

# OpinionTRAIN (2021)

**„Hohe gefühlte Teuerungsrate und Negativzinsen – die Verbraucher werden sensibler für eine schleichende Enteignung“**

Die Studie „OpinionTRAIN 2021“ untersucht die Auswirkungen der Corona-Krise auf Finanzen und wahrgenommene Teuerungsrate

Bonn, Nov. 2021

**Verantwortlich:**

Prof. Dr. Andreas Krämer

**exeo Strategic Consulting AG**

Wittelsbacherring 24, D-53115 Bonn

Tel: +49 (0) 178 256 22 41

Fax: +49 (0) 228 629 78 51

[andreas.kraemer@exeo-consulting.com](mailto:andreas.kraemer@exeo-consulting.com)

[www.exeo-consulting.com](http://www.exeo-consulting.com)

Johannes Hercher

**Rogator AG**

Emmericher Straße 17, D-90411 Nürnberg

Tel: +49 (0) 911 8100550

Fax: +49 (0) 911 8100570

[j.hercher@rogator.de](mailto:j.hercher@rogator.de)

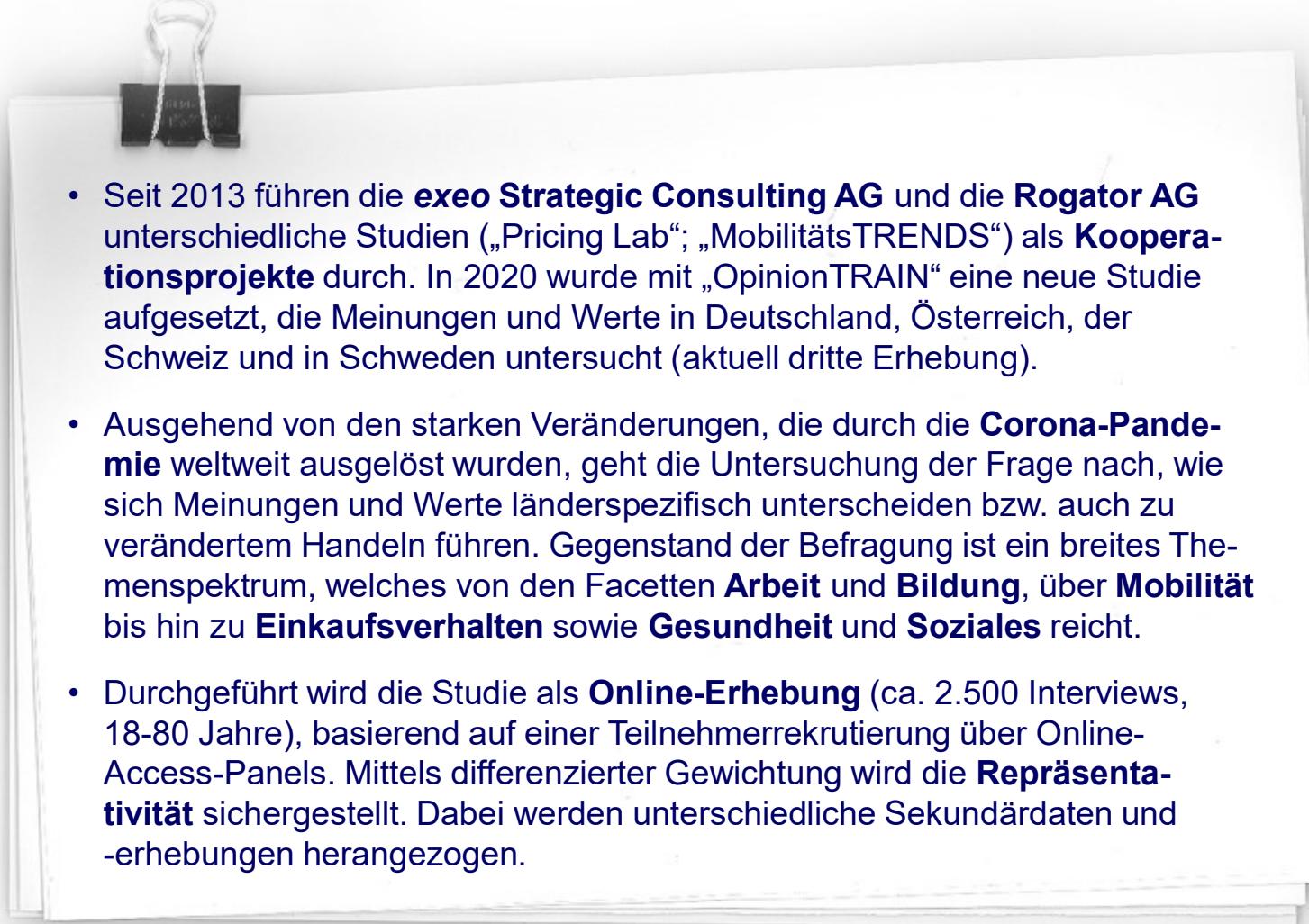
[www.rogator.de](http://www.rogator.de)

## Methodischer Ansatz

- Nutzung **Online-Access-Panel** zur Rekrutierung der Probanden.
- Zielgruppe sind **n=2.461** Personen, die zu unterschiedlichen Lebensbereichen befragt werden (D, A, CH, SWE).
- Dauer der Befragung: ca. **25 Minuten**. Die Interviews erfolgten vom 25.08. bis 03.09.2021 (dritte Erhebung).
- Zentrale **Themenbereiche** der Untersuchung:
  - A. Aktuelle Lebenslage / Beschäftigung
  - B. Einkaufsverhalten und Medien
  - C. Mobilität und Autokauf
  - D. Gesundheit und Soziales
  - E. Wirtschaftliche Entwicklung.
- Der Datensatz wurde auf Bevölkerungsstrukturen (18-80 Jahre) **gewichtet**.

## Kern-Ergebnisse (Auszüge)

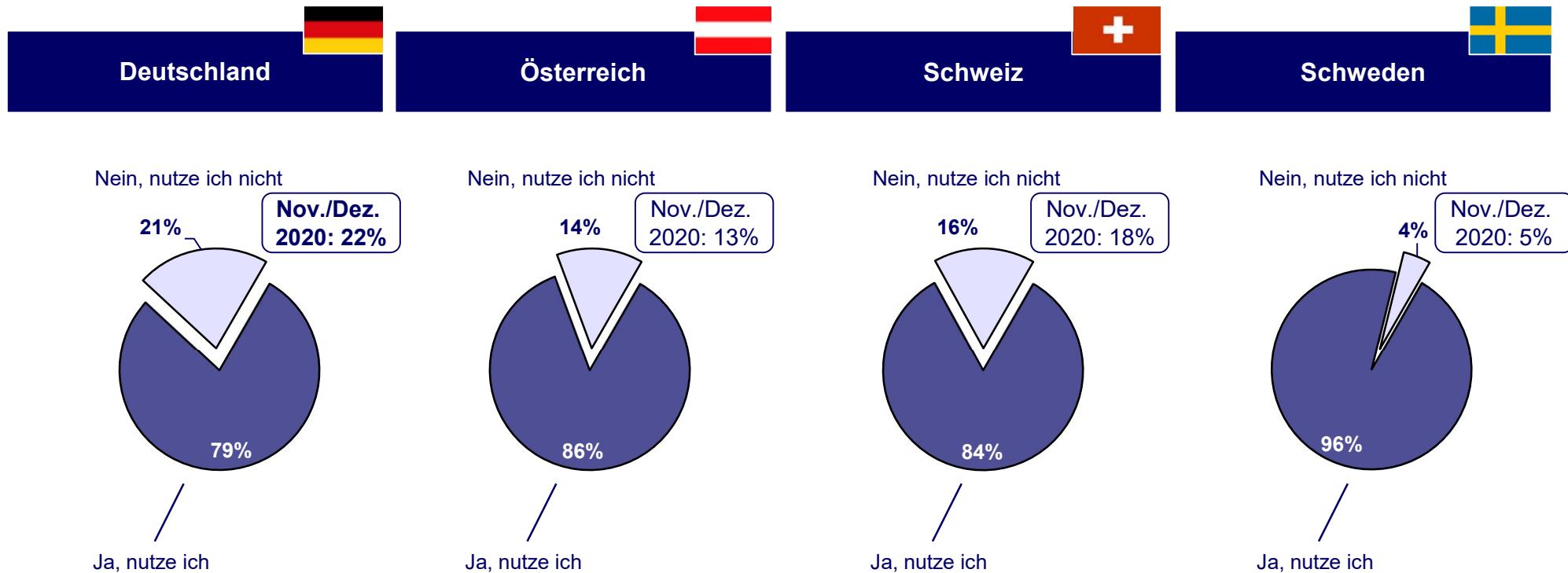
- Die **Kundenloyalität** der Banken wird auf die Probe gestellt. Die Absicht, die Hausbank zu wechseln, ist insgesamt gering (14 %). Bei Verbrauchern in Deutschland, die durch **Negativzinsen für Guthaben** betroffen sind, liegt der Anteil der **Wechselbereiten** bereits bei **41 %**.
- 65 % der Befragten in Deutschland nehmen die **Lebensmittelpreise** aktuell als deutlich höher wahr im Vergleich zur Situation vor Ausbruch der Corona-Krise. Jeder dritte Verbraucher hat das Gefühl, dass die Preise, die er persönlich zahlt, **stärker steigen** als die amtliche **Inflationsrate**.
- 16 % der Deutschen haben während der Corona-Krise Aktien und 6 % Kryptowährungen gekauft. Überwiegend bleiben **Ersparnisse** aber auf dem **Bankkonto**.



Die Digitalisierung im Finanzsektor ist in Schweden besonders stark entwickelt: Dort geben z.B. 96 % der Befragten an, Onlinebanking zu nutzen

Opinion  
TRAIN

Aug./Sep. 2021: Nutzung von Onlinebanking nach Ländern<sup>1)</sup>



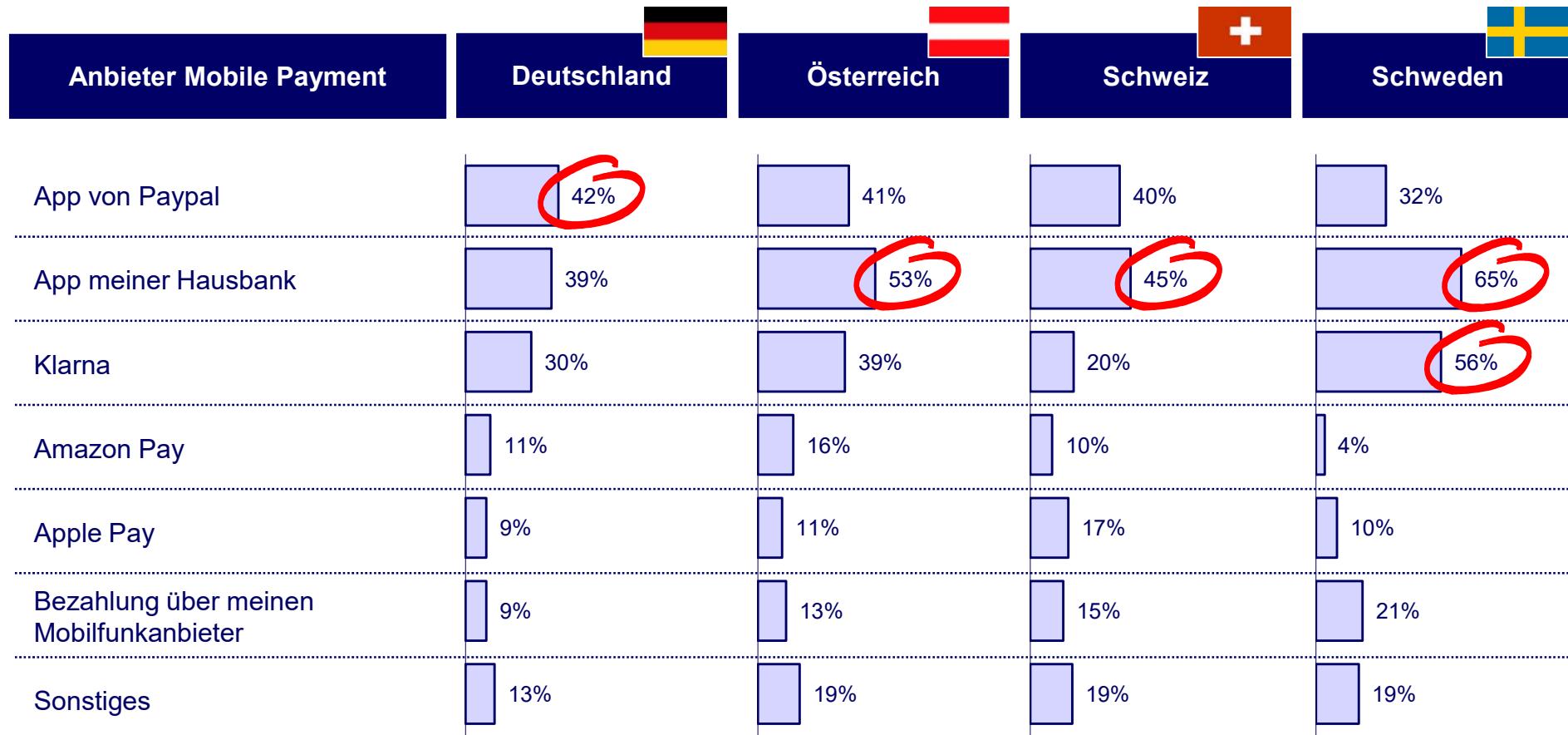
1) Nutzen Sie aktuell Onlinebanking?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Die Nutzung von mobilen Bezahldiensten ist in Deutschland weniger verbreitet als im Vergleichsland Schweden

