

Finanzieller Verbraucherschutz in unsicheren Zeiten

Impulsreferat

Prof. Dr. Doris Neuberger, Universität Rostock

18. Internationale Konferenz zu Finanzdienstleistungen
Iff Hamburg, 22. Juni 2023

Top 10 Risks

“Please estimate the likely impact (severity) of the following risks over a 2-year period”

2 years



Risk categories

 Economic  Environmental  Geopolitical  Societal  Technological

Studie „Jugend in Deutschland 2023“

- Krisen belasten vor allem junge Menschen.
- Die persönliche Zufriedenheit mit der finanziellen Lage ist auf einem Tiefpunkt.
- Nach Auffassung vieler junger Menschen sind die Wohlstandsjahre vorbei.

Quelle: <https://www.swr.de/wissen/jugendstudie-belastung-durch-krisen-100.html>

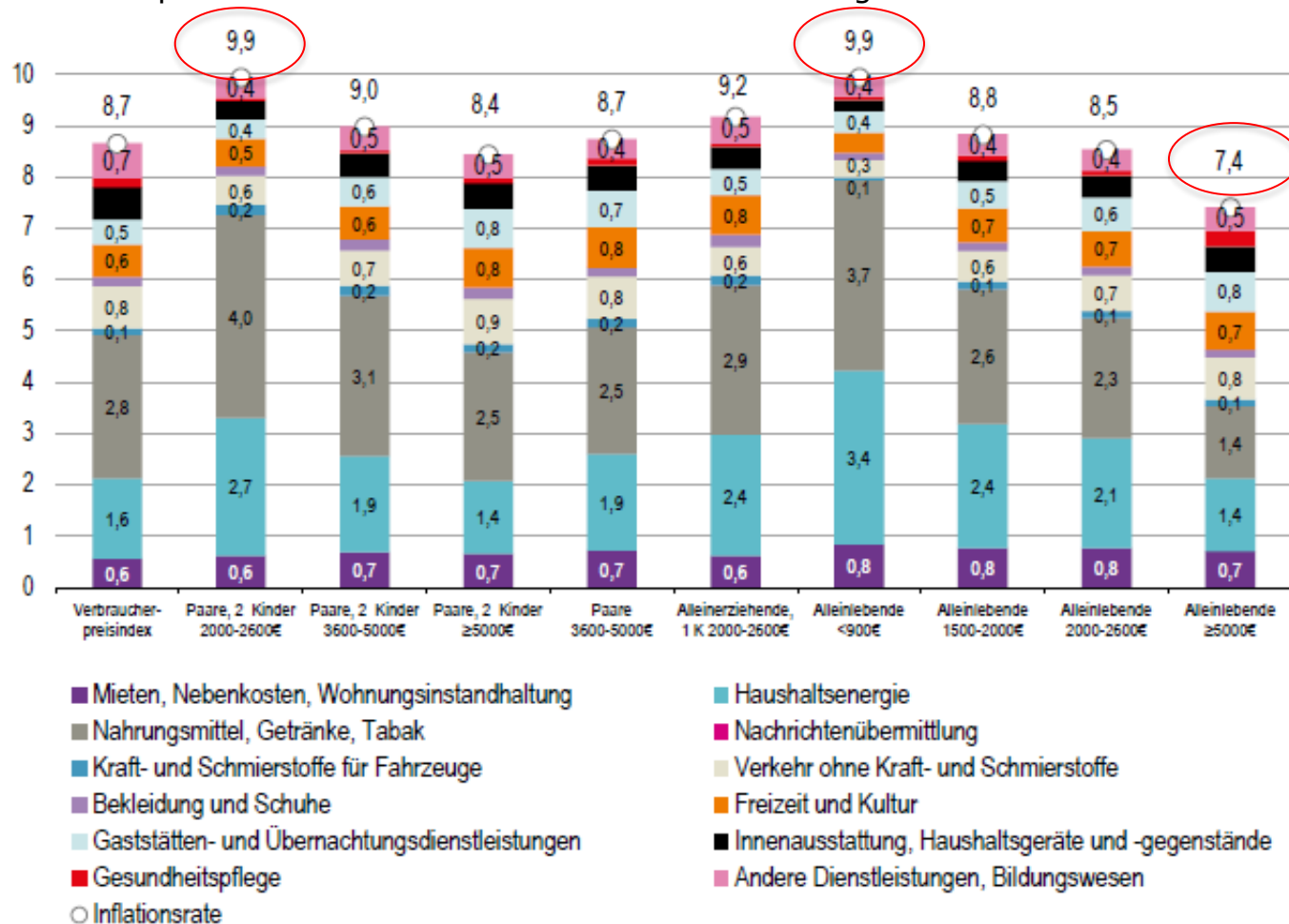
Lückenhafter Verbraucherschutz und Überschuldungsrisiko

