hingegen zurück.



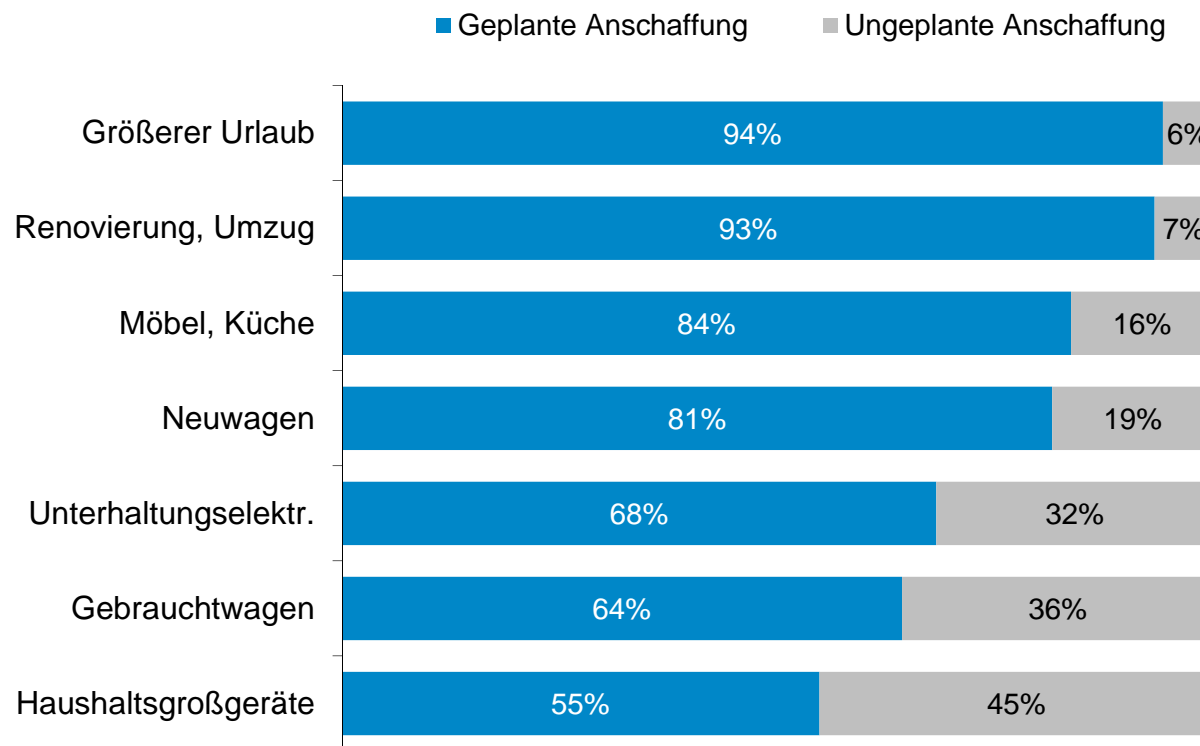
Lesebeispiel: 21% aller Befragten haben sich im letzten Jahr Unterhaltungselektronik angeschafft. Dieser Wert ist im Vergleich zum Herbst 2012 angestiegen (+3%-Punkte).

F1a: Welche der folgenden größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2012: 1.656 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 nahezu die Waage.



Lesebeispiel: 94% aller größeren Urlaubsreisen werden im Vorfeld geplant, 45% aller Haushaltsgrößgeräte werden spontan gekauft.

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

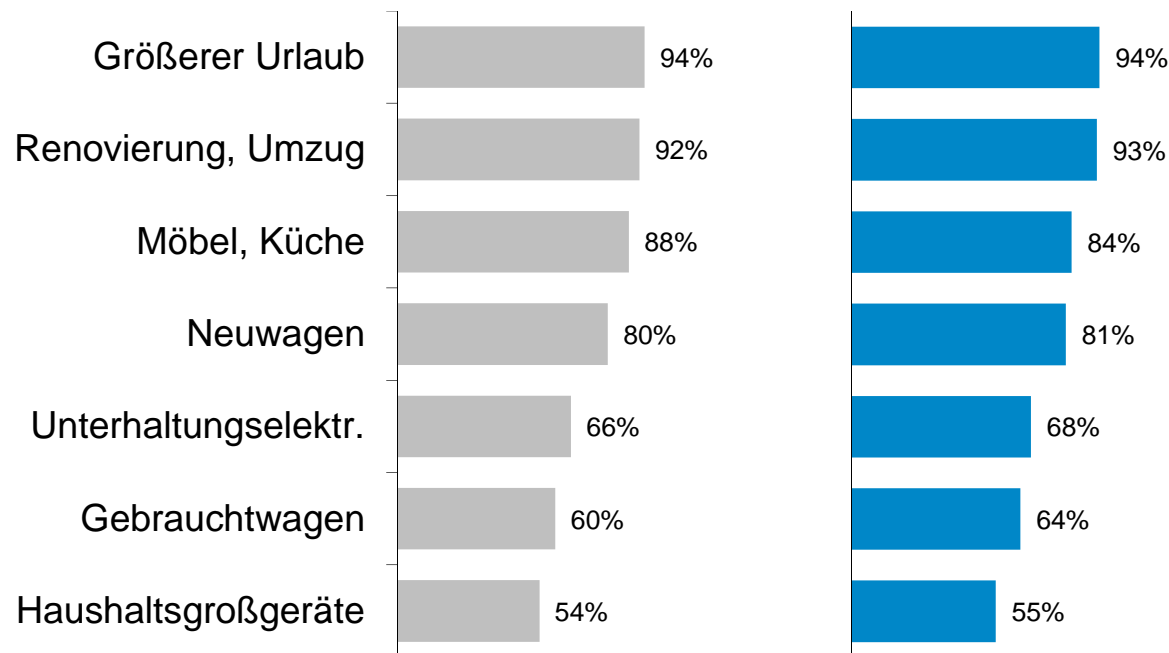
F1b: Bitte geben Sie für alle getätigten Anschaffungen / Ausgaben an, ob diese geplant waren. Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Anteil an geplanten Anschaffungen im Zeitverlauf

Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Herbst 2012) n = 1.656
Anteil an geplanten Anschaffungen (KKI Herbst 2013) n = 1.811



Die Anteile an geplanten Käufen/ Anschaffungen sind insgesamt sehr konstant. Im Vergleich zum Vorjahr ist der Anteil an geplanten Gebrauchtwagenkäufen signifikant angestiegen.



Lesebeispiel: 94% 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: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2012: 1.656 Befragte)

© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

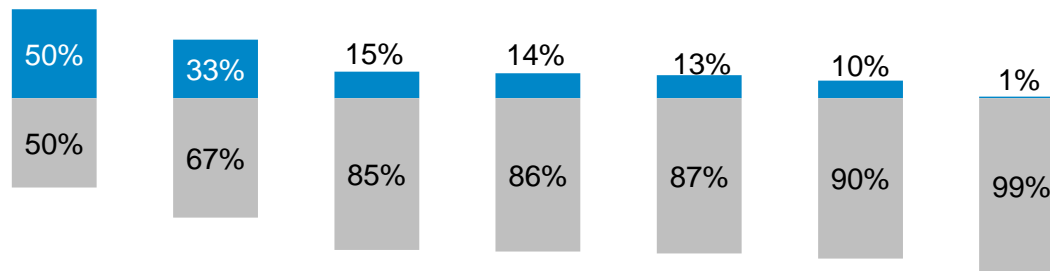
Anschaffungen in den letzten 12 Monaten

Finanzierung

Anschaffung in den letzten 12 Monaten getätigt

Neu- wagen	Gebraucht- wagen	Hauhalts- groß- geräte	Unter- haltungs- elektronik	Möbel, Küchen	Ren- o- vierung, Umzug	Größerer Urlaub
---------------	---------------------	------------------------------	-----------------------------------	------------------	---------------------------------	--------------------

■ Nicht finanziert ■ Finanziert



Veränderung des Finanzierungsanteils zum Herbst 2012 in %-Punkten

+11 1 -4 -1 -1 0 -1

50% aller Neuwagen werden derzeit zumindest teilfinanziert. Die Bereitschaft hier Kredite aufzunehmen, ist weiter angestiegen.



Lesebeispiel: 50% aller Neuwagenkäufer haben ihr Fahrzeug finanziert.

