

# OpinionTRAIN (2020)

**„Finanzindustrie: Der Digitalisierungs-Schub durch die Corona-Krise bleibt vorerst aus“**

Studie „OpinionTRAIN 2020“ untersucht die Themenwelt Finanzen, Sparen und Inflation in Deutschland, Österreich, der Schweiz und in Schweden

Bonn, Februar 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  
[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  
[www.rogator.de](http://www.rogator.de)

# Methodischer Ansatz und Kernergebnisse zur Untersuchung „Opinion-TRAIN“: Die zweite Erhebung erfolgt ca. 6 Monate nach der ersten

Opinion  
**TRAIN**

## Methodischer Ansatz

- Nutzung **Online-Access-Panel** zur Rekrutierung der Probanden.
- Zielgruppe sind **n=2.523** Personen, die zu unterschiedlichen Lebensbereichen befragt werden (D, A, CH, SWE).
- Dauer der Befragung: ca. **25 Minuten**. Die Interviews erfolgten vom 20.11. bis 4.12.2020 (1. Befragung: 4. bis 14.5.2020).
- Zentrale **Themenbereiche** der Untersuchung:
  - A. Aktuelle Lebenslage / Beschäftigung
  - B. Einkaufsverhalten und Medien
  - C. Mobilität und Berufsprestige
  - D. Gesundheit und Soziales
  - E. Wirtschaftliche Entwicklung.
- Der Datensatz wurde auf Bevölkerungsstrukturen (18-80 Jahre) **gewichtet**.

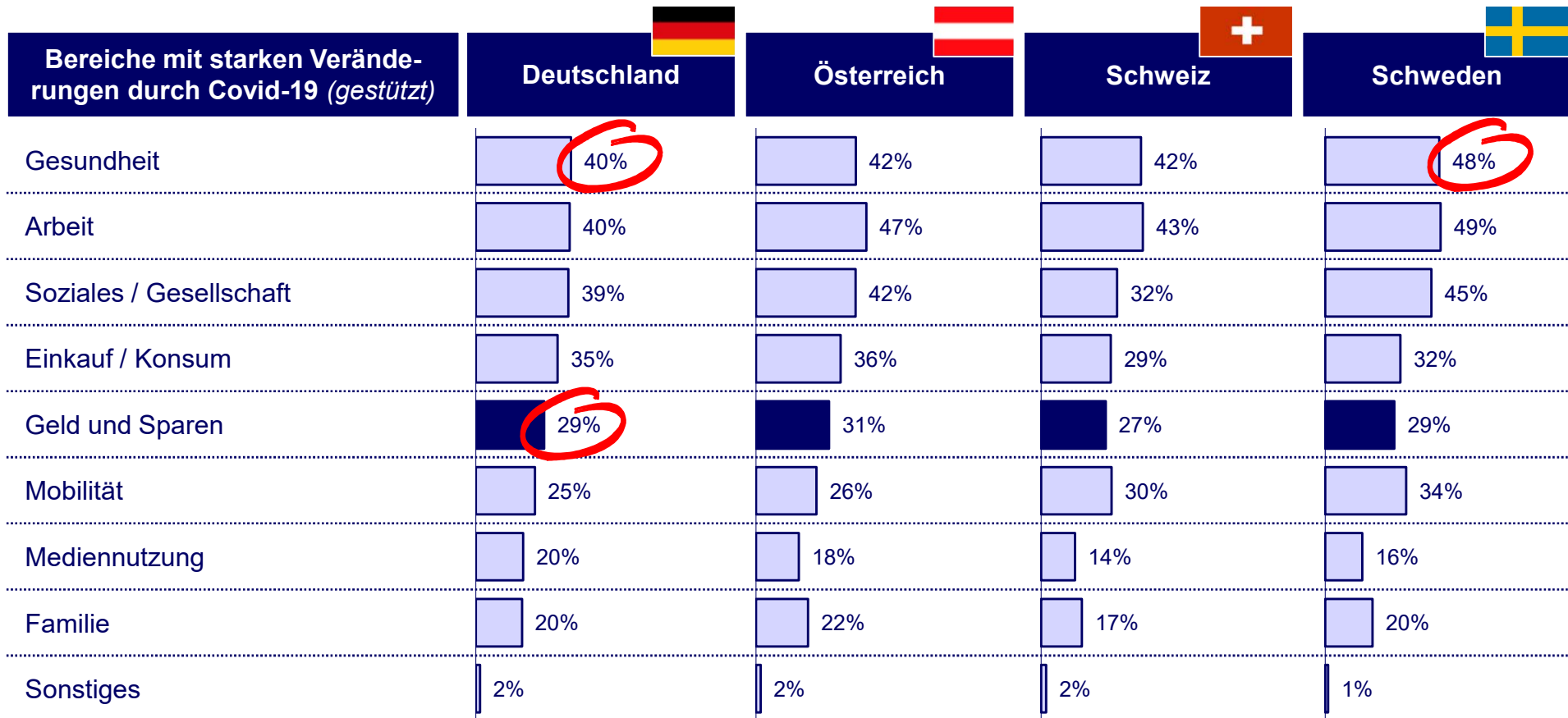
## Kern-Ergebnisse (Auszüge)

- 29 % der Deutschen erwarten Corona-bedingt nachhaltige **Veränderungen** im Bereich **Finanzen**. Gegenüber der Vormessung ist dieser Anteil leicht gesunken (32 % im Apr./Mai 2020).
- Die Verbraucher in Deutschland und Österreich nehmen stärker wahr, dass die persönlich gezahlten **Preise** stärker als die **Inflationsrate** steigen. **44 %** der Deutschen sind der Meinung, jeden Monat etwas **Geld sparen** zu können.
- Die **Digitalisierung** im Finanzsektor ist in **Schweden** besonders stark entwickelt: Dort geben z.B. 95 % der Befragten an, Online-banking zu nutzen. Ebenfalls deutliche Unterschiede ergeben sich bei der Nutzung mobiler Bezahldienste.
- Trotz des Trends zum bargeldlosen Bezahlen: Der Wunsch nach **Bargeld** bleibt bestehen.