- Junge Menschen brauchen Kredite für gesellschaftliche Teilhabe und berufliche Weiterentwicklung
- Geringes Einkommen ist aber wesentliche Zugangsbeschränkung zu Ratenkrediten
- Insbesondere junge Erwachsene und Einkommensarme greifen deshalb auf bonitätsunabhängige Kredittypen zurück
 - Dispositionskredite, „Buy now pay later“
 - teurer, zum Teil von Verbraucherschutz ausgenommen
- Überschuldung ausgelöst durch unerwartete externe Ereignisse
- Ca. 6 Mio. Überschuldete
- Kein Recht auf kostenfreie Schuldnerberatung

Quellen: Iff-Überschuldungsradar Juli 2022 und April 2023
iff-Studie „Chancen und Risiken des Kreditmarktes für junge Erwachsene“, 2023

Einkommensschwache Familien und Alleinlebende haben um 2,5 Prozentpunkte höhere Inflationsrate als einkommensreiche Alleinlebende

Haushaltsspezifische Inflationsraten und Inflationsbeiträge im Februar 2023 in % bzw. Prozentpunkten



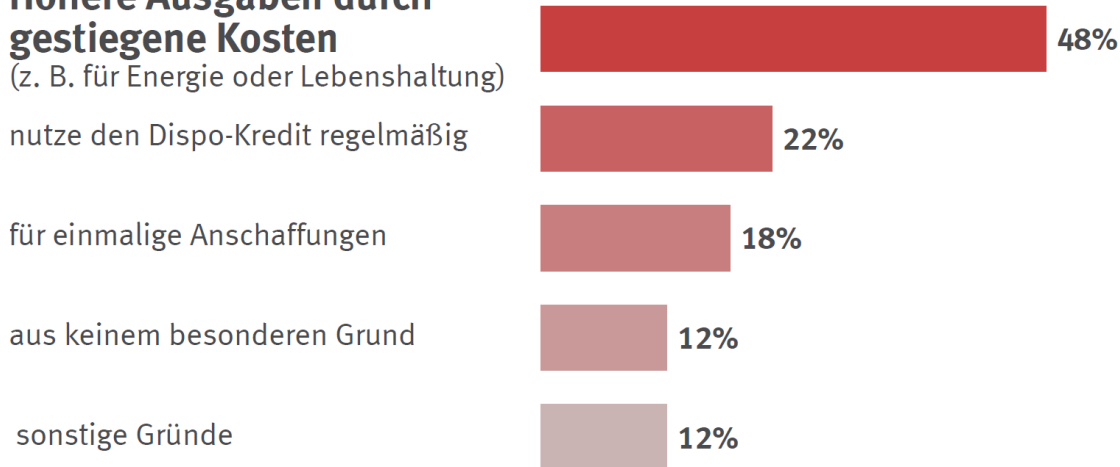
Quelle: https://www.boeckler.de/pdf/pm_imk_2023_03_15.pdf

INFLATION TREIBT MENSCHEN ZUM DISPO

Gründe für Kontoüberziehung: Gestiegene Energie- und Lebenshaltungskosten auf Platz 1.