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

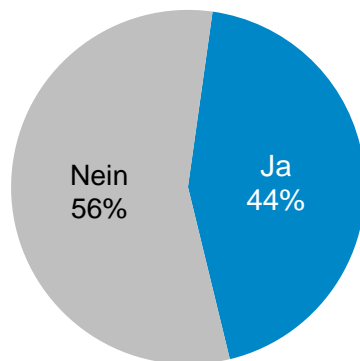
F1c: Haben Sie dafür einen der unten genannten Kredite aufgenommen? (Herbst 2012: n=1.656 Befragte)

Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

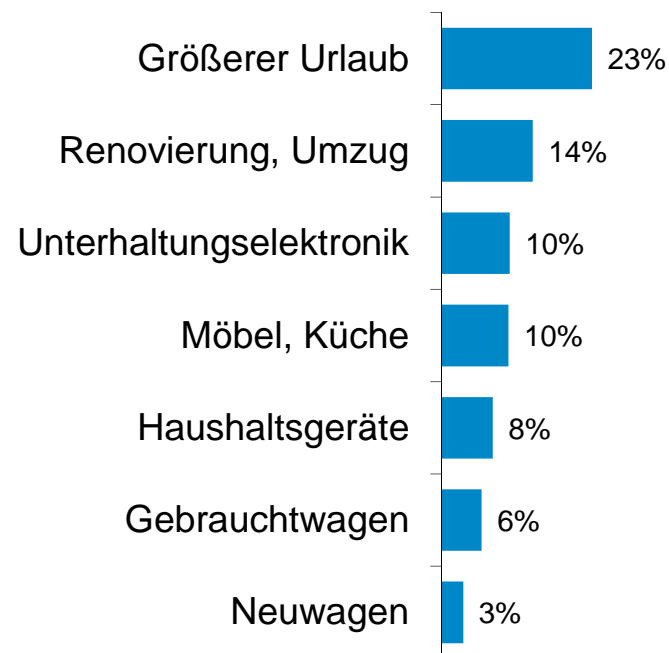
© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

**Geplante Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten**
n = 1.811



**Art der geplanten Anschaffungen
in den nächsten 12 Monaten**
n = 1.811



44% aller Befragten planen derzeit größere Anschaffungen/Ausgaben zu tätigen – im Fokus: Urlaubsreisen und Renovierungen.



Lesebeispiel: 14% aller Befragten planen Renovierungen oder Umzüge in den nächsten 12 Monaten.

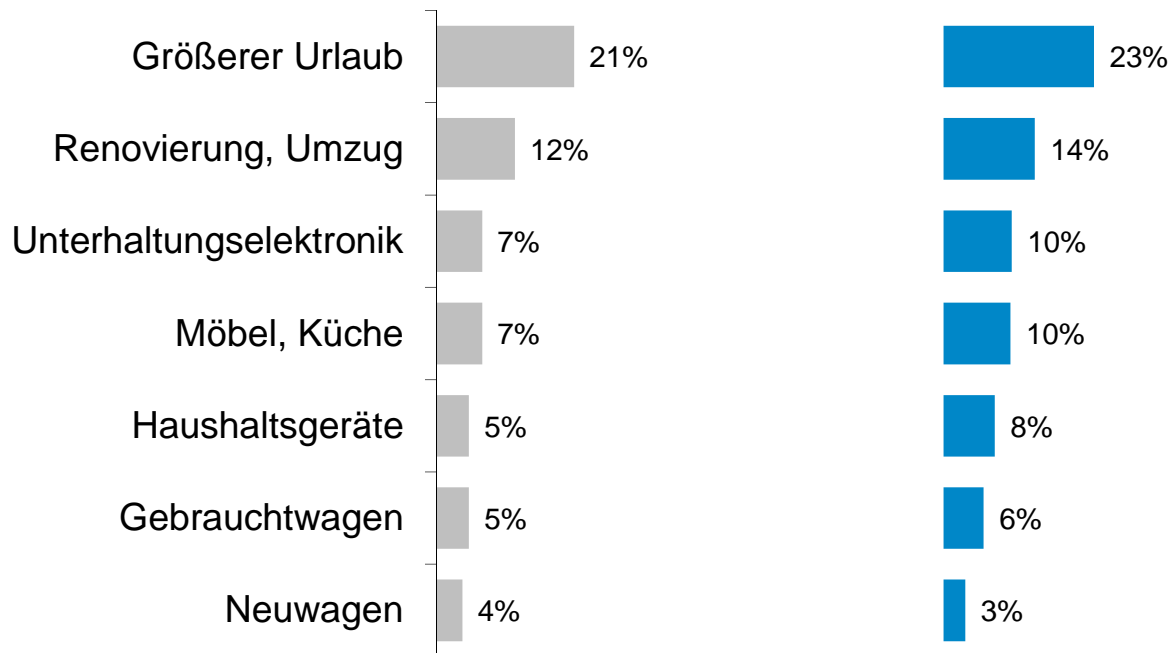
F19a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?
Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt

Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

Jahresvergleich: Herbst 2013 zu Herbst 2012

Art der geplanten Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten (KKI Herbst 2012)
n = 1.656

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



Die Anschaffungsneigung bleibt weiterhin auf einem stabilen Niveau. 23% aller Haushalte planen, in den nächsten 12 Monaten, größere Urlaubsreisen zu unternehmen, 14% planen größere Renovierungsarbeiten oder einen Umzug.



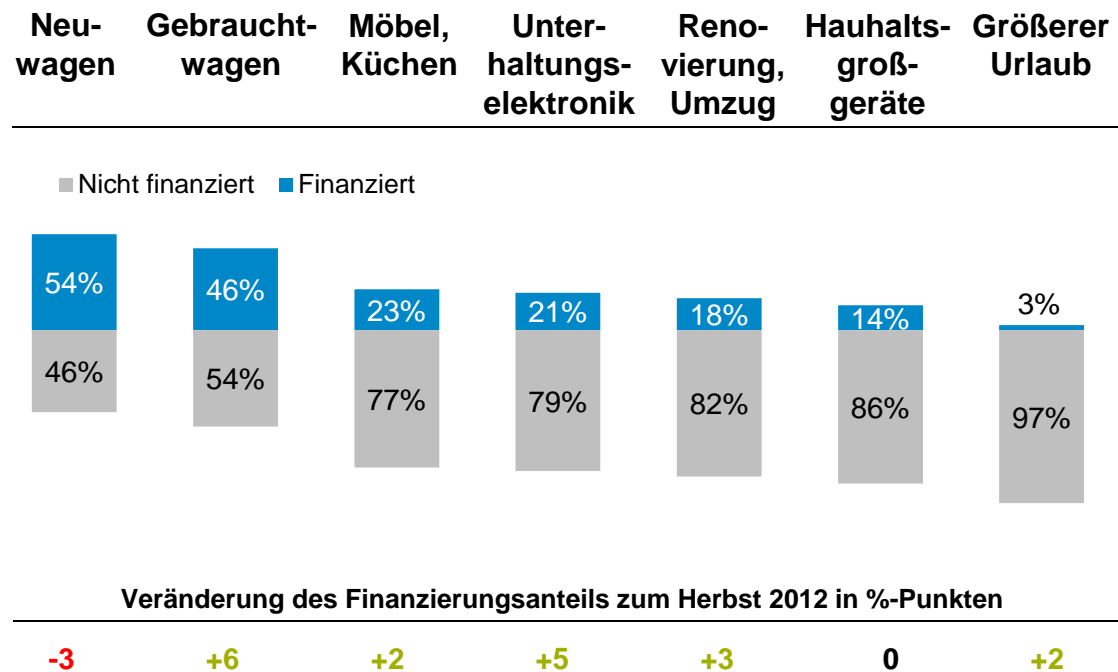
Lesebeispiel: 14% aller Befragten planen Renovierungen oder Umzüge in den nächsten 12 Monaten.

F19a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?
Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2012: 1.656 Befragte)
© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

Geplante Anschaffungen in den nächsten 12 Monaten

Finanzierung

Kreditfinanzierung vorstellbar – Planer der jeweiligen Anschaffung



Die Finanzierungsbereitschaft für einzelne Produkte steigt im Aggregat derzeit an.



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

F 19a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?

F 19b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?