Opinion  
TRAIN

Aug./Sep. 2021: Nutzung unterschiedlicher Möglichkeiten der Bezahlung per Smartphone<sup>1)</sup>



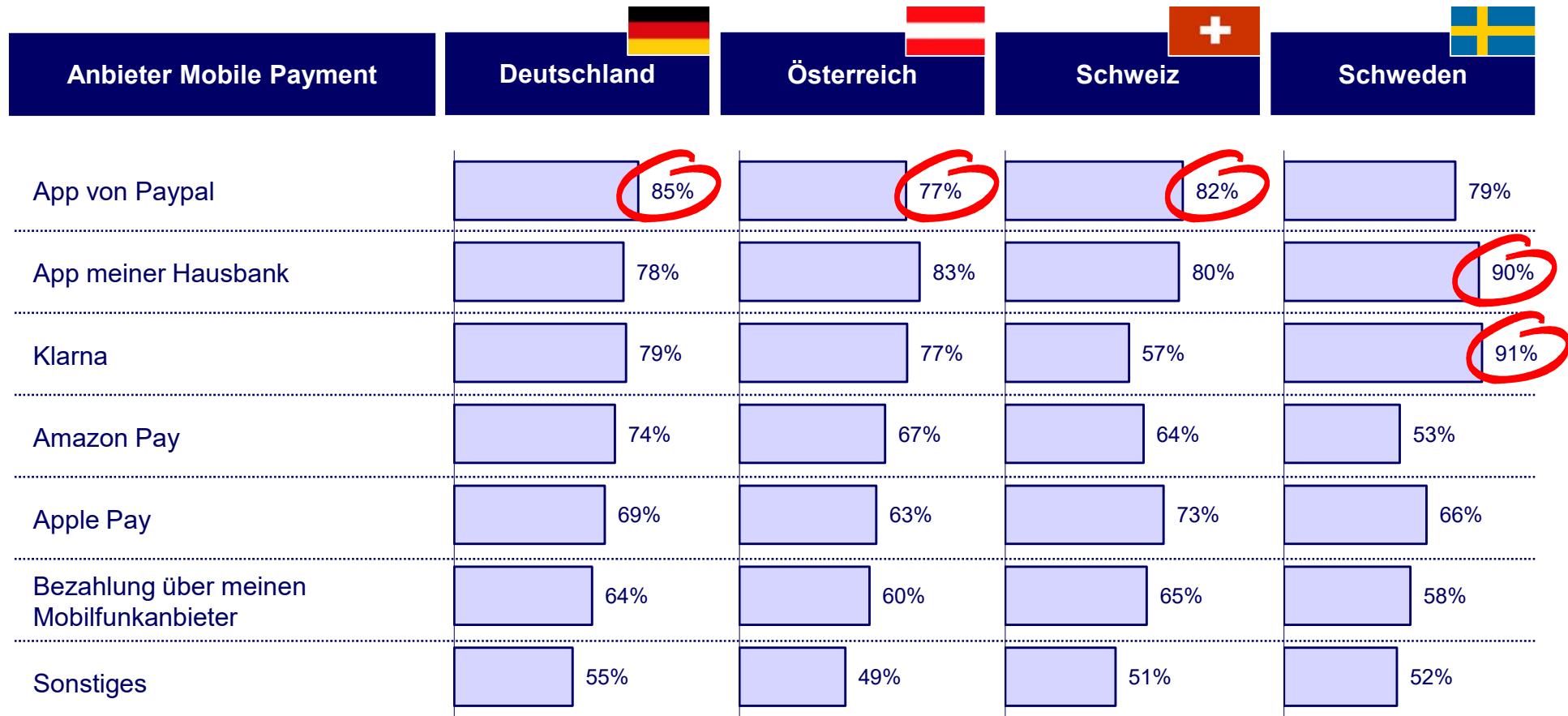
1) Kennen Sie die folgenden Möglichkeiten, mobil (mit dem Smartphone) zu bezahlen? Dargestellt: „ja, nutze ich“.

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

Die App von Paypal ist die in Deutschland bekannteste Möglichkeit, mobil (mit dem Smartphone) zu bezahlen – gestützte Bekanntheit

Opinion  
TRAIN

### Bekanntheit unterschiedlicher Möglichkeiten der Bezahlung per Smartphone<sup>1)</sup>



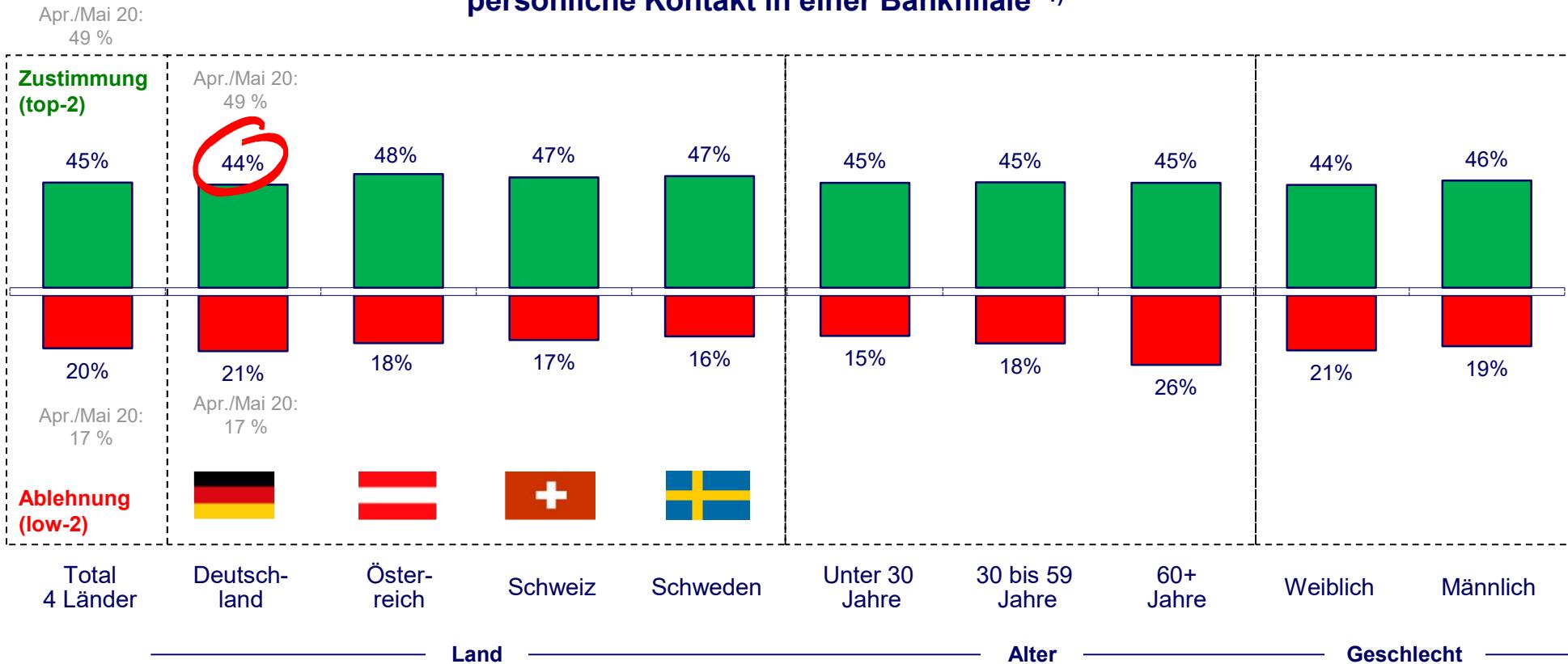
1) Kennen Sie die folgenden Möglichkeiten, mobil (mit dem Smartphone) zu bezahlen?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# 45 % der Verbraucher in Deutschland bevorzugen die Nutzung von Onlinebanking gegenüber dem persönlichen Kontakt in einer Bankfiliale

Opinion  
TRAIN

## Bewertung Statement: „Die Nutzung von Onlinebanking ist mir lieber als der persönliche Kontakt in einer Bankfiliale“<sup>1)</sup>



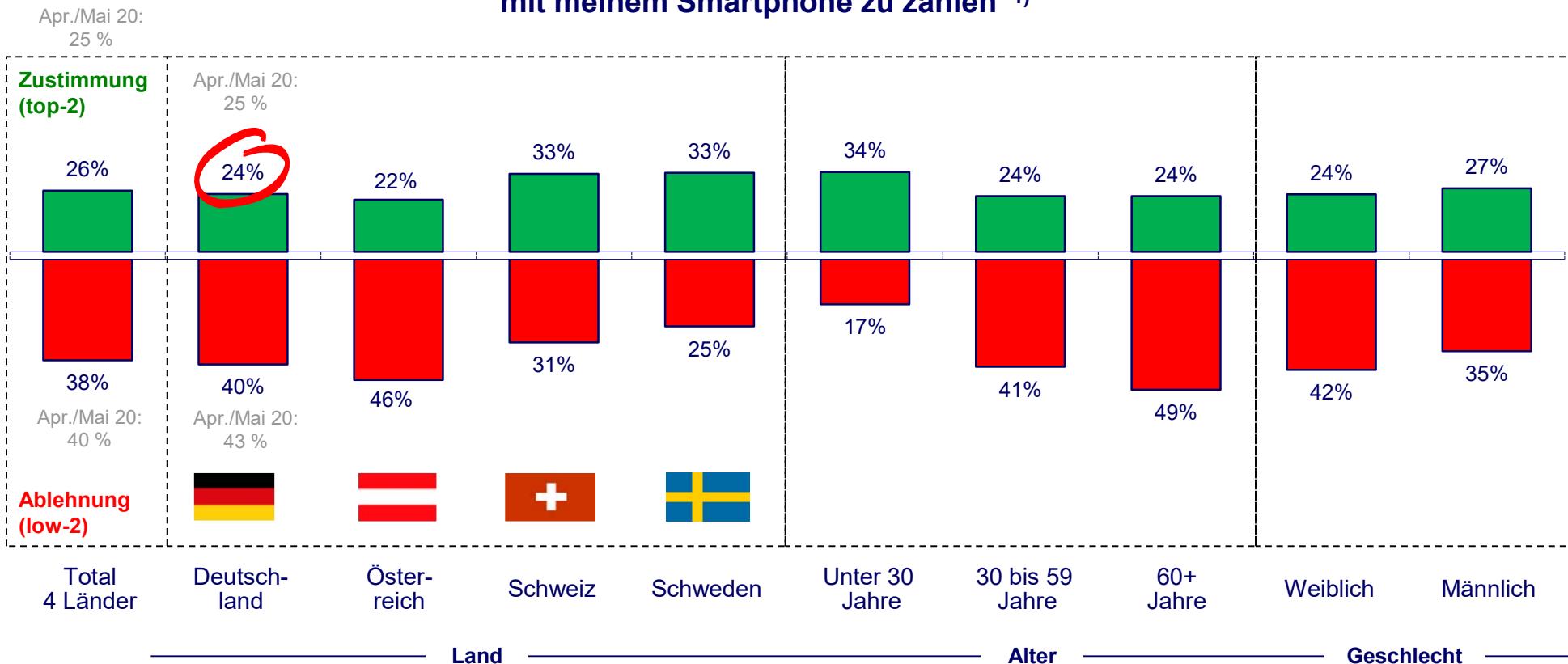
1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Nur etwa jeder vierte deutsche Verbraucher kann sich gut vorstellen, statt mit einer Karte (Kredit- oder Bankkarte) mit seinem Smartphone zu zahlen

