



1.12.2016

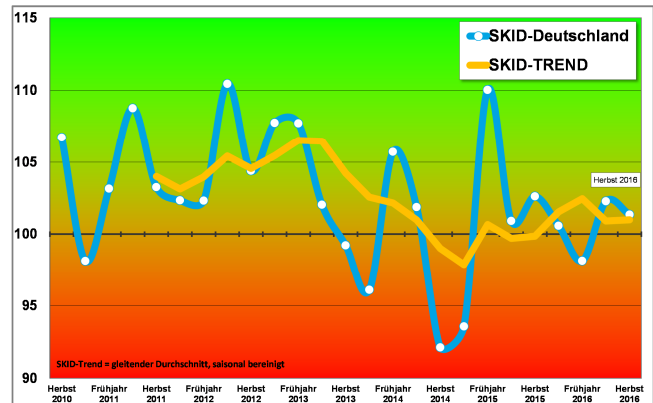
Der Trendindikator für die Überschuldungslage deutscher Verbraucher

Tabellen: Herbst 2016

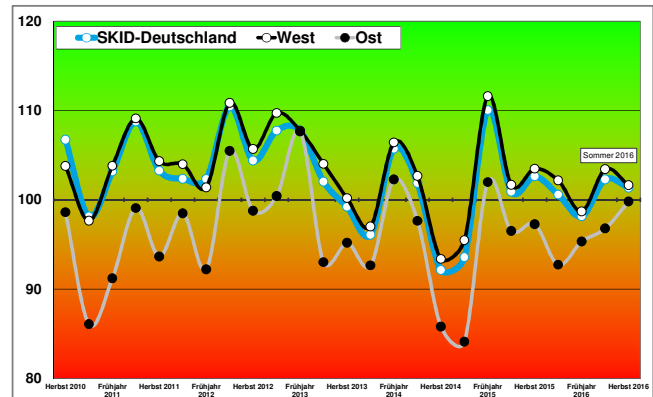
Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
102,6	100,6	98,1	102,3	101,4

SchuldnerKlima-Index Deutschland: Die Quartalsergebnisse				
Befragung	Ökonomisches Potenzial	Kreditaffinität	Schuldensstress	SchuldnerKlima-Index
Herbst 2010	110,8	112,9	82,1	106,7
Winter 2010/11	109,1	97,4	74,8	98,1
Frühjahr 2011	111,6	101,5	83,7	103,2
Sommer 2011	121,1	101,4	91,7	108,8
Herbst 2011	111,2	105,9	80,3	103,3
Winter 2011/12	113,2	101,4	78,6	102,3
Frühjahr 2012	109,3	104,2	83,0	102,3
Sommer 2012	117,3	111,9	91,3	110,5
Herbst 2012	112,6	105,1	85,2	104,4
Winter 2012/13	116,1	106,2	90,5	107,8
Frühjahr 2013	116,9	106,8	90,1	107,7
Sommer 2013	106,1	106,0	87,9	102,0
Herbst 2013	104,6	104,5	82,1	99,2
Winter 2013/14	104,7	99,4	74,2	96,1
Frühjahr 2014	114,9	105,0	86,7	105,7
Sommer 2014	111,3	103,4	83,3	101,9
Herbst 2014	99,0	93,6	75,0	92,1
Winter 2014/15	101,6	97,2	72,5	93,6
Frühjahr 2015	119,3	108,3	90,4	110,0
Sommer 2015	114,1	95,7	82,1	100,9
Herbst 2015	113,2	97,8	85,8	102,6
Winter 2015/16	112,4	100,5	80,8	100,6
Frühjahr 2016	109,2	95,0	81,3	98,1
Sommer 2016	108,9	102,3	88,7	102,3
Herbst 2016	110,1	100,7	85,0	101,4
Abweichungen zum Vorquartal	+1,2	-1,6	-3,7	-0,9

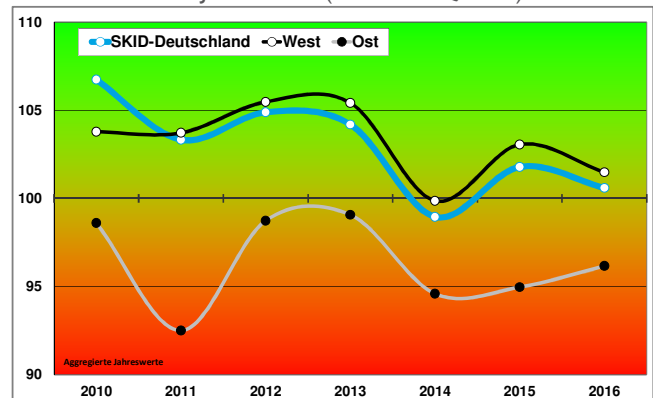
SKID-Zeitreihe / SKID-Trend



SKID-Zeitreihe nach Ost- / Westdeutschland



SKID-Jahreswerte (2016: 1.-4. Quartal)



SchuldnerKlima-Index Deutschland: Die Jahresergebnisse*				
Aggregierte Jahreswerte	Ökonomisches Potenzial	Kreditaffinität	Schuldensstress	SchuldnerKlima-Index
2011	113,3	101,6	82,7	103,3
2012	113,1	105,7	84,5	104,9
2013	110,9	105,9	87,6	104,2
2014	107,5	100,3	79,8	99,0
2015	112,0	99,8	82,7	101,8
2016	110,2	99,6	83,9	100,6
Abweichungen				
2012 / 2011	-0,2	+4,1	+1,9	+1,4
2013 / 2012	-2,2	+0,2	+3,1	-0,7
2014 / 2013	-3,4	-5,5	-7,9	-5,2
2015 / 2014	+4,5	-0,6	+3,0	+2,8
2016 / 2015	-1,8	-0,1	+1,2	-1,2
2011 / 2016	-3,1	-1,9	+1,3	-2,7

*Aggregierte Jahreswerte (2011 bis 2016: jeweils 1.-4. Quartal).

Die Datenbasis

Ausgewählte Befragungsergebnisse zum „SchuldnerKlima-Index Deutschland“

Basisdaten	SKID-Werte	Ökonomisches Potenzial		Kreditaffinität		Schuldenstress		Zusatzvariable: Sparpotenzial
		1: Positive wirtschaftliche Lage: aktuell	2: Positive wirtschaftliche Lage: künftig	3: Aktuelle Kreditnutzung	4: Künftige Kreditnutzung	5: Subjektivpersönlicher Schuldenstress	6: Intersubjektiver Schuldenstress	7: Sparneigung
Herbst 2010	106,7	29,0%	32,1%	61,5%	17,1%	9,8%	55,9%	33,8%
Winter 2010/11	98,1	28,1% (-0,9)	30,1% (-2,0)	65,0% (+3,5)	32,2% (+15,1)	12,4% (+2,6)	58,4% (+2,5)	32,1% (-1,7)
Frühjahr 2011	103,2	28,8% (+0,7)	29,8% (-0,3)	64,4% (-0,6)	27,6% (-4,6)	10,0% (-2,4)	54,8% (-3,6)	35,0% (+2,9)
Sommer 2011	108,8	34,6% (+5,8)	38,2% (+8,4)	61,9% (-2,5)	32,5% (+4,9)	9,1% (-0,9)	53,2% (-1,6)	35,8% (+0,8)
Herbst 2011	103,3	29,1% (-5,6)	32,4% (-5,8)	62,0% (+0,1)	26,1% (-6,4)	9,1% (±0,0)	57,7% (+4,4)	32,5% (-3,3)
Winter 2011/12	102,3	30,5% (+1,4)	31,5% (-0,9)	64,4% (+2,4)	27,8% (+1,7)	10,8% (+1,7)	57,8% (+0,2)	34,3% (+1,9)
Frühjahr 2012	102,3	27,7% (-2,8)	28,9% (-2,6)	61,3% (-3,1)	29,8% (+2,0)	11,2% (+0,4)	54,3% (-3,6)	33,6% (-0,8)
Sommer 2012	110,5	32,7% (+5,0)	34,8% (+5,9)	58,9% (-2,4)	23,9% (-5,9)	7,5% (-3,7)	51,9% (-2,4)	36,4% (+2,8)
Herbst 2012	104,4	31,3% (-1,4)	31,5% (-3,2)	59,8% (+0,9)	31,3% (+7,4)	9,6% (+2,1)	54,9% (+3,0)	36,3% (-0,1)
Winter 2012/13	107,8	32,9% (+1,6)	34,1% (+2,6)	59,1% (-0,7)	31,0% (-0,3)	8,9% (-0,7)	51,4% (-3,5)	37,7% (+1,4)
Frühjahr 2013	107,7	32,9% (±0,0)	36,1% (+2,0)	58,0% (-1,1)	32,1% (+1,1)	8,3% (-0,6)	52,4% (+1,0)	37,9% (+0,2)
Sommer 2013	102,0	27,6% (-5,3)	30,7% (-5,4)	58,8% (+0,8)	31,8% (-0,3)	10,8% (+2,5)	52,4% (±0,0)	31,8% (-6,1)
Herbst 2013	99,2	27,0% (-0,6)	29,9% (-0,8)	59,7% (+0,9)	32,3% (+0,5)	12,4% (+1,6)	51,0% (-1,4)	30,4% (-1,4)
Winter 2013/14	96,1	26,9% (-0,1)	30,4% (+0,5)	63,6% (+3,8)	32,1% (-0,2)	13,1% (+0,7)	55,6% (+4,6)	29,7% (-0,7)
Frühjahr 2014	105,7	32,4% (+5,5)	34,9% (+4,5)	59,7% (-3,8)	31,7% (-0,4)	9,8% (-3,3)	53,0% (-2,6)	38,5% (+8,8)
Sommer 2014	101,9	29,5% (-2,9)	33,7% (-1,1)	59,5% (-0,2)	34,1% (+2,4)	13,0% (+3,2)	50,2% (-2,8)	29,4% (-9,0)
Herbst 2014	92,1	22,8% (-6,7)	25,2% (-8,5)	67,0% (+7,5)	33,7% (-0,4)	15,2% (+2,1)	54,4% (+4,2)	25,6% (-3,9)
Winter 2014/15	93,6	25,0% (+2,2)	27,2% (+2,0)	64,0% (-3,0)	34,3% (+0,6)	14,5% (-0,7)	56,8% (+2,4)	27,6% (+2,0)
Frühjahr 2015	110,0	34,8% (+9,8)	36,8% (+9,6)	61,5% (-2,6)	23,8% (-10,4)	10,6% (-3,9)	48,0% (-8,8)	37,2% (+9,6)
Sommer 2015	100,9	30,6% (-4,2)	32,8% (-4,0)	63,7% (+2,2)	36,9% (+13,1)	11,1% (+0,5)	52,2% (+4,1)	32,4% (-4,8)
Herbst 2015	102,6	32,1% (+1,5)	33,3% (+0,5)	65,0% (+1,3)	31,6% (-5,3)	13,9% (+2,8)	50,6% (-1,6)	34,3% (+1,9)
Winter 2015/16	100,6	32,5% (+0,4)	33,5% (+0,2)	61,1% (-3,9)	35,0% (+3,4)	13,4% (-0,5)	49,6% (-1,0)	31,9% (-2,4)
Frühjahr 2016	98,1	27,3% (-5,2)	31,3% (-2,2)	64,0% (+2,9)	37,2% (+2,2)	14,8% (+1,4)	51,1% (+1,6)	31,9% (±0,0)
Sommer 2016	102,3	29,8% (+2,5)	31,8% (+0,5)	61,2% (-2,8)	32,6% (-4,6)	12,6% (-2,2)	48,1% (-3,0)	32,6% (+0,7)
Herbst 2016	101,4	30,3% (+0,5)	31,5% (-0,3)	61,5% (+0,3)	34,2% (+1,6)	10,1% (-2,5)	49,8% (+1,7)	33,7% (+1,1)

Abweichungswerte zu den Voruntersuchungen in Klammern. Rundungsabweichungen bei der Ergebnisdarstellung sind programmtechnisch möglich.

