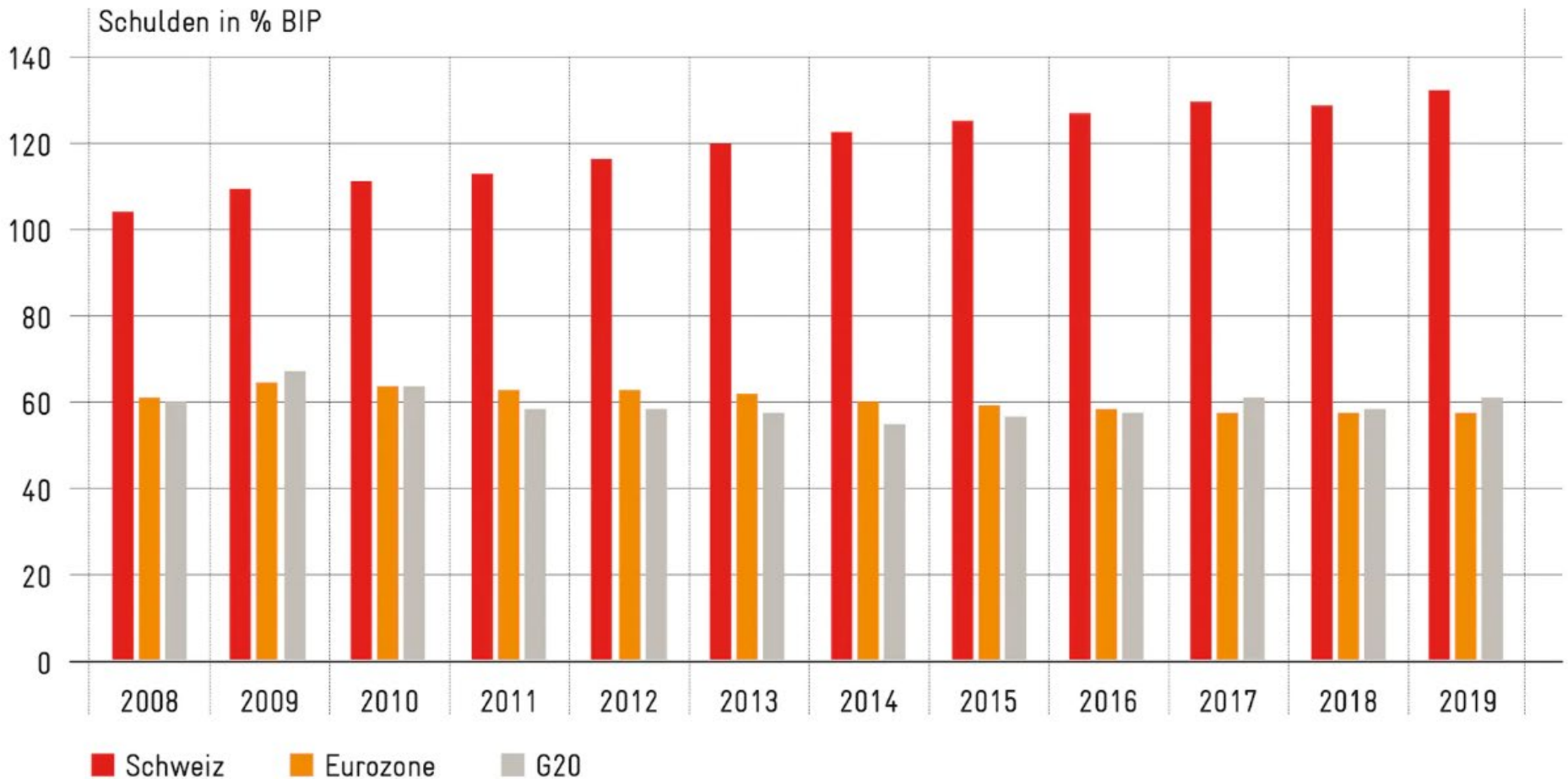


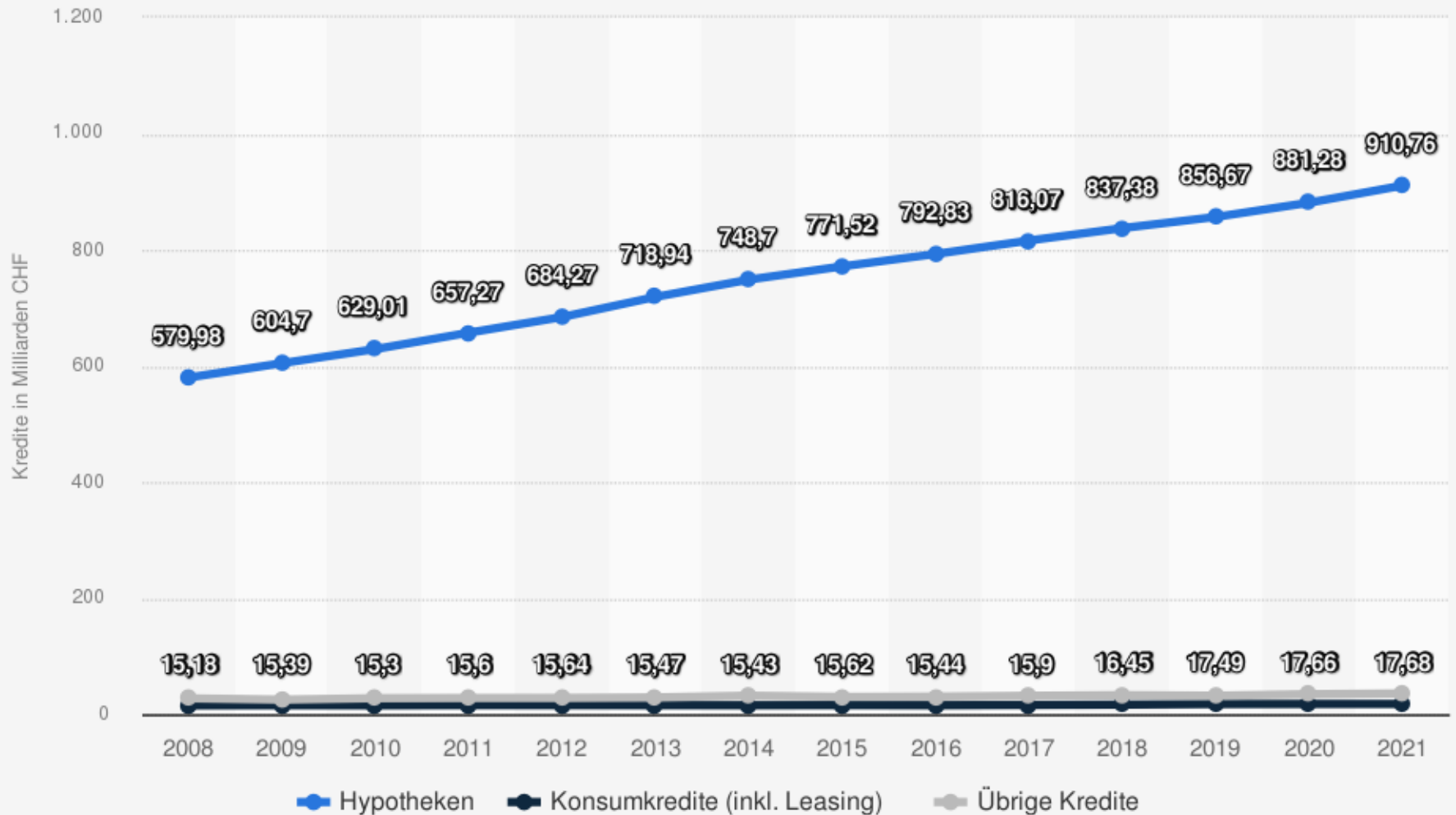
Private Verschuldung und kapitalistische Marktwirtschaft

Prof. Dr. Mathias Binswanger

Die Schuldenquote der Schweizer Haushalte ist sowohl im historischen als auch im internationalen Vergleich hoch

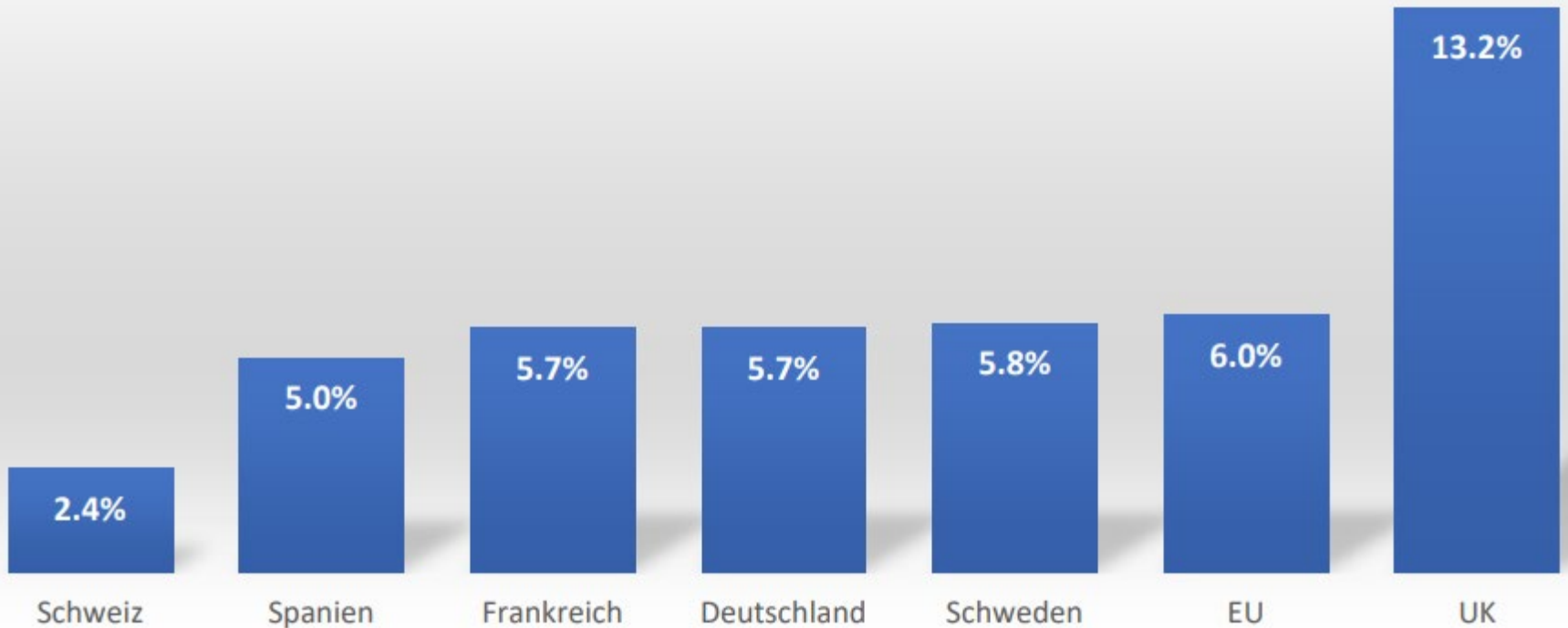


Kredite der privaten Haushalte in der Schweiz nach Kreditart von 2008 bis 2021 (in Milliarden CHF)