# Corona-bedingt erwarten 29 % der Deutschen nachhaltige Veränderungen im Bereich Finanzen

Opinion  
TRAIN

Bereiche mit erwarteten nachhaltigen Veränderungen (% aller Befragten, Nov./Dez. 2020)<sup>1)</sup>



1) Glauben Sie, dass die Corona-Krise zu nachhaltigen Veränderungen in der Gesellschaft führen wird? In welchen Bereichen erwarten Sie besonders starke Veränderungen? Alle Befragten.

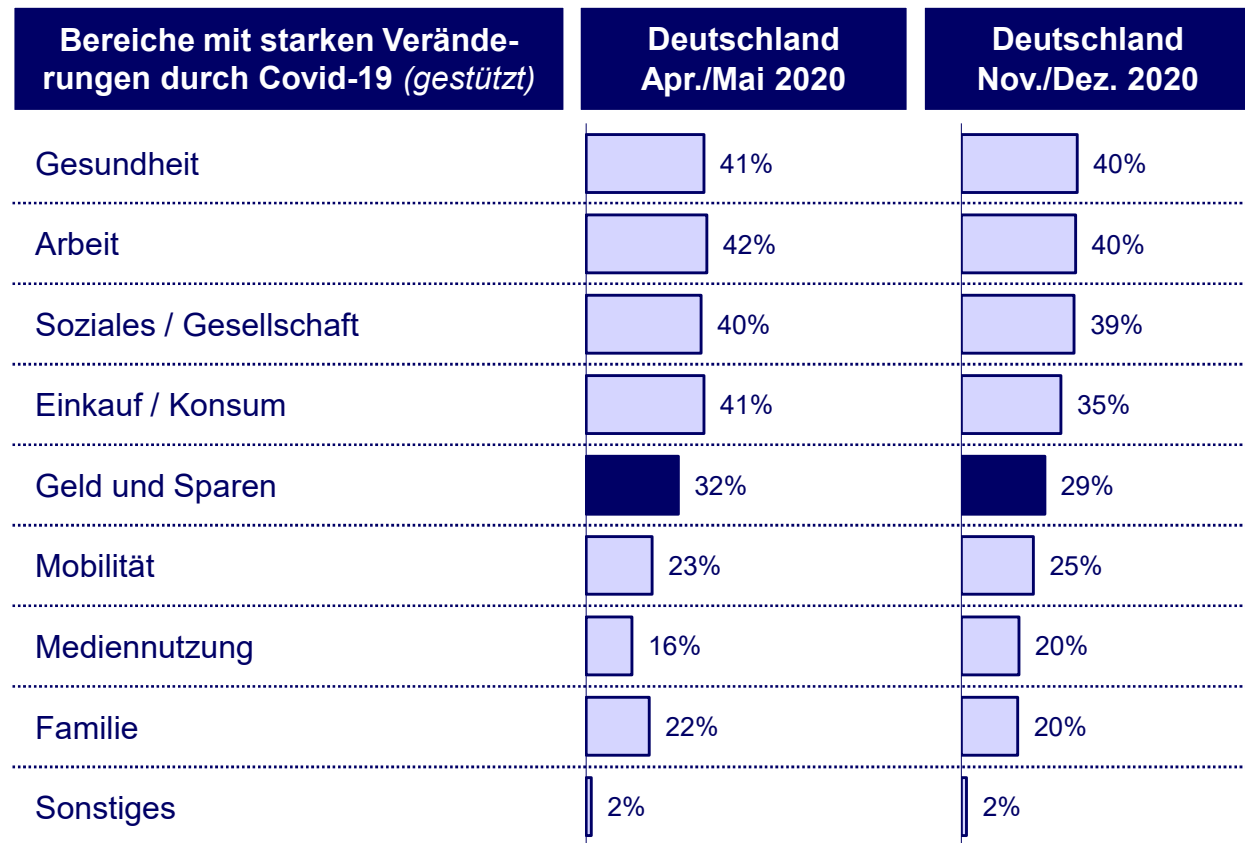
Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Im Vergleich zur Vormessung ist der Anteil der Deutschen, die nachhaltige Veränderungen im Bereich Finanzen erwarten, leicht reduziert

Opinion  
TRAIN



## Bereiche mit erwartet nachhaltigen Veränderungen (% aller Befragten)<sup>1)</sup>


















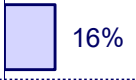





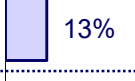
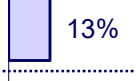
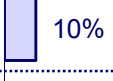

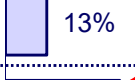

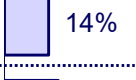








- 1) Glauben Sie, dass die Corona-Krise zu nachhaltigen Veränderungen in der Gesellschaft führen wird? In welchen Bereichen erwarten Sie besonders starke Veränderungen? Alle Befragten.

Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Die Verbraucher in Deutschland und Österreich nehmen deutlicher wahr, dass die persönlich gezahlten Preise stärker als die Inflationsrate steigen

Opinion  
**TRAIN**

## Aussagen zu den Themen Sparen, Zinsen und Inflation (Nov./Dez. 2020)<sup>1)</sup>

Statement-Bewertung	Deutschland 	Österreich 	Schweiz 	Schweden 
Ich schaffe es, jeden Monat etwas Geld zu sparen	 44%	 48%	 42%	 55%
Ich plane, in den nächsten Jahren einen größeren Kredit aufzunehmen (z.B. für einen Hauskauf)	 7%	 6%	 7%	 11%
Ich bin besorgt über die niedrigen Zinsen, die ich auf der Bank für mein Guthaben bekomme	 19%	 28%	 27%	 16%
Ich nehme stärker Kredite auf, weil die Zinsen so günstig sind	 5%	 3%	 5%	 7%
Ich werde zukünftig mehr Geld für Konsum ausgeben, weil sich Geld-Sparen nicht mehr lohnt	 9%	 13%	 13%	 10%
Ich kenne die aktuelle Inflationsrate (allgemeine Preissteigerungsrate) des Statistischen Bundesamtes	 9%	 13%	 7%	 14%
Ich habe das Gefühl, dass die Preise, die ich persönlich zahle, stärker steigen als die amtliche Inflationsrate	 26%	 36%	 19%	 17%
Keine dieser Aussagen trifft zu	 17%	 15%	 21%	 20%

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

# In Deutschland zeigen sich ähnliche Antwortmuster in beiden Untersuchungswellen – 44 % geben an, jeden Monat etwas Geld zu sparen

Opinion  
TRAIN



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

Statement-Bewertung	Deutschland Apr./Mai 2020	Deutschland Nov./Dez. 2020
Ich schaffe es, jeden Monat etwas Geld zu sparen	47%	44%
Ich plane, in den nächsten Jahren einen größeren Kredit aufzunehmen (z.B. für einen Hauskauf)	5%	7%
Ich bin besorgt über die niedrigen Zinsen, die ich auf der Bank für mein Guthaben bekomme	23%	19%
Ich nehme stärker Kredite auf, weil die Zinsen so günstig sind	5%	5%
Ich werde zukünftig mehr Geld für Konsum ausgeben, weil sich Geld-Sparen nicht mehr lohnt	11%	9%
Ich kenne die aktuelle Inflationsrate (allgemeine Preissteigerungsrate) des Statistischen Bundesamtes	11%	9%
Ich habe das Gefühl, dass die Preise, die ich persönlich zahle, stärker steigen als die amtliche Inflationsrate	30%	26%
Keine dieser Aussagen trifft zu	19%	17%

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

Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Der Anteil der „Sparer“ ist in Deutschland stark abhängig von der aktuellen Arbeitssituation

Opinion  
TRAIN



## Aussagen zu den Themen Sparen, Zinsen und Inflation (Nov./Dez. 2020)<sup>1)</sup>

Statement-Bewertung	Normale Arbeit (wie vor COVID-19)	Aktuell in Kurzarbeit
Ich schaffe es, jeden Monat etwas Geld zu sparen	52%	39%
Ich plane, in den nächsten Jahren einen größeren Kredit aufzunehmen (z.B. für einen Hauskauf)	8%	9%
Ich bin besorgt über die niedrigen Zinsen, die ich auf der Bank für mein Guthaben bekomme	20%	23%
Ich nehme stärker Kredite auf, weil die Zinsen so günstig sind	8%	11%
Ich werde zukünftig mehr Geld für Konsum ausgeben, weil sich Geld-Sparen nicht mehr lohnt	10%	10%
Ich kenne die aktuelle Inflationsrate (allgemeine Preissteigerungsrate) des Statistischen Bundesamtes	10%	14%
Ich habe das Gefühl, dass die Preise, die ich persönlich zahle, stärker steigen als die amtliche Inflationsrate	18%	19%
Keine dieser Aussagen trifft zu	12%	10%

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

Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

# Der Anteil der Befragten, die kontinuierlich sparen, ist positiv mit dem Haushaltsnettoeinkommen korreliert und tendenziell leicht rückläufig

Opinion  
TRAIN



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

Statement-Bewertung	HHNE < 2.000 EUR		HHNE 2.000 – 3.000 EUR		HHNE > 3.000 EUR	
Ich schaffe es, jeden Monat etwas Geld zu sparen	27%	32%	47%	51%	61%	66%
Ich plane, in den nächsten Jahren einen größeren Kredit aufzunehmen (z.B. für einen Hauskauf)	6%	3%	9%	8%	7%	5%
Ich bin besorgt über die niedrigen Zinsen, die ich auf der Bank für mein Guthaben bekomme	13%	18%	25%	30%	20%	25%
Ich nehme stärker Kredite auf, weil die Zinsen so günstig sind	5%	3%	7%	6%	6%	5%
Ich werde zukünftig mehr Geld für Konsum ausgeben, weil sich Geld-Sparen nicht mehr lohnt	9%	8%	9%	16%	7%	11%
Ich kenne die aktuelle Inflationsrate (allgemeine Preissteigerungsrate) des Statistischen Bundesamtes	3%	7%	14%	11%	12%	18%
Ich habe das Gefühl, dass die Preise, die ich persönlich zahle, stärker steigen als die amtliche Inflationsrate	33%	34%	22%	34%	20%	23%
Keine dieser Aussagen trifft zu	22%	25%	14%	13%	11%	11%