Opinion  
TRAIN

## Bewertung Statement: „Ich kann mir gut vorstellen, statt mit einer Karte (Kredit- oder Bankkarte) mit meinem Smartphone zu zahlen“<sup>1)</sup>



1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

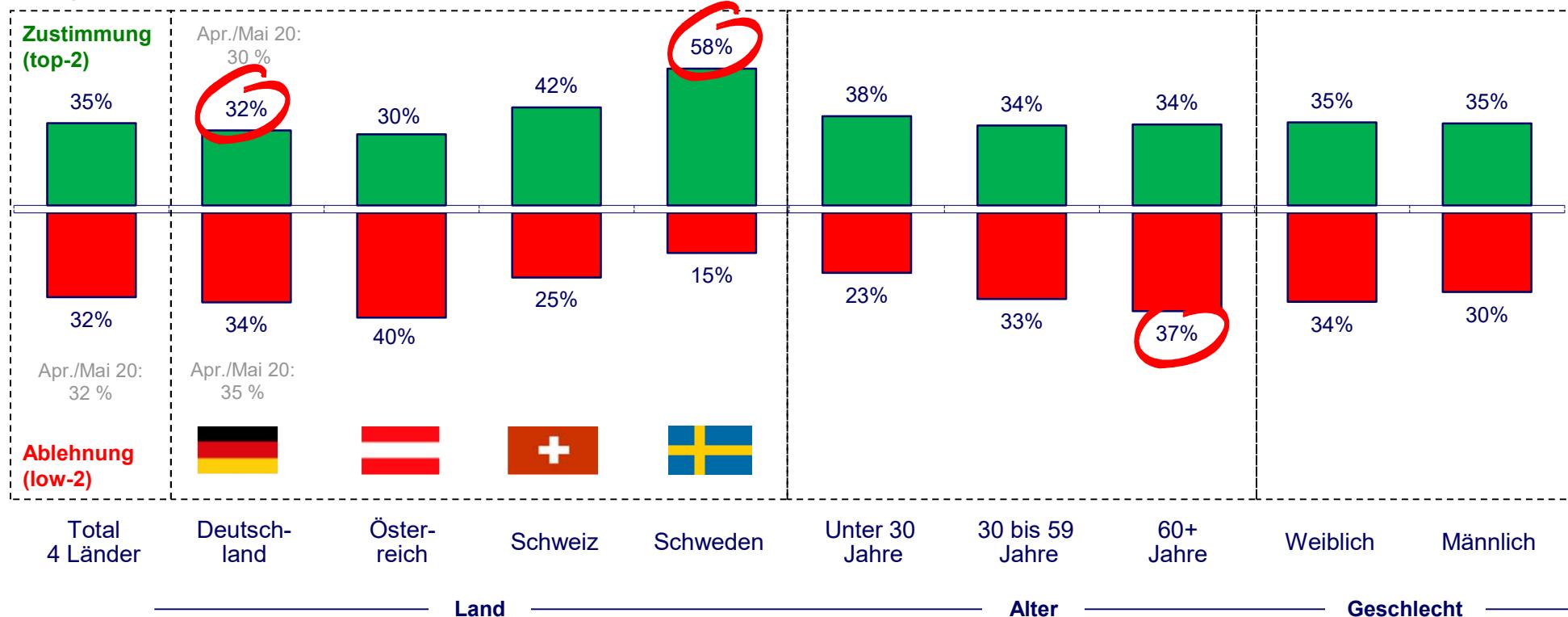
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Bei den schwedischen Verbrauchern ist der Trend zum bargeldlosen Bezahlen besonders stark erkennbar

Opinion  
TRAIN

Bewertung Statement: „In den letzten Jahren lasse ich mir seltener Geld am Geldautomaten auszahlen“<sup>(1)</sup>

Apr./Mai 20:  
32 %



1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

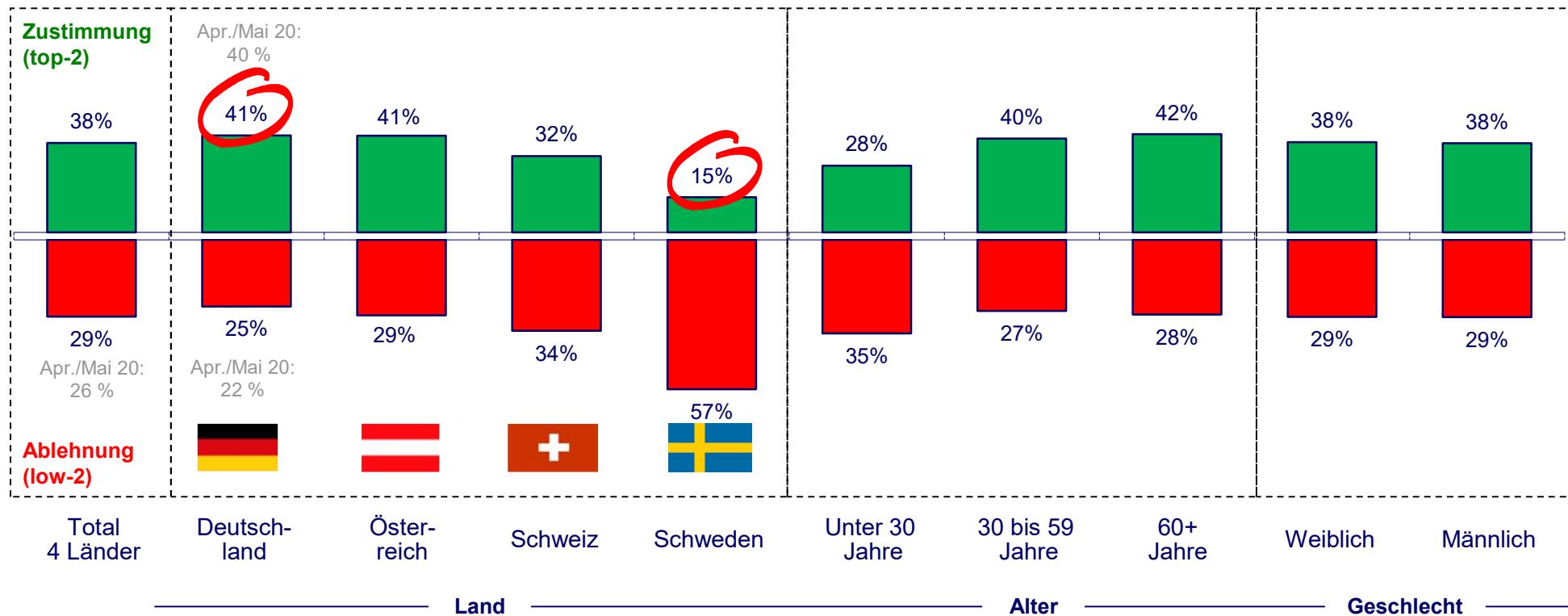
# 41 % der deutschen Verbraucher bevorzugen die Zahlung mit Bargeld gegenüber Mobile Payment (Schweden: 15 %)

Opinion  
TRAIN

## Bewertung Statement: „Ich zahle lieber mit Bargeld als mit einer Karte oder mit Smartphone“<sup>1)</sup>

Apr./Mai 20:

37 %



1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

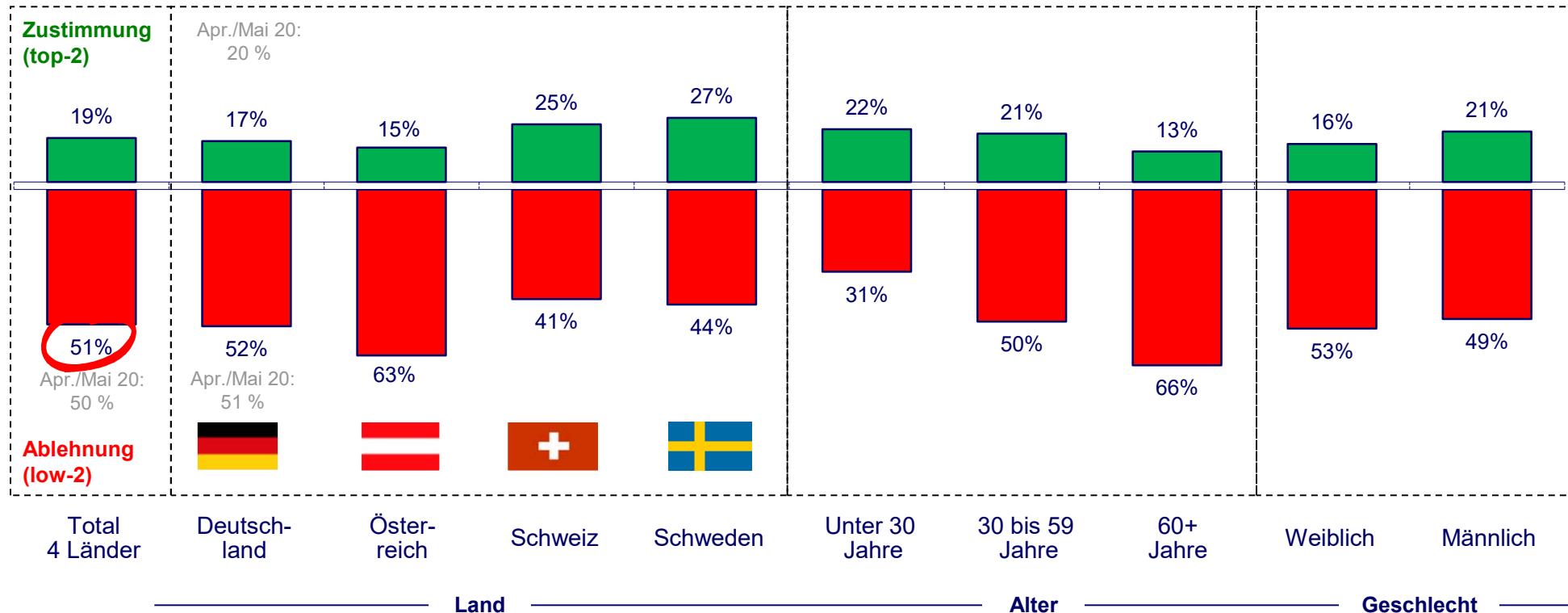
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Unabhängig vom betrachteten Teilsegment stößt ein gänzlicher Verzicht auf die Zahlung mit Bargeld auf eine starke Ablehnung