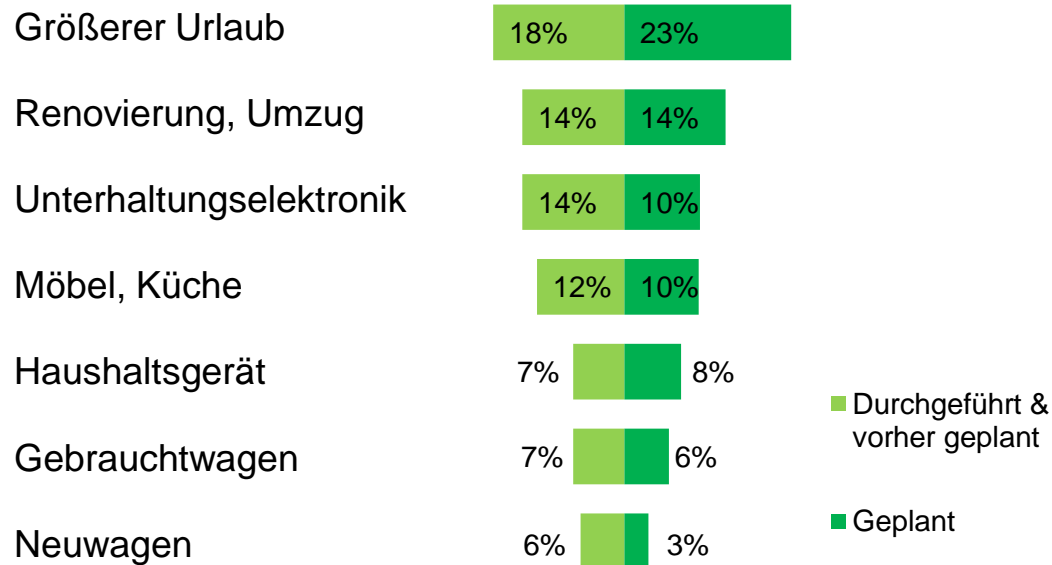
Basis: 1.811 Befragte; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt (Herbst 2012: 1.656 Befragte)

© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

Geplante Anschaffungen in der Vergangenheit und in den nächsten 12 Monaten

Art der geplanten Anschaffung in den letzten 12 Monaten
n=1.811 Befragte

Art der geplanten Anschaffung in den nächsten 12 Monaten
n=1.811 Befragte



23% aller Befragten planen größere Urlaubsreisen; 18% haben in den vergangenen 12 Monaten eine geplante Urlaubsreise durchgeführt.

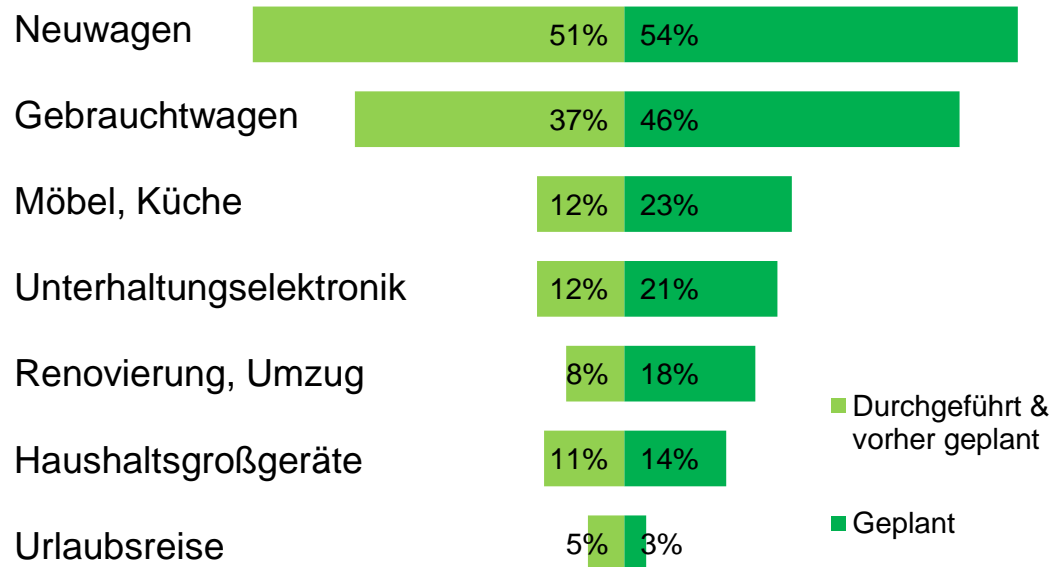
F1a: Welche größeren Anschaffungen / Ausgaben haben Sie in Ihrem Haushalt in den letzten 12 Monaten getätigt?
 F1b: Teilgruppe: Hat die Anschaffung geplant
 F19a: Planen Sie eine oder mehrere der im Folgenden genannten Anschaffungen/Ausgaben in den nächsten 12 Monaten?
 Basis: 1.811 Befragte, davon 795 mit geplanten Anschaffungen; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
 © GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

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 geplanten Neuwagenkäufe und 46% aller geplanten Gebrauchtwagenkäufe sollen in den nächsten 12 Monaten finanziert werden.

Insgesamt stehen Endkunden derzeit einer Kreditfinanzierung sehr offen gegenüber.



Lesebeispiel: 14% aller geplanten Haushalts Großgeräte sollen finanziert werden.

F1c: Haben Sie dafür einen der unten genannten Kredite aufgenommen?
F19b: Können Sie sich grundsätzlich vorstellen, dafür einen Kredit in Anspruch zu nehmen?
Teilgruppe: Planer *Die Anschaffung war geplant.
Basis: 795 Befragte mit geplanten Anschaffungen; Sonstige Anschaffungen nicht dargestellt
© GfK 2013 | GfK Consumer Experiences | Konsumkredit-Index Herbstprognose 2013

Inhalt

1. Zielsetzung und Studiendesign
2. Ergebnisse im Einzelnen
3. Herbstprognose 2013
4. Summary

Konsumkredit-Index

Methodische Grundlagen



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

1. KKI – Herbstprognose 2012
 2. KKI – Herbstprognose 2013 (aktuelle Befragung)
- ➔ Dadurch stützt sich der Konsumkredit-Index sowohl auf aktuelle Ist- und Planwerte, als auch auf Ist- und Planwerte 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.

Konsumkredit-Index

Methodische Grundlagen



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



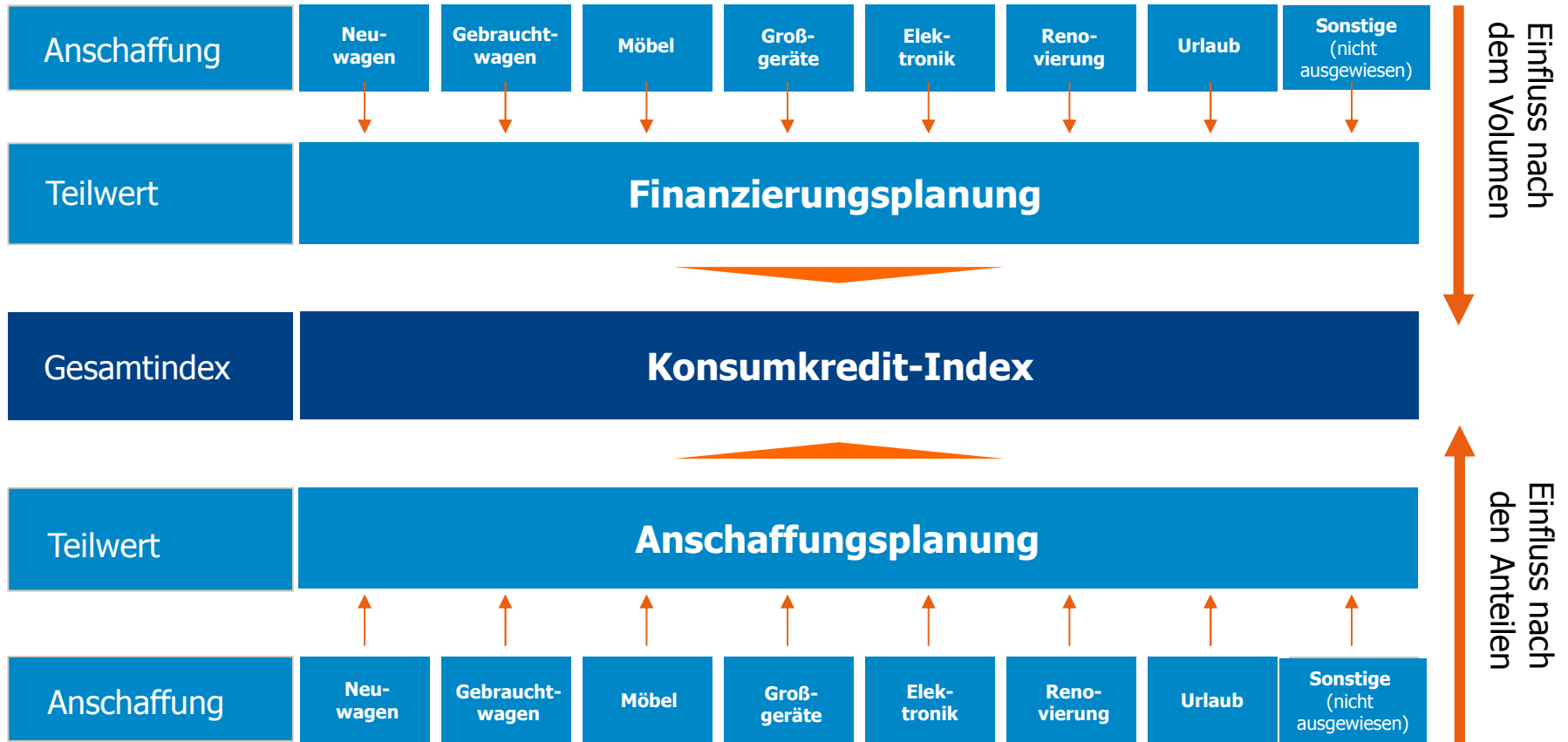
Sowohl die einzelnen Teilwerte, als auch der Konsumkredit-Index selbst, wurden auf Grundlage der einzelnen Kategorien gewichtet und nach dem Kreditvolumen und der getätigten Anschaffung berechnet.