Apr./Mai 20

Apr./Mai 20

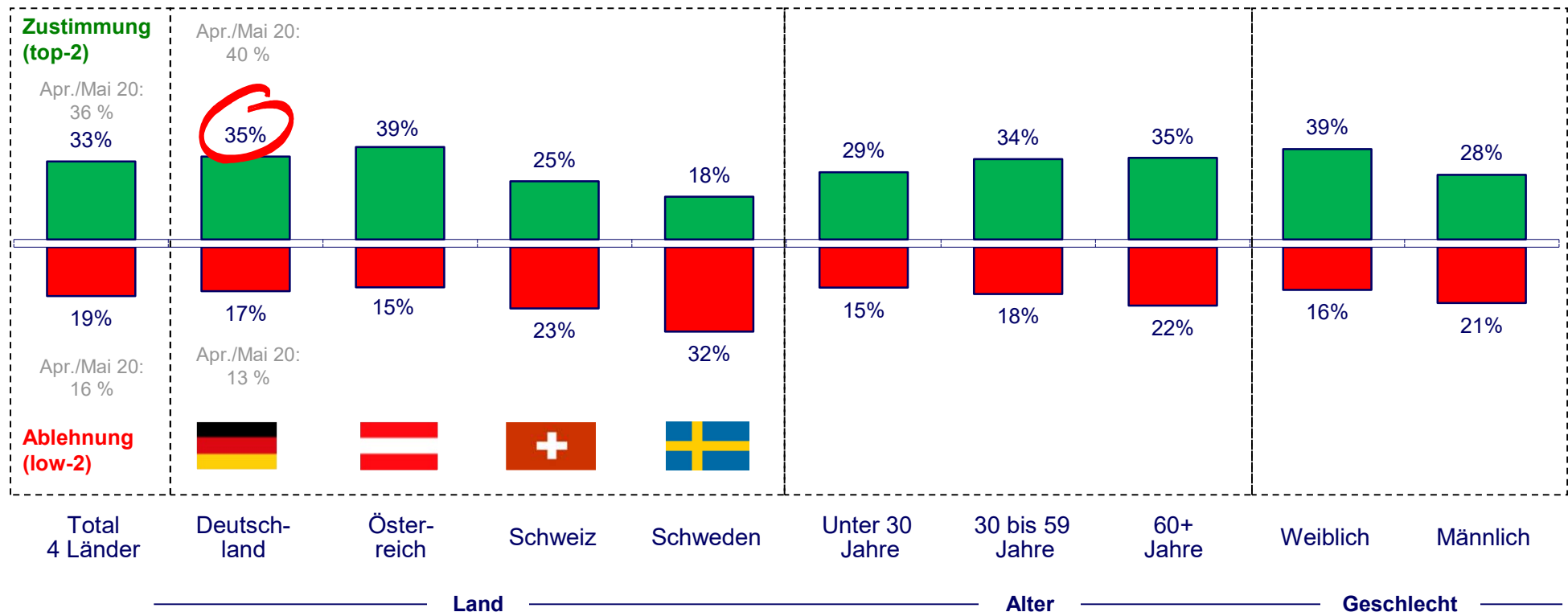
Apr./Mai 20

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



# 35 % der Befragten in Deutschland nehmen einen Anstieg der Lebenshaltungskosten wahr (18 % in Schweden)

Bewertung Statement: „In den letzten Wochen sind die Kosten für Lebenshaltung deutlich gestiegen“<sup>1)</sup>

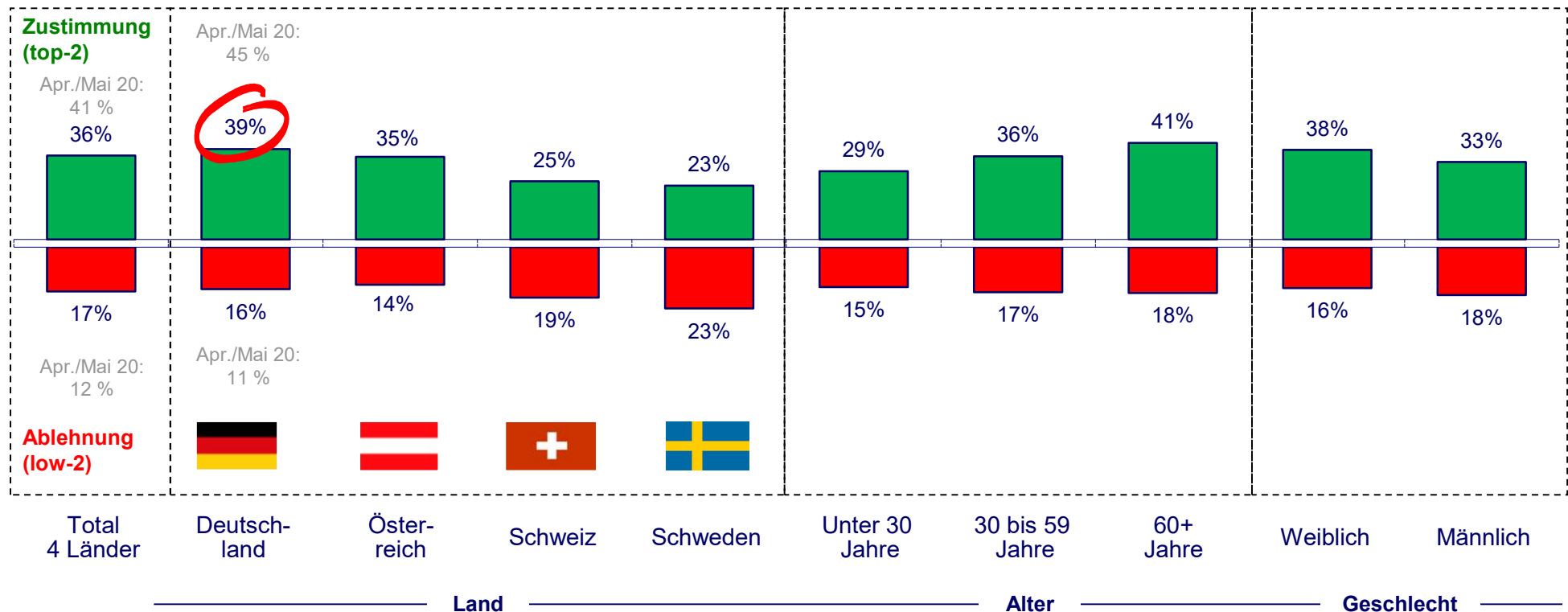


1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

# 39 % der Befragten in Deutschland erwarten, dass die Verbraucherpreise deutlich stärker steigen als bisher

Opinion  
TRAIN

Bewertung Statement: „Ich erwarte, dass die Verbraucherpreise deutlich stärker steigen als bisher“<sup>1)</sup>