Opinion  
TRAIN

## Bewertung Statement: „Ich finde es akzeptabel, wenn auf die Zahlung mit Bargeld ganz verzichtet würde“<sup>1)</sup>

Apr./Mai 20:  
20 %



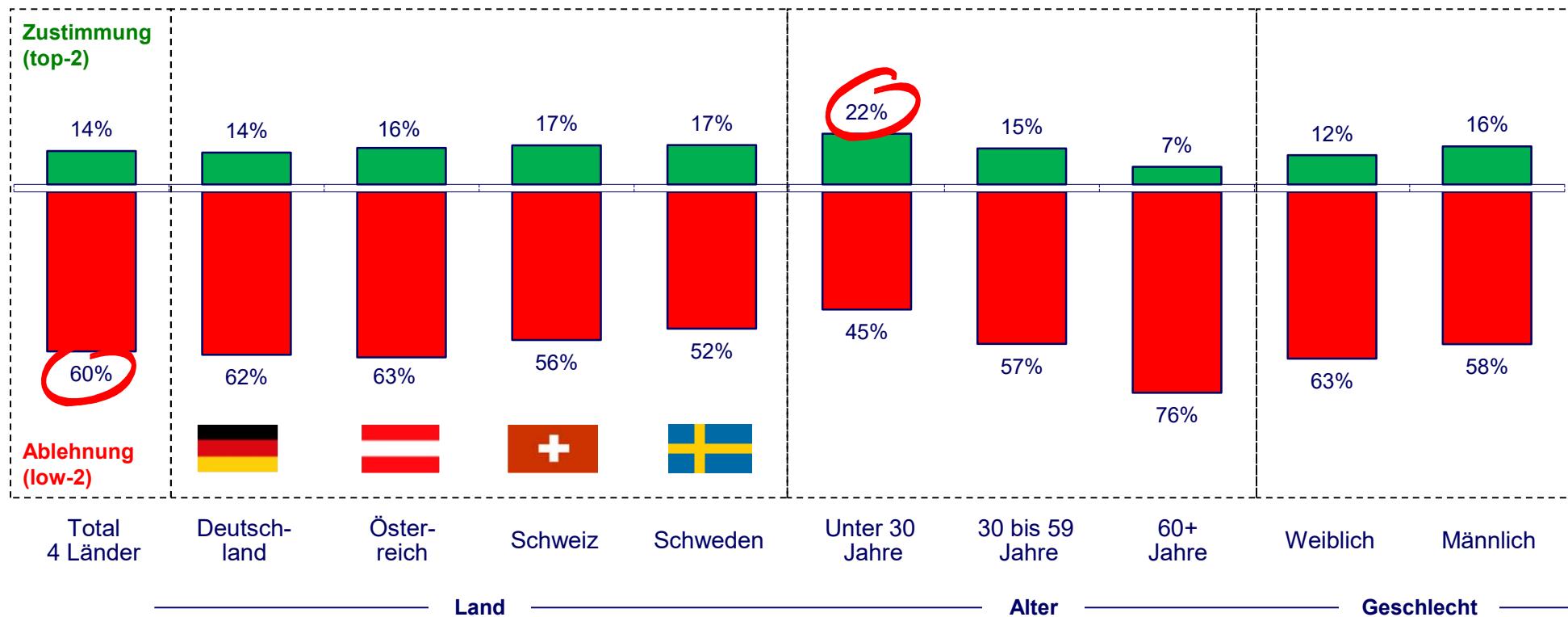
1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Die Absicht, die Hausbank zu wechseln, ist insgesamt gering – die höchsten Anteile (22 %) ergeben sich bei Verbrauchern unter 30 Jahren

Opinion  
TRAIN

Bewertung Statement: „Ich habe aktuell überlegt, meine Bank zu wechseln“<sup>1)</sup>



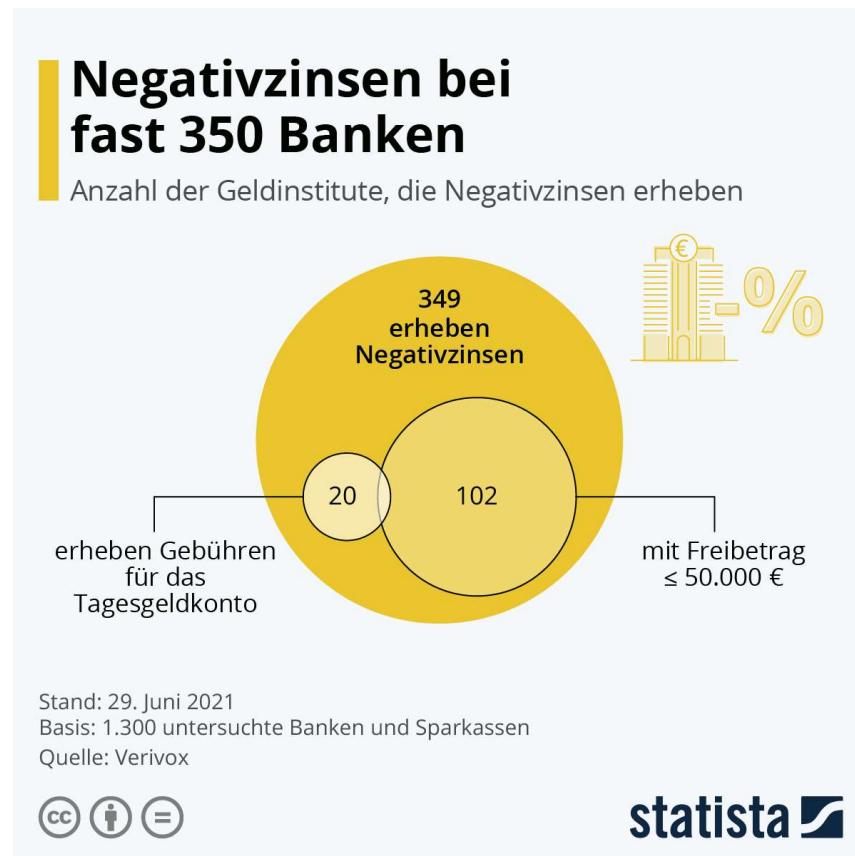
1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

Mitte des Jahres 2021 verlangten bereits 350 Banken Negativzinsen, im November ist die Zahl auf über 400-500 angestiegen

Opinion  
TRAIN

## Studien und Berichterstattung zum Thema „Negativ-Zinsen“



### DKB: Jetzt trifft es alle Bankkunden noch härter

Peter Hryciuk, 09. Nov. 2021, 09:13 Uhr 2 min Lesezeit



#### Das Wichtigste in Kürze

Verivox

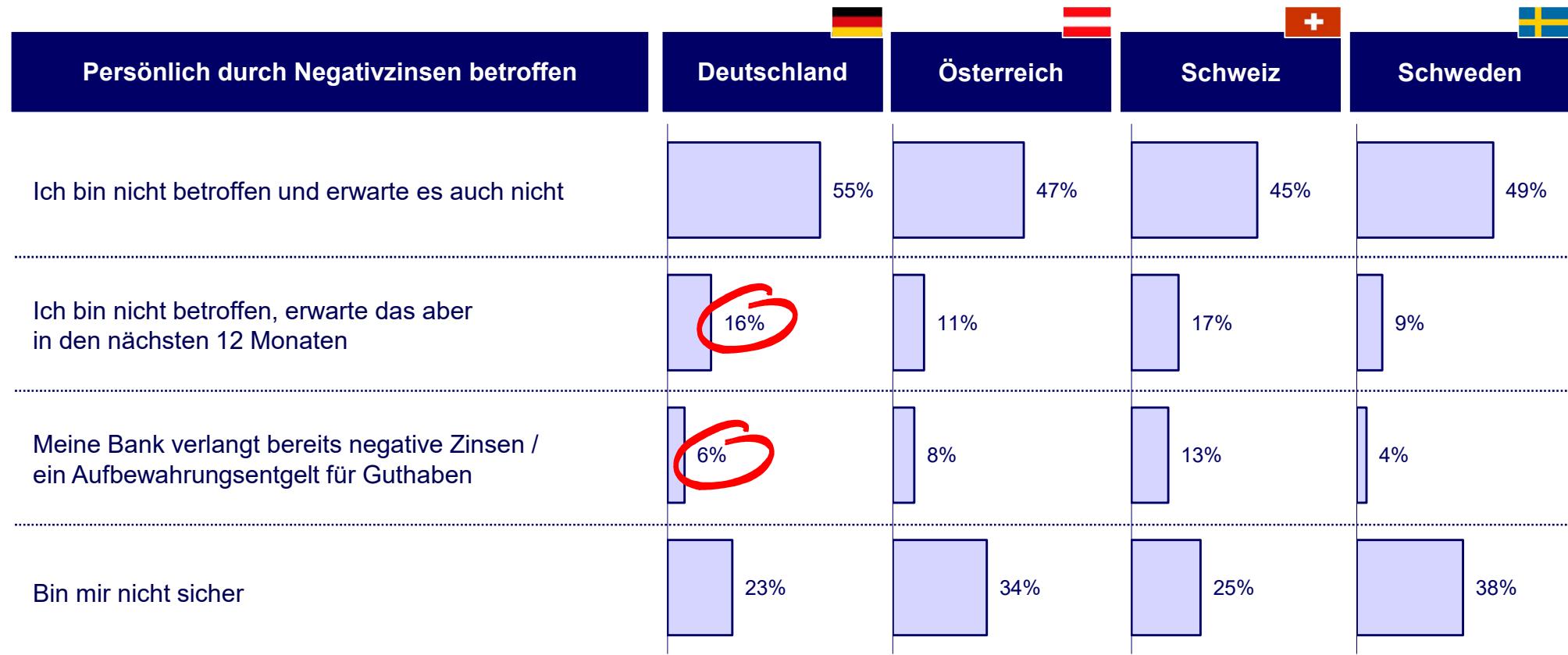
- 413 Banken haben Negativzinsen für Privatkunden auf ihrer Website oder in ihrem online zugänglichen Preisverzeichnis veröffentlicht.
- 22 Banken verlangen Gebühren für das üblicherweise kostenlose Tagesgeldkonto. So entsteht ein faktischer Negativzins.
- Einige Banken und Sparkassen erheben laut Medienberichten Negativzinsen, veröffentlichen diese aber nicht online.
- Stand der Erhebung: 12.11.2021

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG auf der Basis von Statista und <https://www.giga.de/news/dkb-jetzt-trifft-es-alle-bankkunden-noch-haerter/> und <https://www.verivox.de/geldanlage/themen/negativzinsen/>

**6 % der Deutschen sind nach eigenen Angaben von Negativzinsen bewusst betroffen, weitere 16 % erwarten diese in den nächsten 12 Monaten**

Opinion  
**TRAIN**

**Aug./Sep. 2021: Betroffenheit durch Negativzinsen nach Ländern (% der Befragten)<sup>1)</sup>**



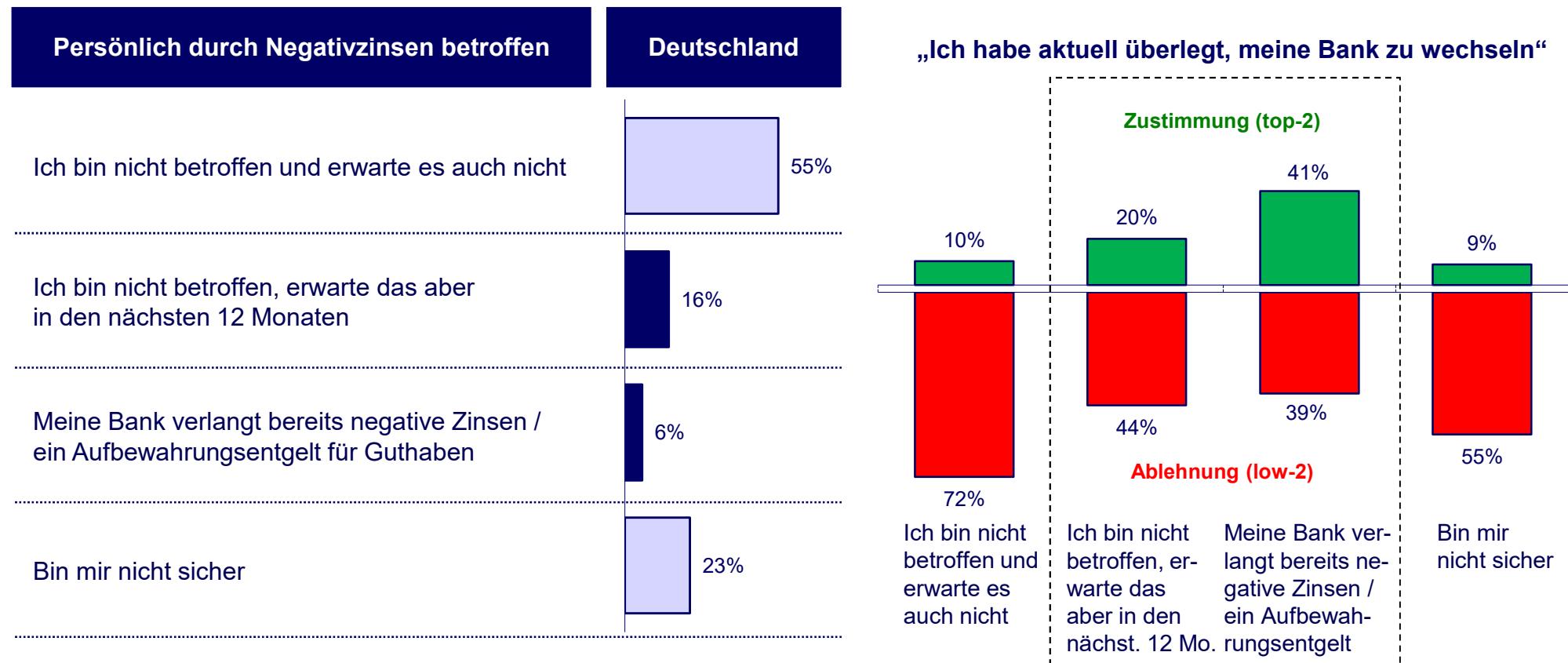
1) Sind Sie persönlich von Negativ-Zinsen bei Giro- oder Tagesgeldkonten betroffen, d.h. Ihre Bank berechnet für Ihr Guthaben ein Aufbewahrungsentgelt?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Verbraucher, die durch Negativzinsen für Bankguthaben betroffen sind, zeigen einen stark erhöhten Anteil von wechselbereiten Kunden (41 %)