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 im Jahr 2013, ein Indexwert von 126-150 zeigt eine leichte Steigerung, ein Indexwert von mehr als 150 zeigt eine deutliche Steigerung an.



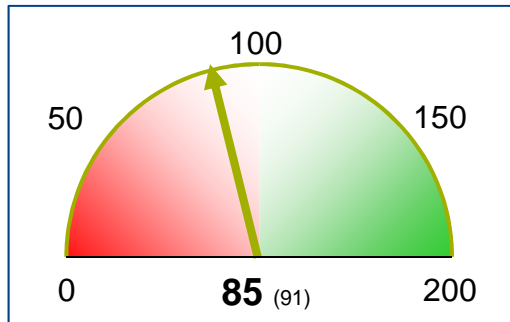
Konsumkredit-Index

Schematischer Aufbau



Anschaffungsplanung

Berechnungsgrundlage



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

Ein Wert von derzeit 85 Punkten lässt ein nahezu konstantes Niveau der Anschaffungen im Herbst 2013 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

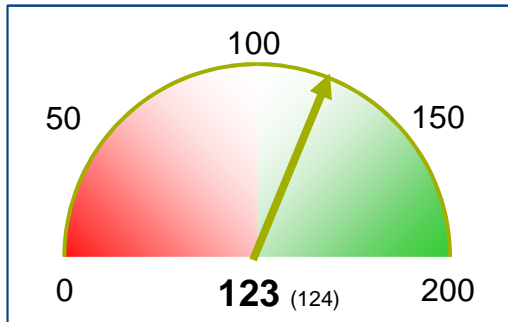
$$\text{Anschaffungsplanung} = (\text{Entwicklung Frühjahr 2013} + \text{Entwicklung Herbst 2013} \times 2) / 3 / \text{Ausgangswert}$$

[gewichtet nach den aktuellen Anteilen]

(in Klammern: Anschaffungsplanung Herbst 2012)

Finanzierungsplanung

Berechnungsgrundlage



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

Ein Wert von aktuell 123 Punkten lässt auf eine 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:

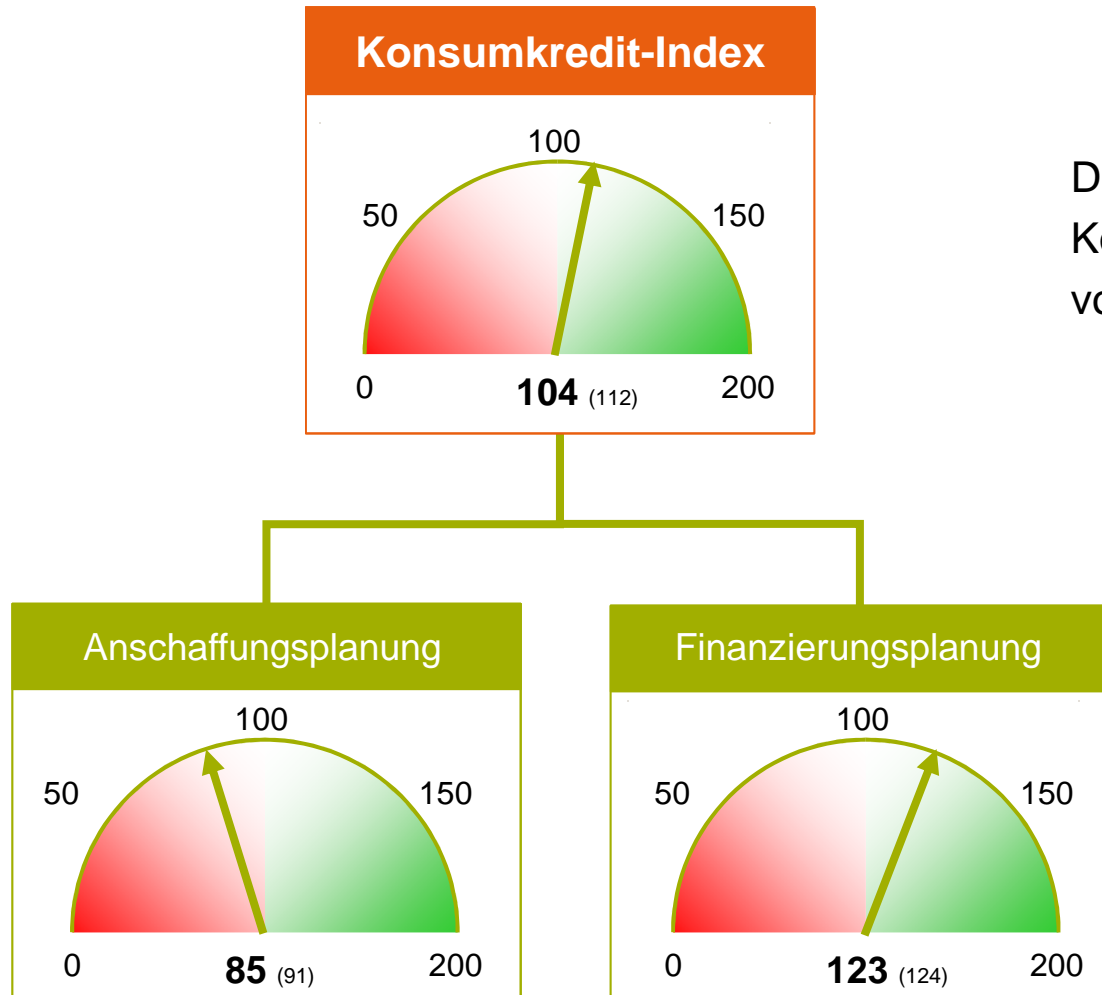
- Anteil der derzeitigen Finanzierungen an allen Anschaffungen 2013 = Ausgangswert
- Anteil den geplanten Finanzierungen an allen geplanten Anschaffungen 2013 = Entwicklung

Finanzierungsplanung = $(\text{Entwicklung Frühjahr 2013} + \text{Entwicklung Herbst 2013} \times 2) / 3 / \text{Ausgangswert}$
[gewichtet nach dem aktuellen Kreditvolumen]

(in Klammern: Finanzierungsplanung Herbst 2012)