Die Erhebungszeiträume im Detail: Herbst 2010: 14./15.10.2010, Winter 2010/11: 19./20.01.2011, Frühjahr 2011: 20./21.04.2011, Sommer 2011: 19./21.07.2011, Herbst 2011: 18./20.11.2011, Winter 2011/12: 17./19.01.2012, Frühjahr 2012: 17./19.04.2012, Sommer 2012: 17./19.07.2012, Herbst 2012: 16./18.10.2012, Winter 2012/13: 15./17.01.2013, Frühjahr 2013: 16./19.04.2013; Sommer 2013: 16./18.07.2013; Herbst 2013: 15./17.10.2013; Winter 2013/14: 21./23.01.2014; Frühjahr 2014: 15./22.04.2014; Sommer 2014: 15./17.07.2014; Herbst 2014: 21./23.10.2014; Winter 2014/15: 20./22.01.2015; Frühjahr 2015: 14./20.04.2015; Sommer 2015: 21./23.07.2015; Herbst 2015: 20./22.10.2015; Winter 2015/16: 19./21.01.2016; Frühjahr 2016: 12./19.04.2016; Sommer 2016: 19./21.07.2016; Herbst 2016: 18./20.10.2016.

Definitionen und Eingrenzungen

- 1 Eigene wirtschaftliche Lage – aktuell: sehr gute / gute Bewertung
- 2 Eigene wirtschaftliche Lage – künftig: sehr gute / gute Bewertung
- 3 Aktuelle Kreditnutzung: mindestens ein aktuell genutzter Kredit- bzw. Verbindlichkeits-Typ
- 4 Künftige Kredit- und Anschaffungsplanung: mindestens eine künftige Anschaffung, die mit Kredit bzw. ohne eigene Mittel bezahlt werden soll
- 5 Persönlicher Schuldenstress: „häufiges“ Gefühl der finanziellen Überforderung
- 6 Schuldenstress im sozialen Umfeld: Kenntnis von Personen, die in finanziellen Schwierigkeiten stecken
- 7 Sparneigung: „regelmäßiges Sparen“, d. h. regelmäßig Geld für Anschaffungen, den Urlaub oder ganz allgemein für die Zukunft beiseite zu legen

Lesebeispiel: Die Bewertung der Verbraucher zur eigenen wirtschaftlichen Lage zeigt sich im Herbst 2016 nochmals leicht verbessert. Wieder etwa jeder dritte Verbraucher (30,3 Prozent) bewertet die aktuelle eigene wirtschaftliche Lage mit einer guten bis sehr guten Schulnote. Dies ist ein halber Prozentpunkt mehr als noch im letzten Quartal (Sommer 2016; 29,8 Prozent; + 0,5 Punkte).

Detailauswertungen

SchuldnerKlima-Index Deutschland nach soziodemografischen Kennzeichen Herbst 2015 bis Sommer 2016

Basisdaten	Winter 2015/16				Frühjahr 2016				Sommer 2016				Herbst 2016			
	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID
Gesamt	112,4	100,5	80,8	100,6	109,2	95,0	81,3	98,1	108,9	102,3	88,7	102,3	110,1	100,7	85,0	101,4
Geschlecht																
Männer	119,7	94,3	90,4	104,6	113,6	91,2	82,8	99,2	112,5	94,4	94,1	102,8	116,2	91,6	85,9	101,6
Frauen	105,4	106,6	71,2	96,6	104,7	99,0	79,7	97,0	105,2	110,3	83,0	101,7	103,9	109,8	83,9	101,0
Altersgruppen																
18 bis 29 Jahre	104,0	115,5	70,6	97,7	104,9	95,9	92,0	101,0	103,8	103,2	80,0	97,0	104,3	110,0	74,5	97,7
30 bis 39 Jahre	118,8	89,0	73,6	97,4	115,9	74,7	87,3	97,4	116,7	88,5	82,8	99,3	111,2	67,2	78,6	90,0
40 bis 49 Jahre	115,8	83,7	76,9	96,1	124,1	85,4	82,3	102,5	114,4	94,5	84,5	102,0	114,5	96,2	77,0	99,4
50 bis 59 Jahre	107,0	97,3	83,5	99,3	94,4	103,4	68,3	90,1	104,4	107,0	92,3	103,5	110,3	104,1	89,7	104,4
60 bis 69 Jahre	118,7	117,9	101,9	115,0	105,1	119,8	72,4	100,0	103,3	121,5	107,6	111,1	109,1	127,4	110,2	117,4
Altersgruppen																
18 bis 39 Jahre	110,6	104,1	72,0	97,6	110,1	86,1	89,9	99,3	110,1	96,2	81,4	98,1	107,5	90,4	76,5	94,1
40 Jahre und älter	113,5	97,9	86,2	102,4	108,6	100,7	75,3	97,3	108,1	106,1	93,3	104,9	111,7	107,1	90,1	105,8
Beruflicher Status																
Vollzeitarbeit	130,5	81,3	82,6	103,3	121,9	81,5	81,0	100,0	126,9	84,6	87,5	104,7	133,1	85,9	84,5	106,8
Teilzeitarbeit	103,5	110,8	71,1	96,8	107,6	90,5	74,6	94,3	105,4	102,4	70,7	96,2	97,0	101,3	76,1	93,5
Arbeitslos	33,2	99,0	63,7	62,7	52,6	119,6	84,1	83,3	47,3	121,7	61,2	73,8	31,8	108,3	57,1	62,7
Rentner/-in	103,5	116,1	86,2	104,0	99,6	113,4	70,9	95,4	94,9	121,5	106,8	107,6	107,6	119,7	107,9	113,2
Hausfrau / -mann	107,1	115,7	82,1	102,7	103,8	113,8	85,6	102,0	104,4	117,4	99,3	107,5	96,4	121,7	88,0	102,4
Student / Schüler	99,4	133,0	84,2	105,0	104,6	115,1	105,1	109,7	85,6	135,9	101,3	105,5	98,3	122,1	79,7	100,5
Ausbildungsniveau																
Geringes Bildungsniveau	105,7	101,8	76,6	97,0	103,0	95,9	78,0	95,0	102,4	108,1	84,3	100,0	104,3	106,2	83,0	99,9
Gehobenes Bildungsniveau	121,2	98,7	86,1	105,2	116,8	93,8	85,3	102,0	117,6	94,4	94,5	105,3	117,4	93,7	87,5	103,1
Haushaltsgröße																
1 Person	88,9	110,8	78,4	93,7	90,0	103,7	78,3	92,3	94,2	117,4	97,5	102,6	93,9	110,8	87,8	98,4
2-3 Personen	119,5	99,2	83,2	103,8	116,2	96,2	81,9	101,1	112,9	100,1	84,7	102,7	116,5	100,7	86,8	104,8
4 und mehr Personen	123,0	89,5	75,7	99,6	115,5	80,3	83,2	97,8	122,9	77,9	84,5	99,8	112,1	85,1	74,1	93,8
Haushalts-Nettoeinkommen*																
< 1.000 €	65,8	122,9	66,4	83,7	68,8	113,7	83,2	87,9	62,0	126,3	83,5	87,8	66,7	119,0	80,8	86,8
1.000 < 1.500 €	79,5	109,0	72,9	86,8	92,2	99,5	70,1	88,6	89,4	111,8	73,9	92,4	82,3	111,1	72,0	89,0
1.500 < 2.000 €	108,1	107,9	67,6	96,8	102,8	85,8	79,7	93,6	107,8	106,3	77,6	100,2	109,9	92,9	74,5	96,4
2.000 < 2.500 €	119,0	91,1	81,0	100,8	120,5	95,8	70,4	99,8	124,5	90,2	96,2	107,5	119,5	87,5	85,0	102,2
2.500 < 3.800 €	146,3	89,6	92,3	114,6	131,7	79,0	90,0	105,5	134,3	86,1	96,8	111,0	136,6	91,0	90,7	111,5
3.800 € >	161,4	79,0	102,7	122,4	150,4	90,4	94,5	117,3	158,9	79,0	106,8	124,3	161,2	96,6	107,2	128,5
Haushalts-Nettoeinkommen*																
Geringverdiener	72,2	116,5	69,4	85,1	80,8	106,6	76,7	88,3	76,6	119,0	78,6	90,3	74,5	115,2	76,6	87,9
Normalverdiener	114,1	98,9	75,0	99,0	112,7	91,9	74,6	97,1	115,9	98,6	86,9	103,8	114,7	90,4	79,9	99,3
Gutverdiener	152,6	85,4	96,7	117,8	139,1	83,6	91,8	110,2	144,5	83,7	101,0	116,5	145,4	93,0	96,6	117,6
Kinder im Haushalt																
Kein Kind	109,3	106,2	82,9	101,8	105,4	99,1	81,7	97,6	104,7	110,2	93,3	104,2	108,9	108,2	89,1	104,4
Kinder	119,8	87,4	75,5	97,7	118,7	84,4	80,2	99,4	122,3	75,9	74,4	96,2	113,7	77,3	72,5	92,1