Opinion  
TRAIN

Aug./Sep. 2021: Betroffenheit durch Negativzinsen und Loyalität zur Hausbank (% der Befragten)<sup>1)</sup>



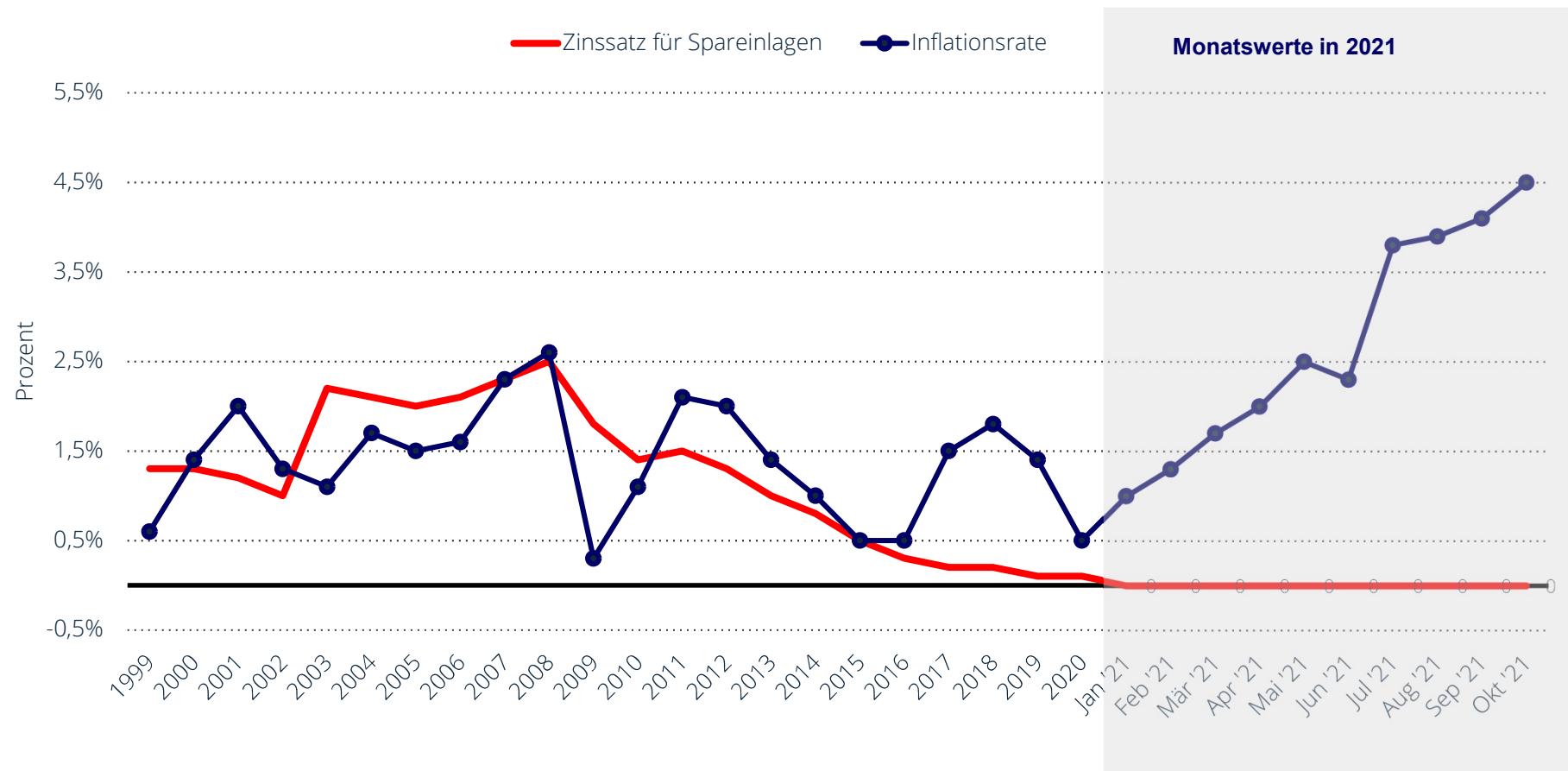
1) Sind Sie persönlich von Negativ-Zinsen bei Giro- oder Tagesgeldkonten betroffen, d.h. Ihre Bank berechnet für Ihr Guthaben ein Aufbewahrungsentgelt?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

**Während die Zinsen für Spareinlagen bei Null liegen erreicht die offizielle Inflationsrate im Okt. 2021 einen Wert von 4,5 %**

Opinion  
**TRAIN**

### Entwicklung der Zinsen für Spareinlagen und Inflationsrate seit 1999

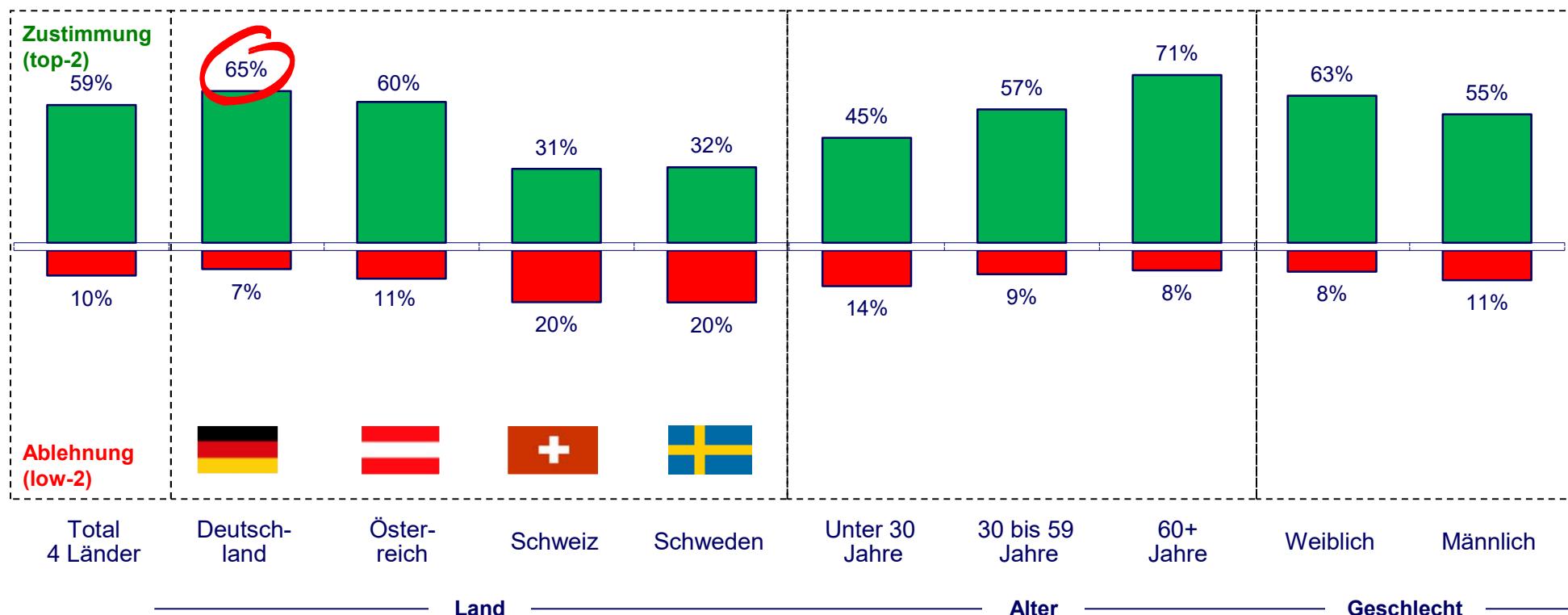


Quelle: Statistisches Bundesamt, Bundesbank

**65 % der Befragten in Deutschland nehmen die Lebensmittelpreise aktuell als deutlich höher wahr im Vergleich zur Situation vor Ausbruch der Corona-Krise**

Opinion  
TRAIN

**Bewertung Statement: „Ich habe den Eindruck, dass die Preise für Lebensmittel heute deutlich höher sind als vor Ausbruch der Corona-Krise“<sup>1)</sup>**

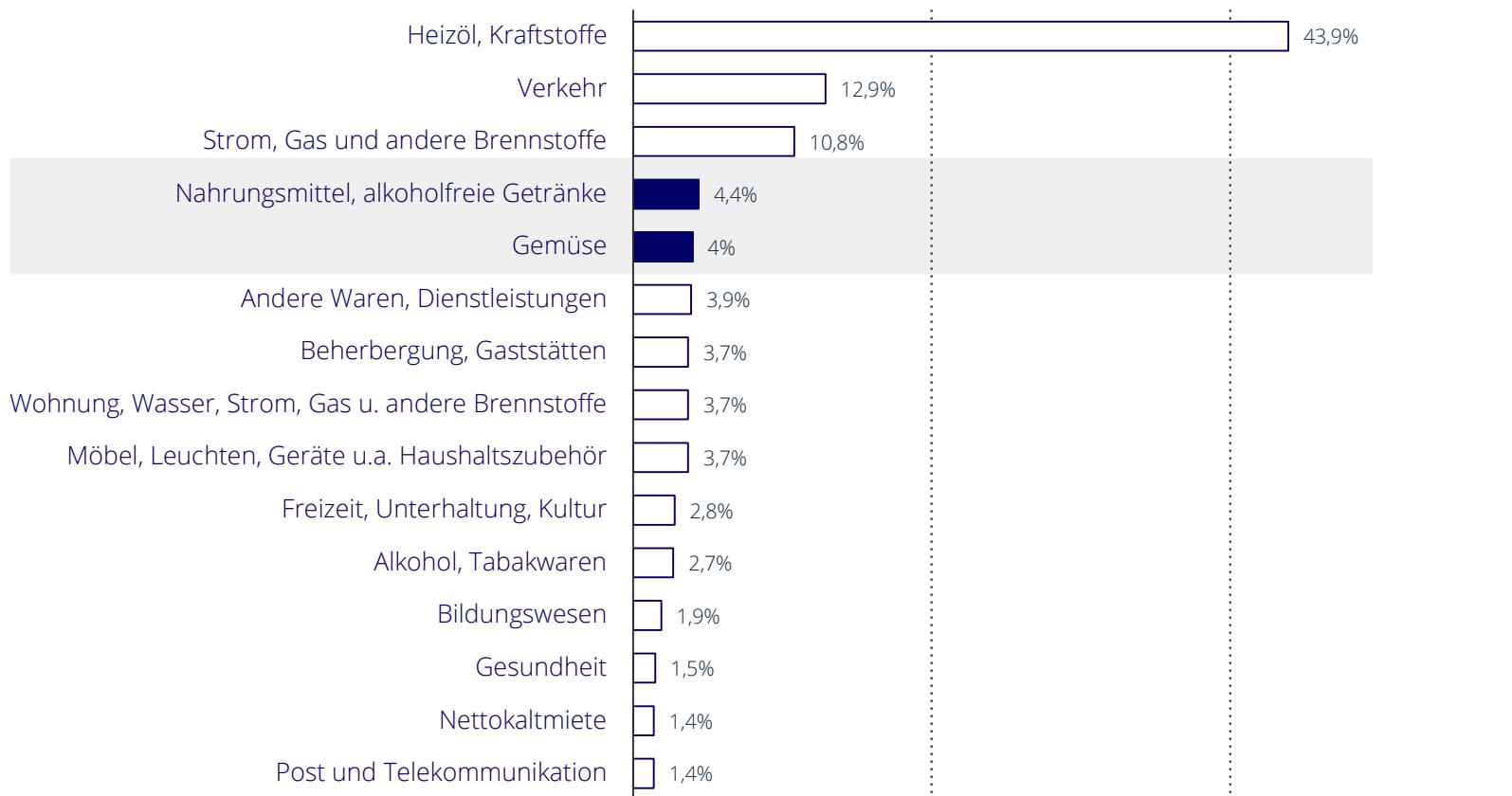


- 1) Bitte bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Einkauf in der aktuellen Zeit der Corona-Krise mit Werten von 1 = „stimme sehr zu“ bis 6 = „stimme gar nicht zu“.