Konsumkredit-Index

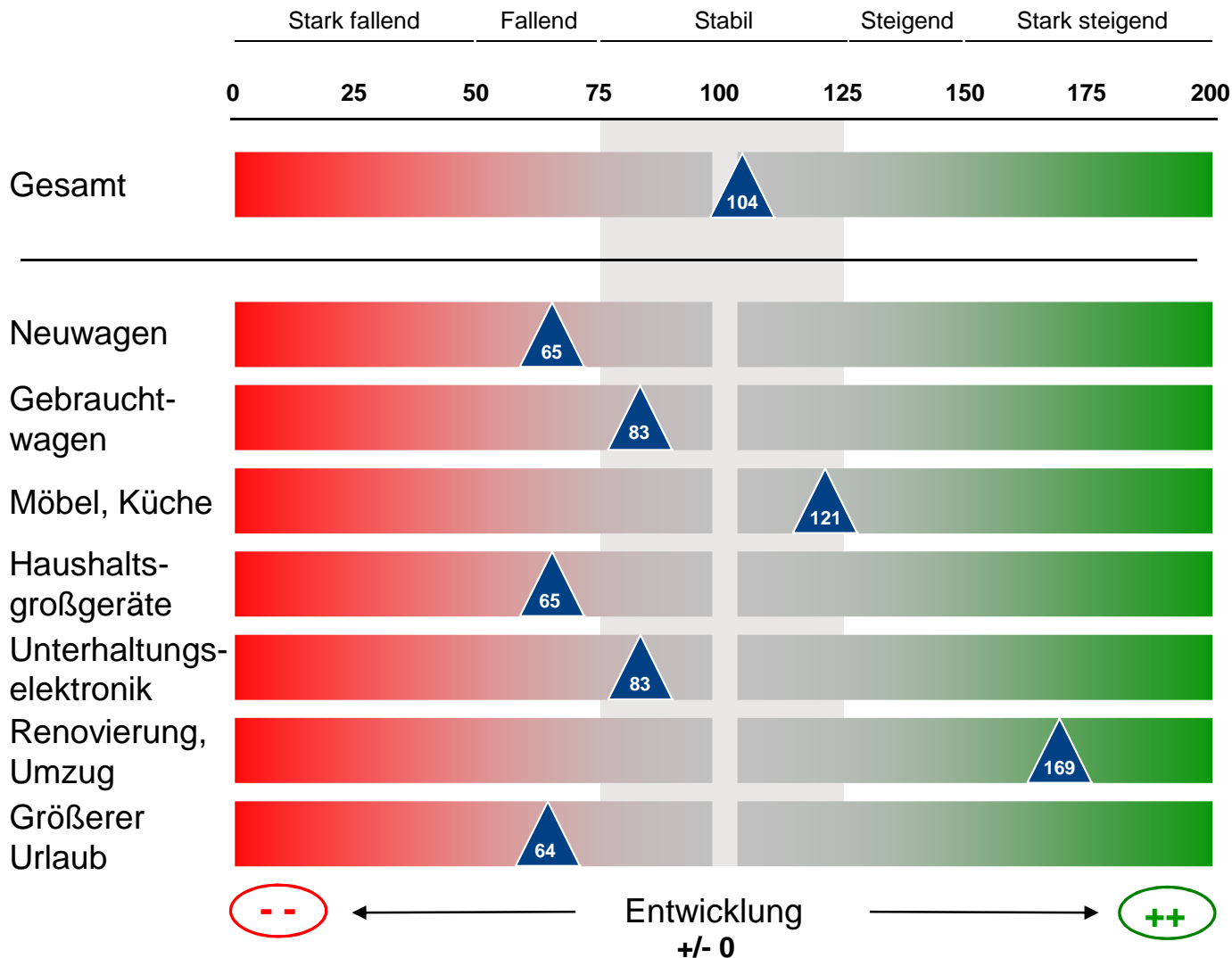
Kennwerte



Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 104 Punkten.

i Sind beide Teilwerte positiv oder negativ, so verstärkt sich der Ausschlag des Konsumkredit-Index.
in Klammern: Herbstwerte 2012

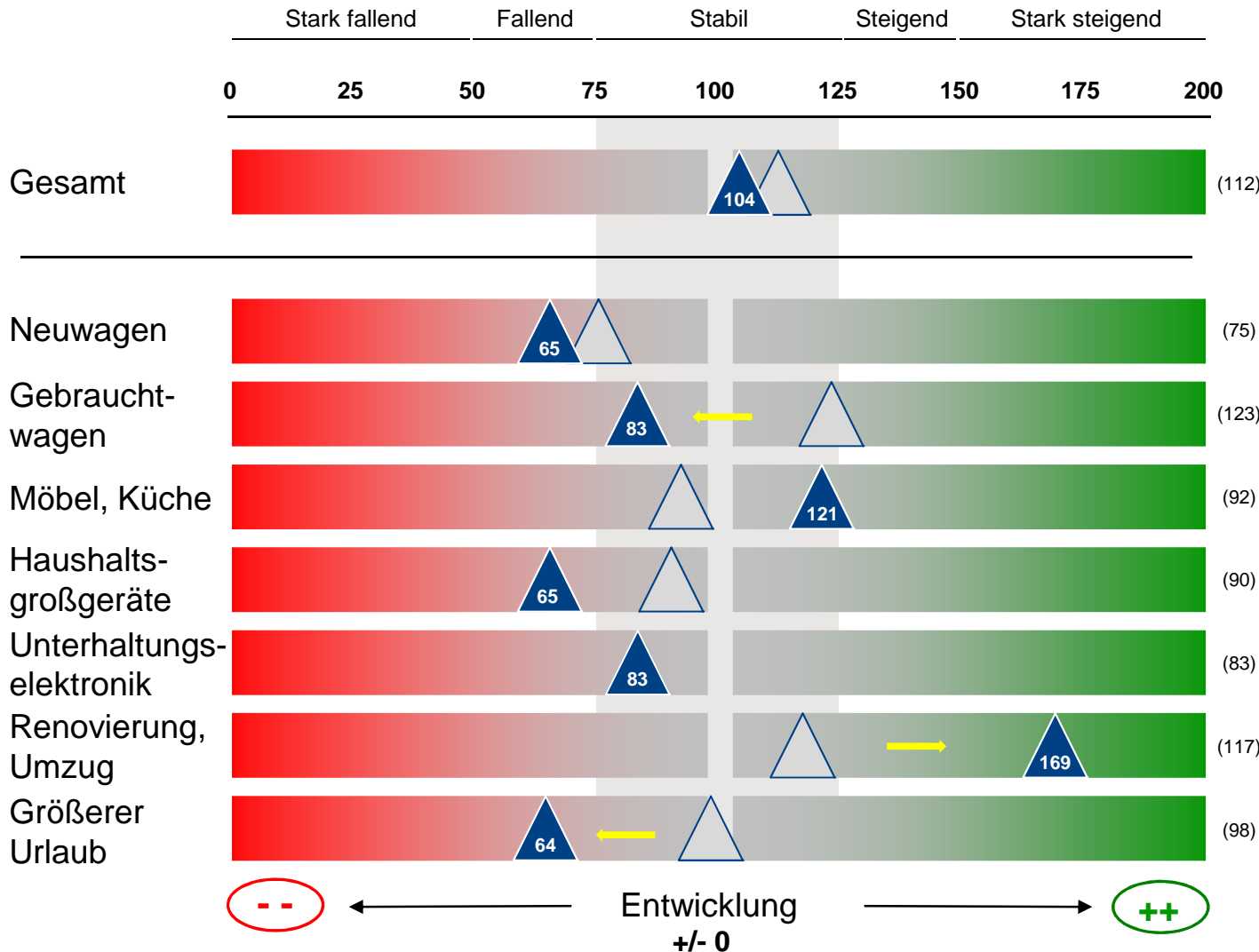
Konsumkredit-Index im Detail



Der Konsumkredit-Index für Herbst 2013 ist mit 104 Punkten stabil.