Basisdaten	Winter 2015/16				Frühjahr 2016				Sommer 2016				Herbst 2016			
	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID	Ökonom. Potenzial	Kreditaffinität	Schulden stress	SKID
Gesamt	112,4	100,5	80,8	100,6	109,2	95,0	81,3	98,1	108,9	102,3	88,7	102,3	110,1	100,7	85,0	101,4
Partnerstatus																
Verheiratet	127,4	89,8	88,8	106,5	122,2	88,4	81,4	101,6	122,9	89,5	93,5	106,5	125,0	91,1	93,5	107,3
In Partnerschaft	113,4	106,0	71,8	99,5	112,5	95,5	81,4	99,4	108,8	101,5	76,0	98,3	111,4	104,8	76,2	100,8
Geschieden / verwitwet	86,5	109,5	85,9	94,1	86,0	115,7	74,3	92,3	93,3	112,7	89,3	99,0	88,8	121,1	76,4	96,0
Single	99,7	106,4	71,9	94,6	94,4	94,9	84,2	93,4	93,7	117,1	92,3	100,9	92,5	102,1	84,2	94,0
Wohnortgröße*																
Kleine Stadt	114,9	100,3	83,1	102,3	108,5	95,5	81,6	98,1	110,5	101,8	89,7	103,1	109,1	104,8	85,3	102,1
Mittelgroße Stadt	115,5	94,4	80,6	99,9	113,3	90,1	75,6	96,7	112,0	97,7	87,3	102,2	113,3	101,2	86,3	103,7
Große Stadt	107,2	105,5	78,2	99,1	106,8	98,4	85,7	99,4	104,1	106,7	88,3	101,3	108,5	94,7	83,3	98,2
Region																
Nord	104,3	102,4	82,2	98,5	100,5	94,7	88,4	96,6	103,4	102,6	94,0	102,3	102,0	100,4	89,4	99,4
Süd	120,6	98,3	83,8	103,7	112,3	93,7	77,4	97,9	111,0	102,9	89,4	103,2	108,5	103,9	86,5	102,1
West	120,6	106,6	77,3	105,1	118,0	99,2	82,1	102,8	116,3	101,8	86,9	105,1	122,2	94,6	81,7	103,6
Ost	94,9	96,6	77,0	91,5	100,7	93,0	82,2	94,8	101,7	101,2	84,9	97,8	107,4	100,5	81,9	99,2
Sparneigung																
Sparer	140,4	99,7	90,1	114,8	132,8	93,5	86,8	109,1	136,2	100,2	99,1	116,4	134,3	100,8	96,4	114,9
Nicht-Sparer	60,6	98,9	57,8	71,9	65,7	94,1	68,3	76,2	58,5	103,3	65,1	74,3	64,1	96,9	60,0	73,7
Lebenszufriedenheit																
Der Zufriedene	154,3	103,9	95,7	123,4	145,9	96,1	90,4	115,9	147,5	104,6	99,5	122,0	146,9	99,3	99,5	120,6
Der Ambivalente	80,6	98,1	68,4	83,0	84,1	92,3	74,2	85,2	80,5	98,3	81,1	87,3	84,2	102,0	73,5	87,5
Der Unzufriedene	31,0	85,2	45,5	51,9	35,4	100,7	66,3	64,9	31,7	106,4	59,8	62,9	19,8	103,9	52,3	55,6
Haltung zur Verschuldung																
Schulden-Ablehner	115,0	143,2	95,5	118,4	114,8	135,2	91,1	114,3	115,3	135,1	106,0	118,9	111,9	141,0	101,9	118,6
Notfall-Schuldner	110,1	96,7	73,0	96,3	108,0	92,4	79,2	96,7	102,1	100,4	82,9	97,6	107,8	96,2	84,0	99,2
Schulden-Pragmatiker	116,6	61,0	83,9	92,9	106,1	50,0	74,5	83,6	116,0	63,0	80,5	92,7	114,6	64,6	70,0	89,0
Ost / West																
Westdeutschland	115,6	101,6	81,0	102,2	110,5	95,5	81,2	98,7	111,0	102,7	89,4	103,4	110,5	101,1	84,9	101,6
Ostdeutschland	96,8	95,1	79,9	92,7	102,6	92,1	82,0	95,3	98,6	100,4	85,5	96,8	108,1	98,3	85,1	99,8

Legende:

Werte >100 = positives Schuldner-Klima (Überschuldungsrisiko ist gering)

Werte <100 = negatives Schuldner-Klima (Überschuldungsrisiko ist erhöht)

*Weitere Anmerkungen:

Die Einkommensgruppen nach monatlichem Haushaltsnettoeinkommen: Geringverdiener (< 1.500 Euro); Normalverdiener (1.501 - 2.500 Euro); Gutverdiener (> 2.500 Euro).

Die Stadtgrößen nach Einwohnerzahl: Kleine Stadt: bis 20.000 Einwohner; mittelgroße Stadt: 20.001-100.000 Einwohner; große Stadt: mehr als 100.000 Einwohner

Lesebeispiel: Das SchuldnerKlima hat sich für die Verbraucher in Deutschland im Herbst 2016 nach einer Erholung im letzten Sommer wieder leicht eingetrübt. Der aktuelle Index verschlechtert sich im Vergleich zum letzten Quartal um etwa einen Punkt und beträgt aktuell wieder 101 Punkte (101,4 Punkte; Sommer 2016: 102,3 Punkte; - 0,9 Punkte). Der aktuelle Index verbleibt allerdings weiter über der 100-Punkte-Grenze im positiven Bereich („leicht entspanntes SchuldnerKlima“), liegt aber unter dem Niveau vom Herbst 2015. Alles in allem bestätigen auch die Veränderungswerte des SchuldnerKlima-Index nach soziodemographischen Teilgruppen den in diesem Quartal leicht negativen Trend. Allerdings hat sich das SchuldnerKlima in diesem Quartal bei Frauen (Index: 101,0 Punkte; - 0,7 Punkte) weniger stark als im Schnitt und als bei den Männern verschlechtert und liegt zum zweiten Mal in Folge wieder im „grünen Bereich“. Letzteres gilt trotz stärkere, Rückgang auch für die Männer (Index: 101,6 Punkte; - 1,2 Punkte). Nach Haushaltseinkommen verzeichnen „Normalverdiener“ (1.500 bis 2.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 99,3 Punkte; - 4,5 Punkte) und „Geringverdiener“ (weniger als 1.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 87,9 Punkte; - 2,4 Punkte) im Gegensatz zum letzten Quartal merkliche Verluste. Die Normalverdiener rutschen in den „hellroten Bereich“, die Geringverdiener verbleiben im eher „dunkelroten Bereich“. Im Gegensatz dazu weisen „Gutverdiener“ (mehr als 2.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 117,6 Punkte; + 1,1 Punkte) nochmals Zugewinne auf. Positiv: Wie bereits seit dem letzten Herbst zeigen auch die Verbraucher in Ostdeutschland (99,8 Punkte; + 3,0 Punkte) ein kontinuierlich verbessertes SchuldnerKlima, verbleiben aber knapp im „roten Bereich“. In den westlichen Bundesländern trübt sich das SchuldnerKlima hingegen wieder ein, liegt aber weiterhin im „grünen Bereich“ (101,6 Punkte; - 1,8 Punkte).

Aktuelle Kredite und Verbindlichkeiten

Basisdaten: Aktuelle Kredit- / Verbindlichkeitsstruktur	Kredite für Konsumgüter (wie z. B. für TV, PC, Küchengeräte, Handy)	Bankverbindlichkeiten (wie z. B. Barkredite, Kreditkarten, Dispo- Kredite)	Kredite zur PKW- Finanzierung	Kredite zur Immobilien- finanzierung	Private Kredite bei Freunden oder Verwandten	Sonstige Verbindlichkeiten (z. B. Nachzahlungen beim Finanzamt / Mietrückstände)
Herbst 2010	14%	31%	17%	21%	10%	8%
Winter 2010/11	15% (+1)	32% (+1)	15% (-2)	18% (-3)	12% (+2)	8% (±0)
Frühjahr 2011	14% (-1)	32% (±0)	15% (±0)	20% (+2)	11% (-1)	8% (±0)
Sommer 2011	13% (-1)	34% (+2)	14% (-1)	21% (+1)	12% (+1)	7% (-1)
Herbst 2011	15% (+2)	31% (-3)	15% (+1)	20% (-1)	11% (-1)	7% (±0)
Winter 2011/12	15% (±0)	31% (±0)	15% (±0)	19% (-1)	13% (+2)	8% (+1)
Frühjahr 2012	14% (-1)	31% (±0)	17% (+2)	21% (+2)	12% (-1)	7% (-1)
Sommer 2012	14% (±0)	31% (±0)	16% (-1)	21% (±0)	10% (-2)	8% (+1)
Herbst 2012	15% (+1)	31% (±0)	14% (-2)	21% (±0)	11% (+1)	8% (±0)
Winter 2012/13	14% (-1)	31% (±0)	15% (+1)	21% (±0)	12% (+1)	8% (±0)
Frühjahr 2013	16% (+2)	30% (-1)	16% (+1)	22% (+1)	10% (-2)	7% (-1)
Sommer 2013	17% (+1)	31% (-1)	15% (-1)	18% (-4)	10% (±0)	9% (+2)
Herbst 2013	15% (-2)	32% (+1)	14% (-1)	19% (+1)	11% (+1)	8% (-1)
Winter 2013/14	17% (+2)	32% (±0)	13% (-1)	19% (±0)	11% (±0)	8% (±0)
Frühjahr 2014	14% (-3)	30% (-2)	16% (+3)	20% (+1)	11% (±0)	8% (±0)
Sommer 2014	16% (+2)	31% (+1)	12% (-4)	20% (±0)	12% (+1)	9% (+1)
Herbst 2014	15% (-1)	30% (-1)	15% (+3)	16% (-4)	13% (+2)	10% (+1)
Winter 2014/15	17% (+2)	30% (±0)	14% (-1)	18% (+2)	12% (-1)	9% (-1)
Frühjahr 2015	13% (-4)	32% (+2)	14% (±0)	21% (+3)	12% (±0)	8% (-1)
Sommer 2015	17% (+4)	32% (±0)	14% (±0)	18% (-3)	13% (+1)	7% (-1)
Herbst 2015	14% (-3)	30% (-2)	13% (-1)	21% (+3)	14% (+1)	9% (+2)
Winter 2015/16	16% (+2)	30% (±0)	16% (+3)	19% (-2)	11% (-3)	8% (-1)
Frühjahr 2016	16% (±0)	30% (±0)	16% (±0)	19% (±0)	11% (±0)	8% (±0)
Sommer 2016	16% (±0)	28% (-2)	16% (±0)	18% (-1)	13% (+2)	9% (+1)
Herbst 2016	15% (-1)	29% (+1)	15% (-1)	19% (+1)	13% (±0)	9% (±0)

Die Fragestellung: Verfügen Sie persönlich zurzeit über Kredite oder sonstige finanzielle Verbindlichkeiten und Verpflichtungen? (Gestützte Abfrage)

Lesebeispiel: Im Herbst 2016 gibt weiterhin etwa jeder dritte Verbraucher in Deutschland (29 Prozent) an, Bankverbindlichkeiten (wie z. B. Barkredite, Kreditkarten, Dispo-Kredite) zu haben. Dies ist wieder etwa ein Prozentpunkt mehr als in der letzten Quartalsauswertung vom Sommer 2016. Im Sommer und im Frühjahr 2015 lag der entsprechende Wert noch bei rund 32 Prozent.

Kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft

Basis-Daten: Kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft	Kauf von Konsumgütern*	Kauf eines PKW	Kauf einer Immobilie	Sonstige Anschaffungen
Herbst 2010	-	-	-	-
Winter 2010/11	36%	24%	12%	29%
Frühjahr 2011	34% (-2)	23% (-1)	13% (+1)	30% (+1)
Sommer 2011	38% (+4)	20% (-3)	11% (-2)	31% (+1)
Herbst 2011	38% (±0)	23% (+3)	10% (-1)	30% (-1)
Winter 2011/12	37% (-1)	22% (-1)	13% (+3)	28% (-2)
Frühjahr 2012	38% (+1)	21% (-1)	12% (-1)	29% (+1)
Sommer 2012	37% (-1)	19% (-2)	14% (+2)	30% (+1)
Herbst 2012	36% (-1)	23% (+4)	11% (-3)	30% (±0)
Winter 2012/13	37% (+1)	23% (±0)	12% (+1)	28% (-2)
Frühjahr 2013	34% (-3)	21% (-2)	12% (±0)	33% (+5)
Sommer 2013	41% (+7)	19% (-2)	10% (-2)	30% (-3)
Herbst 2013	38% (-3)	23% (+4)	11% (+1)	28% (-2)
Winter 2013/14	36% (-2)	23% (±0)	11% (±0)	29% (+1)
Frühjahr 2014	34% (-2)	26% (+3)	12% (+1)	27% (-2)
Sommer 2014	35% (+1)	23% (-3)	11% (-1)	31% (+4)
Herbst 2014	37% (+2)	22% (-1)	11% (±0)	30% (-1)
Winter 2014/15	36% (-1)	26% (+3)	10% (-1)	28% (-1)
Frühjahr 2015	30% (-6)	27% (+1)	20% (+10)	24% (-4)
Sommer 2015	34% (+4)	25% (+2)	13% (-7)	28% (+4)
Herbst 2015	32% (-2)	22% (-3)	15% (+2)	31% (+3)
Winter 2015/16	36% (+4)	24% (+2)	12% (-3)	28% (-3)
Frühjahr 2016	37% (+1)	26% (-2)	12% (±0)	25% (-3)
Sommer 2016	35% (-2)	23% (-3)	13% (+1)	29% (+4)
Herbst 2016	35% (±0)	27% (+4)	12% (-1)	26% (-3)

*wie z. B. TV, PC, Küchengeräte, Handy.

Die Fragestellung: Planen Sie in den nächsten drei Monaten weitere Anschaffungen, die Sie mit Krediten bzw. nicht aus eigenen vorhandenen finanziellen Mitteln bezahlen wollen? (Gestützte Abfrage) – Diese Fragestellung wurde in der Herbstbefragung 2010 nicht differenziert abgefragt.

Lesebeispiel: Die kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft der deutschen Verbraucher nimmt im Herbst 2016 wieder leicht zu. Derzeit geben beispielsweise wieder rund 27 Prozent der Verbrauchern in Deutschland an (+ 4 Punkte), „in den nächsten drei Monaten mit Hilfe von Krediten“, einen PKW anzuschaffen. Die Bereitschaft, Konsumgüter, wie z. B. TV, PC, Küchengeräte, Handy“, anzuschaffen, stagniert (35 Prozent; ± 0 Punkte).

Aktuelle Kredite und Verbindlichkeiten / Kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft

Basisdaten	Kreditnutzung / Verbindlichkeiten	Kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft
Herbst 2010	62%	-
Winter 2010/11	65% (+3)	32%
Frühjahr 2011	64% (-1)	28% (-4)
Sommer 2011	62% (-2)	33% (+5)
Herbst 2011	62% (±0)	26% (-7)
Winter 2011/12	64% (+2)	28% (+2)
Frühjahr 2012	61% (-3)	30% (+2)
Sommer 2012	59% (-2)	24% (-6)
Herbst 2012	60% (+1)	31% (+7)
Winter 2012/13	59% (-1)	31% (±0)
Frühjahr 2013	58% (-1)	32% (+1)
Sommer 2013	59% (±0)	32% (±0)
Herbst 2013	60% (+1)	32% (±0)
Winter 2013/14	64% (+4)	32% (±0)
Frühjahr 2014	60% (-4)	32% (±0)
Sommer 2014	59% (-1)	34% (+2)
Herbst 2014	67% (+8)	34% (±0)
Winter 2014/15	64% (-3)	34% (±0)
Frühjahr 2015	61% (-3)	24% (-10)
Sommer 2015	64% (+3)	37% (+13)
Herbst 2015	65% (+1)	32% (-5)
Winter 2015/16	61% (-4)	35% (+3)
Frühjahr 2016	64% (+3)	37% (+2)
Sommer 2016	61% (-3)	33% (-4)
Herbst 2016	61% (±0)	34% (+1)

Hinweis: Aggregierte Wert der beiden Fragstellungen:

- Verfügen Sie persönlich zurzeit über Kredite oder sonstige finanzielle Verbindlichkeiten und Verpflichtungen?
- Planen Sie in den nächsten drei Monaten weitere Anschaffungen, die Sie mit Krediten bzw. nicht aus eigenen vorhandenen finanziellen Mitteln bezahlen wollen? (Gestützte Abfrage) – Diese Fragestellung wurde in der Herbstbefragung 2010 nicht differenziert abgefragt.

Lesebeispiel: Im Herbst 2016 nimmt die kreditbasierte Anschaffungsbereitschaft der deutschen Verbraucher wieder leicht zu, Kreditnutzung und finanziellen Verbindlichkeiten stagnieren. So geben derzeit wieder 34 Prozent der Verbrauchern in Deutschland an (+ 1 Punkt), „in den nächsten drei Monaten mit Hilfe von Krediten“, Anschaffungen tätigen zu wollen. Zugleich geben weiterhin rund 61 Prozent der deutschen Verbraucher an (± 0 Punkte), „Kredite oder sonstige finanzielle Verbindlichkeiten und Verpflichtungen“ zu haben.

Sparneigung

Basisdaten: Sparneigung	Regelmäßiger Sparer	Unregelmäßiger Sparer	Sparen derzeit nicht möglich	Regelmäßiges Sparen noch nie möglich
Herbst 2010	34%	29%	27%	11%
Winter 2010/11	32% (-2)	32% (+3)	28% (+1)	8% (-3)
Frühjahr 2011	35% (+3)	31% (-1)	27% (-1)	7% (-1)
Sommer 2011	36% (+1)	32% (+1)	25% (-2)	8% (+1)
Herbst 2011	32% (-4)	33% (+1)	27% (+1)	8% (±0)
Winter 2011/12	34% (+2)	31% (-2)	27% (±0)	8% (±0)
Frühjahr 2012	34% (±0)	32% (+1)	26% (-1)	9% (+1)
Sommer 2012	36% (+2)	32% (±0)	24% (-2)	8% (-1)
Herbst 2012	36% (±0)	31% (-1)	24% (±0)	8% (±0)
Winter 2012/13	38% (+2)	29% (-2)	25% (+1)	9% (+1)
Frühjahr 2013	38% (±0)	30% (+1)	24% (-1)	8% (-1)
Sommer 2013	32% (-6)	31% (+1)	26% (+2)	11% (+3)
Herbst 2013	30% (-2)	31% (±0)	26% (±0)	12% (+1)
Winter 2013/14	30% (±0)	31% (±0)	29% (+3)	10% (-2)
Frühjahr 2014	39% (+8)	29% (-2)	24% (±0)	8% (-2)
Sommer 2014	29% (-10)	31% (+2)	29% (+5)	10% (+2)
Herbst 2014	26% (-4)	34% (+3)	29% (±0)	11% (-1)
Winter 2014/15	28% (+2)	34% (±0)	28% (-1)	11% (±0)
Frühjahr 2015	37% (+9)	32% (-2)	23% (-5)	8% (-3)
Sommer 2015	32% (-5)	32% (±0)	26% (+3)	9% (+1)
Herbst 2015	34% (+2)	29% (-3)	27% (+1)	10% (+1)
Winter 2015/16	32% (-2)	33% (+4)	27% (±0)	9% (-1)
Frühjahr 2016	32% (±0)	32% (-1)	26% (-1)	10% (+1)
Sommer 2016	33% (+1)	32% (±0)	24% (-2)	11% (+1)
Herbst 2016	34% (+1)	31% (-1)	25% (+1)	10% (-1)

Die Fragestellung: Sind Sie derzeit in der Lage, neben Ihren allgemeinen finanziellen Verbindlichkeiten Geld für Anschaffungen, den Urlaub oder ganz allgemein für die Zukunft beiseitezulegen? (Gestützte Abfrage)

Lesebeispiel: Die Sparneigung zeigt sich auch in diesem Quartal nochmals weiter verbessert und liegt erstmals wieder über dem Niveau des langjährigen Mittels (33 Prozent). Der Anteil „regelmäßiger Sparer“ nimmt im Vergleich zum Vorquartal leicht zu (33,7 Prozent; + 1,1 Punkte), hingegen nimmt der diejenigen Personengruppe, für die regelmäßiges Sparen „noch nie möglich“ war, in ähnlichem Maße ab (10,2 Prozent; - 1,1 Punkte). Der aktuelle Wert der „regelmäßigen Sparer“ liegt somit wieder um rund acht Punkte über dem bisher gemessenen Tiefststand vom Herbst 2014.

Sparneigung nach soziodemografischen Kennzeichen (Anteile: „regelmäßige Sparer“)
Herbst 2014 bis Herbst 2016