# In der offiziellen Statistik des Statistischen Bundesamts besitzen Lebensmittel keine ausgeprägte Bedeutung als Treiber der Inflationsrate

Opinion  
TRAIN

## Preissteigerung für ausgewählte Waren und Dienstleistungen im Oktober 2021 (gegenüber Vorjahresmonat)

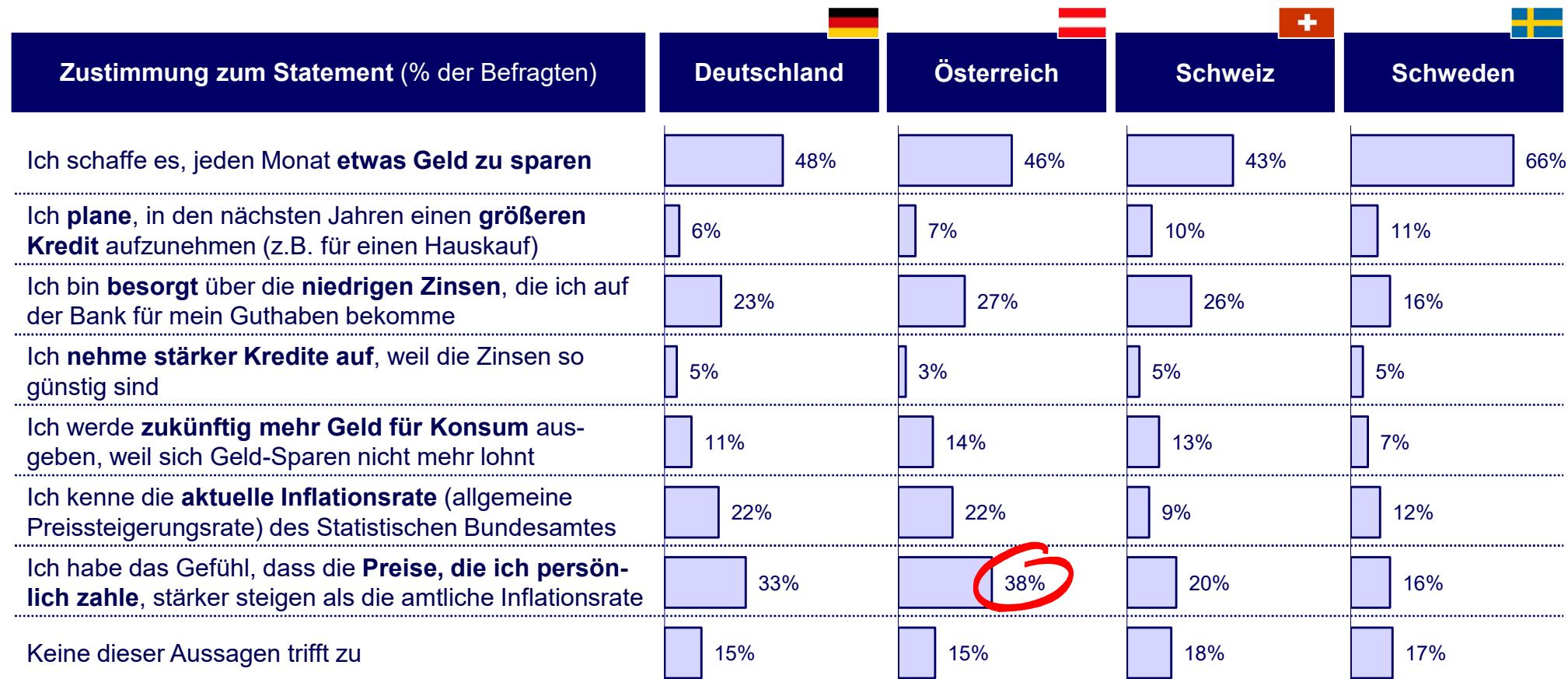


Quelle: Statistisches Bundesamt, Fachserie 17 Reihe 7, Verbraucherpreisindizes für Deutschland- Monatsbericht -

# Die Verbraucher in Österreich (38 %) nehmen am stärksten wahr, dass die persönlich gezahlten Preise stärker als die Inflationsrate steigen

Opinion  
TRAIN

Aug./Sep. 2021: Aussagen zu den Themen Sparen, Zinsen und Inflation<sup>1)</sup>



1) Wenn Sie einmal an Ihre Finanzsituation denken, welche Aussagen treffen dann für Sie zu?

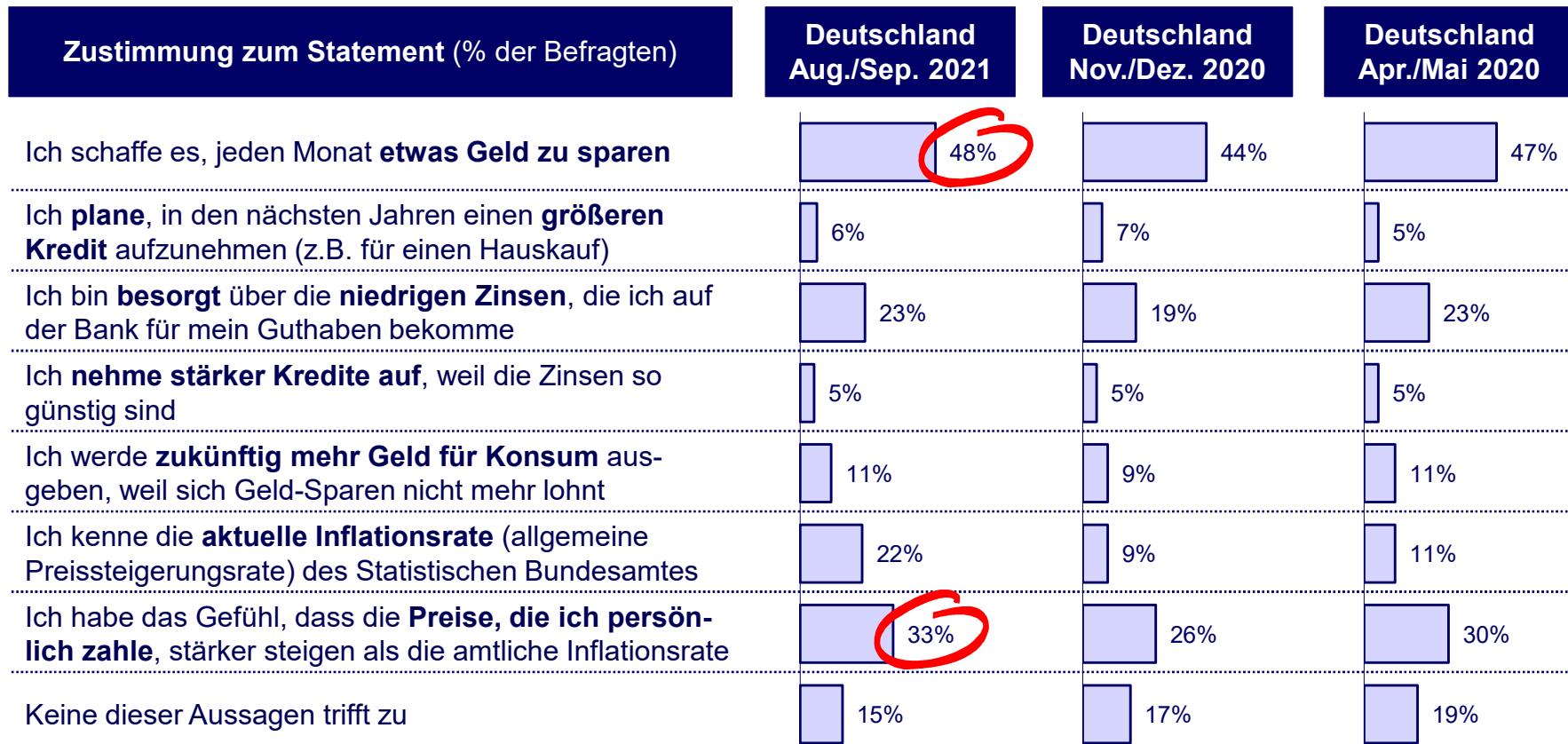
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

**48 % der Deutschen sparen kontinuierlich – 33 % haben das Gefühl, dass die Preise, die sie persönlich zahlen, stärker steigen als die Inflationsrate**

Opinion  
**TRAIN**



### Aussagen zu den Themen Sparen, Zinsen und Inflation<sup>1)</sup>



1) Wenn Sie einmal an Ihre Finanzsituation denken, welche Aussagen treffen dann für Sie zu?

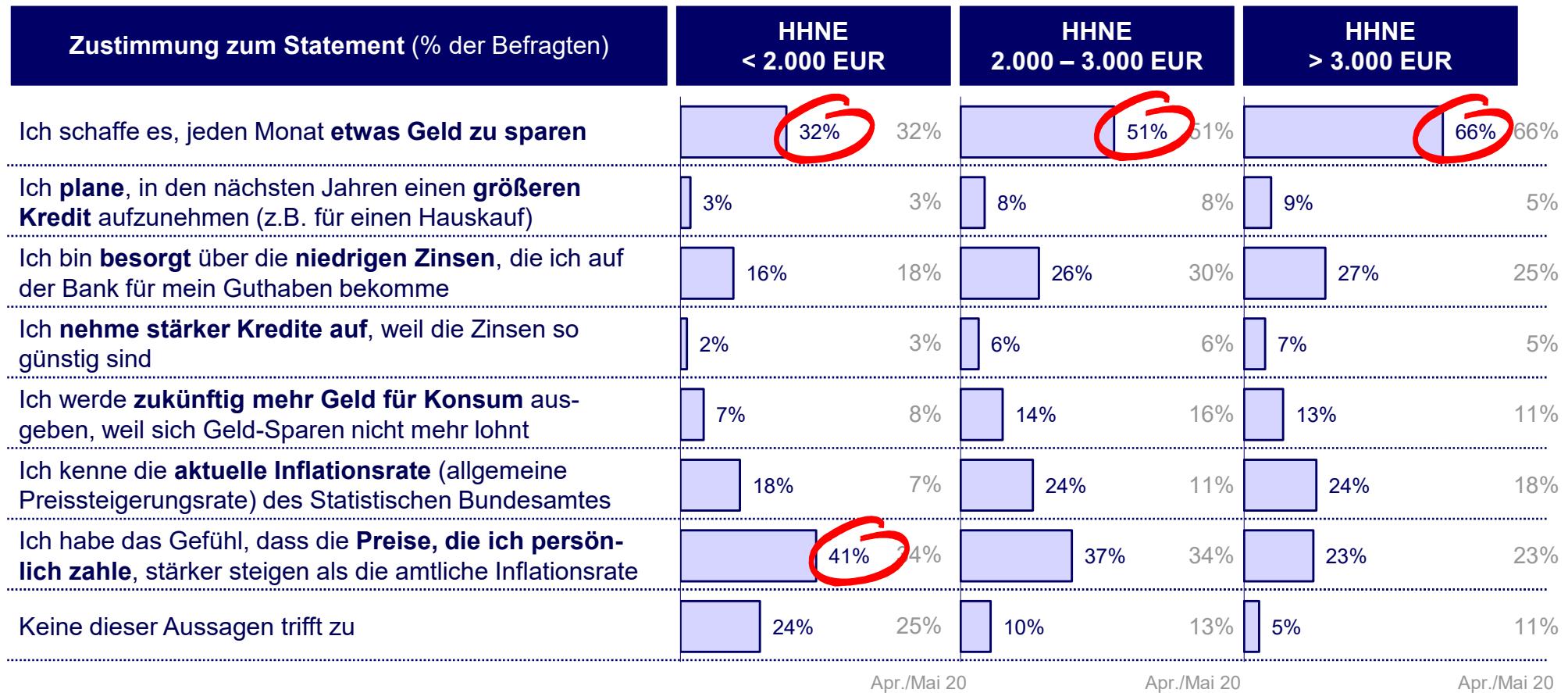
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Das Gefühl, dass die Preise stärker steigen als die amtliche Inflationsrate, ist bei Verbrauchern mit geringem Haushaltseinkommen stark verbreitet