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

Konsumkredit-Index im Vergleich zum Herbst 2012

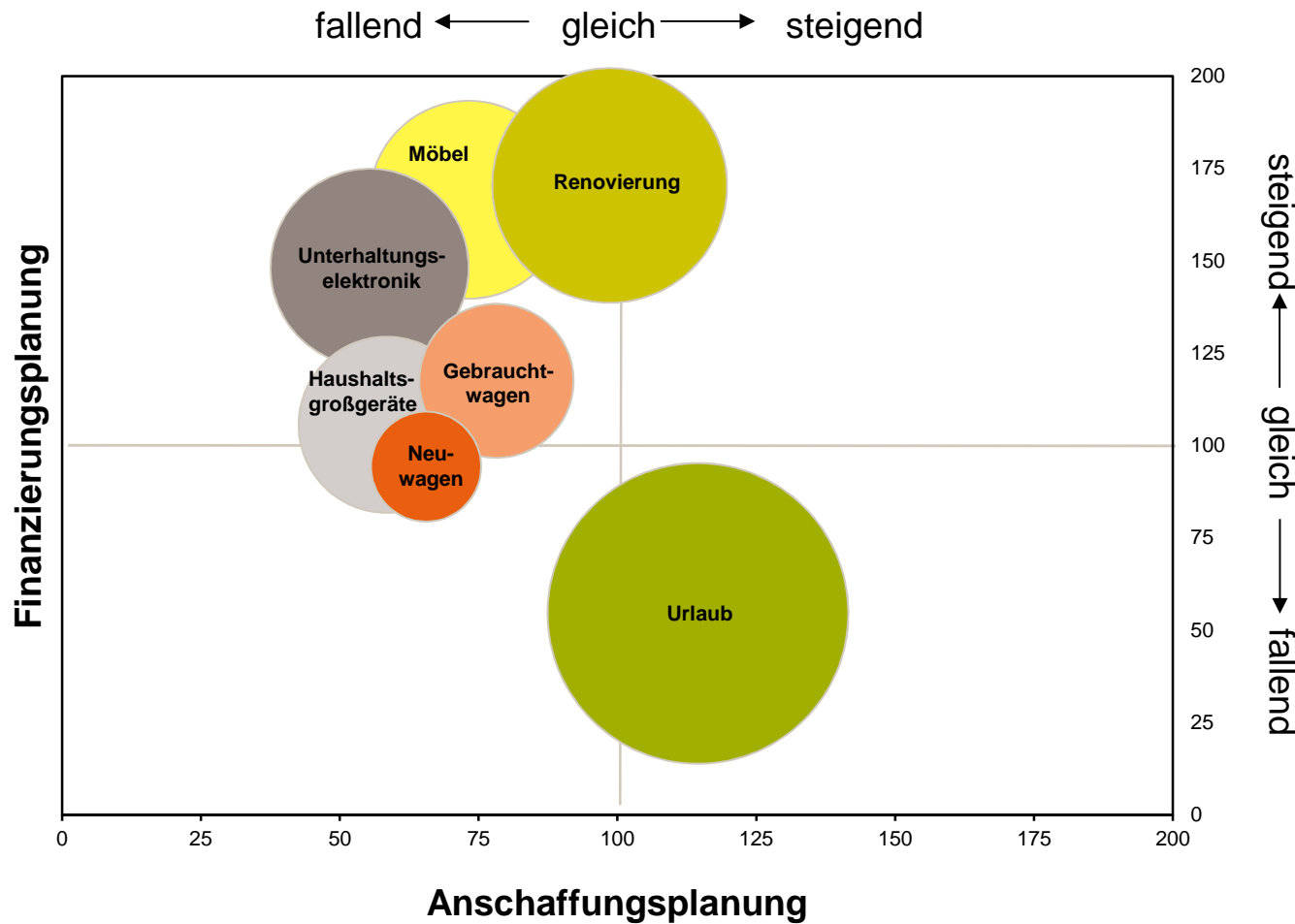


Der Konsumkredit-Index für Herbst 2013 ist mit 104 Punkten stabil.

Auf Einzelprodukt-ebene ergeben sich allerdings deutliche Verschiebungen.

 KKI-Herbst 2013
 KKI-Herbst 2012

Konsumkredit-Index im Überblick



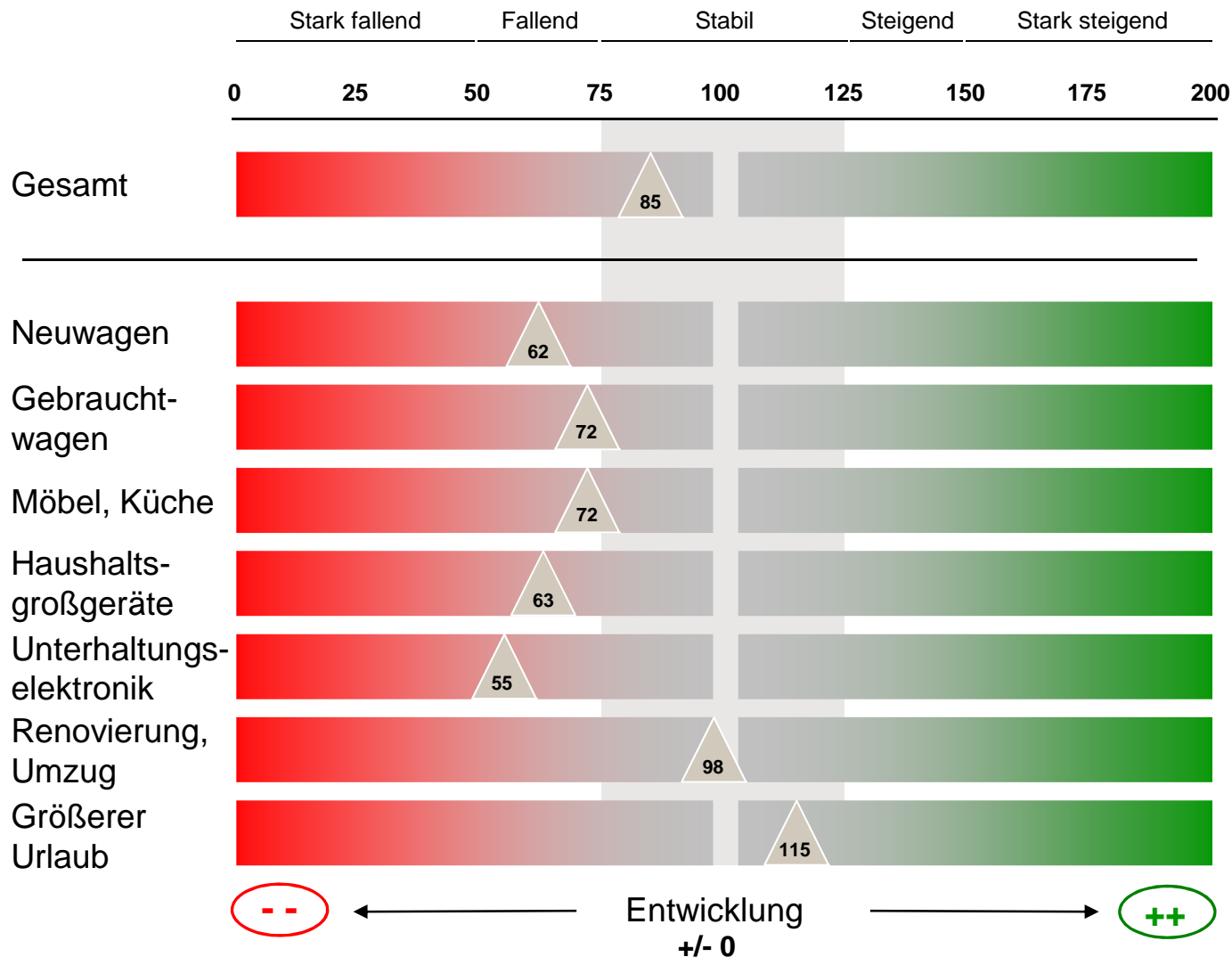
Urlaub und Renovierungsmaßnahmen werden weiterhin geplant.

Im Bereich der Finanzierung spielen, bis auf Urlaubsreisen und Neuwagen, alle Themenfelder eine maßgebliche Rolle.



Die Kreisgrößen spiegeln die Größe des Marktsegmentes wider.