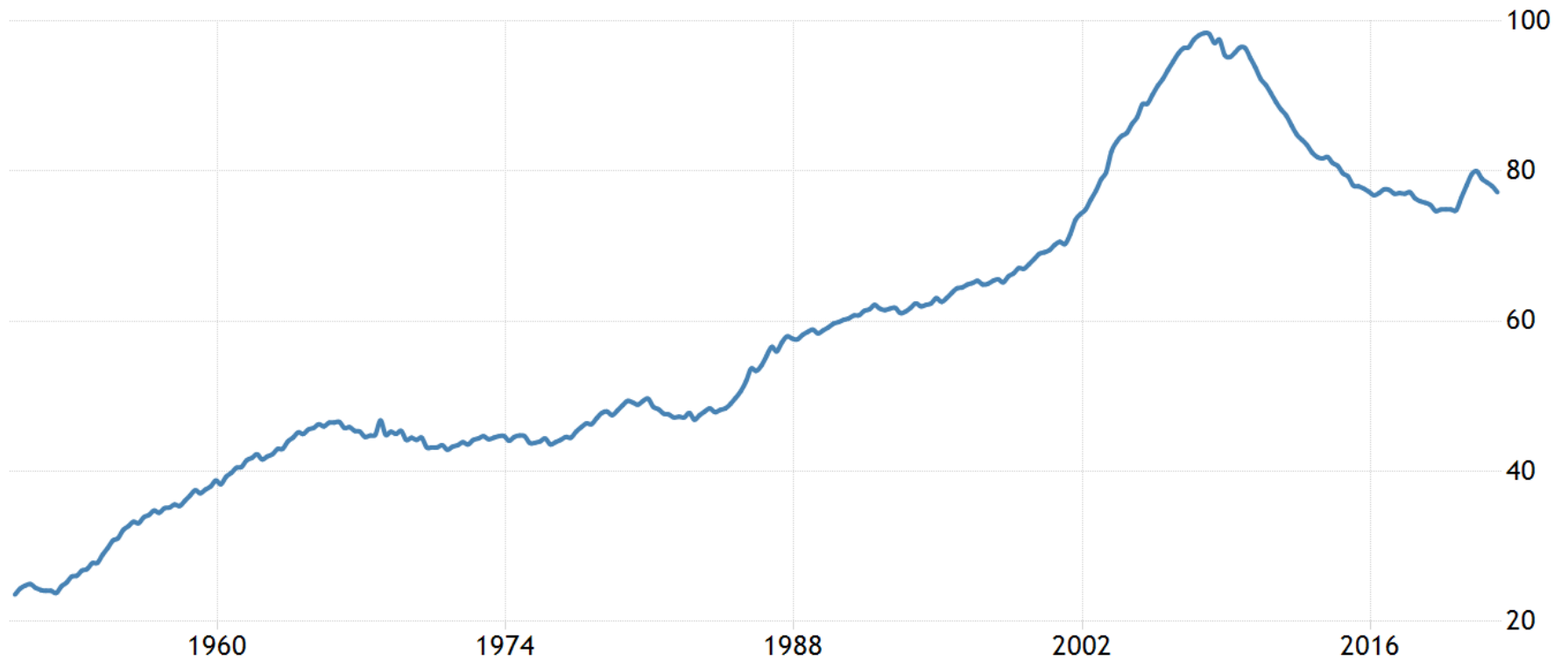


Verschuldungsquote im europäischen Vergleich

■ Schweiz ■ Spanien ■ Frankreich ■ Deutschland ■ Schweden ■ EU ■ UK

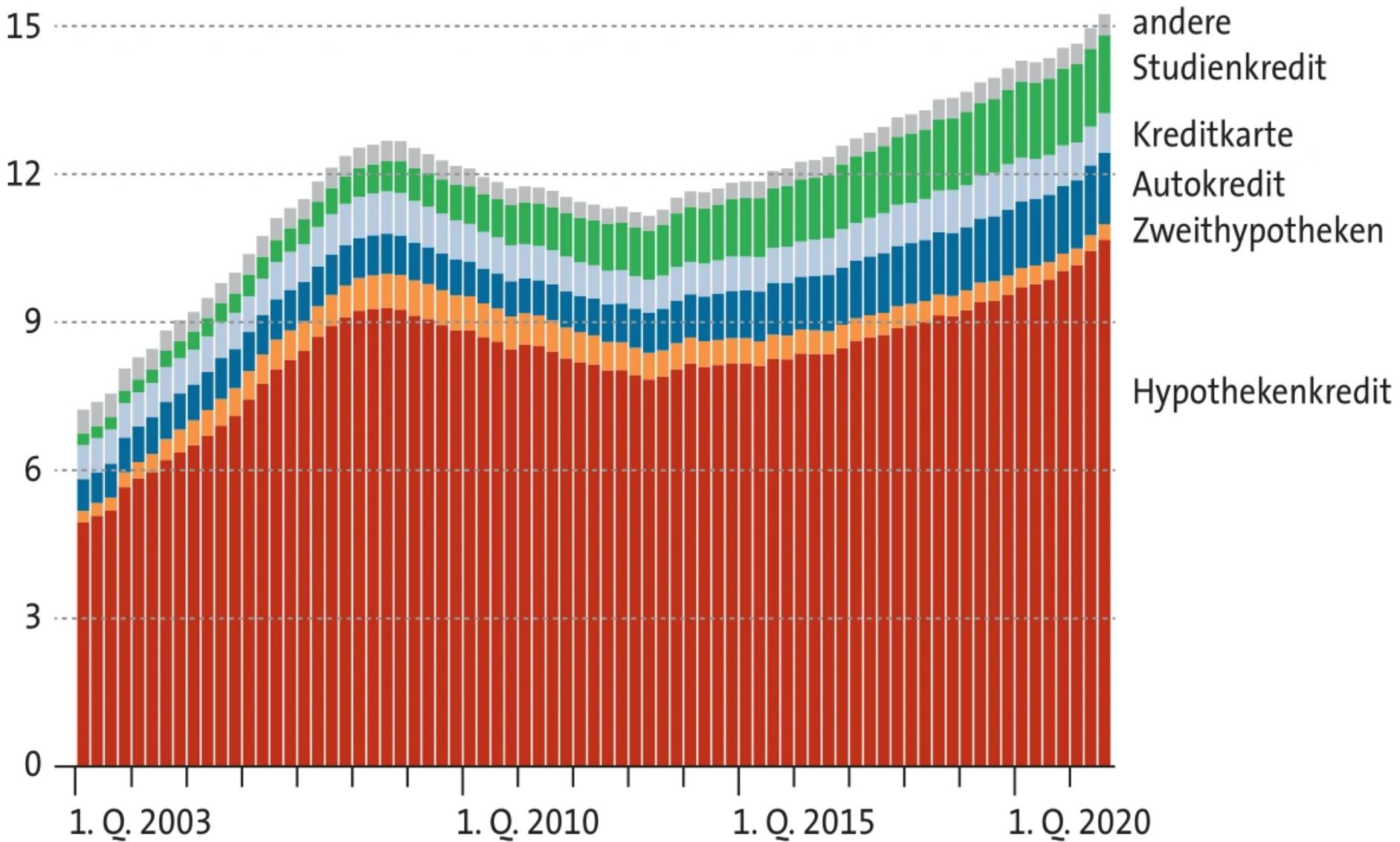


Verschuldung der Haushalte in den USA als Prozentsatz des BIP

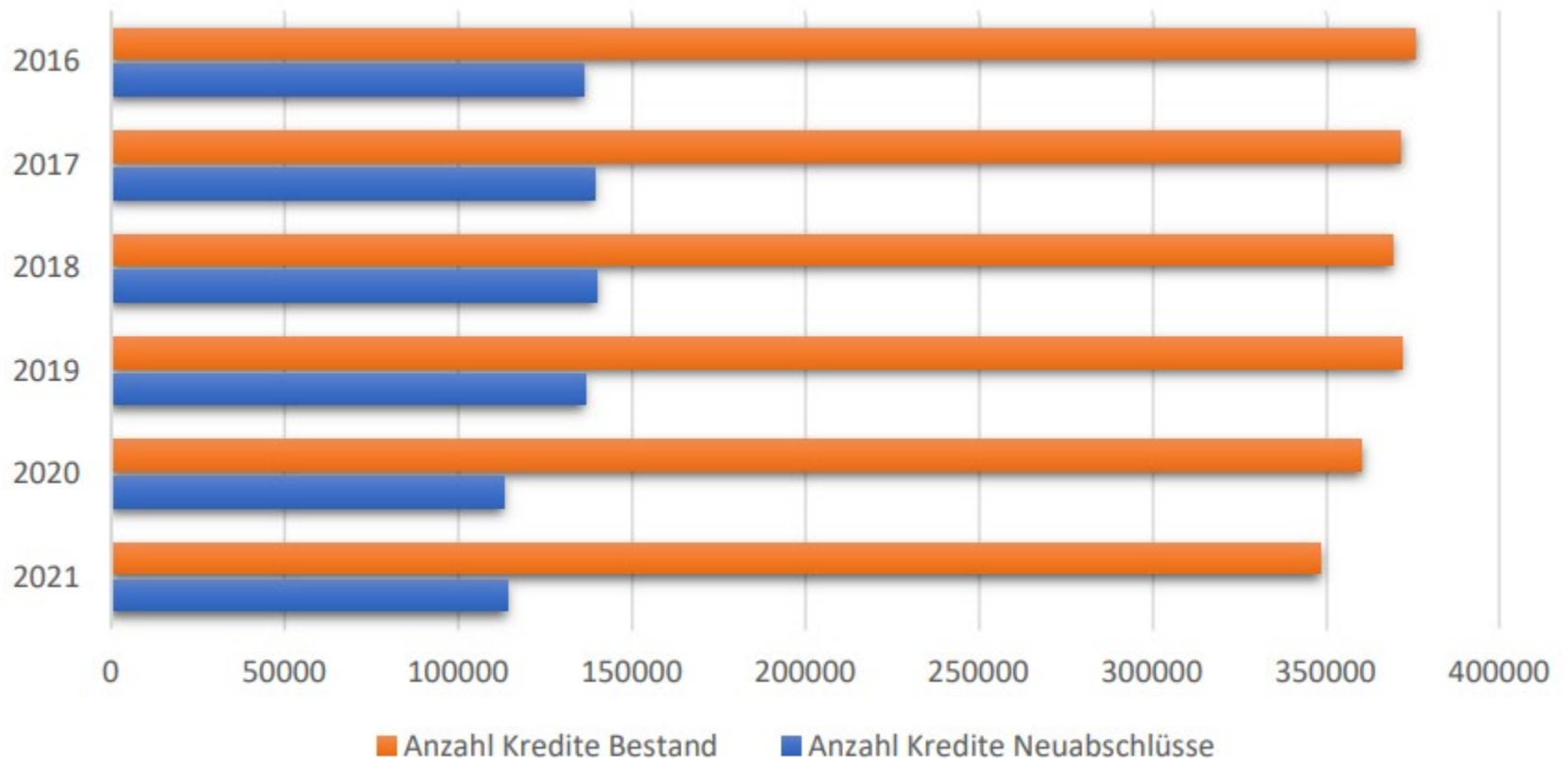


Private Schulden in den USA auf Rekordstand

Zusammensetzung in Bill. Dollar



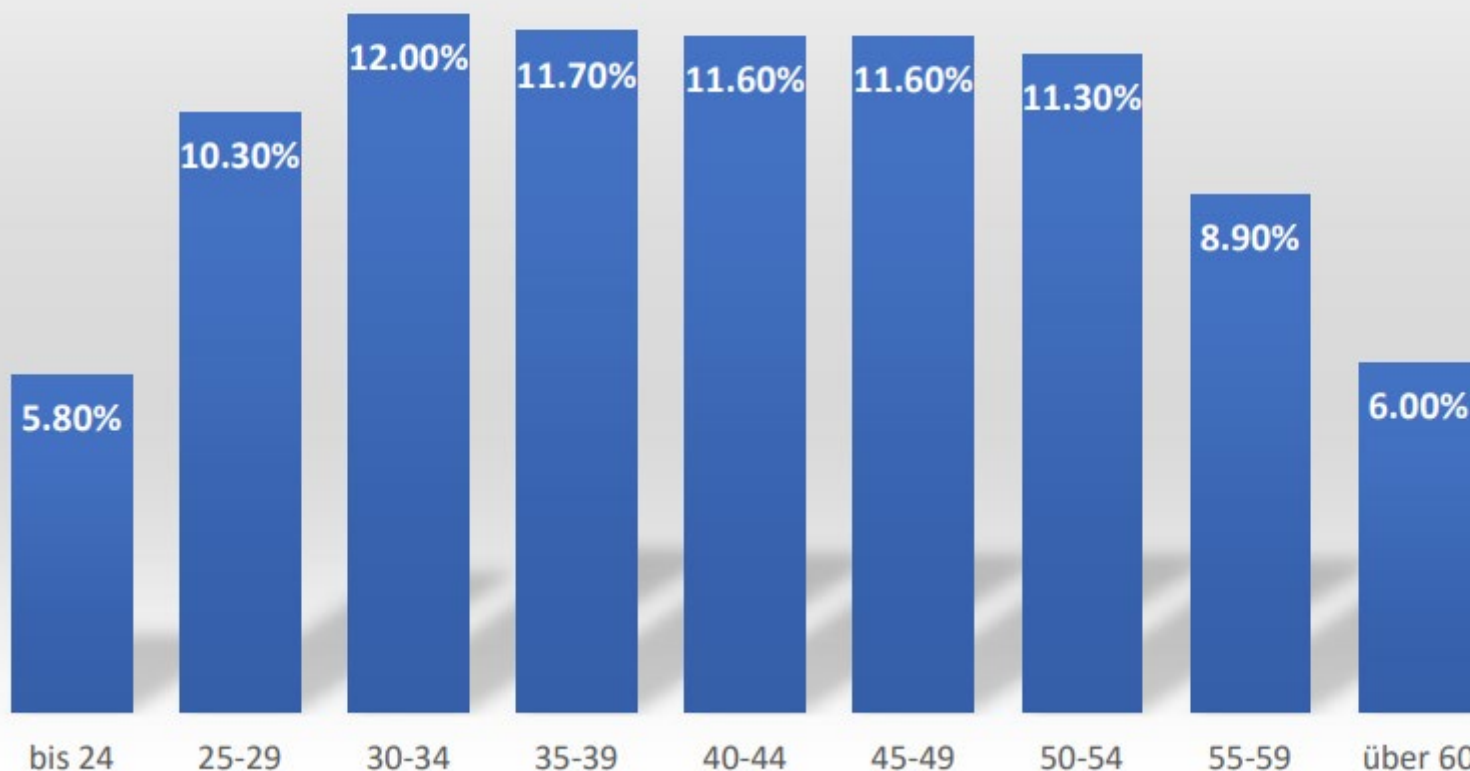
Entwicklung Anzahl Konsumkredite



Im Jahre 2020 mussten 0,18% (Vorjahre 0,20% bzw. 0,19%) der pro Monat im Jahresmittel fälligen Raten auf dem Betreibungsweg eingefordert werden.

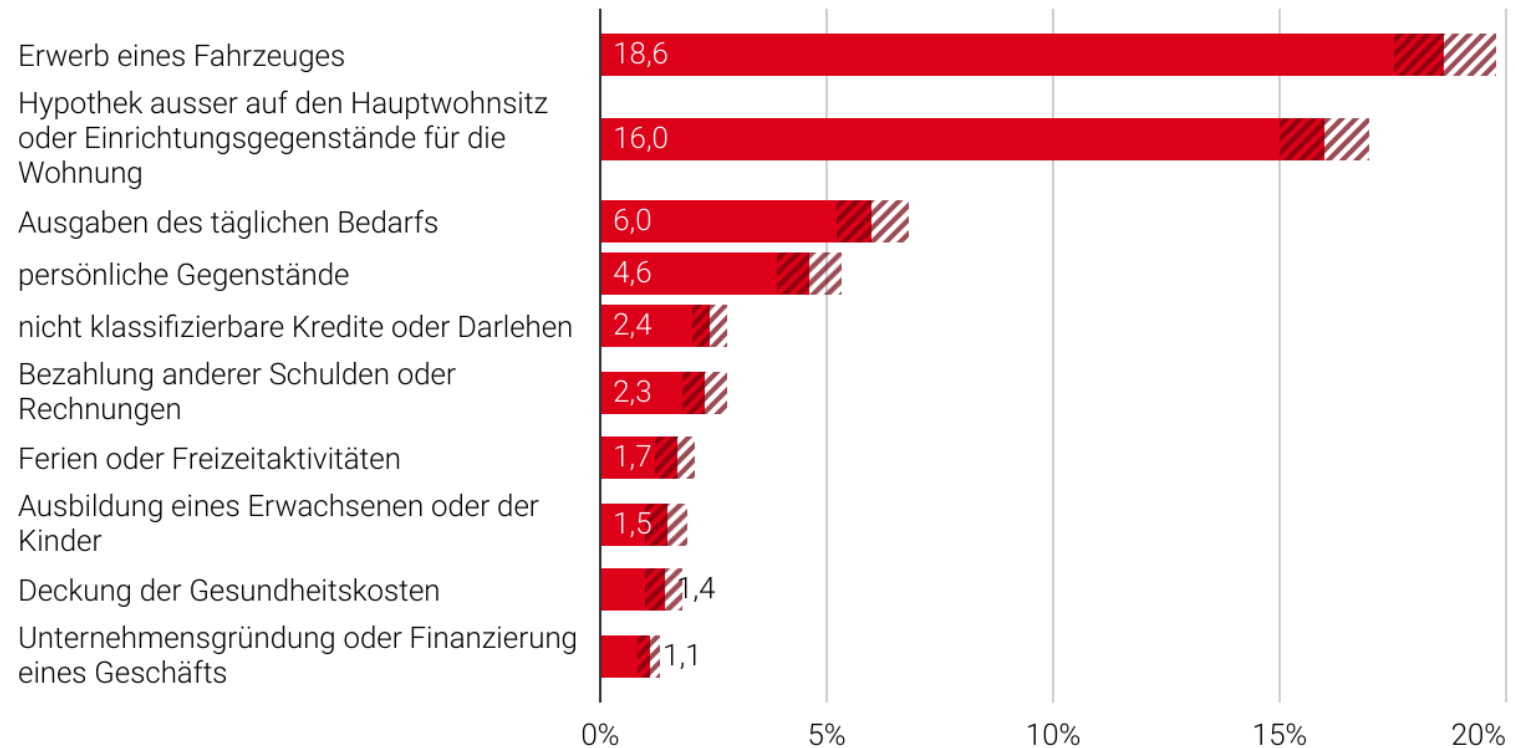
Anteil der verschiedenen Altersklassen bei Konsumkrediten

■ bis 24 ■ 25-29 ■ 30-34 ■ 35-39 ■ 40-44 ■ 45-49 ■ 50-54 ■ 55-59 ■ über 60 ■



Anteil der Bevölkerung der in einem Haushalt mit mindestens einem Kredit oder einer Kontoüberziehung lebt, 2020

Nach Hauptgründen



▨ Vertrauensintervall (95%)

Ab 2020 werden für die Analyse der Gründe auch Kontoüberziehungen oder unbezahlte Kreditkartenrechnungen zu den unterschiedlichen Kredittypen (Fahrzeug-Leasing, Kleinkredite/Konsumkredite, Ratenzahlungen, Verschuldung bei der Familie oder Freunden, die nicht im selben Haushalt leben, Hypotheken ausser auf den Hauptwohnsitz) gezählt.