Opinion  
TRAIN



## Aussagen zum Thema Sparen, Zinsen und Inflation nach Haushaltsnettoeinkommen (HHNE)<sup>1)</sup>



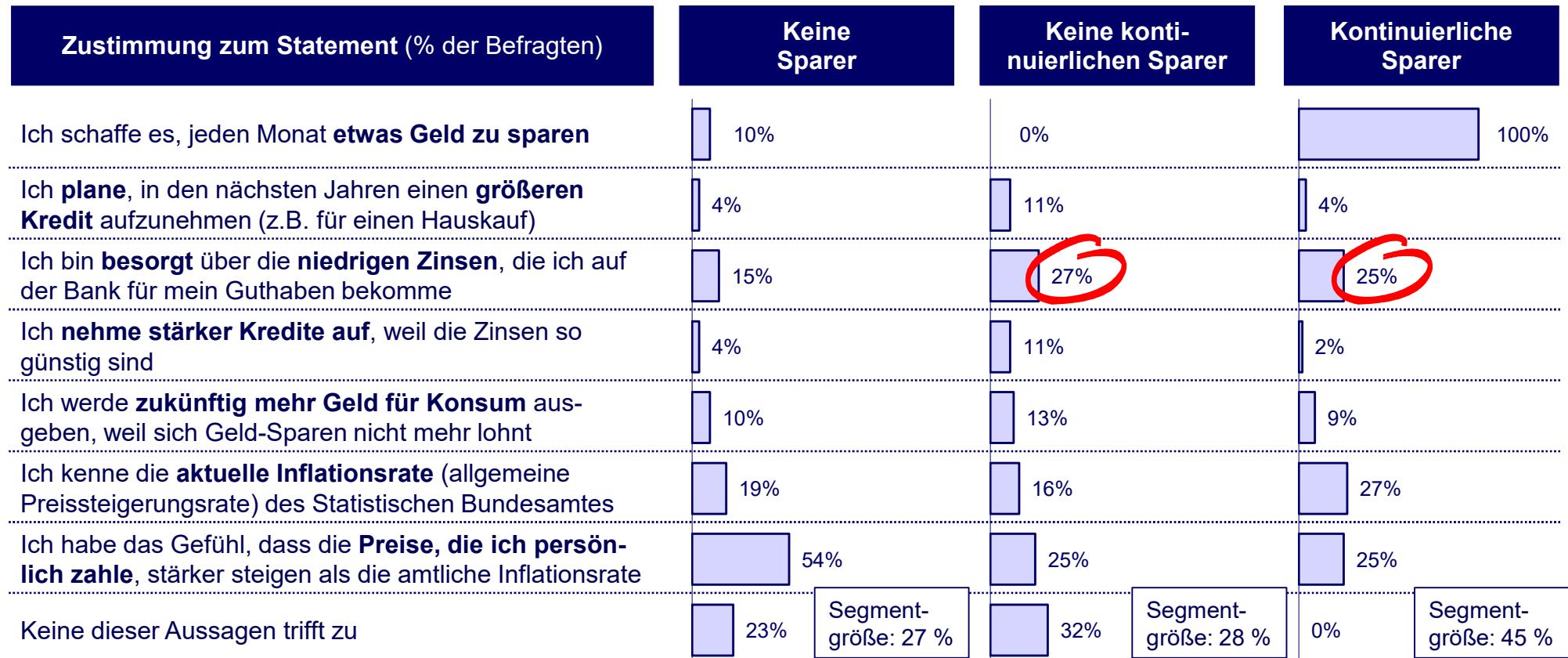
1) Wenn Sie einmal an Ihre Finanzsituation denken, welche Aussagen treffen dann für Sie zu?

# Nur 25 % der Verbraucher, die jeden Monat etwas Geld sparen, machen sich Sorgen über niedrige Zinsen für Bankguthaben

Opinion  
TRAIN



## Aussagen zum Thema Sparen, Zinsen und Inflation nach Haushaltsnettoeinkommen (HHNE)<sup>1)</sup>



1) Wenn Sie einmal an Ihre Finanzsituation denken, welche Aussagen treffen dann für Sie zu?

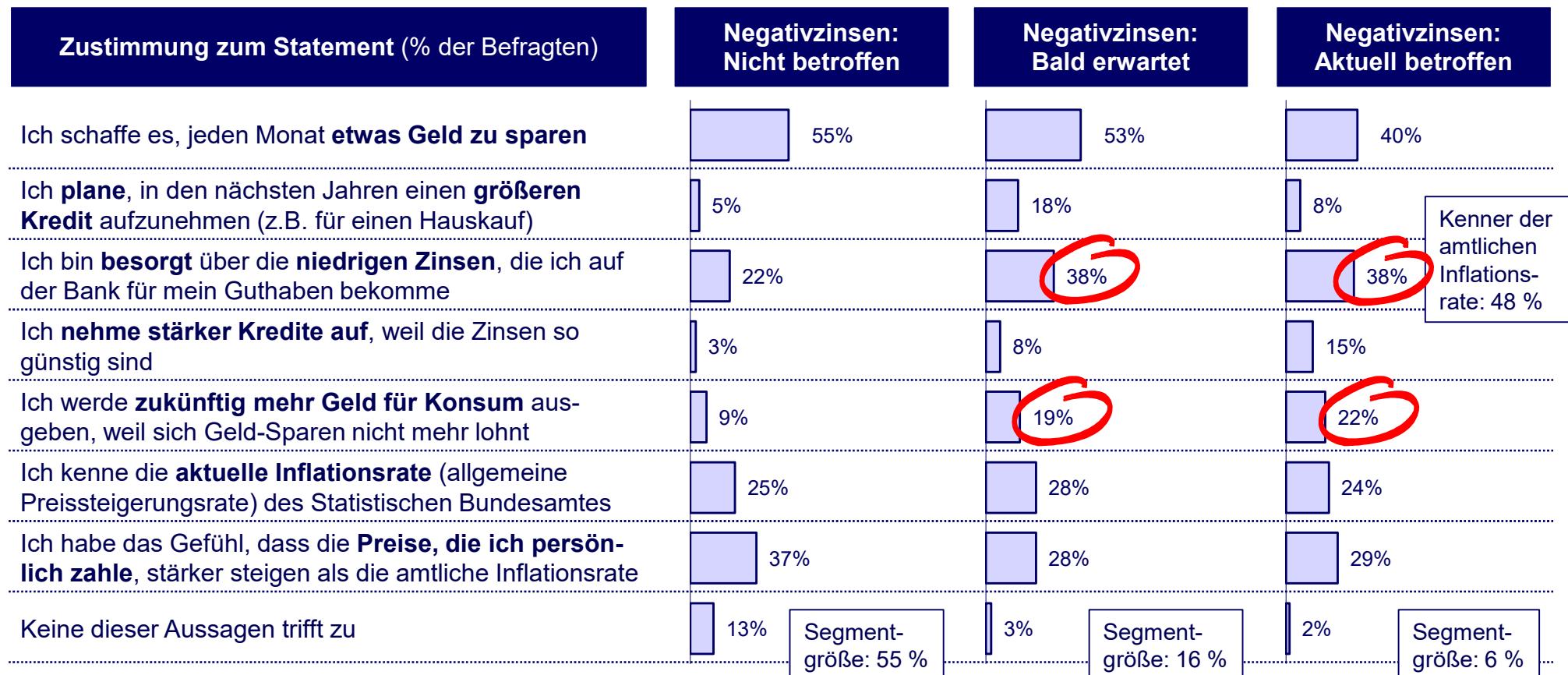
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Personen, die durch Negativzinsen betroffen sind oder diese erwarten, zeigen ein sehr starkes Maß an Besorgnis wegen niedriger Zinsen

Opinion  
TRAIN



## Aussagen zum Thema Sparen, Zinsen und Inflation nach Haushaltsnettoeinkommen (HHNE)<sup>1)</sup>



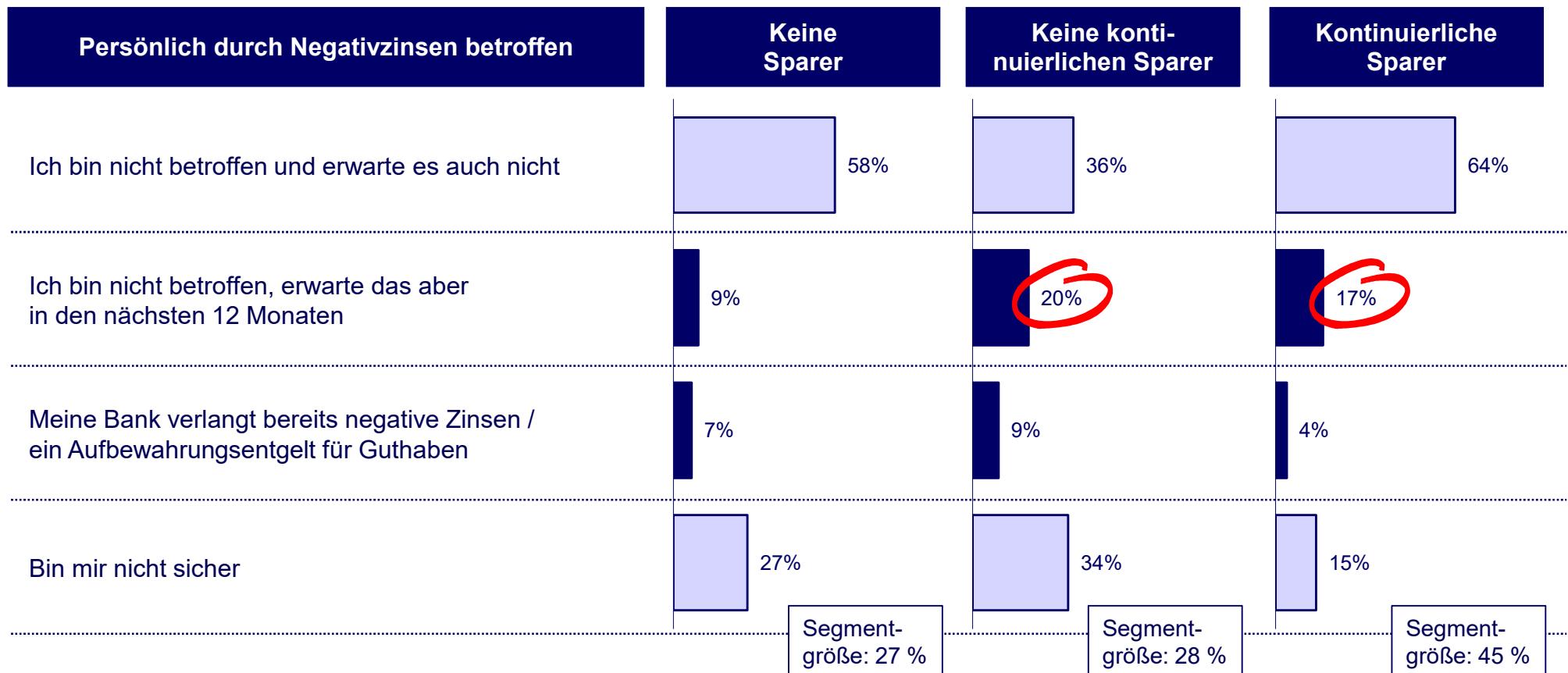
1) Wenn Sie einmal an Ihre Finanzsituation denken, welche Aussagen treffen dann für Sie zu?