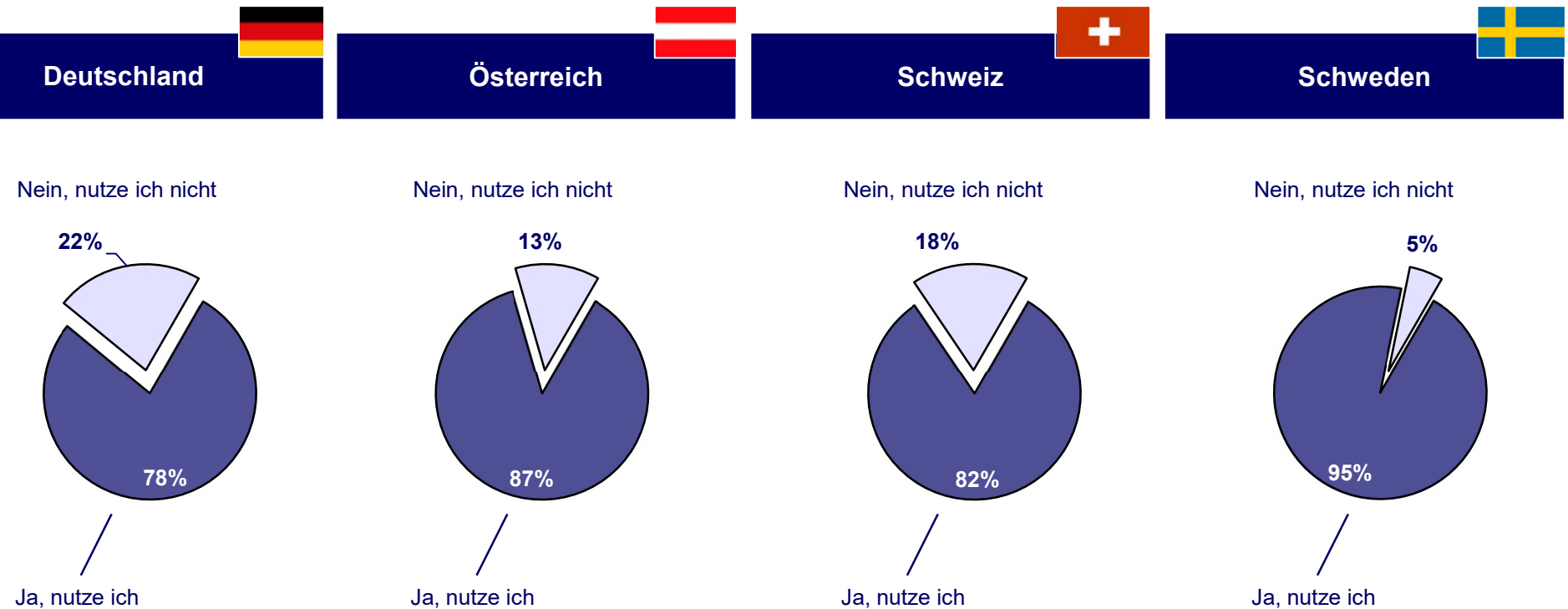


1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

# Die Digitalisierung im Finanzsektor ist in Schweden besonders stark entwickelt: Dort geben z.B. 95 % der Befragten an, Onlinebanking zu nutzen