Diese Ergebnisse repräsentieren die Situation zu Beginn der Covid-19-Pandemie (Datenerhebung von Januar bis Juni 2020).

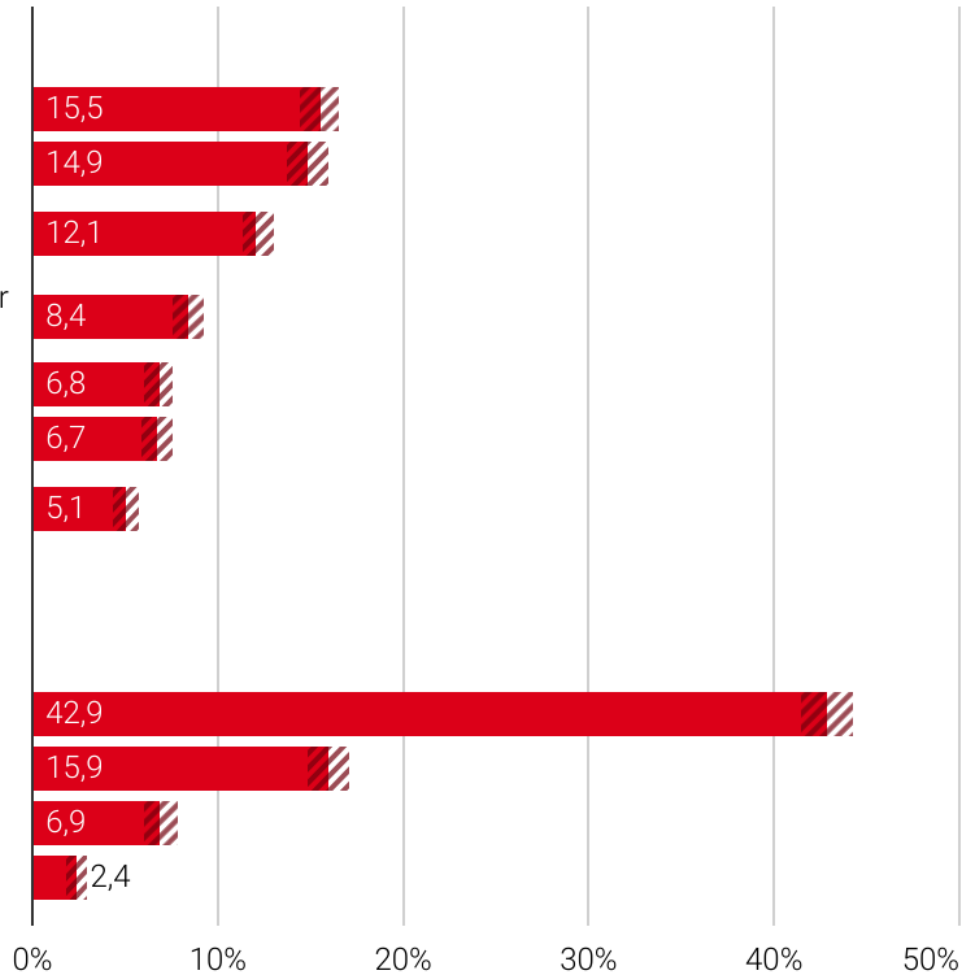
Anteil der Bevölkerung der in einem Haushalt mit Schulden lebt, 2020

Nach Schuldenart

mindestens 1 Fahrzeug-Leasing	15,5
mindestens 1 Zahlungsrückstand	14,9
mindestens 1 Hypothek ausser auf den Hauptwohnsitz	12,1
mindestens 1 Verschuldung bei Familie oder Freunden	8,4
mindestens 1 Ratenzahlung	6,8
mindestens 1 Klein- oder Konsumkredit	6,7
mindestens 1 Kontoüberziehung oder 1 unbezahlte Kreditkartenrechnung	5,1

Nach Kumulierung verschiedener Schuldenarten (von 7)

mindestens 1 Schuldenart	42,9
mindestens 2 Schuldenarten	15,9
mindestens 3 Schuldenarten	6,9
mindestens 4 Schuldenarten	2,4



 Vertrauensintervall (95%)

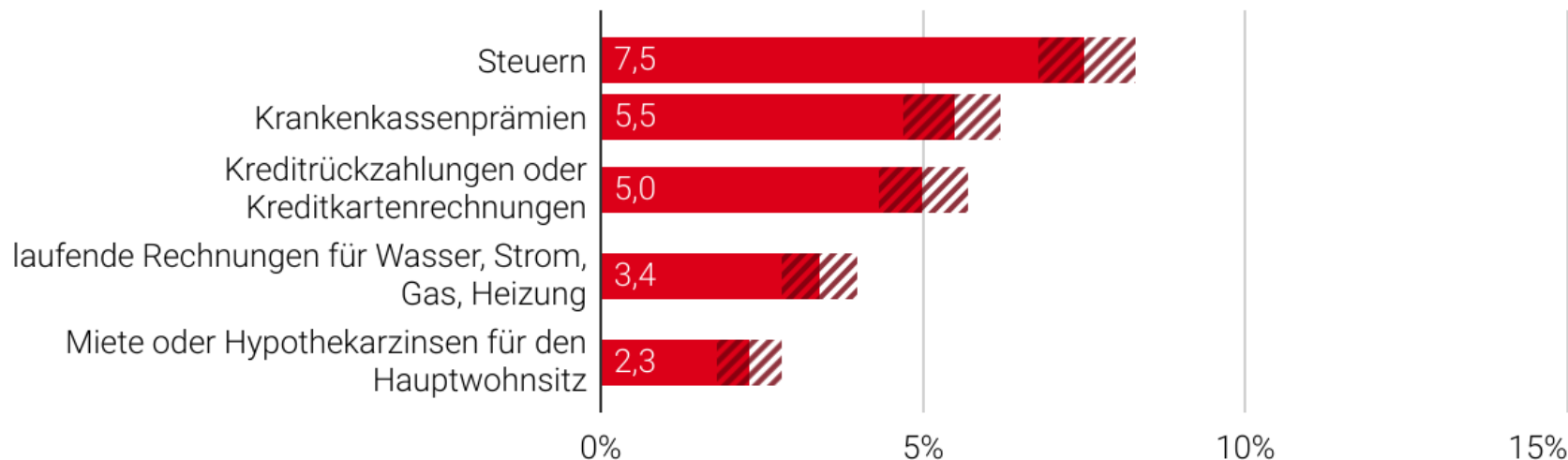
Diese Ergebnisse repräsentieren die Situation zu Beginn der Covid-19-Pandemie (Datenerhebung von Januar bis Juni 2020).