Höhere Ausgaben durch gestiegene Kosten

(z. B. für Energie oder Lebenshaltung)



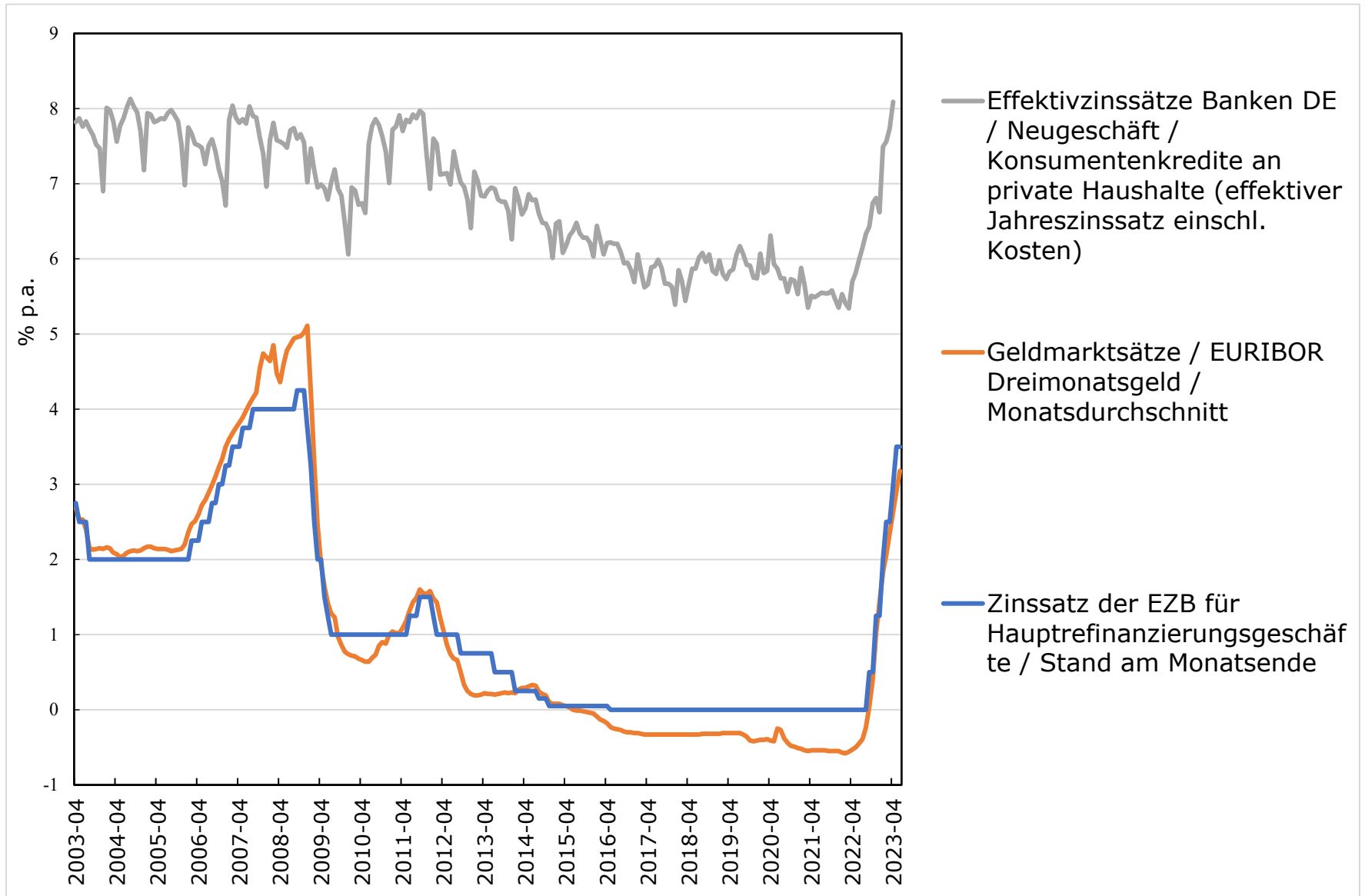
verbraucherzentrale

Bundesverband

Basis: 142 Befragte, die den Dispo in den letzten 3 Monaten in Anspruch genommen bzw. ihr Girokonto überzogen haben | * offene Frage, Mehrfachnennungen möglich

Frage: „Aus welchen der folgenden Gründe haben Sie den Dispo-Kredit oder die geduldete Kontoüberziehung auf dem Girokonto in Anspruch genommen?“