Opinion  
TRAIN

## Nutzung von Onlinebanking nach Ländern<sup>1)</sup>



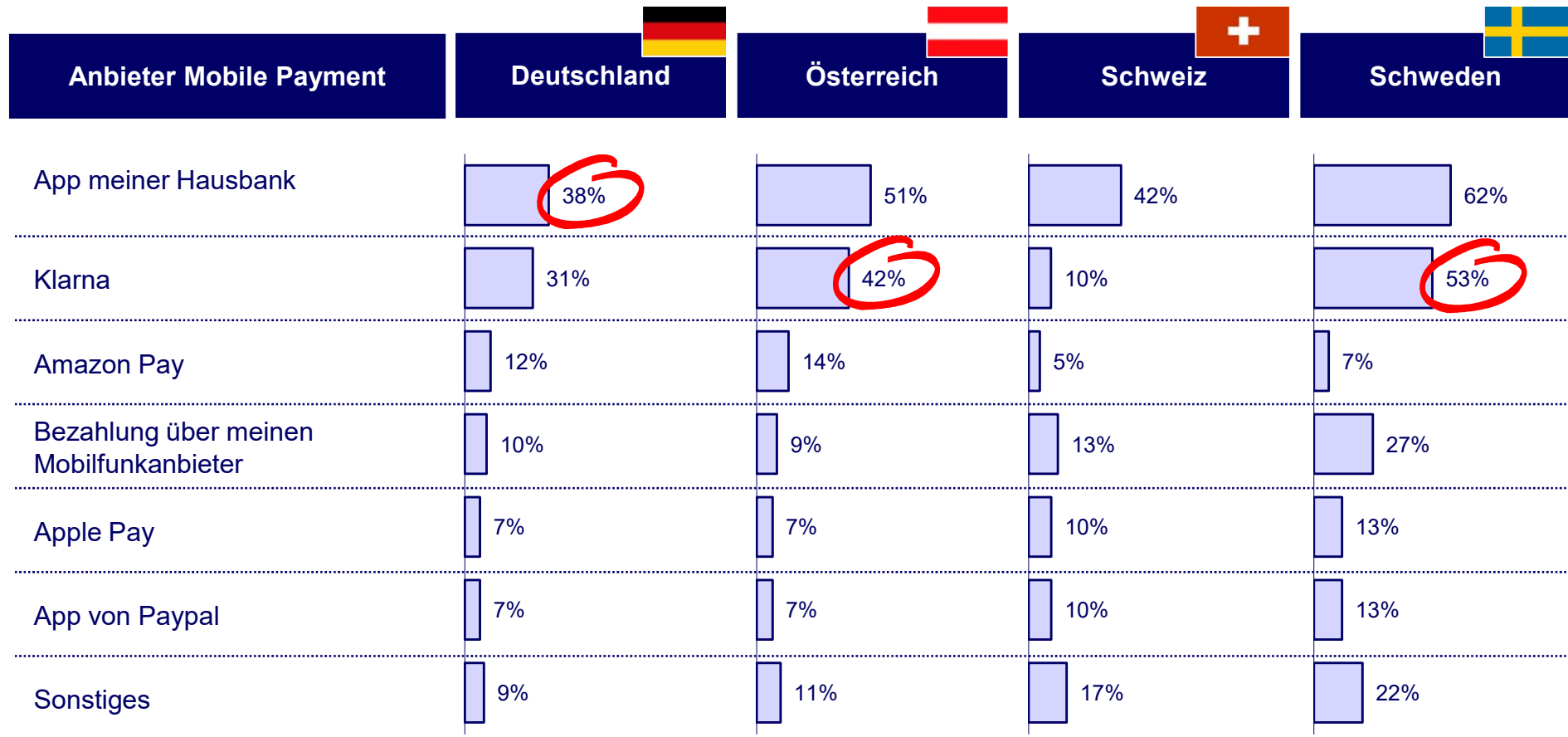
1) Nutzen Sie aktuell Onlinebanking?

Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

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

Opinion  
TRAIN

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

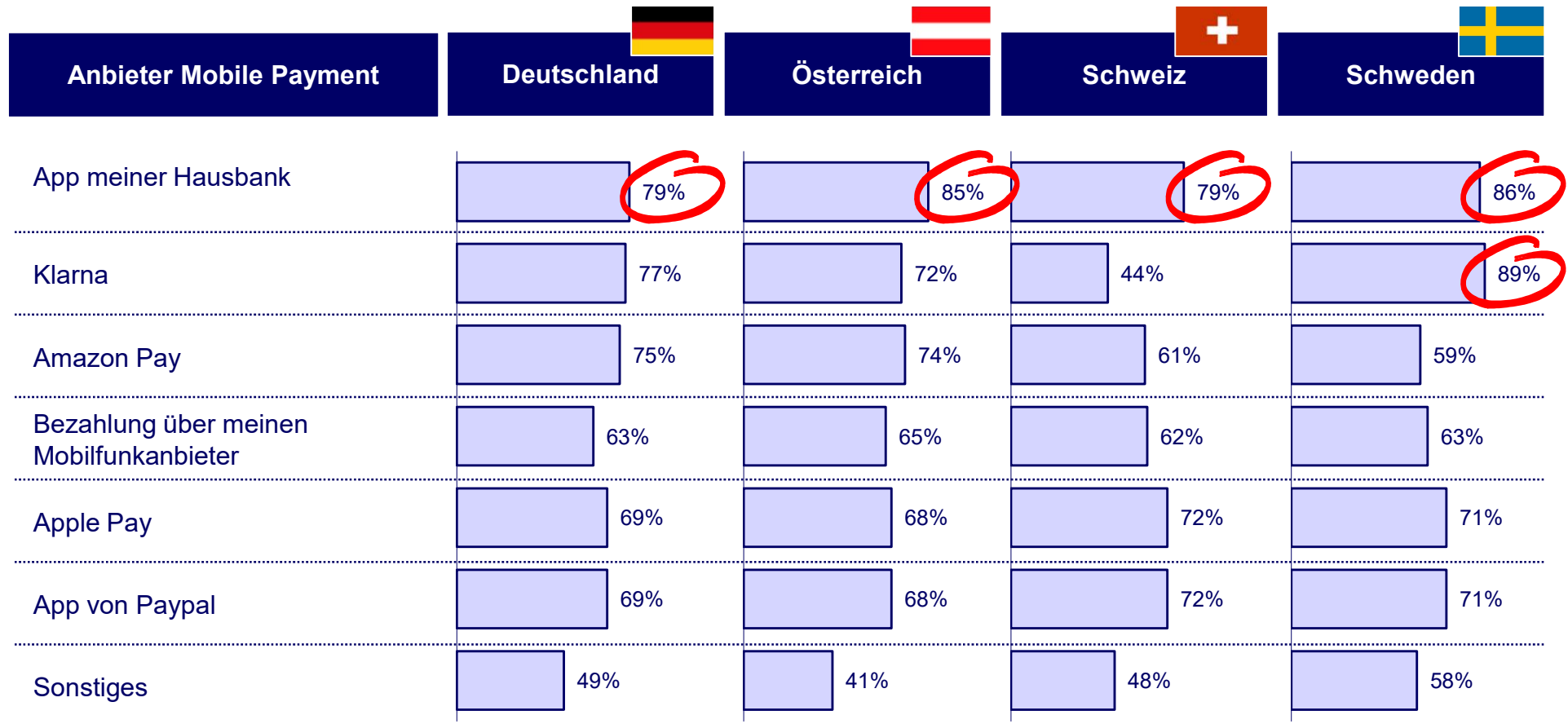


1) Kennen Sie die folgenden Möglichkeiten, mobil (mit dem Smartphone) zu bezahlen? Dargestellt: „ja, nutze ich“.