# Die aktuelle Betroffenheit durch Negativzinsen ist gering und ist relativ unabhängig von der Sparaktivität der Verbraucher

Opinion  
TRAIN



Aug./Sep. 2021: Betroffenheit durch Negativzinsen nach Sparaktivität (% der Befragten)<sup>1)</sup>



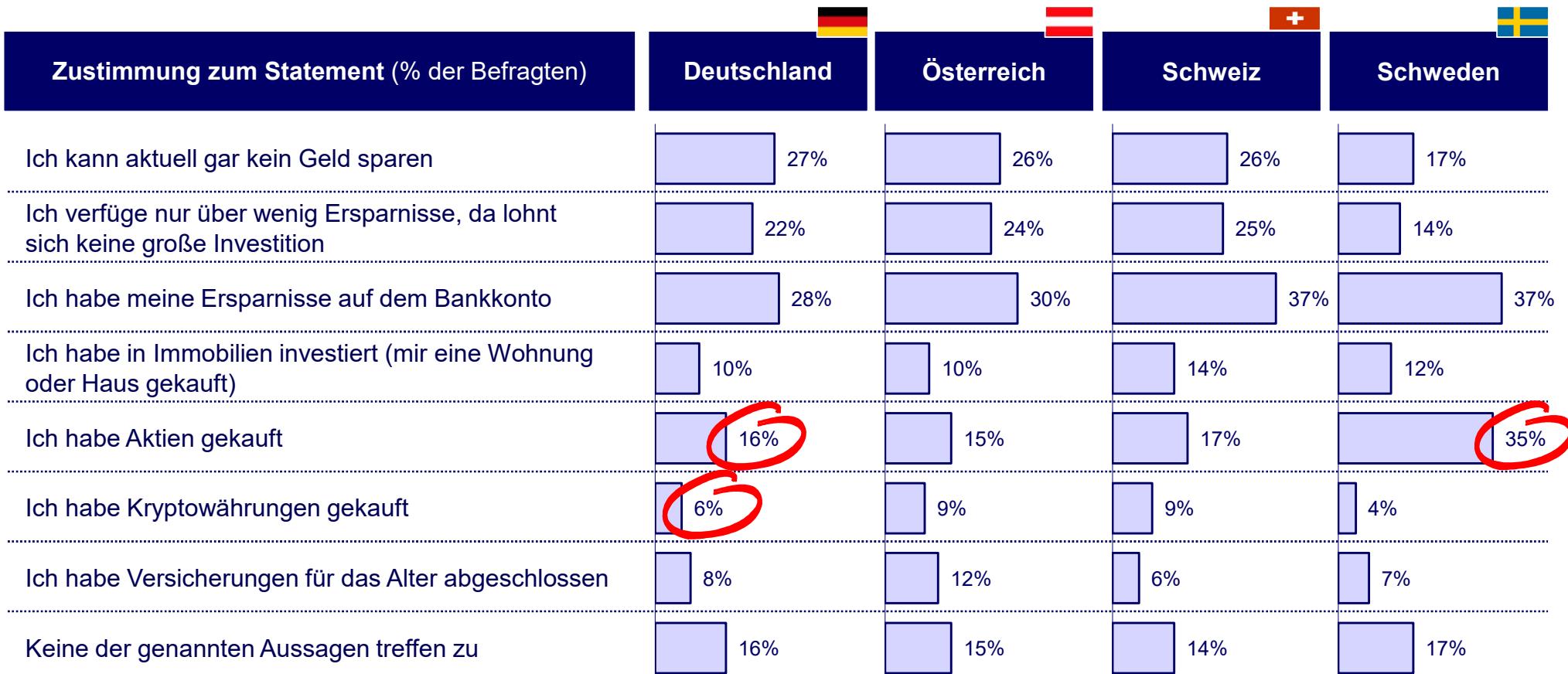
1) Sind Sie persönlich von Negativ-Zinsen bei Giro- oder Tagesgeldkonten betroffen, d.h. Ihre Bank berechnet für Ihr Guthaben ein Aufbewahrungsentgelt?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

**16 % der Deutschen haben seit Beginn der Corona-Krise Aktien und 6 % nach eigenen Angaben Kryptowährungen gekauft**

Opinion  
**TRAIN**

**Aug./Sep. 2021: Aussagen zum Umgang mit Ersparnissen nach Ländern<sup>1)</sup>**



1) Wenn Sie einmal an Ihre Geldanlage seit Beginn der Corona-Krise denken: Wie gehen Sie mit Ihren Ersparnissen um? Welche Aussagen treffen für Sie persönlich zu?

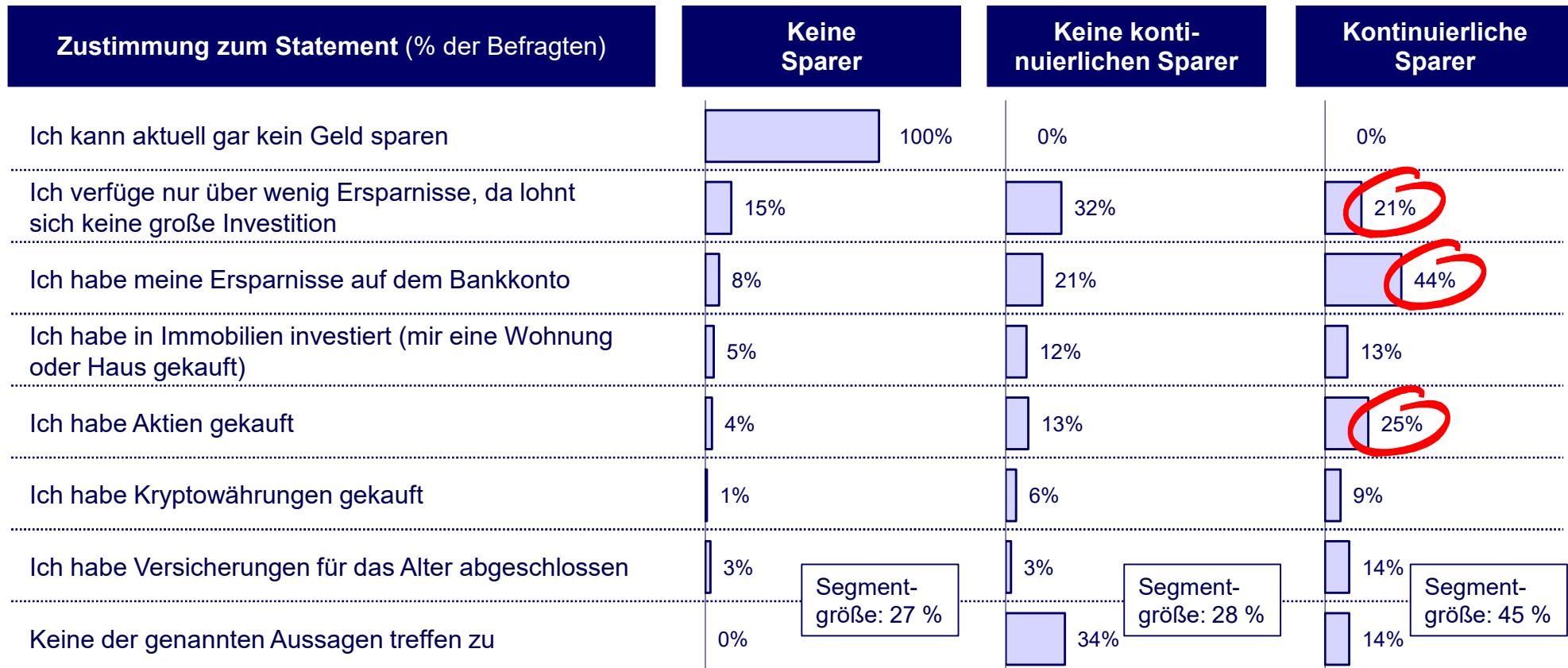
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Verbraucher, die kontinuierlich sparen, haben zwar während der Corona-Krise stärker in Aktien investiert, dies bleibt aber insgesamt die Ausnahme

Opinion  
TRAIN



## Aug./Sep. 2021: Aussagen zum Umgang mit Ersparnissen nach Sparaktivität<sup>1)</sup>



1) Wenn Sie einmal an Ihre Geldanlage seit Beginn der Corona-Krise denken: Wie gehen Sie mit Ihren Ersparnissen um? Welche Aussagen treffen für Sie persönlich zu?

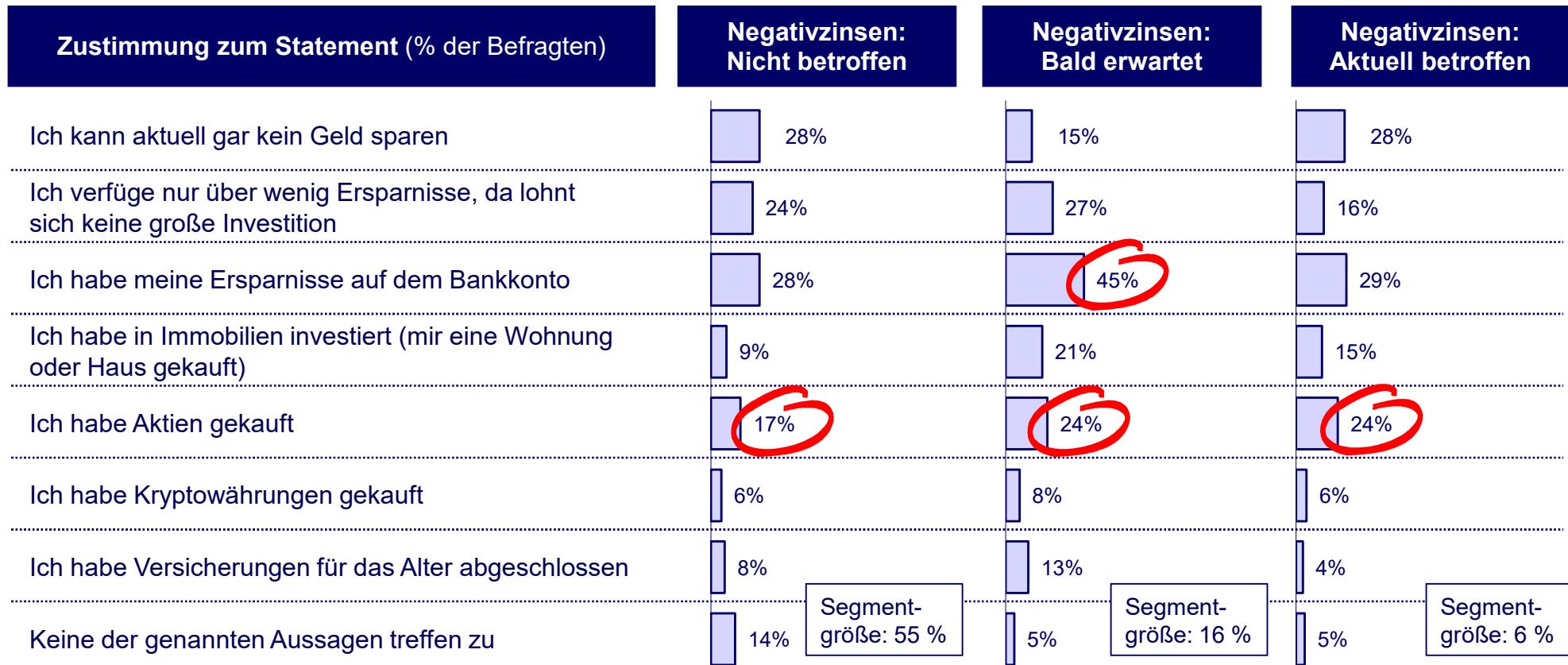
Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG

**Personen, die bereits Negativzinsen aufweisen oder diese erwarten, geben zu 24 % an, dass sie seit Beginn der Corona-Krise Aktien gekauft haben**

Opinion  
**TRAIN**



**Aug./Sep. 2021: Aussagen zum Umgang mit Ersparnissen nach Betroffenheit durch Negativzinsen<sup>1)</sup>**



1) Wenn Sie einmal an Ihre Geldanlage seit Beginn der Corona-Krise denken: Wie gehen Sie mit Ihren Ersparnissen um? Welche Aussagen treffen für Sie persönlich zu?

Quelle: exeo Strategic Consulting AG / Rogator AG