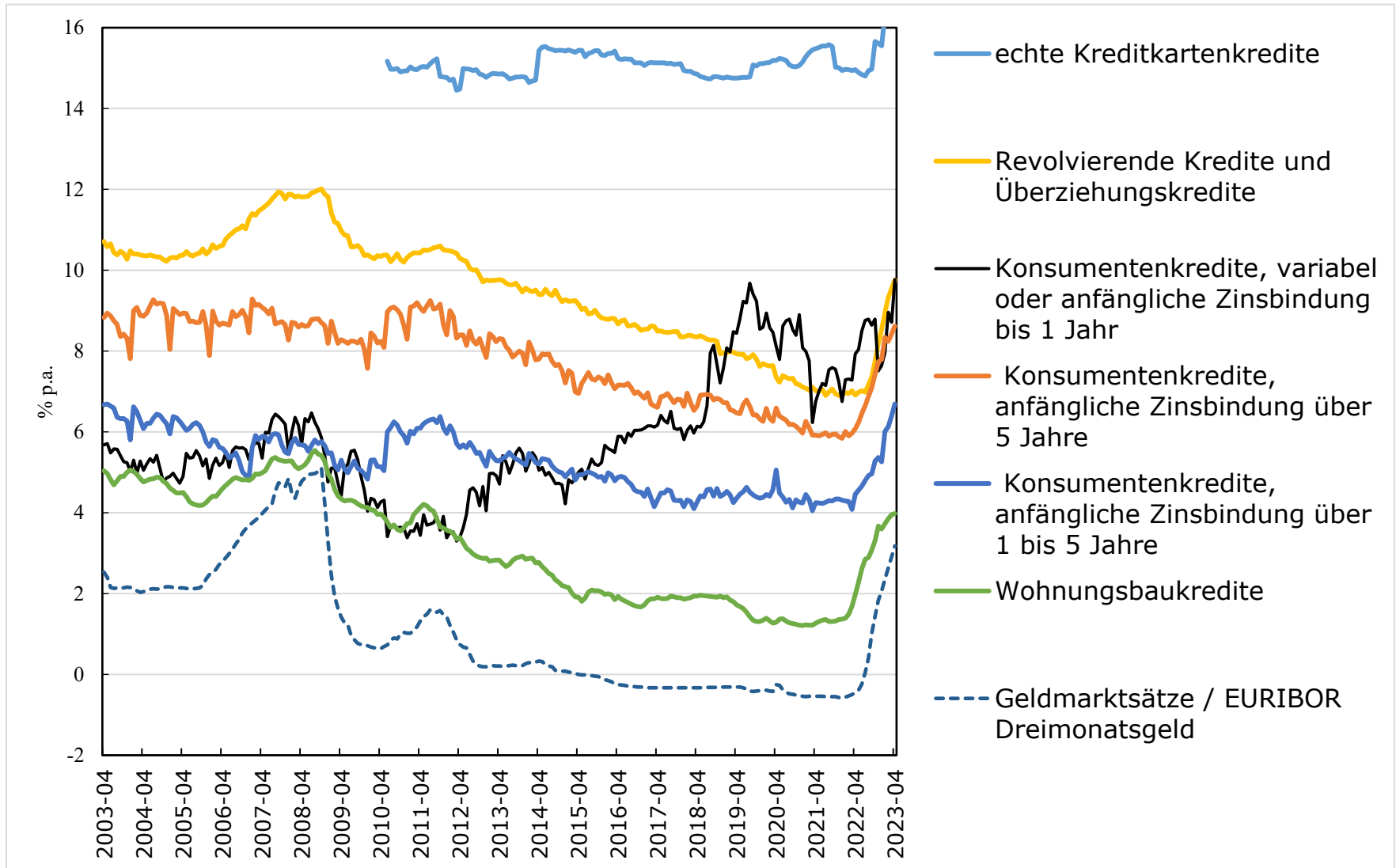
Gleichzeitig steigen die Kreditzinsen



Quelle: Deutsche Bundesbank, MFI-Zinsstatistik, eigene Darstellung

Zinsen für Kreditkarten- und Überziehungskredite liegen am oberen Ende

Effektivzinssätze Banken Neugeschäft an private Haushalte



Quelle: Deutsche Bundesbank, MFI-Zinsstatistik, eigene Darstellung

Stärkster Zinsanstieg auf den Märkten, auf denen die Zinsen ohnehin am höchsten waren