Anteil der Bevölkerung, der in einem Haushalt mit Zahlungsrückständen lebt, 2020

Nach Anzahl der Arten von Rückständen



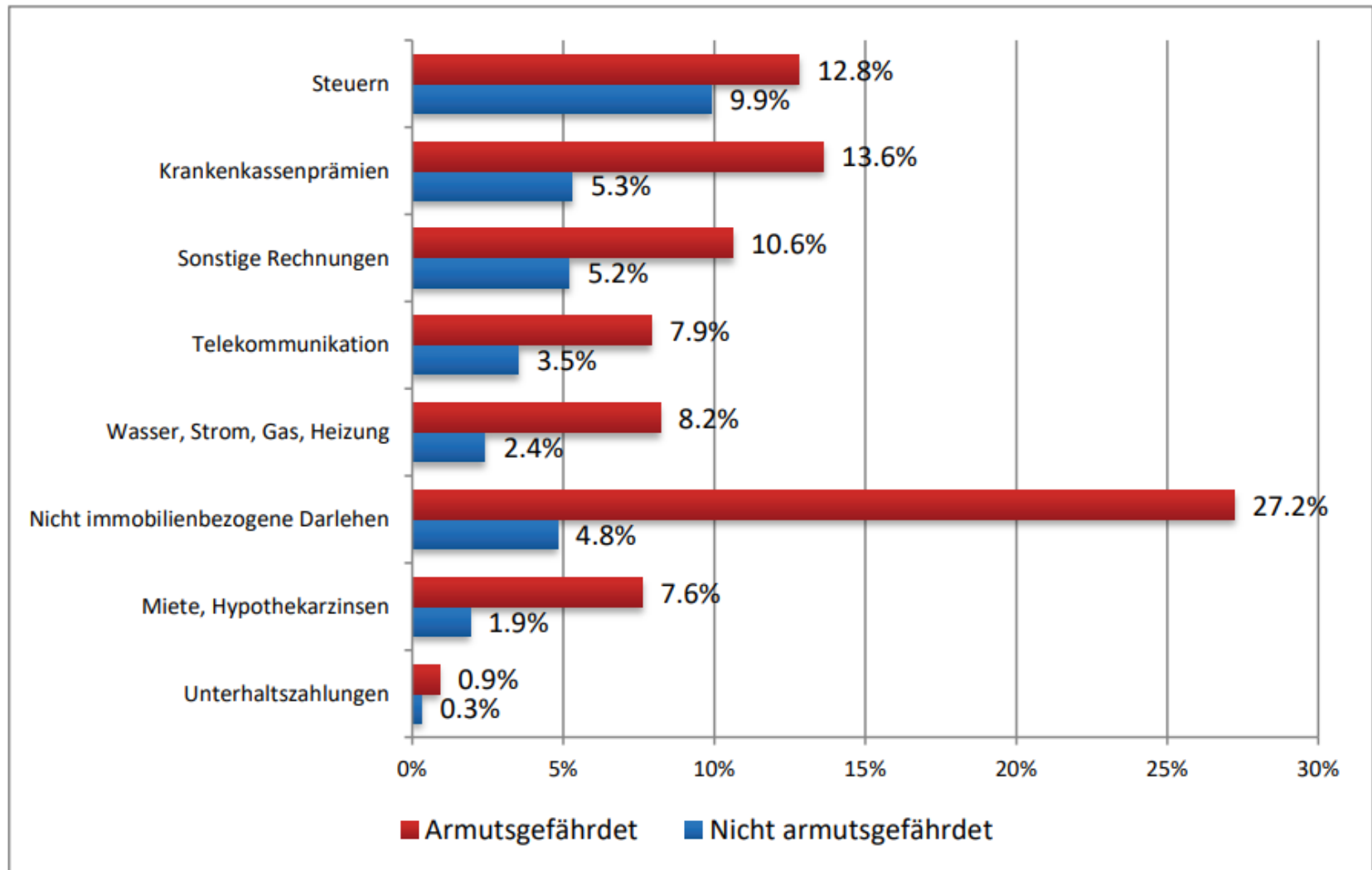
Nach Art der Rückstände



 Vertrauensintervall (95%)

Diese Ergebnisse repräsentieren die Situation zu Beginn der Covid-19-Pandemie (Datenerhebung von Januar bis Juni 2020).

Abbildung 7 Art der Zahlungsrückstände nach Armutsgefährdung



In der Schweiz waren 2020 8,2% aller Erwerbstätigen armutsgefährdet. Dies entspricht rund 309 000 Personen.

Hauptgründe für Überschuldung sind gleichzeitig auch Unglücksfaktoren im Leben

Ursachen der Überschuldung

	<u>2021</u>	
<u>biografische Aspekte</u>	<u>Nennungen</u>	<u>Verteilung Haushalt</u>
Auszug aus Elternhaus	28	5%
Haushaltgründung	15	3%
Geburt/Adoption	21	4%
Trennung/Scheidung	65	12%
Pensionierung	3	1%
Arbeitslosigkeit	86	16%
Aufgabe/Scheitern SE	33	6%
 <u>gesundheitliche Aspekte</u>		
Krankheit/Unfall/Beeinträchtigung	98	18%
Spielsucht	6	1%
Kaufsucht	8	1%
andere Süchte	19	3%
 <u>Misswirtschaft</u>		
kühne Geldplanung	25	5%
administrative/kognitive Ueberforderung	17	3%
Workingpoor	33	6%
hohe Fixkosten	27	5%
 <u>soziale Aspekte</u>		
Unterstützung an Dritte	18	3%
Schulden durch Dritte	35	6%
andere Ursachen	15	3%
 Total	552	100%
Nennung pro Haushalt	2.21	

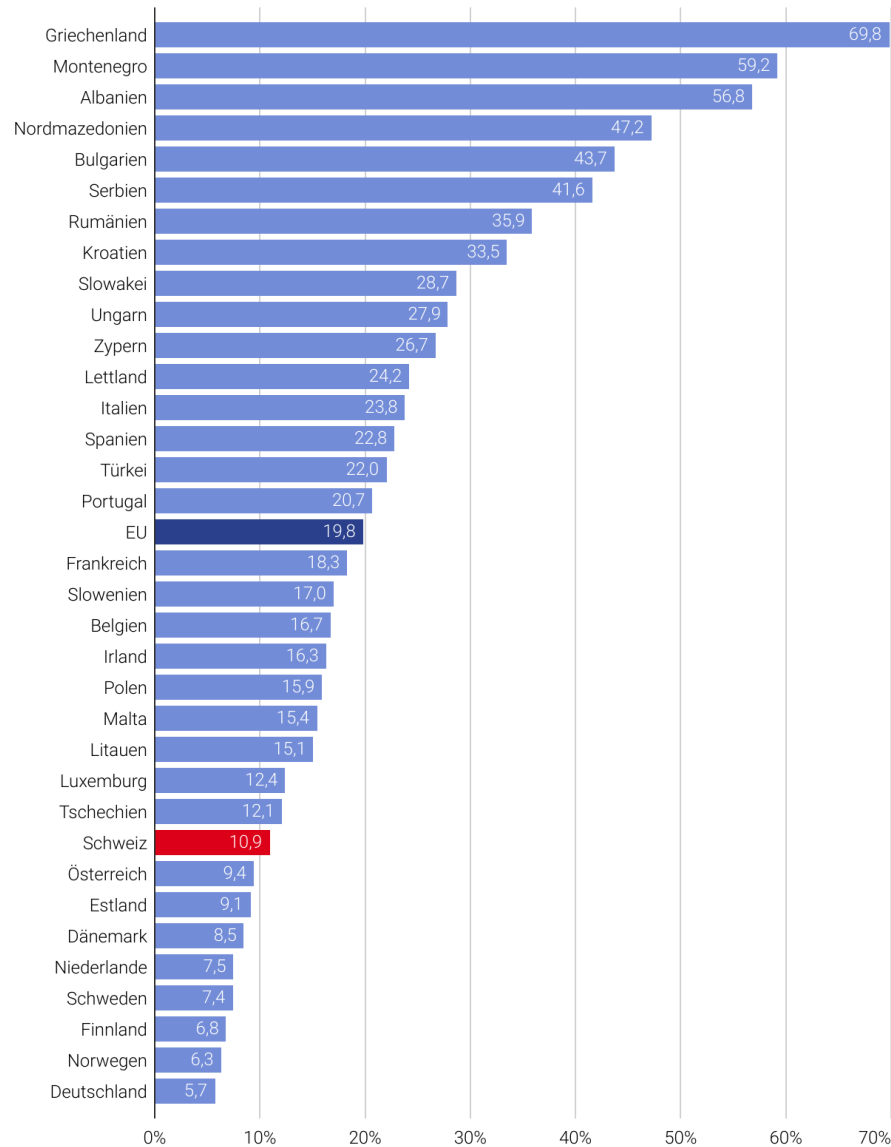
Hauptgründe für Überschuldung

(AGS,- Studie Universität Mainz. 2008)

Tabelle1: Hauptgründe für die Überschuldung (Mehrfachnennungen waren möglich)

	Gesamt (%) n=666	Männer (%) n=324	Frauen (%) n=340	Chi²-Test- Ergebnis p-Wert
Arbeitslosigkeit	53,9	50,9	56,8	0,131
dauerhaft niedriges Einkommen	34,9	31,8	37,9	0,097
Trennung/Scheidung	33,1	31,8	34,4	0,473
Krankheit	23,3	25,9	20,9	0,125
gescheiterte Selbständigkeit	20,0	22,5	17,6	0,116
Handyvertrag	16,7	16,0	17,4	0,653
unzureichende Kredit-/Bürgschaftsberatung	16,4	20,1	12,9	0,013
Mithaftung/Bürgschaft	13,7	8,6	18,5	0,000
Geschäftspraxis der Banken	12,5	16,7	8,5	0,002
Haushaltsgründung	9,9	11,1	8,8	0,335
Geburt eines Kindes	9,5	7,7	11,2	0,128
gescheiterte Immobilienfinanzierung	8,6	10,5	6,8	0,086
Schadenersatz wegen unerlaubter Handlungen	8,0	11,4	4,7	0,001
Tod Partner/naher Angehöriger	6,5	5,2	7,6	0,209
keine Inanspruchnahme von Sozialleistungen	6,3	7,7	5,0	0,151
Sonstige	7,2	5,9	8,5	0,185

Anteil der Bevölkerung in Europa, der in einem Haushalt lebt für den es schwierig oder sehr schwierig ist, über die Runden zu kommen, 2020



Diese Ergebnisse repräsentieren die Situation zu Beginn der Covid-19-Pandemie (Datenerhebung in der Schweiz von Januar bis Juni 2020).

Zeitreihenbruch: Frankreich, Irland, Luxemburg und Deutschland.

Verschuldung von Jugendlichen

Rund ein Viertel aller Jugendlichen und jungen Erwachsenen gibt mehr Geld aus, als sie sich leisten können, und 80 Prozent aller Verschuldeten haben ihre Schulden vor dem 25. Lebensjahr gemacht.

Quelle: Repräsentativbefragung im Auftrag des Bundesamtes für Justiz in der Deutschschweiz

Gründe für Zunahme der Verschuldung gerade unter Jugendlichen

- Es gilt vermehrt das Prinzip: Kaufe jetzt, bezahle später! Das wirkt verkaufsfördernd.
- Mental Accounting und Bezahlung
- Statusdenken und die Statustretmühle
- Wachsende Ansprüche und die Anspruchstretmühle.