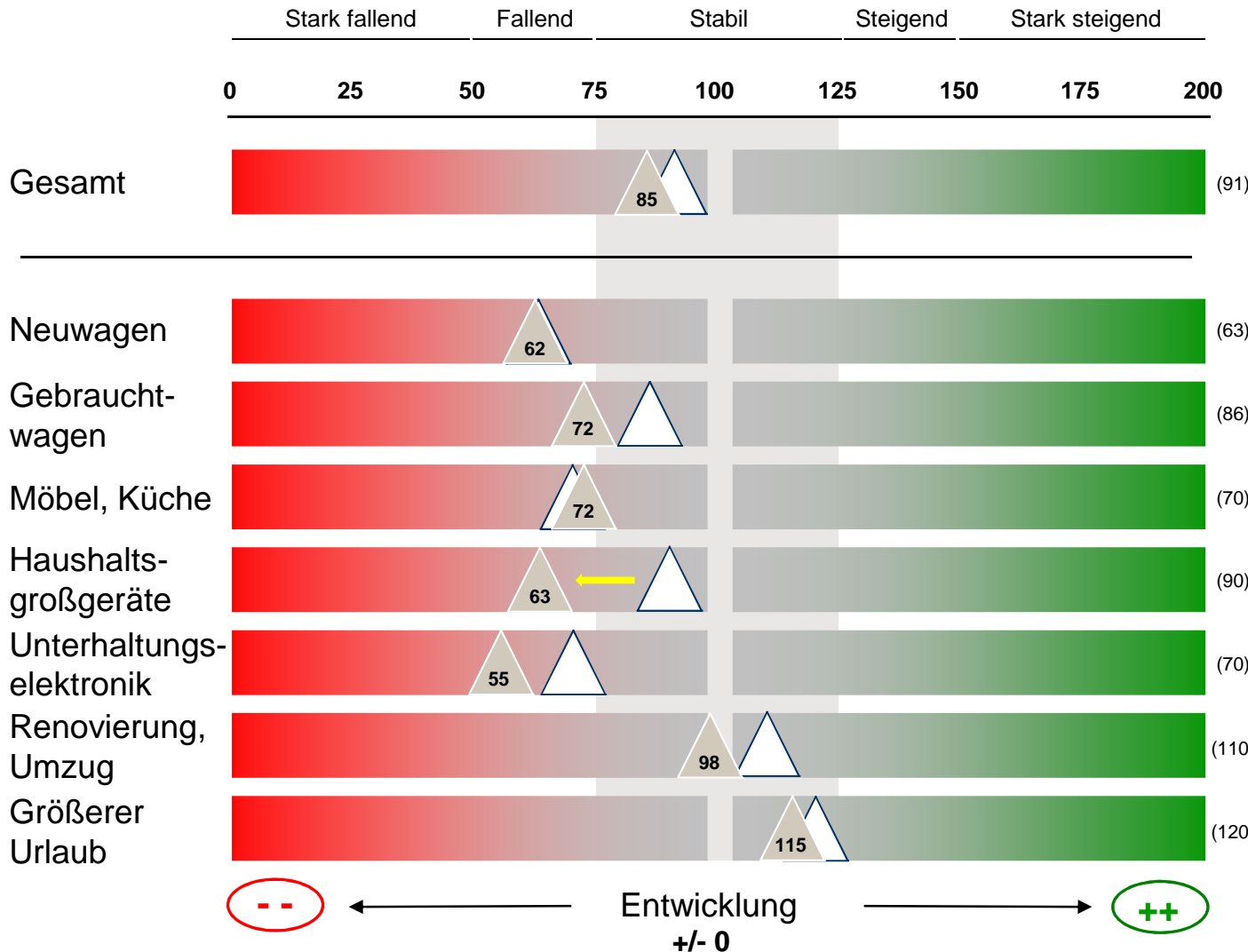
Anschaffungsplanung im Detail





Größere Urlaubsreisen, aber auch Renovierungen, stehen derzeit im Fokus der Kunden.

Langfristige Gebrauchsgüter werden dagegen etwas zurückhaltender in der geplanten Anschaffung betrachtet.

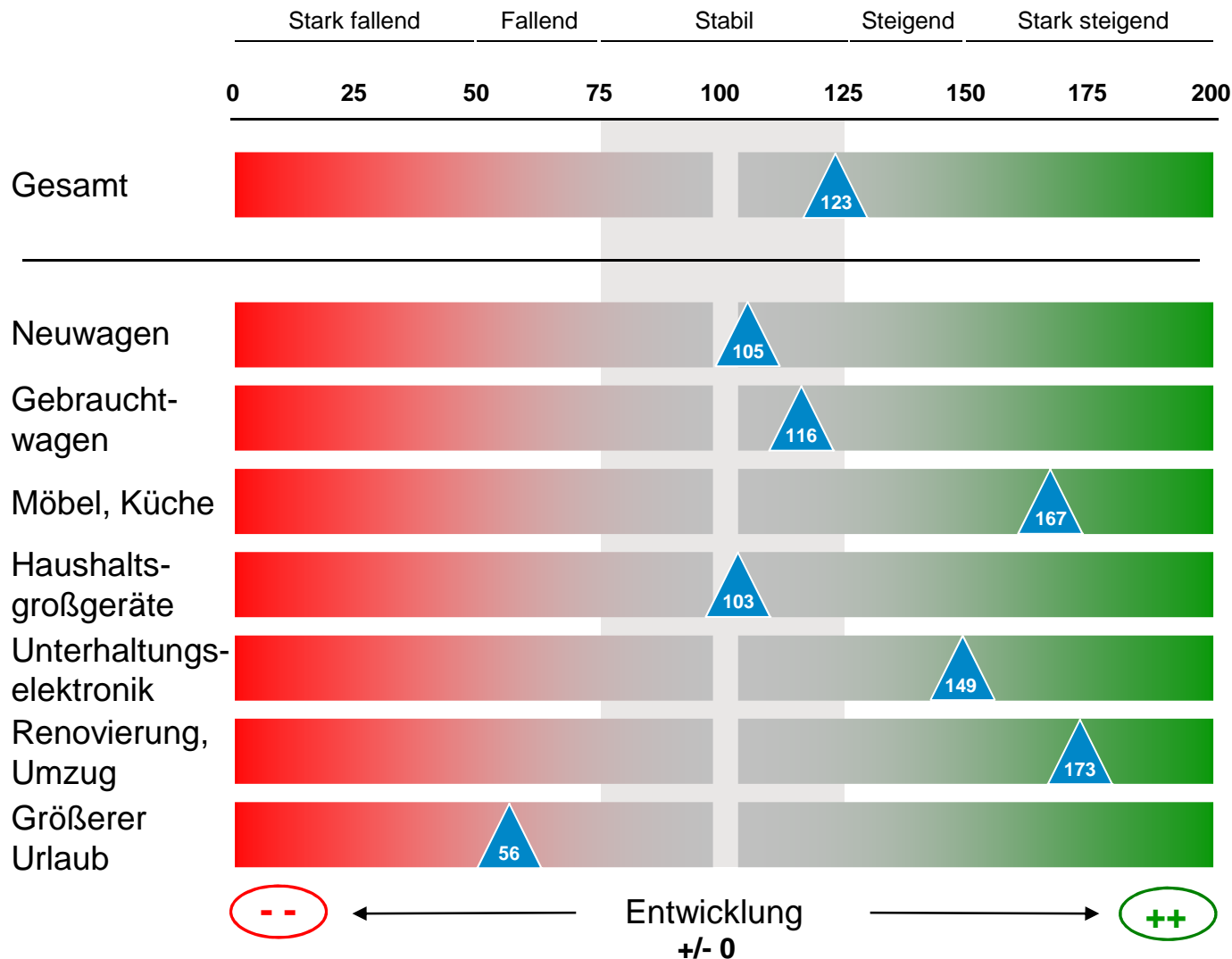
Anschaffungsplanung im Vergleich zum Herbst 2012



Im Vergleich zum Herbst 2012 ist die Anschaffungsplanung relativ stabil – bei Haushaltsgroßgeräten lässt sich eine rückläufige Tendenz feststellen.