Basisdaten	Herbst 2014	Winter 2014/15	Frühjahr 2015	Sommer 2015	Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Gesamt	25,6%	27,6%	37,2%	32,4%	34,3%	31,9%	31,9%	32,6%	33,7%
Geschlecht									
Männer	29,6%	29,6%	44,2%	35,0%	40,7%	38,2%	34,9%	34,6%	37,5%
Frauen	21,7%	25,6%	30,1%	29,8%	28,0%	25,7%	28,7%	30,7%	29,8%
Altersgruppen									
18 bis 29 Jahre	29,5%	30,1%	33,2%	37,2%	28,1%	34,1%	28,8%	29,1%	32,7%
30 bis 39 Jahre	27,7%	28,3%	39,4%	37,4%	36,3%	29,7%	34,6%	42,6%	39,7%
40 bis 49 Jahre	22,8%	25,5%	36,9%	30,3%	35,4%	33,9%	34,0%	32,8%	32,0%
50 bis 59 Jahre	21,3%	28,4%	42,4%	30,2%	36,5%	28,1%	30,2%	29,7%	33,0%
60 bis 69 Jahre	27,9%	25,6%	33,9%	26,6%	34,3%	33,5%	31,8%	28,6%	31,7%
Altersgruppen									
18 bis 39 Jahre	28,6%	29,3%	36,1%	37,3%	31,9%	32,1%	31,6%	35,8%	35,9%
40 Jahre und älter	23,6%	26,6%	37,9%	29,3%	35,5%	31,7%	32,1%	30,6%	32,3%
Beruflicher Status									
Vollzeitarbeit	31,6%	34,7%	51,0%	38,3%	43,6%	41,1%	39,1%	39,9%	45,5%
Teilzeitarbeit	20,4%	24,6%	23,6%	36,4%	21,9%	23,7%	25,9%	30,6%	28,1%
Arbeitslos	8,0%	11,6%	5,2%	9,7%	9,3%	6,1%	9,7%	11,7%	7,7%
Rentner-/in	26,8%	23,8%	28,4%	27,5%	34,3%	31,0%	34,3%	28,0%	28,7%
Hausfrau / -mann	18,3%	31,0%	25,0%	19,1%	26,9%	17,5%	23,4%	28,6%	16,1%
Student / Schüler	21,5%	21,6%	27,6%	24,2%	20,5%	28,0%	24,7%	21,4%	25,9%
Ausbildungsniveau									
Geringes Bildungsniveau	22,7%	26,0%	27,6%	27,1%	26,7%	26,4%	27,1%	28,2%	29,6%
Gehobenes Bildungsniveau	30,0%	29,7%	44,9%	39,2%	40,9%	39,1%	37,8%	38,5%	38,8%
Haushaltsgröße									
1 Person	19,3%	19,6%	27,7%	25,6%	29,7%	23,1%	27,0%	25,4%	23,1%
2-3 Personen	27,6%	32,0%	42,1%	33,8%	36,8%	35,6%	34,3%	34,9%	37,4%
4-und-mehr Personen	29,2%	26,7%	35,9%	38,8%	34,0%	32,2%	31,7%	38,3%	36,6%
HH-Nettoeinkommen*									
unter 1.000 €	9,8%	14,7%	13,9%	19,0%	7,4%	17,9%	13,4%	9,9%	18,9%
1.000 bis unter 1.500 €	16,4%	19,3%	21,0%	19,0%	22,4%	13,2%	17,6%	22,0%	11,7%
1.500 bis unter 2.000 €	26,7%	23,3%	32,4%	28,5%	21,4%	22,3%	30,3%	29,9%	29,3%
2.000 bis unter 2.500 €	24,2%	25,5%	39,6%	29,0%	28,0%	31,9%	30,3%	35,1%	33,3%
2.500 bis unter 3.800 €	40,3%	42,2%	42,3%	42,2%	52,1%	52,4%	48,5%	52,0%	45,9%
3.800 € und mehr	52,9%	51,9%	74,1%	63,4%	66,3%	56,7%	60,8%	59,3%	72,8%
HH-Nettoeinkommen*									
Geringverdiener	13,2%	16,9%	17,1%	19,0%	14,6%	15,7%	15,6%	16,3%	15,3%
Normalverdiener	25,5%	24,4%	36,2%	28,8%	24,4%	27,5%	30,3%	32,5%	31,3%
Gutverdiener	44,5%	45,8%	57,9%	50,2%	59,0%	54,2%	53,3%	55,0%	55,4%
Kinder im Haushalt									
Kein Kind	24,1%	26,7%	36,8%	30,1%	34,1%	31,9%	31,0%	31,1%	32,9%
Kinder	29,6%	30,0%	38,3%	38,2%	34,8%	31,8%	34,0%	37,6%	36,0%
Partnerstatus									
Verheiratet	26,5%	33,6%	46,7%	42,1%	43,6%	38,2%	37,3%	40,6%	43,0%
In Partnerschaft	35,2%	28,9%	37,9%	28,0%	30,6%	33,1%	31,1%	31,0%	33,2%
Geschieden / verwitwet	15,5%	15,7%	20,8%	15,2%	18,6%	14,2%	24,4%	18,9%	20,7%
Single	21,3%	23,3%	30,2%	28,9%	30,7%	30,1%	26,9%	27,9%	24,2%
Kredit-Affinität / -nutzung*									
Keine Kreditaffinität	27,8%	31,5%	39,3%	34,1%	36,5%	34,4%	37,1%	33,2%	38,3%
Geringe Kredit-Affinität	30,2%	27,3%	40,2%	33,8%	38,5%	33,2%	35,4%	35,8%	32,5%
Mittlere Kreditaffinität	18,9%	23,9%	36,2%	29,0%	32,8%	30,1%	26,3%	32,7%	28,4%
Hohe Kreditaffinität	21,4%	24,2%	24,2%	30,4%	20,7%	24,2%	19,9%	23,4%	30,1%

Basisdaten	Herbst 2014	Winter 2014/15	Frühjahr 2015	Sommer 2015	Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Gesamt	25,6%	27,6%	37,2%	32,4%	34,3%	31,9%	31,9%	32,6%	33,7%
Aktuelle Kreditnutzung									
Keine Kreditnutzung	27,8%	31,5%	39,3%	34,1%	36,5%	34,4%	37,1%	33,2%	38,3%
Kreditnutzung	24,5%	25,4%	35,8%	31,5%	33,1%	30,3%	29,0%	32,3%	30,8%
Subjektiver Schuldenstress									
Der Gestresste	12,6%	13,8%	16,3%	18,5%	13,7%	17,6%	23,0%	16,5%	16,0%
Der Ungestresste	41,0%	43,5%	52,2%	44,5%	51,8%	48,0%	40,8%	47,3%	50,0%
Aktuelle wirtschaftliche Lage									
Der Zufriedene	53,9%	55,9%	66,8%	57,9%	65,8%	58,6%	56,1%	62,3%	62,9%
Der Ambivalente	24,4%	24,5%	27,8%	26,8%	25,9%	24,4%	29,9%	27,3%	27,0%
Der Unzufriedene	4,3%	6,3%	5,9%	6,3%	5,7%	8,3%	6,4%	6,2%	7,9%
Haltung zur Verschuldung									
Der Schulden-Ablehner	34,0%	38,3%	44,0%	41,7%	41,6%	40,8%	44,1%	41,2%	44,4%
Der Notfall-Schuldner	20,9%	23,9%	31,6%	29,8%	27,8%	27,9%	27,9%	28,4%	31,7%
Der Schulden-Pragmatiker	27,8%	24,9%	42,7%	31,1%	42,8%	31,9%	27,4%	32,5%	26,4%
Ost / West									
Westdeutschland	26,3%	28,2%	38,7%	33,1%	35,6%	32,7%	32,3%	33,7%	34,7%
Ostdeutschland	21,8%	24,6%	29,2%	28,7%	25,9%	28,1%	29,6%	27,8%	28,1%

Die Fragestellung: Sind Sie derzeit in der Lage, neben Ihren allgemeinen finanziellen Verbindlichkeiten Geld für Anschaffungen, den Urlaub oder ganz allgemein für die Zukunft beiseitezulegen? Die Antwortvorgaben: 01 = ja, ich spare regelmäßig | 02 = ja, aber ich spare nur unregelmäßig und nur kleine Beiträge | 03 = nein, derzeit kann ich nicht sparen | 04 = nein, zum regelmäßigen Sparen hat es noch nie gereicht.

Anmerkung: Die **blau hervorgehobenen Werte** liegen über den jeweiligen Bezugs- bzw. Spaltenwerten.

*Weitere Anmerkungen:

Die Einkommensgruppen nach monatlichem Haushaltsnettoeinkommen: Geringverdiener (< 1.500 Euro); Normalverdiener (1.501- 2.500 Euro); Gutverdiener (> 2.500 Euro).

Die Stadtgrößen nach Einwohnerzahl: Kleine Stadt: bis 20.000 Einwohner; mittelgroße Stadt: 20.001-100.000 Einwohner; große Stadt: mehr als 100.000 Einwohner

Kredit-Affinität: Keine Kreditaffinität (-nutzung): keine Kreditnutzung; geringe Kredit-Affinität: max. 1 Kredit-Typ; mittlere Kreditaffinität: bis 2 Kredit-Typen; hohe Kreditaffinität: 3 und mehr Kredit-Typen.

Lesebeispiel: Die Sparneigung zeigt sich auch in diesem Quartal nochmals weiter verbessert und liegt erstmals wieder über dem Niveau des langjährigen Mittels (33 Prozent). Der Anteil „regelmäßiger Sparer“ nimmt im Vergleich zum Vorquartal leicht zu (33,7 Prozent; + 1,1 Punkte), hingegen nimmt der diejenigen Personengruppe, für die regelmäßiges Sparen „noch nie möglich“ war, in ähnlichem Maße ab (10,2 Prozent; - 1,1 Punkte). Der aktuelle Wert der „regelmäßigen Sparer“ liegt somit wieder um rund acht Punkte über dem bisher gemessenen Tiefststand vom Herbst 2014. Auffällig: Nach Haushaltseinkommen weisen „Normalverdiener“ (1.500 bis 2.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 31,3 Prozent; - 1,1 Punkte) und „Geringverdiener“ (weniger als 1.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 15,3 Prozent; - 1,0 Punkte) im Gegensatz zum letzten Quartal einen Rückgang der Sparneigung auf. Hingegen weisen „Gutverdiener“ (mehr als 2.500 Euro Haushaltsnettoeinkommen: 55,4 Prozent; + 0,4 Punkte) nochmals einen leichten Anstieg der Sparneigung auf. Die Sparneigung der Gutverdiener liegt damit weiterhin um rund 22 Punkte (21,8 Punkte) über dem Durchschnittswert. Bei den Geringverdienern liegt die Sparneigung um mehr als 18 Prozentpunkte (- 18,3 Punkte; - 2,0 Punkte) unter dem Durchschnittswert. Bei Normalverdienern vergrößert sich dieser Abstand ebenfalls merklich (-2,4 Punkte; - 2,2 Punkte).

Subjektiver Schuldenstress

Basisdaten: Schuldenstress	Ja, häufiger	Ja, manchmal	Nein, eigentlich nicht	Nein, noch nie
Herbst 2010	10%	32%	32%	26%
Winter 2010/11	12% (+2)	35% (+3)	34% (+2)	18% (-8)
Frühjahr 2011	10% (-2)	34% (-1)	40% (+6)	17% (-1)
Sommer 2011	9% (-1)	30% (-4)	43% (+3)	18% (+1)
Herbst 2011	9% (±0)	36% (+6)	38% (-5)	17% (-1)
Winter 2011/12	11% (+2)	35% (-1)	37% (-1)	17% (±0)
Frühjahr 2012	11% (±0)	33% (-2)	37% (±0)	19% (+2)
Sommer 2012	8% (-3)	32% (-1)	40% (+3)	20% (+1)
Herbst 2012	10% (+2)	33% (-1)	38% (-2)	19% (-1)
Winter 2012/13	9% (-1)	30% (-3)	41% (+3)	20% (+1)
Frühjahr 2013	8% (-1)	33% (+3)	40% (-1)	19% (-1)
Sommer 2013	11% (+3)	36% (+3)	37% (-3)	17% (-2)
Herbst 2013	12% (+1)	38% (+2)	35% (-2)	15% (-2)
Winter 2013/14	13% (+1)	39% (+2)	34% (-1)	14% (-1)
Frühjahr 2014	10% (-3)	32% (-7)	38% (+4)	20% (+6)
Sommer 2014	13% (+3)	36% (+4)	34% (-4)	17% (-3)
Herbst 2014	15% (+2)	39% (+3)	35% (+1)	11% (-6)
Winter 2014/15	14% (-1)	38% (-1)	34% (-1)	13% (+2)
Frühjahr 2015	11% (-3)	31% (-7)	38% (+4)	21% (+8)
Sommer 2015	11% (±0)	36% (+5)	37% (-1)	17% (-4)
Herbst 2015	14% (+3)	32% (-4)	35% (-2)	19% (+2)
Winter 2015/16	13% (-1)	39% (+7)	33% (-2)	15% (-4)
Frühjahr 2016	15% (+2)	35% (-4)	35% (+2)	15% (±0)
Sommer 2016	13% (-2)	35% (±0)	36% (+1)	16% (+1)
Herbst 2016	10% (-3)	37% (+2)	37% (+1)	15% (-1)

Die Fragestellung: Hatten Sie in den letzten 12 Monaten schon einmal das Gefühl, dass Ihnen Ihre finanziellen Verbindlichkeiten „über den Kopf wachsen“ könnten? Die Antwortvorgaben: 01 = ja, häufiger | 02 = ja, manchmal | 03 = nein, eigentlich nicht | 04 = nein, noch nie.