Mathias Binswanger

DIE TRETMÜHLEN DES GLÜCKS



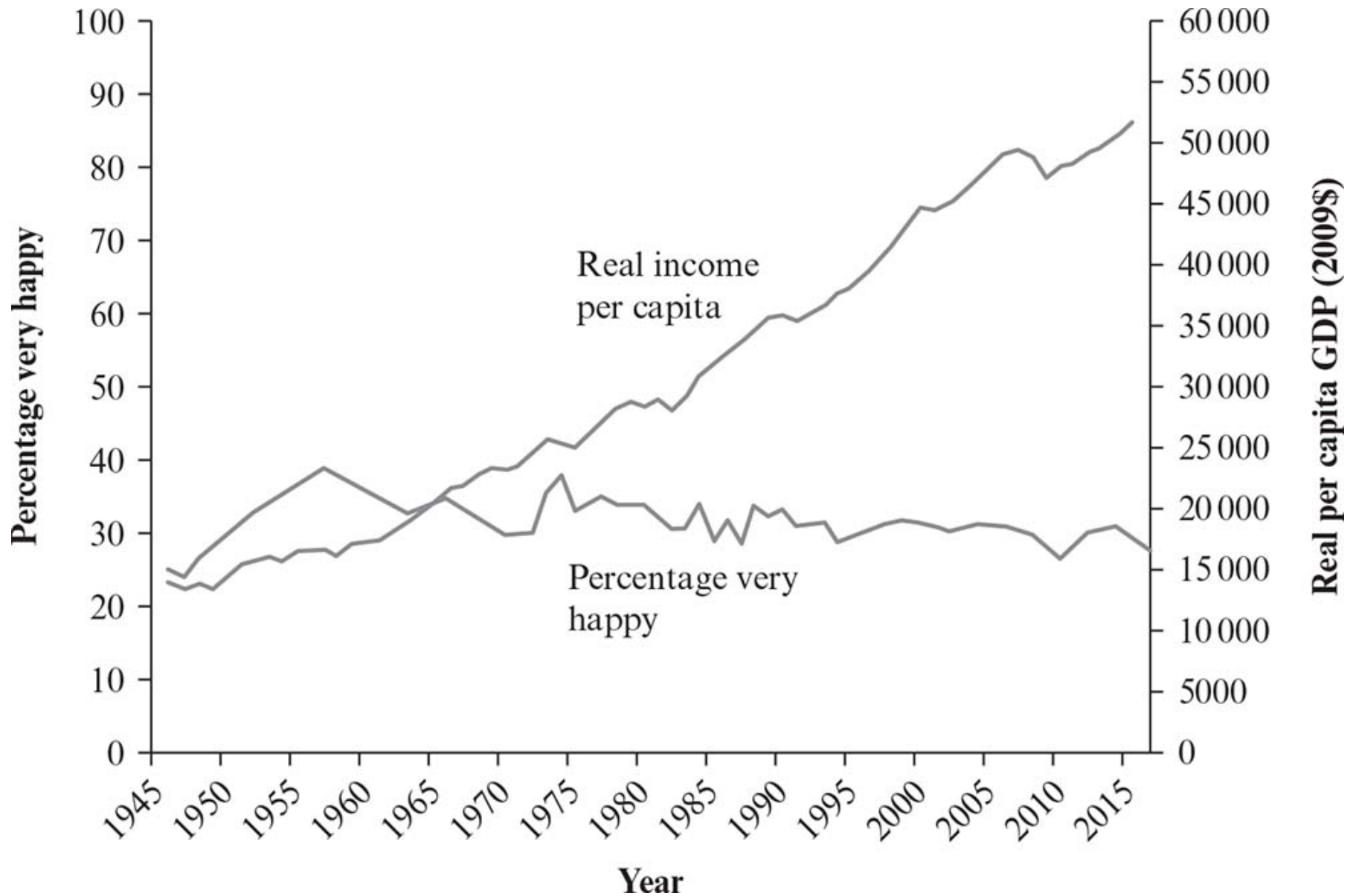
Wir haben immer mehr und werden nicht glücklicher.
Was können wir tun?

HERDER

Glück und wirtschaftliche Entwicklung

Macht ein höheres Durchschnitts-
einkommen die Menschen eines
Landes glücklicher?

Glück und Einkommen in den USA



Glück und relatives Einkommen in einem Land

Sind die reichen Menschen glücklicher als
die armen Menschen eines Landes?

Glück und Einkommen bei verschiedenen Einkommensklassen in den USA im Jahre 1994

Gesamtes Haushaltseinkommen	sehr glücklich (in Prozent)	ziemlich glücklich (in Prozent)	nicht so glücklich (in Prozent)	Durchschnittl. Glücksrating
Durchschnitt für alle Einkommensklassen	28	60	12	2.4
weniger als 10000	16	62	23	1.8
10000 bis 20000	21	64	15	2.1
20000 bis 30000	27	61	12	2.3
30000 bis 40000	31	61	8	2.5
40000 bis 50000	31	59	10	2.4
50000 bis 75000	36	58	7	2.6
über 75000	44	49	6	2.8

Das durchschnittliche Glücksempfinden wurde aufgrund einer willkürlich gewählten Skala berechnet, bei welcher „sehr glücklich“ mit 4, „ziemlich glücklich“ mit 2 und „nicht so glücklich“ mit 0 bewertet wurde

Bedeutung des relativen Einkommens

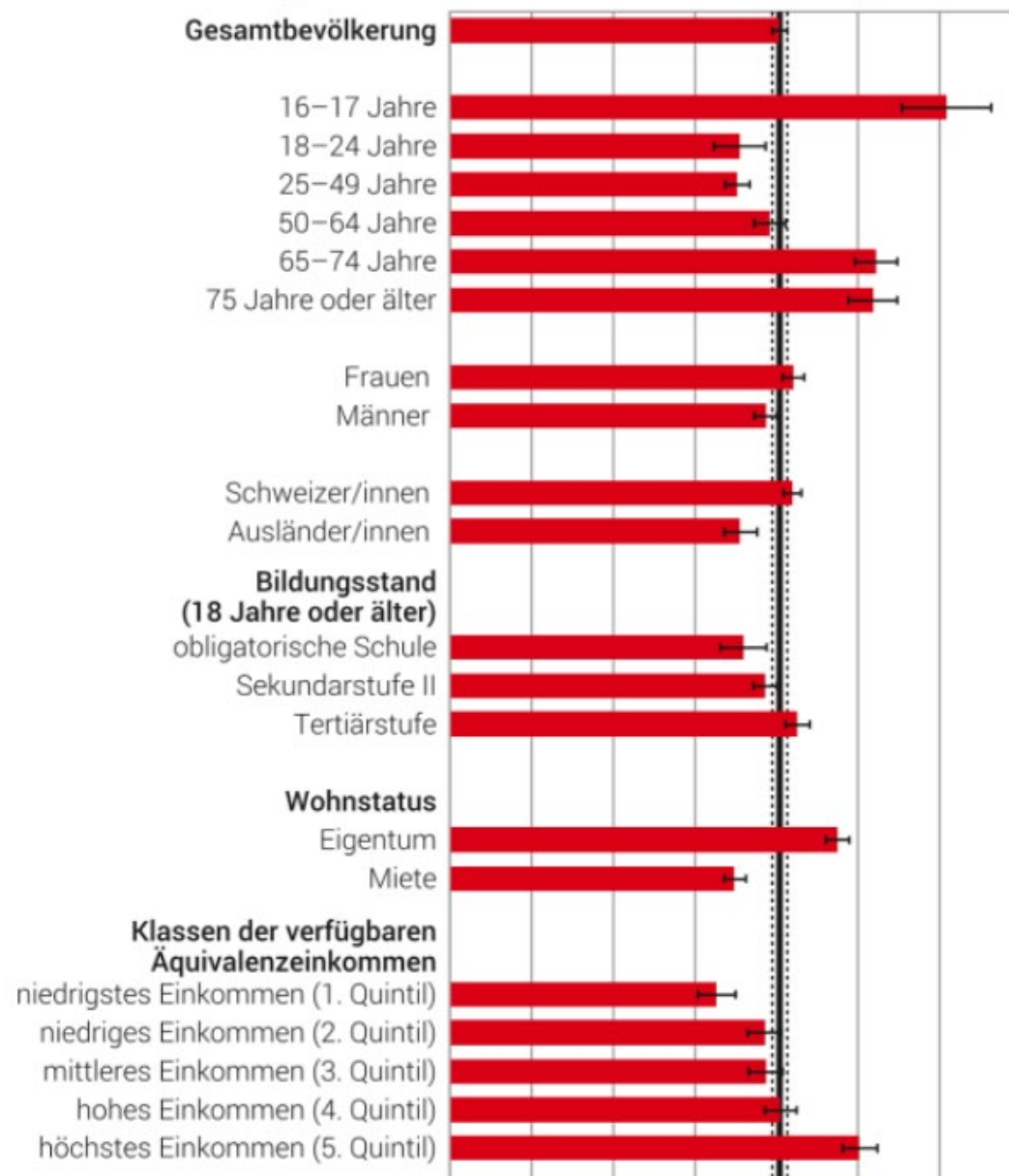
Table 5.8. How life satisfaction (0-10) is affected by own income, comparator income, own years of education and comparator years of education
(Partial correlation coefficients)

	Britain (BHPS)	Germany	Australia
Own income (log)	0.16 (.01)	0.26 (.01)	0.16 (.01)
Comparator income	-0.15 (.07)	-0.34 (.05)	-0.13 (.06)
Years of education	0.03 (.00)	0.05 (.00)	-0.01 (.00)
Comparator education	-0.09 (.02)	-0.05 (.01)	-0.03 (.01)

Daten aus World Happiness Report 2017

Zufriedenheit in Bezug auf das jetzige Leben, nach verschiedenen soziodemografischen Merkmalen, 2020

Anteil der Bevölkerung ab 16 Jahren mit sehr hohem Zufriedenheitsgrad



Anteil der Bevölkerung mit hoher Zufriedenheit in verschiedenen Lebensbereichen, 2020