# Die App der Hausbank erreicht durchweg einen Bekanntheitsgrad von etwa 80+ %, Klarna kommt in Schweden auf 89 % Bekanntheit

Opinion  
TRAIN

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



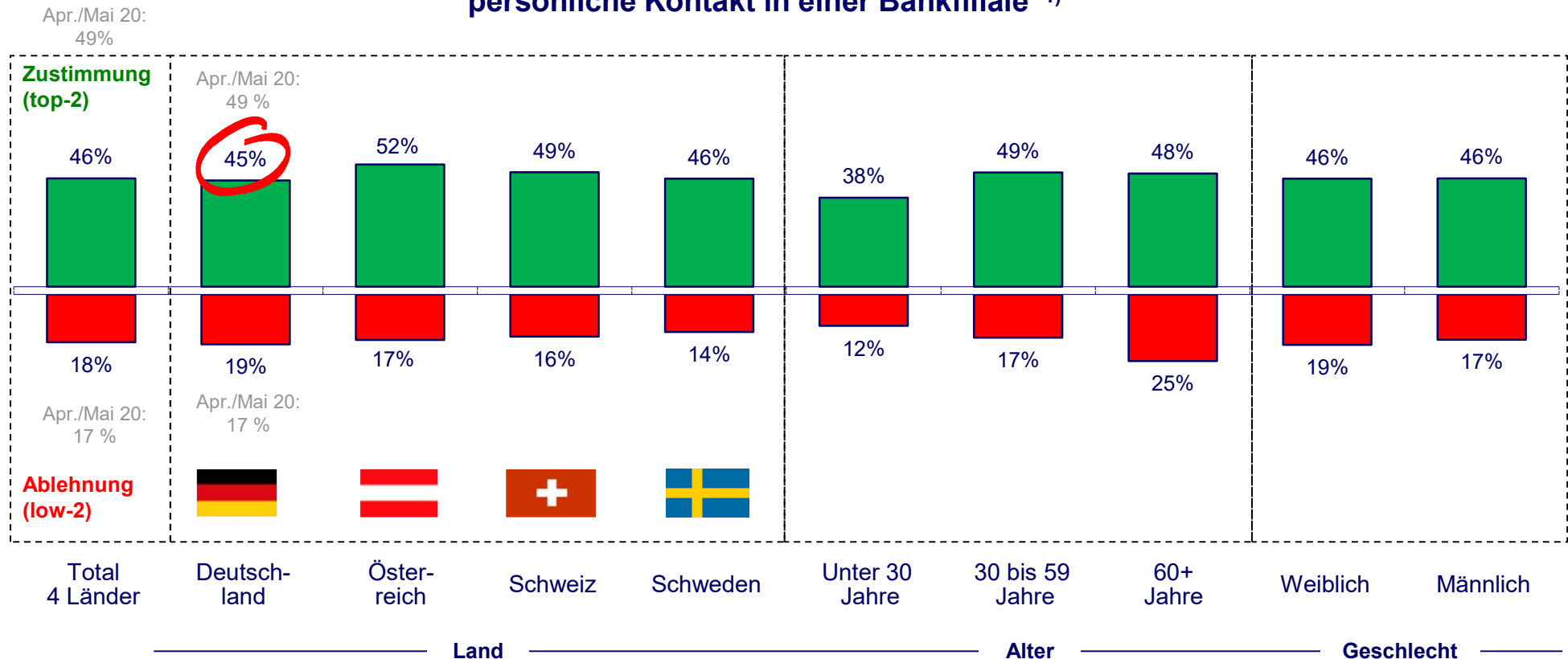
1) Kennen Sie die folgenden Möglichkeiten, mobil (mit dem Smartphone) zu bezahlen?

Quelle: **exeo** Strategic Consulting AG / Rogator AG

# 45 % der Verbraucher in Deutschland bevorzugen die Nutzung von Onlinebanking 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>