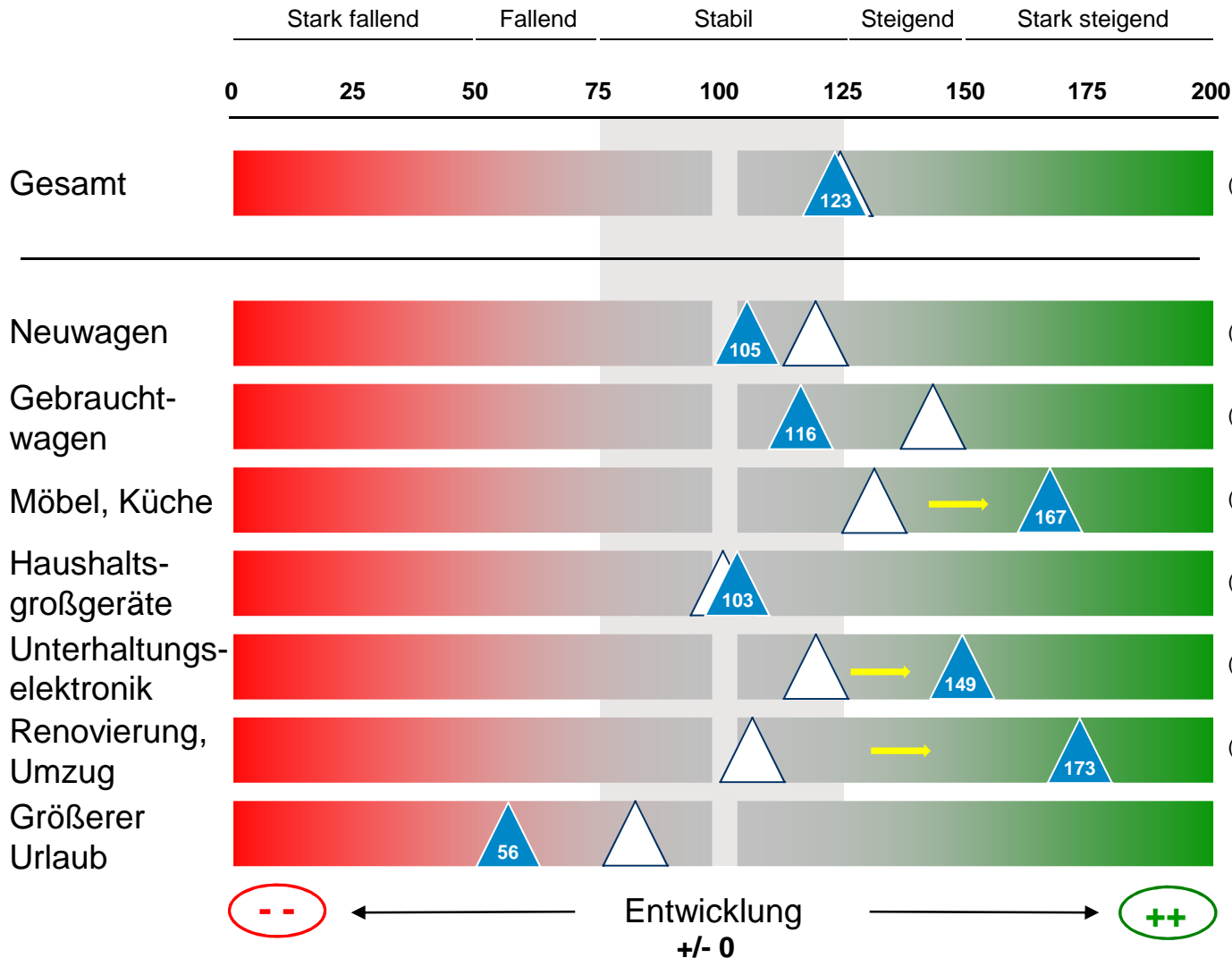
 Herbst 2013
 Herbst 2012

Finanzierungsplanung im Detail



Die Finanzierungsplanung ist weiterhin hoch – positive Impulse sind derzeit im Bereich der Möbel und Küchen, der Renovierung und dem Kauf von Unterhaltungselektronik zu sehen.

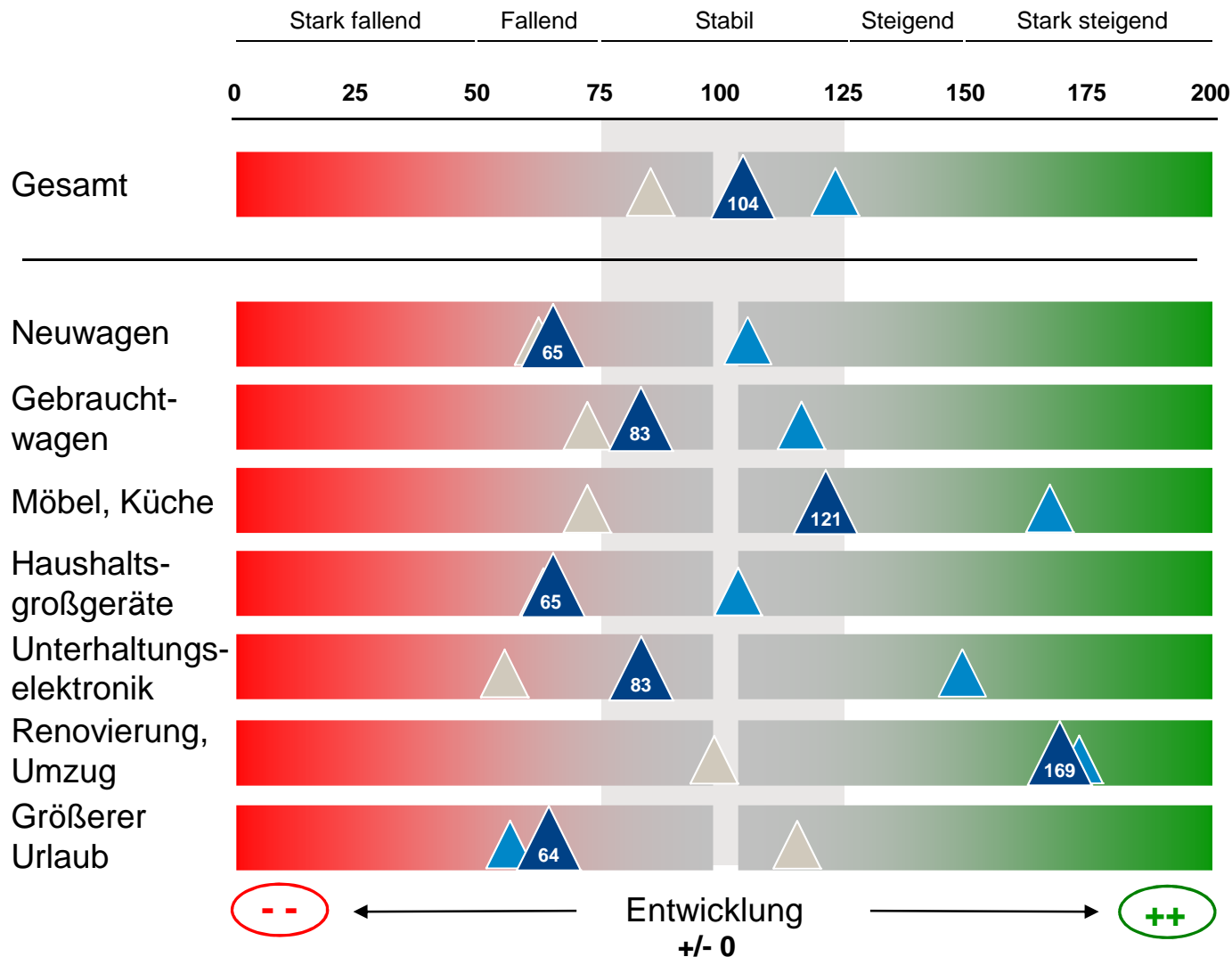
Finanzierungsplanung im Vergleich zum Herbst 2012






Im Vergleich zum Herbst 2012 ist die Bereitschaft, Renovierungen, Möbel und Küchen sowie Unterhaltungselektronik auf Kredit zu finanzieren, deutlich angestiegen.


 Herbst 2013
 Herbst 2012

Konsumkredit-Index, Anschaffungsplanung und Finanzierungsplanung im Detail



Derzeit erreicht der Konsumkredit-Index einen Wert von 104 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. Herbstprognose 2013
4. **Summary**

Summary

Konsumkredit-Index

Der Konsumkredit-Index für Herbst 2013 ist mit 104 Punkten weiterhin stabil. Dies bedeutet, dass die Kreditaufnahme der Verbraucher in den kommenden zwölf Monaten voraussichtlich noch auf dem aktuell hohen Niveau verbleiben wird.

Bei Krediten für Möbel und Küchen und für eigene Renovierungsmaßnahmen bzw. einen Umzug, ist noch einmal von einer weiteren Steigerung auszugehen. Eher zurückhaltend zeigen sich die Verbraucher derzeit bei anderen Konsumgütern. Die Anzahl an Krediten für neue und gebrauchte PKW, Haushaltsgroßgeräte, Unterhaltungselektronik und größeren Urlaubsreisen geht leicht zurück.

Anschaffungsplanung

Die Bereitschaft der Verbraucher, Anschaffungen zu tätigen, ist auch für die nächsten 12 Monate im Aggregat noch nahezu stabil – mit einer leicht rückläufigen Tendenz. Diese Stabilität wird vor allem aus geplanten Urlaubsreisen und der Bereitschaft, Renovierungsmaßnahmen durchzuführen, gespeist. Gebrauchsgüter wie PKW, aber auch Haushaltsgroßgeräte, Möbel und Küchen und Unterhaltungselektronik sind derzeit weniger im Fokus der Kunden.

Finanzierungsplanung

Insgesamt ist die Bereitschaft, Konsum-Kredite aufzunehmen, bei den Verbrauchern sehr hoch (Indexwert: 123 Punkte). Hier spiegelt sich deutlich eine positive Verbraucherstimmung wider. Dabei steht die mögliche Finanzierung für Möbel und Küchen, Renovierungsmaßnahmen, aber auch für Unterhaltungselektronik 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