
Finanzkompetenz für alle Lebenslagen:
Verschuldung privater Haushalte
– Ursachen und Hilfen

31. Januar 2020

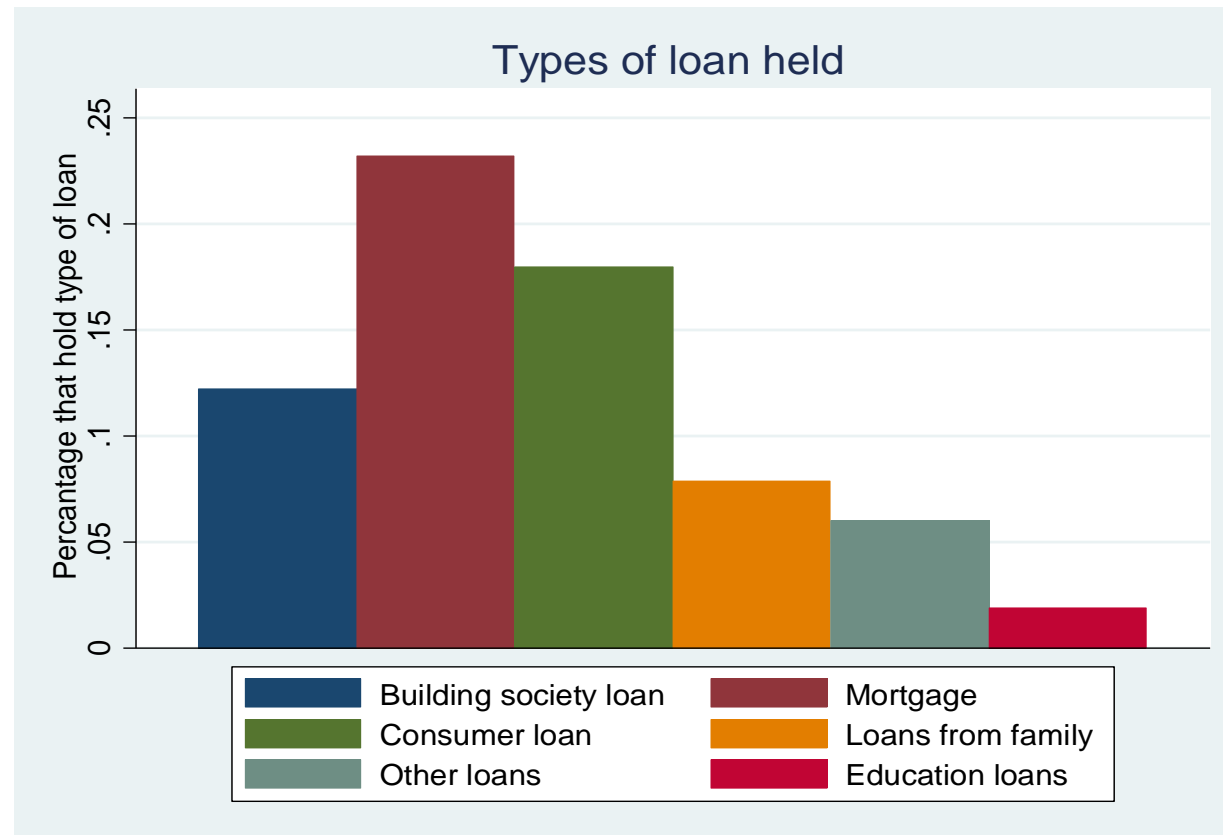
Die Verschuldung privater Haushalte ist auch in Deutschland ein Problem:

10% der Haushalte in Deutschland sind verschuldet (Schuldenatlas 2019)

9% der Haushalte haben negatives Vermögen (Bundesbank)

Die durchschnittliche Verschuldung für Überschuldete beträgt 30 170 Euro, 28 mal das durchschnittliche Einkommen

Konsumkredite machen einen substantiellen Teil der Kredite in Deutschland aus

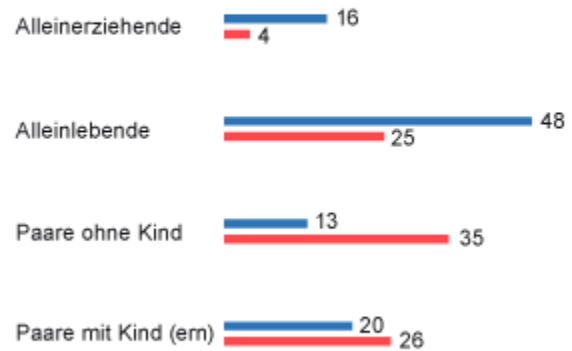


Konsumkredite sind oft nicht gedeckt.

Wer ist Verschuldet?

