



Verschuldung in der Schweiz – eine handlungs- und politorientierte Heranführung

Hugo Fasel
Präsident VAM

7. Oltner Verschuldungstage
11. November 2021

Seite 1

1



1. Vorbemerkungen

- Thema Schulden von Personen in privaten Haushalten ist wissenschaftlich noch wenig ausgeleuchtet; statistische Datenbasis ist schwach
- Spezifische, vertiefende Analysen fehlen oft
- Bedeutendes Ausmass an Unsicherheit
- Ausführungen beruhen stark auf Erfahrungswissen
- Oltner-Tagung ist wertvoll

Seite 2

2

2. Verschuldung im Nebel von Tabu und Klischee

- Verschuldung ist für Betroffene oft/meist ein Tabu.
- Das gesellschaftliche und politische Umfeld ist bezüglich Schulden stark klischeegeprägt.

«Wer am Wochenende seinen geleasten «Sportcharre» durch die Quartiere und Strassen jagt und röhren lässt, ist selber Schuld, wenn er Schulden hat und überschuldet ist.»

Seite 3

3

3. Verschuldung im sozialpolitischen Kontext

Gesamtrechnung der Sozialversicherungen 2018 (in Mrd. Franken) T1

| | AHV | EL zur AHV | IV | EL zur IV | BV | KV | UV | EO | ALV | FZ | Total GRSV |
|--|------|------------------|------|-----------------|-------|------|------|------|-----|------|---------------|
| Total Einnahmen | 43,6 | 3,0 | 9,3 | 2,1 | 71,0 | 31,5 | 8,0 | 1,7 | 7,9 | 6,3 | 183,5 |
| davon Beiträge Versicherte und Arbeitgeber | 31,7 | – | 5,3 | – | 56,7 | 26,7 | 6,4 | 1,7 | 7,2 | 5,9 | 140,8 |
| davon Beiträge der öffentlichen Hand | 11,3 | 3,0 | 3,8 | 2,1 | – | 4,7 | – | – | 0,7 | 0,2 | 25,8 |
| davon Kapitalertrag | 0,6 | – | 0,1 | – | 14,2 | 0,2 | 1,4 | 0,0 | 0,0 | –0,0 | 16,4 |
| Total Ausgaben | 44,1 | 3,0 | 9,3 | 2,1 | 55,0 | 30,0 | 7,0 | 1,7 | 6,7 | 6,3 | 164,4 |
| davon Sozialleistungen | 43,8 | 3,0 | 8,5 | 2,1 | 39,4 | 28,2 | 6,0 | 1,7 | 6,0 | 5,9 | 143,9 |
| Ergebnis GRSV | –0,5 | – | 0,0 | – | 15,9 | 1,5 | 1,0 | 0,0 | 1,2 | –0,1 | 19,1 |
| davon Kapitalveränderungen | –1,8 | – | –0,2 | – | –36,9 | –0,4 | 5,6 | –0,1 | – | ... | –33,8 |
| Kapital | 43,5 | – | –5,5 | – | 865,2 | 14,6 | 62,1 | 1,0 | 0,2 | 2,7 | 983,8 |

... = Wert nicht erhältlich/nicht ausgewiesen
 – = kein/kein sinnvoller Wert

Quelle: SVS 2020

Seite 4

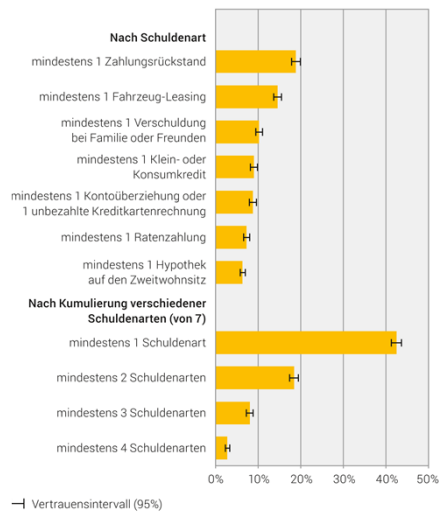
4

4. Einige Eckdaten zur Verschuldungssituation in der Schweiz

Seite 5

5

4.1 Anteil der Bevölkerung (in %) nach Schuldenart und Häufung verschiedener Schuldenarten, 2017



Quelle: BFS – Erhebung über die Einkommen und die Lebensbedingungen, SILC-2017 Version 5.02.2020 © BFS 2020

Seite 6

6

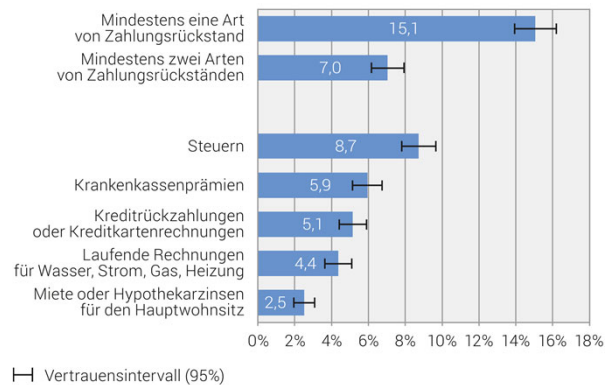
4.2 Mindestens 3 Schuldenarten

| | |
|-----------------------|-----|
| Gesamtbevölkerung | 8% |
| Erwerbslose | 15% |
| Eielerterhaushalte | 15% |
| Ausländer:innen | 13% |
| Haushalte mit Kindern | 13% |