Lesebeispiel: Der individuelle Schuldenstress der deutschen Verbraucher hat im Herbst 2016 zum zweiten Mal in Folge abgenommen und verbessert sich wieder unter das langjährige Mittel (11,3 Prozent). Aktuell geben nur noch rund 10 Prozent der deutschen Verbraucher an (10,1 Prozent; - 2,4 Punkte), häufiger das Gefühl zu haben, dass ihnen die finanziellen Verbindlichkeiten über den Kopf wachsen könnten. Allerdings hat in diesem Quartal der Anteil derjenigen Verbraucher, die nur „manchmal“ das Gefühl haben (37,3 Prozent; + 2,3 Punkte), dass ihnen die finanziellen Verbindlichkeiten über den Kopf wachsen könnten, in nahezu gleichen Maße zugenommen.

Subjektiver Schuldenstress nach soziodemografischen Kennzeichen (Anteile: „ja, häufiger“)
Frühjahr 2014 bis Herbst 2016

Basisdaten	Frühjahr 2014	Sommer 2014	Herbst 2014	Winter 2014/15	Frühjahr 2015	Sommer 2015	Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Gesamt	9,8%	13,0%	15,2%	14,5%	10,6%	11,1%	13,9%	13,4%	14,8%	12,6%	10,1%
Geschlecht											
Männer	7,7%	10,2%	11,2%	13,0%	8,0%	9,1%	10,2%	10,0%	13,2%	10,4%	8,4%
Frauen	12,0%	16,0%	18,9%	15,9%	13,2%	13,2%	17,4%	16,7%	16,5%	14,9%	12,0%
Altersgruppen											
18 bis 29 Jahre	10,3%	17,4%	16,7%	15,8%	11,3%	13,1%	15,6%	16,8%	5,3%	17,6%	11,3%
30 bis 39 Jahre	14,6%	13,9%	17,7%	18,6%	12,7%	11,2%	15,7%	12,5%	13,5%	12,7%	11,8%
40 bis 49 Jahre	8,2%	13,4%	16,6%	17,5%	8,6%	12,4%	17,3%	15,9%	14,3%	12,9%	12,4%
50 bis 59 Jahre	10,5%	11,6%	12,2%	11,2%	12,6%	11,4%	10,8%	10,4%	20,8%	9,5%	10,0%
60 bis 69 Jahre	5,6%	7,4%	11,8%	8,7%	7,9%	6,3%	9,0%	10,4%	21,2%	9,7%	3,7%
Altersgruppen											
18 bis 39 Jahre	12,3%	15,8%	17,2%	17,1%	12,0%	12,2%	15,7%	14,9%	9,3%	15,2%	11,5%
40 Jahre und älter	8,4%	11,2%	13,9%	12,9%	9,7%	10,5%	12,9%	12,5%	18,4%	10,9%	9,3%
Beruflicher Status											
Vollzeitarbeit	7,3%	9,4%	12,4%	12,4%	7,2%	7,4%	11,4%	11,5%	13,4%	9,5%	8,3%
Teilzeitarbeit	12,8%	14,4%	20,9%	14,3%	12,3%	14,3%	15,5%	14,7%	16,3%	15,4%	9,4%
Arbeitslos	19,0%	31,2%	32,0%	34,9%	25,4%	22,6%	29,6%	32,7%	21,5%	39,0%	25,0%
Rentner-/in	10,1%	11,3%	13,8%	9,8%	9,6%	11,1%	10,4%	10,2%	18,0%	9,7%	7,3%
Hausfrau / -mann	12,0%	15,6%	12,3%	17,5%	17,7%	18,8%	23,9%	17,6%	19,7%	12,7%	14,0%
Student / Schüler	9,6%	15,8%	9,9%	14,6%	14,3%	10,6%	13,6%	12,0%	4,8%	11,3%	10,7%
Ausbildungsniveau											
Geringes Bildungsniveau	12,9%	14,8%	16,7%	17,1%	15,7%	13,2%	17,2%	16,1%	16,3%	14,6%	11,4%
Gehobenes Bildungsniveau	6,4%	10,6%	12,7%	10,9%	6,4%	8,5%	11,0%	9,9%	13,1%	9,9%	8,6%
Haushaltsgröße											
1 Person	10,8%	13,0%	16,4%	17,6%	12,5%	11,1%	13,2%	14,1%	17,1%	10,9%	10,9%
2-3 Personen	8,5%	11,6%	14,1%	12,1%	10,1%	11,2%	13,6%	11,6%	14,7%	13,4%	8,6%
4-und-mehr Personen	13,5%	17,7%	16,7%	16,8%	9,3%	11,1%	15,5%	18,5%	12,3%	12,6%	14,4%
HH-Nettoeinkommen*											
unter 1.000 €	17,1%	19,7%	28,6%	27,8%	21,1%	22,0%	27,0%	22,2%	17,6%	21,4%	17,4%
1.000 bis unter 1.500 €	16,1%	21,4%	16,7%	15,9%	16,7%	13,8%	13,2%	18,9%	21,2%	15,2%	8,8%
1.500 bis unter 2.000 €	8,8%	13,3%	17,5%	10,5%	7,4%	13,2%	12,8%	13,2%	18,4%	13,0%	13,5%
2.000 bis unter 2.500 €	8,7%	10,6%	6,7%	14,7%	10,3%	11,0%	14,7%	12,1%	10,1%	12,2%	9,5%
2.500 bis unter 3.800 €	5,4%	6,0%	9,7%	4,8%	6,6%	4,3%	10,5%	7,4%	9,4%	5,7%	7,2%
3.800 € und mehr	2,5%	5,2%	3,5%	7,4%	1,7%	1,6%	6,6%	6,0%	10,9%	4,1%	2,6%
HH-Nettoeinkommen*											
Geringverdiener	16,7%	20,5%	22,6%	22,0%	19,1%	17,7%	20,4%	20,6%	19,4%	18,1%	13,1%
Normalverdiener	8,8%	12,0%	12,2%	12,5%	8,9%	12,1%	13,7%	12,6%	13,8%	12,7%	11,5%
Gutverdiener	4,3%	5,7%	7,6%	5,8%	4,2%	3,3%	8,6%	6,8%	10,0%	5,0%	5,6%
Kinder im Haushalt											
Kein Kind	8,5%	12,5%	14,4%	13,5%	9,8%	10,4%	12,8%	12,0%	15,0%	11,2%	8,9%
Kinder	13,5%	14,2%	17,3%	17,3%	12,9%	13,1%	16,5%	16,5%	14,4%	17,1%	13,8%
Nach Partnerstatus											
Verheiratet	8,2%	11,6%	12,4%	12,3%	8,6%	8,4%	10,6%	13,1%	15,2%	10,0%	8,9%
In Partnerschaft	8,1%	12,9%	17,6%	14,1%	9,6%	12,8%	18,3%	13,4%	12,8%	17,1%	11,3%
Geschieden / verwitwet	18,8%	14,1%	19,6%	16,2%	18,5%	18,1%	20,3%	12,9%	23,8%	11,2%	11,4%
Single	10,0%	14,9%	14,0%	17,2%	10,3%	10,6%	11,3%	14,2%	11,8%	13,3%	10,5%
Kredit-Affinität / -nutzung*											
Keine Kreditaffinität	4,0%	6,6%	10,4%	8,1%	5,2%	6,9%	6,8%	7,6%	11,4%	6,6%	5,2%
Geringe Kredit-Affinität	7,4%	12,1%	11,7%	10,9%	10,7%	6,6%	12,8%	12,7%	14,3%	10,5%	8,7%
Mittlere Kreditaffinität	16,3%	19,8%	17,4%	16,4%	13,4%	15,7%	15,9%	16,2%	18,0%	15,4%	14,0%
Hohe Kreditaffinität	24,5%	26,8%	29,7%	34,0%	23,3%	24,5%	31,4%	28,1%	20,1%	32,3%	22,1%

Basisdaten	Frühjahr 2014	Sommer 2014	Herbst 2014	Winter 2014/15	Frühjahr 2015	Sommer 2015	Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Gesamt	9,8%	13,0%	15,2%	14,5%	10,6%	11,1%	13,9%	13,4%	14,8%	12,6%	10,1%
Aktuelle Kreditnutzung											
Keine Kreditnutzung	4,0%	6,6%	10,4%	8,1%	5,2%	6,9%	6,8%	7,6%	11,4%	6,6%	5,2%
Kreditnutzung	13,8%	17,3%	17,4%	18,0%	14,0%	13,5%	17,7%	17,1%	16,8%	16,3%	13,1%
Sparneigung											
Sparer	4,2%	5,9%	5,6%	5,8%	4,0%	4,4%	4,7%	5,6%	10,0%	4,3%	2,9%
Nicht-Sparer	21,7%	23,9%	29,2%	28,1%	25,9%	23,4%	30,4%	28,2%	23,6%	27,7%	24,0%
Aktuelle wirtschaftlicher Lage											
Der Zufriedene	1,7%	2,7%	3,0%	5,3%	1,9%	4,3%	2,8%	2,7%	11,1%	4,9%	3,6%
Der Ambivalente	5,9%	8,1%	6,7%	6,9%	6,3%	6,5%	10,6%	8,7%	11,4%	5,7%	5,9%
Der Unzufriedene	32,4%	37,5%	41,0%	37,8%	38,8%	34,7%	38,3%	38,4%	27,7%	35,7%	29,5%
Haltung zur Verschuldung											
Der Schulden-Ablehner	7,2%	10,7%	9,6%	10,7%	9,3%	10,5%	11,6%	12,4%	11,7%	10,1%	8,3%
Der Notfall-Schuldner	9,0%	12,8%	14,9%	14,6%	11,1%	10,3%	14,8%	13,2%	15,7%	14,0%	9,6%
Der Schulden-Pragmatiker	14,6%	16,6%	21,1%	17,1%	9,8%	11,9%	14,0%	13,5%	16,1%	11,7%	12,2%
Ost / West											
Westdeutschland	9,6%	12,8%	15,0%	13,5%	10,3%	10,9%	13,6%	13,0%	15,6%	12,4%	10,7%
Ostdeutschland	11,1%	14,0%	15,8%	19,4%	12,2%	12,6%	15,6%	15,2%	11,0%	13,5%	6,9%

Die Fragestellung: Hatten Sie in den letzten 12 Monaten schon einmal das Gefühl, dass Ihnen Ihre finanziellen Verbindlichkeiten „über den Kopf wachsen“ könnten? Die Antwortvorgaben: 01 = ja, häufiger | 02 = ja, manchmal | 03 = nein, eigentlich nicht | 04 = nein, noch nie.

Anmerkung: Die **blau hervorgehobenen Werte** liegen über den jeweiligen Bezugs- bzw. Spaltenwerten.