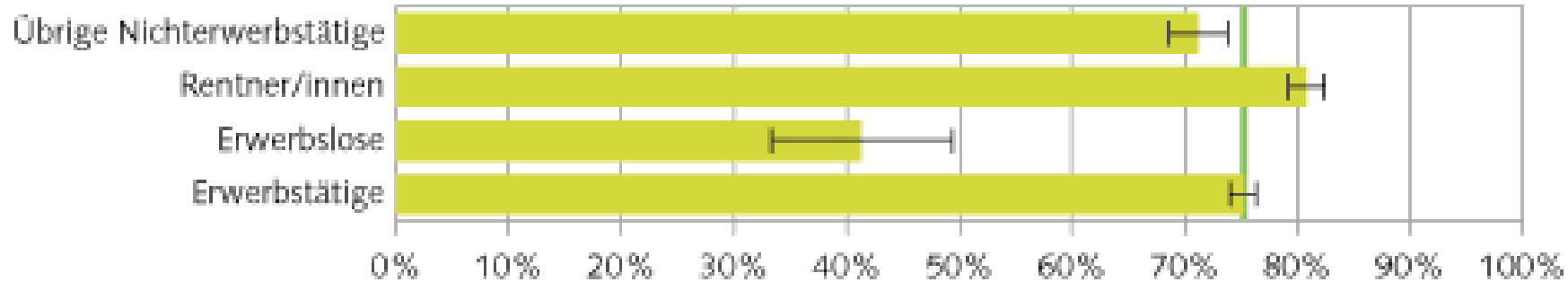
Personen ab 16 Jahren

Finanzielle Situation



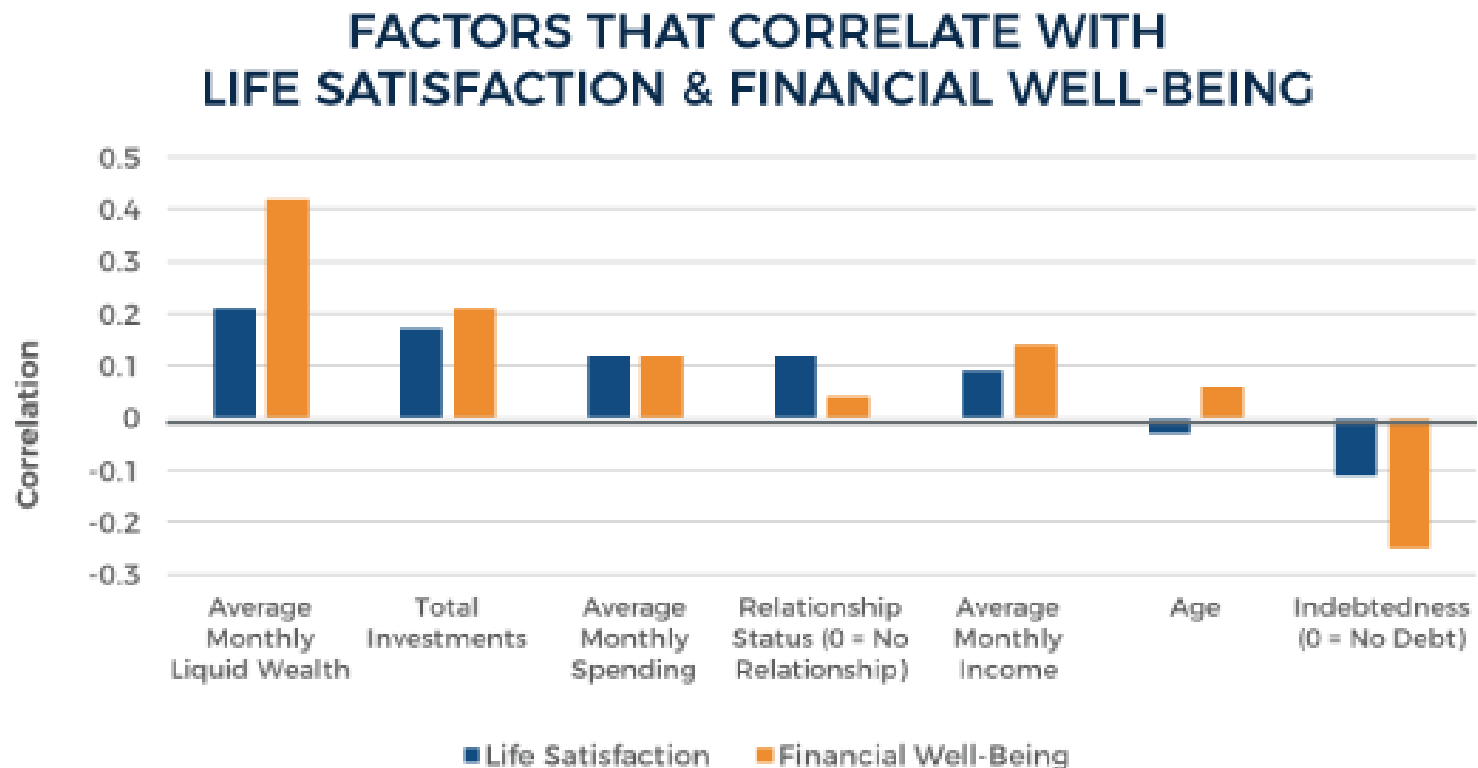
Arbeitslosigkeit ist einer der grössten Unglücksfaktoren

Erwerbsstatus (Personen ab 18 Jahre)



Bundesamt für Statistik

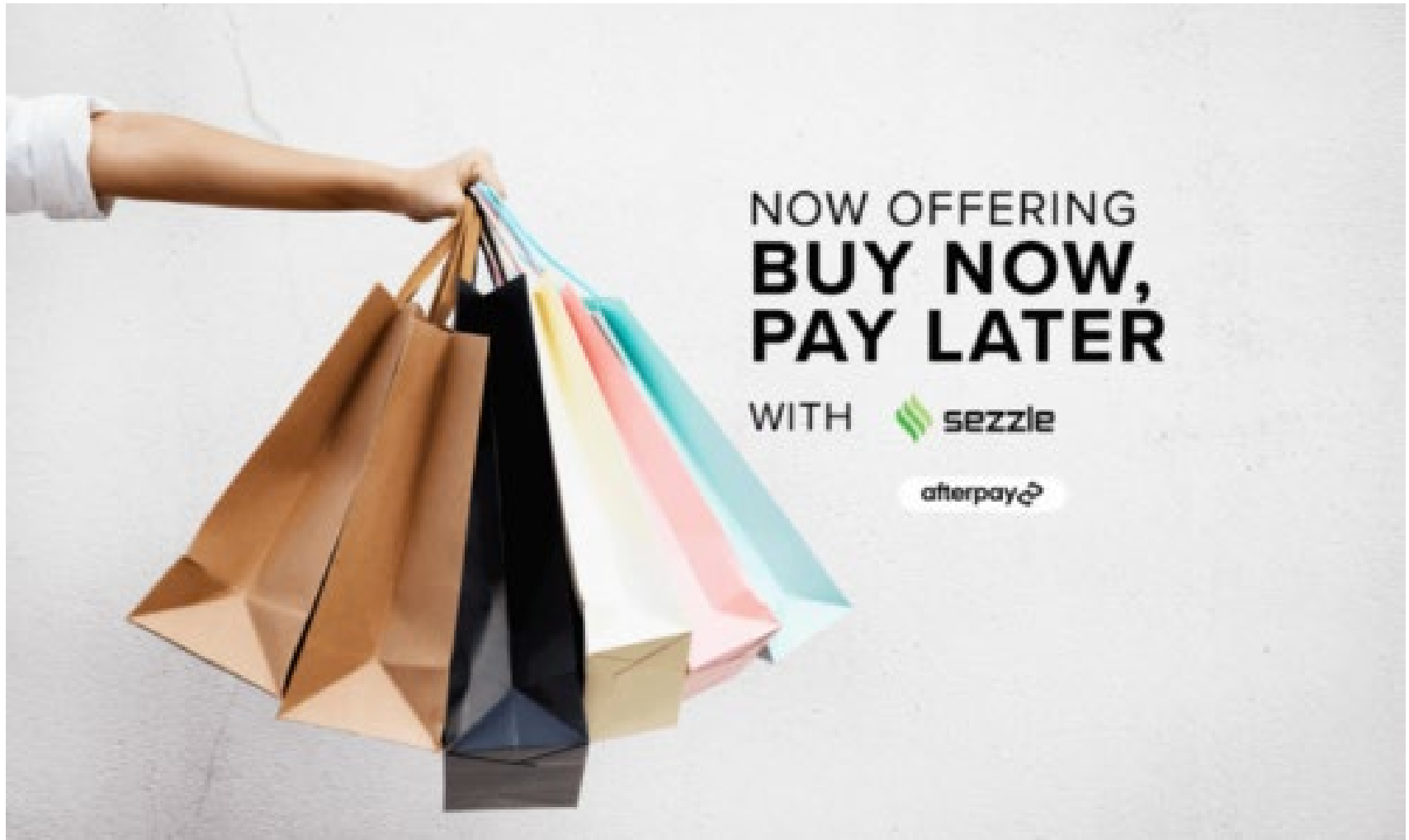
Lebenszufriedenheit und Verschuldung



© Michael Kitces, www.kitces.com

Source: How your bank balance buys happiness: The importance of "cash on hand" to life satisfaction (Ruberton, Gladstone, & Lyubomirsky, 2016)