Beratene Personen nach Haushaltstypen 2017 im Vergleich zur Gesamtbevölkerung, in %

- Anteil beratener Personen
- Anteil an der erwachsenen Gesamtbevölkerung



Teilweise Ergebnisse des Mikrozensus

© Statistisches Bundesamt (Destatis), 2018

Es gibt verschiedene Gründe:

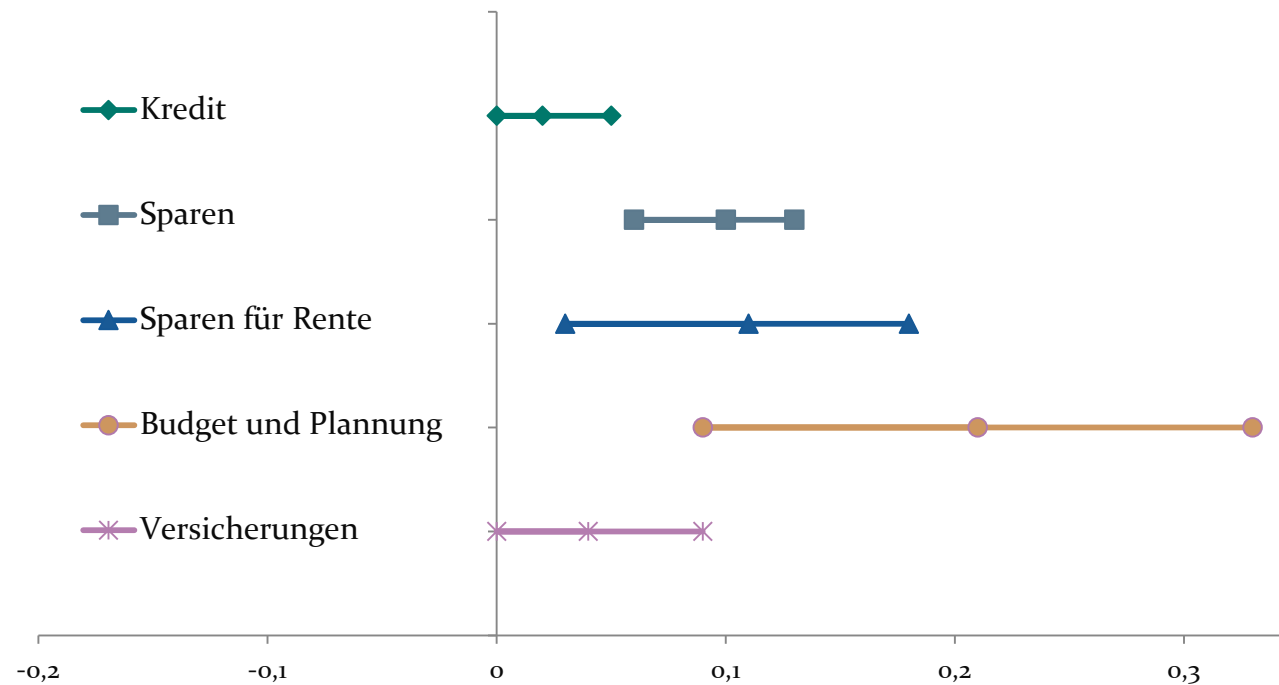
Die Gründe sind unterschiedlich:

1. Arbeitslosigkeit (20 %)
2. Trennung, Scheidung, Tod des Partners (13,1%)
3. Erkrankung, Sucht, Unfall (15,8%)
4. Unwirtschaftliche Haushaltsführung (12,9%)

Kann finanzielle Bildung helfen?

Ist Finanzielle Bildung die Lösung?

Kaiser und Menkhoff (2017) zeigen in Ihrer Meta-Studie, dass Finanztrainings keinen signifikanten Einfluss auf das Kreditverhalten haben.



Ist Finanzielle Bildung die Lösung?

Sind zu hohe Kredite kein reines Problem der mangelnden Finanzbildung?

In unserer Forschung untersuchen wir drei mögliche Gründe warum manche Leute sich zu hoch verschulden:

- Überoptimistische Einkommenserwartung
- Soziale Vergleiche
- Geringe Selbstkontrolle

Spielen diese Verhaltensökonomischen Aspekt eine Rolle?

Interagieren diese mit Finanzbildung?

Überoptimistische Einkommenserwartungen

- Viele Leute neigen dazu sich selbst zu überschätzen
 - Dies trifft auch auf ihr zukünftiges Einkommen zu
 - Deshalb überschätzen Sie ihre Rückzahlungsmöglichkeiten
 - Dies führt zu hohen und zu teurer Verschuldung
-
- Wir zeigen dies im Experiment und in den SOEP-Daten: Überschätzte Einkommenserwartungen führen zu hohen Schulden

- Werden die Leute von Konsumentenscheidungen Anderer beeinflusst und sind sie bereit sich hierfür zu verschulden?
- Wenn ja, warum?
 1. Wollen Sie Ihren Status signalisieren?
 2. Erhalten sie durch die Konsumentenscheidungen anderer Informationen
- Vorläufige Ergebnisse zeigen aus Laborexperimenten, dass Informationen eine wichtige Rolle spielen

Mangelnde Selbstkontrolle

- Manche Leute können Ihre Konsumentscheidungen nicht kontrollieren
- Treffen sie irrationale Entscheidungen weil sie bestimmte Dinge in einem Moment haben wollen.
- Führt die zu hohen und zu teurer Verschuldung?

Laborexperimente wurden durchgeführt und Ergebnisse sind noch offen.

Viel Spaß beim Workshop!