*Weitere Anmerkungen:

Die Einkommensgruppen nach monatlichem Haushaltsnettoeinkommen: Geringverdiener (< 1.500 Euro); Normalverdiener (1.501 - 2.500 Euro); Gutverdiener (> 2.500 Euro).

Kredit-Affinität: Keine Kreditaffinität (-nutzung): keine Kreditnutzung; geringe Kreditaffinität: max. 1 Kredit-Typ; mittlere Kreditaffinität: bis 2 Kredit-Typen; hohe Kreditaffinität: 3 und mehr Kredit-Typen.

Lesebeispiel: Der individuelle Schuldenstress der deutschen Verbraucher hat im Herbst 2016 zum zweiten Mal in Folge abgenommen und rutscht wieder unter das langjährige Mittel (11,3 Prozent). Aktuell geben nur noch rund 10 Prozent der deutschen Verbraucher an (10,1 Prozent; - 2,4 Punkte), häufiger das Gefühl zu haben, dass ihnen die finanziellen Verbindlichkeiten über den Kopf wachsen könnten. Allerdings hat in diesem Quartal der Anteil derjenigen Verbraucher, die nur „manchmal“ das Gefühl haben (37,3 Prozent; + 2,3 Punkte), dass ihnen die finanziellen Verbindlichkeiten über den Kopf wachsen könnten, in nahezu gleichen Maße zugenommen. Auffällig: Der Anteil von Frauen mit „subjektivem“ Schuldenstress (12,0 Prozent; - 2,9 Punkte) nimmt zum vierten Mal in Folge ab und erreicht wieder das (vergleichsweise niedrige) Niveau vom Frühjahr 2014. Der entsprechende Wert bei Männern (8,4 Punkte; - 2,0 Punkte) verringert sich ebenfalls deutlich und liegt derzeit knapp über dem Niveau vom Frühjahr 2015. Der Schuldenstress bei eher jungen Verbrauchern (18 bis 39 Jahre: 11,5 Prozent; - 3,7 Punkte) verringert sich ebenfalls wieder auf „Normalniveau“, nachdem er sich im letzten Quartal deutlich erhöht hatte. Zugleich verringert sich der Schuldenstress bei eher älteren Verbrauchern (40 Jahre und älter: 9,3 Prozent; - 1,6 Punkte) zum zweiten Mal in Folge, nachdem er im Frühjahr 2016 wegen der seinerzeit wieder aufflammenden Mediendebatte um Rentensicherheit und mangelnde Altersvorsorge einen Höchstwert erreicht hatte.

Haltung zur Verschuldung: Eine Typologie nach Anteilen und SchuldnerKlima-Index (SKID)

Basisdaten: Einstellung zur Verschuldung (Abweichungen in Klammern)	Der Schulden-Ablehner		Der Notfall-Schuldner		Der Schulden-Pragmatiker	
	Anteil	SKID	Anteil	SKID	Anteil	SKID
Winter 2011/12	25%	122,1	54%	98,8	21%	88,0
Frühjahr 2012	24% (-1)	124,0 (+1,9)	53% (-1)	97,7 (-1,1)	23% (+2)	90,7 (+2,7)
Sommer 2012	27% (+3)	130,4 (+6,4)	54% (+1)	105,5 (+7,8)	19% (-4)	97,3 (+6,6)
Herbst 2012	28% (+1)	119,6 (-10,8)	54% (±0)	100,3 (-5,2)	18% (-1)	93,5 (-3,8)
Winter 2012/13	29% (+1)	126,0 (+6,5)	52% (-2)	100,2 (-0,1)	19% (+1)	100,4 (+6,9)
Frühjahr 2013	26% (-3)	123,6 (-2,5)	54% (+2)	104,0 (+3,8)	20% (+1)	96,0 (-4,4)
Sommer 2013	28% (+2)	116,2 (-7,4)	51% (-3)	97,6 (-6,4)	20% (±0)	93,5 (-2,4)
Herbst 2013	26% (-2)	120,7 (+4,5)	53% (+2)	93,8 (-3,9)	21% (+1)	86,9 (-6,7)
Winter 2013/14	23% (-3)	120,3 (-0,4)	58% (+5)	92,1 (-1,7)	19% (-2)	80,2 (-6,7)
Frühjahr 2014	26% (+3)	123,7 (+3,4)	54% (-4)	102,8 (+10,7)	20% (+1)	91,0 (+10,9)
Sommer 2014	26% (±0)	121,6 (-2,0)	56% (+2)	98,6 (-4,2)	18% (-2)	83,6 (-7,4)
Herbst 2014	25% (-1)	117,7 (-4,1)	53% (-3)	86,0 (-12,6)	22% (+4)	78,4 (-5,2)
Winter 2014/15	26% (+1)	115,0 (-2,7)	53% (±0)	90,3 (+4,3)	21% (-1)	75,5 (-2,9)
Frühjahr 2015	24% (-2)	127,2 (+12,2)	52% (-1)	102,9 (+12,6)	24% (+3)	106,8 (+31,4)
Sommer 2015	22% (-2)	118,5 (-8,7)	54% (+2)	98,0 (-4,9)	24% (±0)	92,3 (-14,5)
Herbst 2015	20% (-2)	119,4 (+0,9)	55% (+1)	96,4 (-1,6)	25% (+1)	103,3 (+11,0)
Winter 2015/16	24% (+4)	118,4 (-1,0)	53% (-2)	96,3 (-0,1)	23% (-2)	92,9 (-10,4)
Frühjahr 2016	26% (+2)	114,3 (-4,1)	51% (-2)	96,7 (+0,4)	23% (±0)	83,6 (-9,3)
Sommer 2016	26% (±0)	118,9 (+4,6)	51% (±0)	97,6 (+0,9)	23% (±0)	92,7 (+9,1)
Herbst 2016	24% (-2)	118,6 (-0,3)	54% (+3)	99,2 (+1,6)	22% (-1)	89,0 (-3,7)

Die Fragestellung: Welche Bedeutung hat Schuldenmachen für Sie? Welcher Aussage können Sie am ehesten zustimmen? Die Antwortvorgaben: 01 = Schulden lehne ich grundsätzlich ab, da man nur Geld ausgeben sollte, über das man verfügen kann. (Der Schulden-Ablehner) | 02 = Schulden mache ich nur im äußersten Notfall, wenn es keine Alternative gibt. (Der Notfall-Schuldner) | 03 = Schulden sind für mich Mittel zum Zweck, die ich zur vorübergehenden Finanzierung notwendiger und sinnvoller Konsum- und Lebenswünsche einsetze. (Der Schulden-Pragmatiker). Die Frage Haltung zur Verschuldung wird erst seit der Winter-Umfrage 2011/12 abgefragt.

Kleine Typologie

Der Schulden-Ablehner = Schulden lehne ich grundsätzlich ab, da man nur Geld ausgeben sollte, über das man verfügen kann.

Der Notfall-Schuldner = Schulden mache ich nur im äußersten Notfall, wenn es keine Alternative gibt.

Der Schulden-Pragmatiker = Schulden sind für mich Mittel zum Zweck, die ich zur vorübergehenden Finanzierung notwendiger und sinnvoller Konsum- und Lebenswünsche einsetze.

Lesebeispiel: Die Haltungen der deutschen Verbraucher zum „Schuldenmachen“ haben sich – bei weiterhin ähnlicher Grundstruktur – wieder etwas stärker verändert als im letzten Quartal. Die meisten Verbraucher in Deutschland (54 Prozent; + 3 Punkte) geben an, dass sie „Schulden nur im äußersten Notfall machen, wenn es keine Alternative gibt“. Sie können bei wieder zunehmendem Trend als „Notfall-Schuldner“ typisiert werden. Zudem gibt weiterhin jeder vierte Deutsche an, Schulden grundsätzlich abzulehnen, da „man nur Geld ausgeben sollte, über das man verfügen kann“ („Schulden-Ablehner“; Anteil 24 Prozent; - 2 Punkte). Bei ebenfalls leicht zurückgehender Tendenz kann mehr als jeder fünfte Verbraucher als „Schuldenpragmatiker“ eingestuft werden. Für diese sind Schulden „Mittel zum Zweck“, die „zur vorübergehenden Finanzierung notwendiger und sinnvoller Konsum- und Lebenswünsche“ eingesetzt werden (22 Prozent; - 1 Punkt).

SchuldnerKlima-Index nach Verschuldungstypen: Winter 2014/15 bis Herbst 2016

SchuldnerKlima-Index nach Verschuldungstypen								
Typ	Winter 2014/15	Frühjahr 2015	Sommer 2015	Herbst 2015	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Der Schulden-Ablehner	115,0 (-2,7)	127,2 (+12,2)	118,5 (-8,7)	119,4 (+0,9)	118,4 (-1,0)	114,3 (-4,1)	118,9 (+4,6)	118,6 (-0,3)
Der Notfall-Schuldner	90,3 (+4,3)	102,9 (+12,6)	98,0 (-4,9)	96,4 (-1,6)	96,3 (-0,1)	96,7 (+0,4)	97,6 (+0,9)	99,2 (+1,6)
Der Schulden-Pragmatiker	75,5 (-2,9)	106,8 (+31,4)	92,3 (-14,5)	103,3 (-11,0)	92,9 (-10,4)	83,6 (-9,3)	92,7 (+9,1)	89,0 (-3,7)

Haltung der deutschen Verbraucher zum Schuldenmachen Winter 2015/16 bis Herbst 2016
nach soziodemographischen Kriterien