	2022/06 (in Prozent)	2023/04 (in Prozent)	Veränderung von 2022/06 bis 2023/04 (in PPunkten)	Grad der Zinsüberwälzung
Hauptrefinanzierungssatz	0	3,5	+ 3,5	
Echte Kreditkartenkredite*	14,84	17,13	+ 2,29	65%
Revolvierende Kredite und Überziehungskredite*	7,02	9,76	+ 2,74	78%
Konsumentenkredite variabel oder Zinsbindung bis 1 Jahr	8,50	9,77	+1,27	36%
Konsumentenkredite Zinsbindung 1-5 Jahre*	4,66	6,69	+ 2,03	58%
Konsumentenkredite Zinsbindung über 5 Jahre*	6,46	8,62	+ 2,16	62%
Konsumentenkredite insgesamt*,**	5,99	8,06	+ 2,1	60%
Wohnungsbaukredite*, **	2,62	3,98	+ 1,36	39%

* Effektivzinssätze Banken DE/ Neugeschäft

**effektive Jahreszinssätze einschl. Kosten

Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen

Verbraucherschutz durch Zinsobergrenzen

- Reformierung der EU-Verbraucherkreditlinie (2.12.2022):
 - Maßnahmen zur Begrenzung der Kreditkosten sollen verpflichtend werden
 - Einführung konkreter Obergrenzen aber vom EU-Rat verhindert
- Deutschland:
 - allgemeine Wuchergesetzgebung: § 138 BGB „auffälliges Missverhältnis“ zwischen Leistung und Gegenleistung
 - Erst nach eingegangener Klage je nach Urteil variierende Wuchergrenzen
 - kostspielige Gerichtsverfahren schließen einkommensschwache Haushalte aus

Steigende Marktzinsen erhöhen den Spielraum für Wucher, zum Teil stärker als die EZB-Leitzinserhöhung

	Wuchergrenze „Marktzinssatz x 2“		
	2022/06 (in %)	2023/04 (in %)	Veränderung 2022/06 bis 2023/04 (in PP)
Echte Kreditkartenkredite	29,68	34,26	+4,58
Revolvierende Kredite u. Überziehungskredite	14,04	19,52	+5,48
Konsumentenkredite variabel oder Zinsbindung bis 1 Jahr	17,0	19,54	+2,54
Konsumentenkredite Zinsbindung 1-5 Jahre	9,32	13,38	+4,06
Konsumentenkredite Zinsbindung über 5 Jahre	12,92	17,24	+4,32
Wohnungsbaukredite	5,24	7,96	+2,72

Effektivzinssätze Banken DE/ Neugeschäft Kredite an private Haushalte
Quelle: Deutsche Bundesbank, eigene Berechnungen

Vorschläge für einen effektiven Schutz vor Wucher

- Zinsobergrenzen gesetzlich verankern und vom 2-Fachen auf das 1,33-Fache des durchschnittlichen Marktzinses absenken (vgl. Frankreich)
- Zusätzlich Obergrenze gekoppelt an Leitzins oder Geldmarktsatz
- Gesamtkosten: Effektivzins inkl. aller Kosten verbundener Geschäfte
- Bundesbank:
 - Kosten typischer gekoppelter Produkte erheben
 - echte und unechte Kreditkartenmärkte zusammenfassen
- BaFin:
 - Zinsobergrenzen veröffentlichen
 - Einhaltung überwachen und sicherstellen
 - Transparenz über Marktpreise und Gesamtkosten von Verbraucherkrediten erhöhen (inkl. Überschreitungszinssätze für Überziehungskredite)

Zum Nachlesen bald hier:

Neuberger, Doris, Verbraucher kreditzinsen und Zinsobergrenzen bei steigendem Zinsniveau, Vierteljahrshefte zur Wirtschaftsforschung, Vol. 92, Heft 3, 2023

Vielen Dank für die Aufmerksamkeit!