Die neue Mentalität von «Buy Now, Pay Later» fördert die Verschuldung



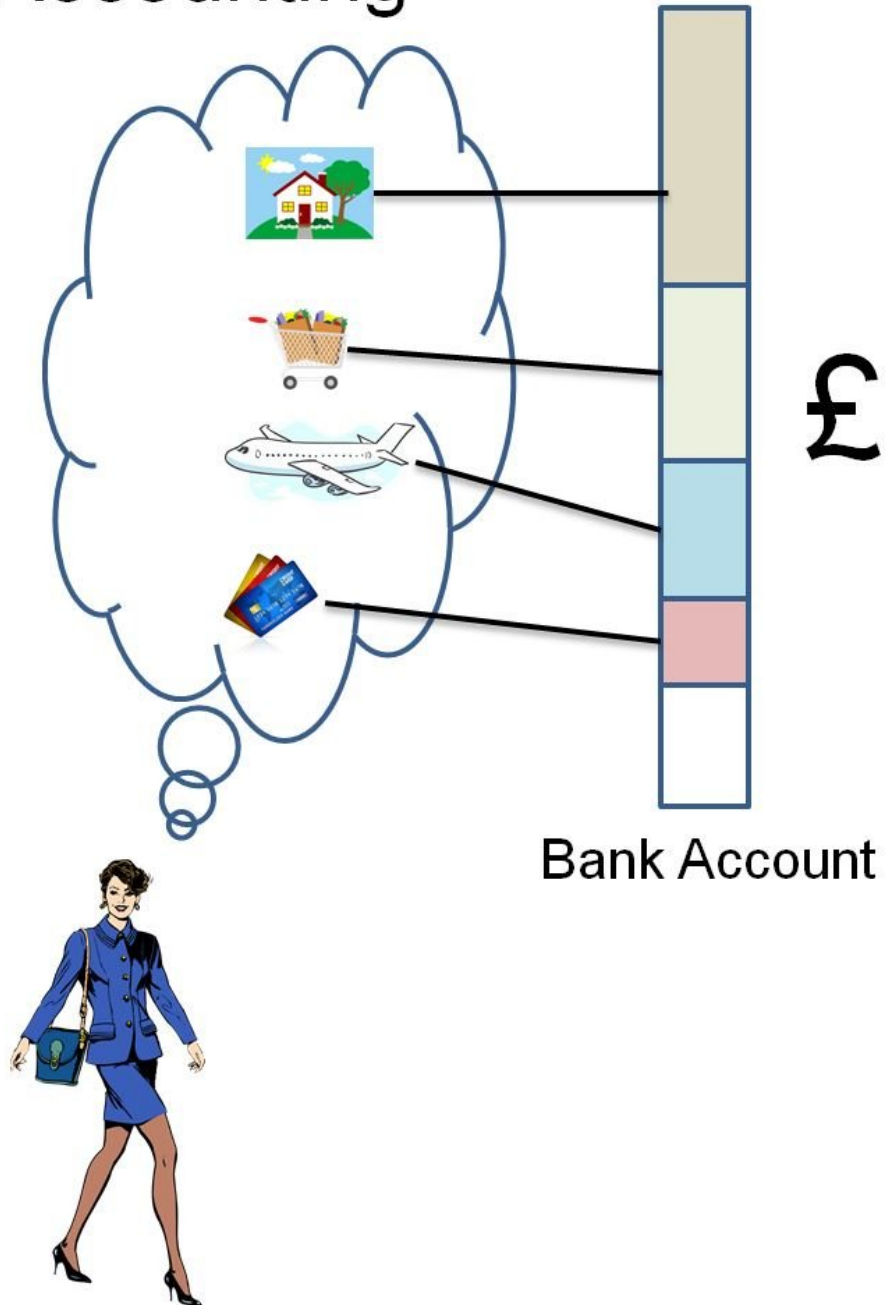
NOW OFFERING
**BUY NOW,
PAY LATER**

WITH  sezzle



Mental Accounting

Dividing up money in
your head!



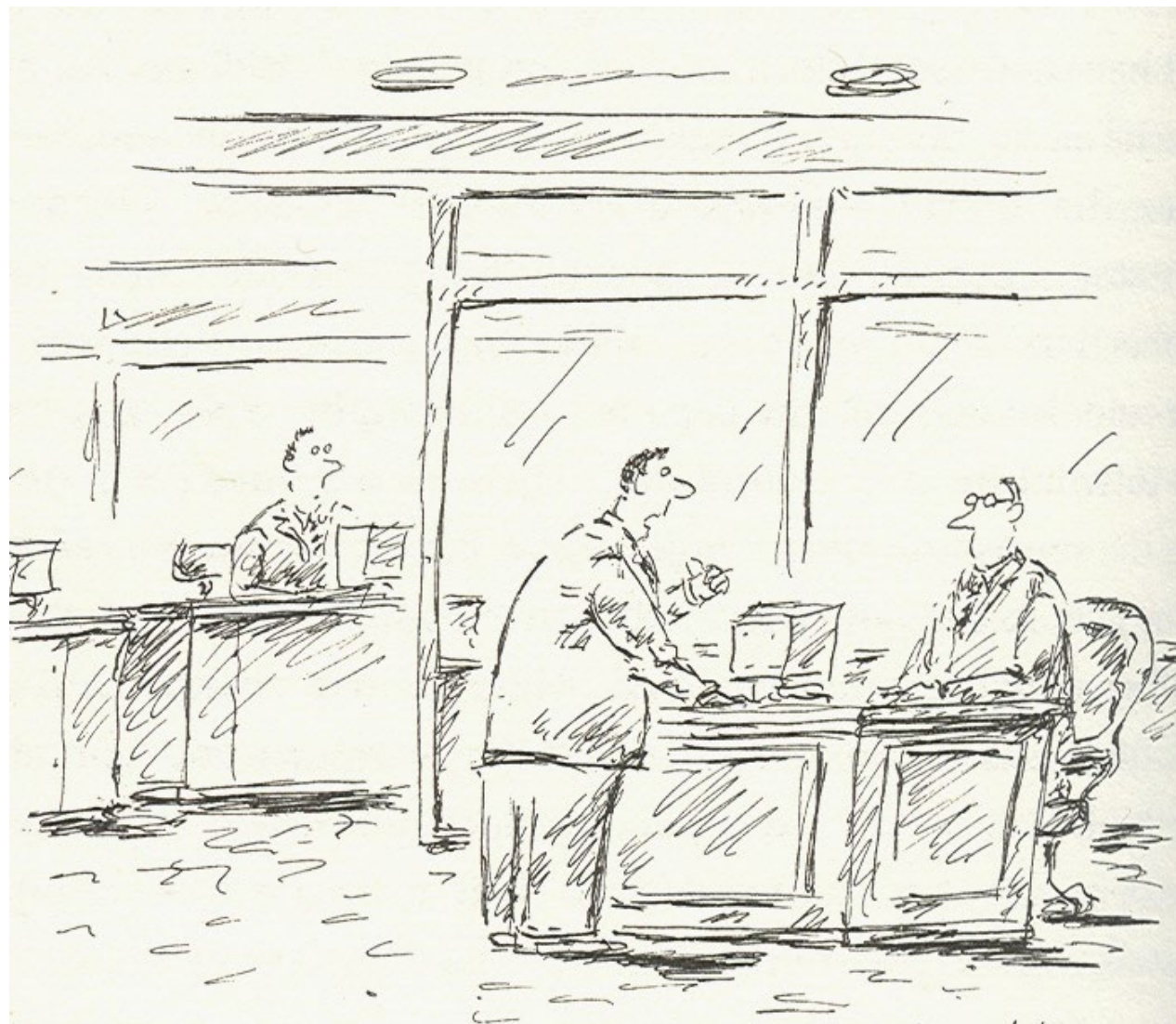
Statustretmühle

Die Menschen vergleichen sich ständig mit anderen für sie relevanten Personen, und ihr Glück hängt grossenteils vom Resultat dieses Vergleichs ab. Es ist aber unmöglich, dass alle besser als der Durchschnitt sind. Die Suche nach Status führt insgesamt zu einem Nullsummenspiel.



"I was at my sister's today. They have two pots."





B. Snallen

"O.K., if you can't see your way to giving me a pay raise, how about giving Parkerson a pay cut?"

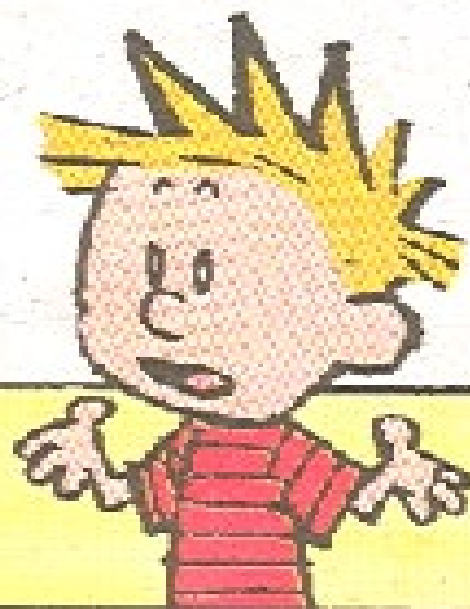
Anspruchstretmühle

Die Ansprüche der Menschen steigen mit höherem Einkommen. Die steigenden Ansprüche führen dazu, dass die Freude über mehr Einkommen und mehr Besitz an materiellen Gütern nicht lange anhält. Ein höheres Einkommensniveau wird nach kurzer Zeit als normal empfunden.

CALVIN + HOBBS™



WENN DU ETWAS **KRIEGST**,
IST ES NEU UND AUFREGEND.
WENN DU ETWAS **HAST**,
NIMMST DU ES ALS SELBST-
VERSTÄNDLICH UND ES
LANGWEILT.



1938

ABER ALLES, WAS
DU KRIEGST,
WIRD ZU ETWAS,
WAS DU
HAST.

DESHALB
BRAUCHST
DU JA
AUCH IM-
MER WAS
NEUES!

(c) WATTERSON / Distr. BULLS



ICH FÜHLE MICH WIE IN EINEM
AKTIONÄRSTRAUM.

ICH NENNE
DAS „KON-
SUMFÖR-
DERUNG“!



Fazit

- Ziel ist nicht eine Wirtschaft mit möglichst geringer privater Verschuldung.
- Es geht darum besonders vulnerable Gruppen vor Überschuldung zu schützen.
- Aber gerade diese Gruppen brauchen Kredite am meisten und sind besonders anfällig für die Tretmühlen des Glücks und damit „Verführungen“ des Konsums.