Basisdaten	Eine Typologie nach soziodemographischen Kriterien											
	Der Schulden-Ablehner				Der Notfall-Schuldner				Der Schulden-Pragmatiker			
Die Typen	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Umfrage												
Gesamt	24,0%	26,2%	26,4%	24,1%	53,1%	50,7%	50,9%	53,9%	22,8%	23,1%	22,7%	22,0%
Geschlecht												
Männer	21,2%	27,9%	23,3%	21,8%	51,1%	48,3%	47,1%	50,7%	27,7%	23,8%	29,6%	27,5%
Frauen	26,7%	24,5%	29,5%	26,4%	55,1%	53,2%	54,9%	57,2%	18,2%	22,3%	15,6%	16,4%
Altersgruppen												
18 bis 29 Jahre	29,5%	32,0%	36,0%	27,4%	54,8%	51,0%	46,3%	58,2%	15,7%	17,0%	17,7%	14,4%
30 bis 39 Jahre	24,1%	25,3%	28,1%	20,6%	51,7%	56,3%	50,5%	58,3%	24,1%	18,4%	21,4%	21,1%
40 bis 49 Jahre	22,0%	23,4%	24,6%	22,0%	56,8%	50,8%	52,8%	49,8%	21,2%	25,8%	22,6%	28,2%
50 bis 59 Jahre	20,3%	22,5%	20,5%	26,1%	52,5%	49,4%	53,8%	51,2%	27,2%	28,1%	25,7%	22,7%
60 bis 69 Jahre	24,4%	29,5%	22,8%	24,2%	48,3%	45,5%	50,6%	53,3%	27,3%	25,0%	26,5%	22,4%
Altersgruppen												
18 bis 39 Jahre	27,1%	28,8%	32,1%	24,2%	53,5%	53,5%	48,4%	58,2%	19,4%	17,7%	19,5%	17,5%
40 Jahre und älter	22,1%	24,6%	22,7%	24,0%	53,0%	49,0%	52,6%	51,2%	25,0%	26,5%	24,7%	24,8%
Beruflicher Status												
Vollzeitarbeit	18,3%	22,1%	23,8%	24,1%	53,4%	51,5%	48,7%	50,7%	28,2%	26,4%	27,4%	25,2%
Teilzeitarbeit	29,8%	24,6%	25,1%	28,9%	53,2%	53,6%	56,0%	52,8%	17,0%	21,7%	18,9%	18,3%
Arbeitslos	24,5%	35,4%	32,2%	22,8%	51,0%	47,7%	49,2%	57,0%	24,5%	16,9%	18,6%	20,3%
Rentner/-in	21,0%	32,9%	29,2%	21,3%	53,5%	40,0%	47,2%	57,3%	25,5%	27,1%	23,6%	21,3%
Hausfrau / -mann	30,9%	22,7%	25,6%	20,7%	51,9%	59,1%	62,8%	58,6%	17,3%	18,2%	11,5%	20,7%
Student / Schüler	40,4%	37,3%	36,1%	22,1%	53,2%	53,0%	50,0%	61,6%	6,4%	9,6%	13,9%	16,3%
Ausbildungsniveau												
Geringes Bildungsniveau	22,6%	25,9%	29,0%	28,0%	55,5%	49,8%	52,3%	51,7%	21,9%	24,3%	18,7%	20,3%
Gehobenes Bildungsniveau	25,9%	26,6%	22,9%	19,2%	50,1%	51,9%	49,1%	56,7%	24,0%	21,6%	28,0%	24,1%
Haushaltsgröße												
1 Person	25,7%	28,7%	30,4%	24,5%	50,6%	50,4%	50,5%	56,9%	23,7%	20,9%	19,1%	18,6%
2-3 Personen	21,5%	25,9%	25,2%	23,7%	54,5%	50,1%	51,3%	53,9%	24,0%	24,1%	23,5%	22,4%
4-und-mehr Personen	30,2%	23,8%	23,1%	24,7%	52,3%	52,9%	50,3%	49,4%	17,4%	23,3%	26,6%	25,9%
HH-Nettoeinkommen*												
unter 1.000 €	33,3%	31,6%	31,1%	29,0%	56,7%	55,1%	54,9%	56,8%	10,0%	13,4%	14,0%	14,2%
1.000 bis unter 1.500 €	23,3%	25,8%	23,7%	25,0%	57,9%	52,6%	58,6%	53,8%	18,9%	21,6%	17,7%	21,2%
1.500 bis unter 2.000 €	23,4%	24,3%	29,7%	25,8%	50,6%	51,4%	55,1%	60,0%	25,9%	24,3%	15,2%	14,2%
2.000 bis unter 2.500 €	21,7%	29,1%	26,7%	20,5%	58,2%	46,4%	47,9%	51,9%	20,1%	24,6%	25,3%	27,6%
2.500 bis unter 3.800 €	22,9%	18,2%	26,3%	16,9%	47,9%	50,5%	42,9%	56,0%	29,3%	31,3%	30,9%	27,1%
3.800 € und mehr	17,2%	25,8%	17,4%	30,7%	48,5%	48,4%	43,0%	42,1%	34,3%	25,8%	39,7%	27,2%
HH-Nettoeinkommen*												
Geringverdiener	28,6%	28,6%	27,2%	27,0%	57,2%	53,8%	56,9%	55,3%	14,2%	17,6%	15,9%	17,7%
Normalverdiener	22,5%	27,0%	28,3%	23,2%	54,8%	48,6%	51,6%	55,9%	22,8%	24,5%	20,1%	20,9%
Gutverdiener	20,5%	21,3%	22,6%	21,8%	48,1%	49,7%	42,9%	51,1%	31,4%	29,1%	34,5%	27,1%
Kinder im Haushalt												
Kein Kind	24,0%	26,7%	26,9%	24,4%	53,9%	49,7%	51,7%	55,7%	22,1%	23,7%	21,3%	19,9%
Kinder	24,1%	25,0%	24,8%	23,1%	51,5%	53,4%	48,4%	48,6%	24,4%	21,6%	26,8%	28,3%
Partnerstatus												
Verheiratet	22,2%	22,2%	21,7%	25,8%	50,5%	52,2%	50,0%	49,4%	27,3%	25,5%	28,3%	24,8%
In Partnerschaft	25,5%	26,8%	28,4%	22,3%	54,1%	53,6%	52,5%	58,3%	20,4%	19,6%	19,1%	19,3%
Geschieden / verwitwet	22,5%	33,1%	32,5%	20,7%	55,8%	40,5%	48,4%	54,3%	21,7%	26,4%	19,0%	25,0%
Single	26,7%	29,1%	29,1%	24,8%	55,3%	50,2%	52,2%	56,6%	18,0%	20,7%	18,6%	18,6%

Basisdaten	Eine Typologie nach soziodemographischen Kriterien											
Die Typen	Der Schulden-Ablehner				Der Notfall-Schuldner				Der Schulden-Pragmatiker			
Umfrage	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016	Winter 2015/16	Frühjahr 2016	Sommer 2016	Herbst 2016
Gesamt	24,0%	26,2%	26,4%	24,1%	53,1%	50,7%	50,9%	53,9%	22,8%	23,1%	22,7%	22,0%
Kreditaffinität*												
Keine Kreditaffinität	41,6%	44,1%	43,0%	41,6%	48,1%	47,8%	46,2%	47,2%	10,3%	8,1%	10,8%	11,2%
Geringe Kredit-Affinität	18,3%	23,2%	20,3%	14,0%	62,6%	55,0%	59,7%	66,1%	19,1%	21,9%	20,0%	19,9%
Mittlere Kreditaffinität	9,8%	9,3%	10,4%	11,9%	55,1%	51,4%	49,0%	53,7%	35,0%	39,3%	40,6%	34,5%
Hohe Kreditaffinität	5,5%	11,2%	13,4%	12,0%	44,9%	48,3%	47,9%	45,9%	49,6%	40,6%	38,7%	42,1%
Aktuelle Kreditnutzung												
Keine Kreditnutzung	41,6%	44,1%	43,0%	41,6%	48,1%	47,8%	46,2%	47,2%	10,3%	8,1%	10,8%	11,2%
Kreditnutzung	12,8%	16,1%	15,8%	13,0%	56,4%	52,4%	53,9%	58,2%	30,9%	31,6%	30,3%	28,8%
Anschaffungsbereitschaft												
Keine Kredit-Konsumwünsche	27,9%	31,3%	28,2%	27,0%	53,8%	50,5%	53,9%	55,5%	18,4%	18,2%	18,0%	17,5%
Kredit-Konsumwünsche	16,8%	17,5%	22,8%	18,4%	52,0%	51,0%	44,9%	50,9%	31,3%	31,4%	32,3%	30,7%
Schuldenstress												
Der Gestresste	18,2%	24,8%	21,1%	17,3%	59,7%	49,9%	55,9%	56,3%	22,2%	25,3%	23,0%	26,3%
Der Ungestresste	30,4%	27,5%	31,2%	30,3%	46,3%	51,6%	46,1%	51,0%	23,3%	21,0%	22,7%	18,7%
Sparneigung												
Sparer	27,4%	27,4%	28,8%	27,2%	49,1%	51,5%	47,0%	52,8%	23,5%	21,1%	24,2%	20,0%
Nicht-Sparer	17,1%	22,5%	21,1%	18,4%	61,4%	50,3%	58,0%	56,6%	21,4%	27,2%	20,8%	25,0%
Aktuelle wirtschaftliche Lage												
Der Zufriedene	26,3%	31,8%	30,6%	26,1%	51,1%	49,3%	43,2%	51,6%	22,7%	18,9%	26,2%	22,2%
Der Ambivalente	22,5%	22,6%	24,8%	22,8%	53,0%	50,6%	54,2%	53,8%	24,5%	26,8%	21,0%	23,4%
Der Unzufriedene	23,5%	26,4%	24,2%	24,3%	57,1%	53,7%	54,2%	57,0%	19,5%	19,9%	21,7%	18,7%
Ost / West												
Westdeutschland	24,0%	25,8%	26,8%	24,2%	53,0%	51,3%	49,9%	54,5%	23,0%	22,9%	23,3%	21,3%
Ostdeutschland	24,3%	28,1%	24,3%	23,3%	53,8%	48,0%	55,9%	50,9%	21,9%	24,0%	19,8%	25,8%

Die Fragestellung: Welche Bedeutung hat Schuldenmachen für Sie? Welcher Aussage können Sie am ehesten zustimmen? Die Antwortvorgaben: 01 = Schulden lehne ich grundsätzlich ab, da man nur Geld ausgeben sollte, über das man verfügen kann. (Der Schulden-Ablehner) | 02 = Schulden mache ich nur im äußersten Notfall, wenn es keine Alternative gibt. (Der Notfall-Schuldner) | 03 = Schulden sind für mich Mittel zum Zweck, die ich zur vorübergehenden Finanzierung notwendiger und sinnvoller Konsum- und Lebenswünsche einsetze. (Der Schulden-Pragmatiker).

Anmerkung: Die **blau hervorgehobenen Werte** liegen über den jeweiligen Bezugswerten.

*Weitere Anmerkungen:

Die Einkommensgruppen nach monatlichem Haushaltsnettoeinkommen: Geringverdiener (< 1.500 Euro); Normalverdiener (1.501 - 2.500 Euro); Gutverdiener (> 2.500 Euro).

Kredit-Affinität: Keine Kreditaffinität (-nutzung): keine Kreditnutzung; geringe Kredit-Affinität: max. 1 Kredit-Typ; mittlere Kreditaffinität: bis 2 Kredit-Typen; hohe Kreditaffinität: 3 und mehr Kredit-Typen.

Lesebeispiel: Die Haltungen der deutschen Verbraucher zum „Schuldenmachen“ haben sich – bei weiterhin ähnlicher Grundstruktur – wieder etwas stärker verändert als im letzten Quartal. Die meisten Verbraucher in Deutschland (54 Prozent; + 3 Punkte) geben an, dass sie „Schulden nur im äußersten Notfall machen, wenn es keine Alternative gibt“. Frauen (57 Prozent; + 2,3 Punkte) vertreten diese Ansicht durchgängig deutlich häufiger als Männer (51 Prozent; + 3,6 Punkte), deren Anteile in diesem Quartal wieder etwas stärker zugenommen haben. Männer (22 Prozent; - 1,5 Punkte) weisen zudem in diesem Quartal wieder deutlich geringere Anteile von „Schulden-Ablehnern“ auf als Frauen (26 Prozent; - 3,1 Punkte), deren Anteile in diesem Quartal allerdings stärker zurückgegangen ist bei den Männern. Schuldner-Ablehner können als eher überschuldungsresistent gelten.