Seite 7

7

4.3 Anteil der Bevölkerung, der in einem Haushalt mit Zahlungsrückständen lebt, nach Art der Rückstände, 2019



Quelle: BFS – Erhebung über die Einkommen und die Lebensbedingungen, SILC-2019 Version 04.11.2020. © BFS 2021

Seite 8

8

4.4 Zwei Zahlungsrückstände

| | |
|--|-----|
| Gesamtbevölkerung: | 7% |
| Armutgefährdete Personen | 17% |
| Einelternhaushalte | 17% |
| Ausländer:innen ost-aussereurop. Staaten | 17% |

Seite 9

9

5. Gründe für Konsumkredite

2017 lebten 34.6% der Bevölkerung in einem Haushalt, der min. einen Kredit aufgenommen hatte.

Häufigster Grund:

- Erwerb eines Fahrzeugs 23%
- Einrichtungsgegenstände 16%

Seite 10

10

6. Ursachen für private Verschuldung

- Arbeitslosigkeit (39% dieser HH haben Zahlungsrückstände)
- Scheidung und Trennung
- Krankheit

- Einelternfamilien
- tiefes Einkommen, Armut
- Aufenthaltsstatus

- Konsumsymbole (modern, erfolgreich, sportlich), «Überkonsum»
- Finanzielle Unwissenheit, administrative Probleme

Seite 11

11

7. Armut in der Schweiz, Fakten

- 730`000 Armutsbetroffene (115`100 Kinder)
- ca. 1 Mio Menschen sind armutsgefährdet
- Absolute Armutszahlen steigen (vor Corona)
- Mehr als ein Drittel der bezugsberechtigten Personen verzichten auf Sozialhilfe

Seite 12

12

8. Armut und Verschuldung

- Verschuldung und Überschuldung sind eng mit Armut verknüpft; also auch Abbild von Ungleichheit

- Löst Armut Verschuldung aus?

- Löst Verschuldung Armut aus?

Zwei Drittel der Personen, die Sozialhilfe beantragen, haben zum Zeitpunkt des Antrags Schulden oder offene Rechnungen

Seite 13

13

9. Verschuldung und Corona

- Schulden nehmen zu
- Kurzarbeit
- Zusatzverdienste gestrichen
- Homeschooling
- Kleinstunternehmen
- Kulturschaffende
- Sans Papiers

Seite 14

14

10. Folgen von Verschuldung/Überschuldung

- Soziale Ausgrenzung
- Gesundheitliche Beeinträchtigung
- Gesellschaftlicher Rückzug
- Konflikte, häusliche Gewalt
- Psychische Belastung, Scham
- Betreibungen und deren Sichtbarkeit (Arbeitgeber, Wohnungsmarkt)

Seite 15

15

11. Was ist zu tun? Politische Arbeit

11.1 Kommunikation

- Aufklärung, Information
- Klischeebefreite Geschichten
- Rolle der NGO und der Schuldenberater:innen
- Kernaussage
- Kerngruppe

Seite 16

16

11.2 Politik der kleinen Schritte

- Vorstösse (Fragen, Postulate, Interpellationen, Motionen) in stetigem Rhythmus und auf allen Ebenen ins Politgeschehen einbringen.

Beispiele:

- Volljährige müssen Krankenkassenschulden der Eltern nicht mehr übernehmen
- Intervention bei Finma bezüglich Missbräuchen von Banken im Kleinkreditgeschäft
- Steuern direkt vom Lohn abziehen

Seite 17

17

11.3 Parlamentarische Arbeit aktuell

Erarbeitung Gesetzesentwurf zu Schuldensanierungs- und Restschuldbefreiungsverfahren durch Bundesamt für Justiz. Vernehmlassungsvorlage anfangs 2022.

- Postulat SR Claude Hêche (SP), bis 2019. Schweizer Sanierungsrecht
- Parlamentarische Initiative
- Motion NR Beat Flach (GL). Sanierungsverfahren

- Parlamentarische Initiative «Armut ist kein Verbrechen». SPK-NR

- Postulat NR Diana Gutjahr (SVP): Einbezug der Steuern in die Berechnung des Existenzminimums. Antwort Bundesrat im 2022

Seite 18

18

11.4 Elemente der Ursachenbekämpfung (eine Auswahl)

- Forschung. Wissensbasis vertiefen
- Existenzsichernde Löhne
- Ergänzungsleistungen für Familie
- Revision ALV, aktive Arbeitsmarktmaßnahmen
- Finanzierung Schuldenberatung
- Zugang Sozialhilfe
- Revision Ausländergesetz
- Alimentenproblematik

Seite 19

19

12. Entwicklungen

- Folgen aus Corona
- Zinswende. Wirkung auf Kreditkosten und Mieten
- Plattformökonomie
 - Fehlende soziale Absicherung
 - Investition in Arbeitsinstrumente
- Homeoffice
 - Wohnungsgrösse
 - Büroeinrichtung

Seite 20

20



Es gibt viel zu tun!

Selbst 21