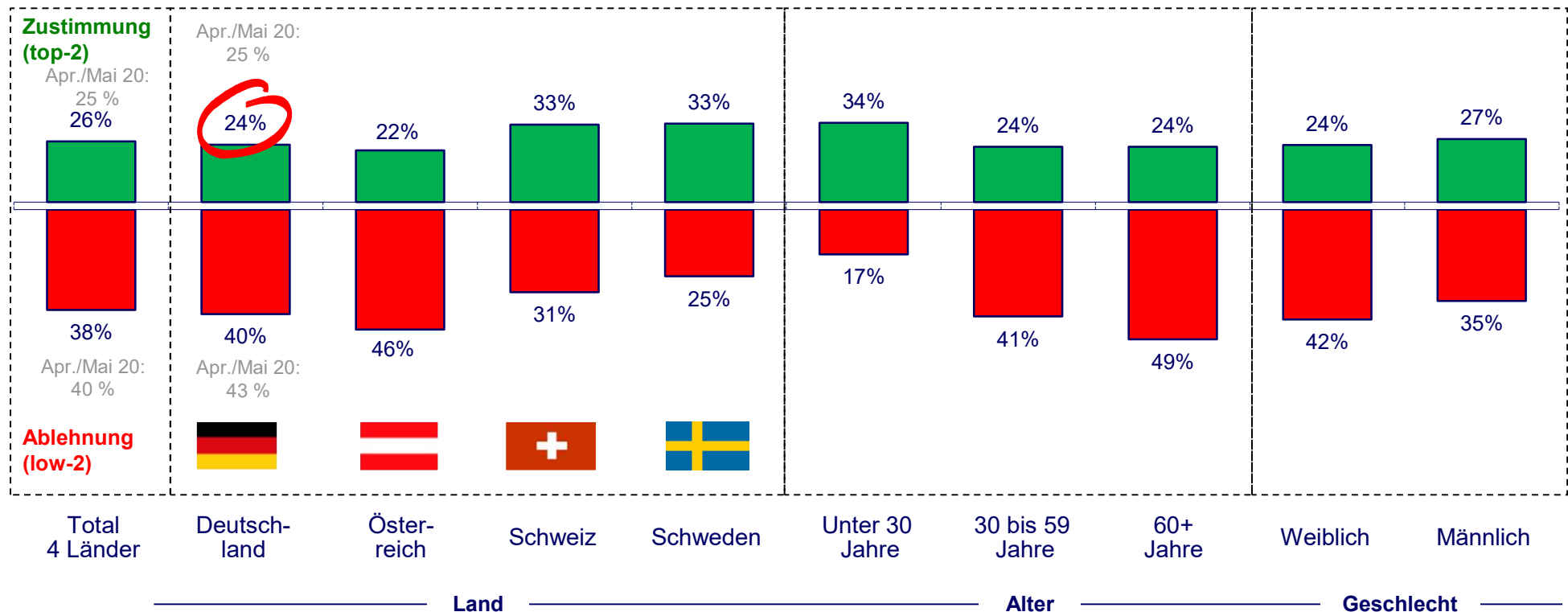


1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

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

Opinion  
TRAIN

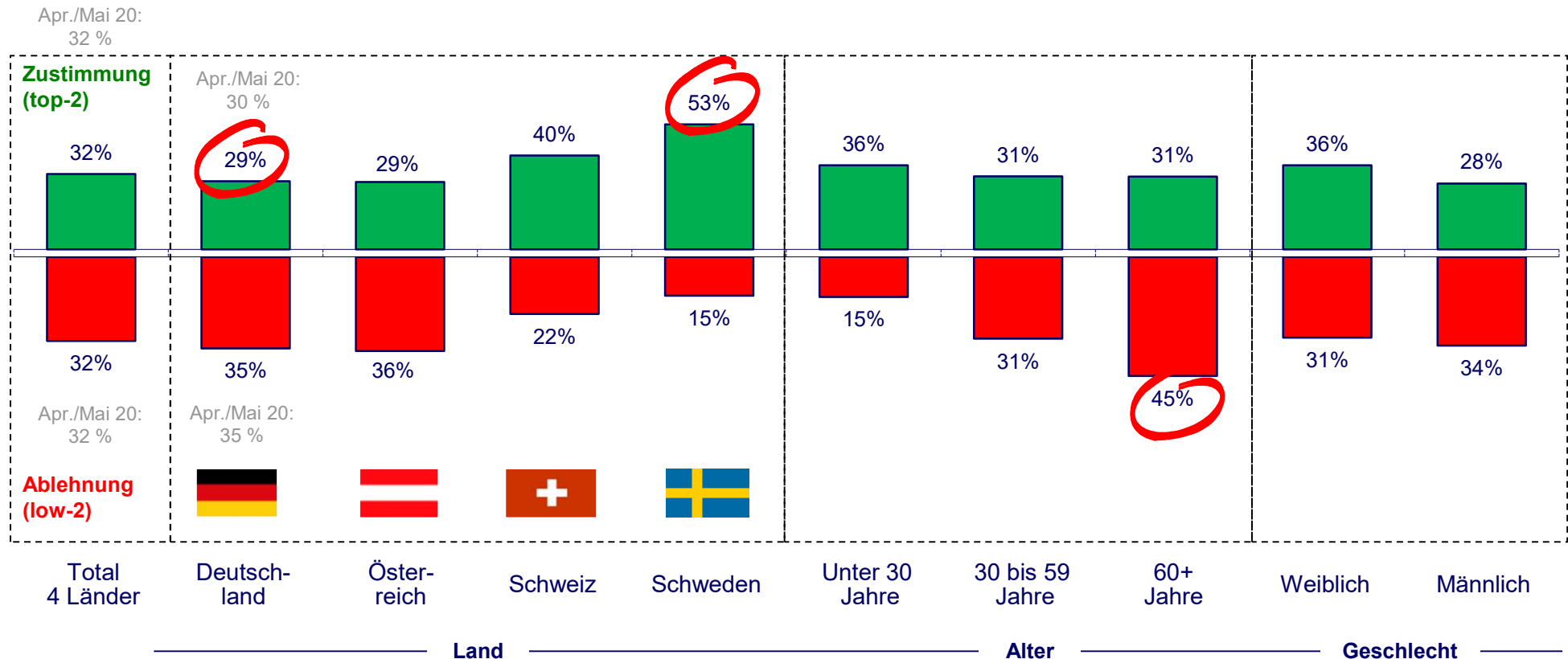
Bewertung Statement: „Ich kann mir gut vorstellen, statt mit einer Karte (Kredit- oder Bankkarte) mit meinem Smartphone zu zahlen“<sup>1)</sup>



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

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

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



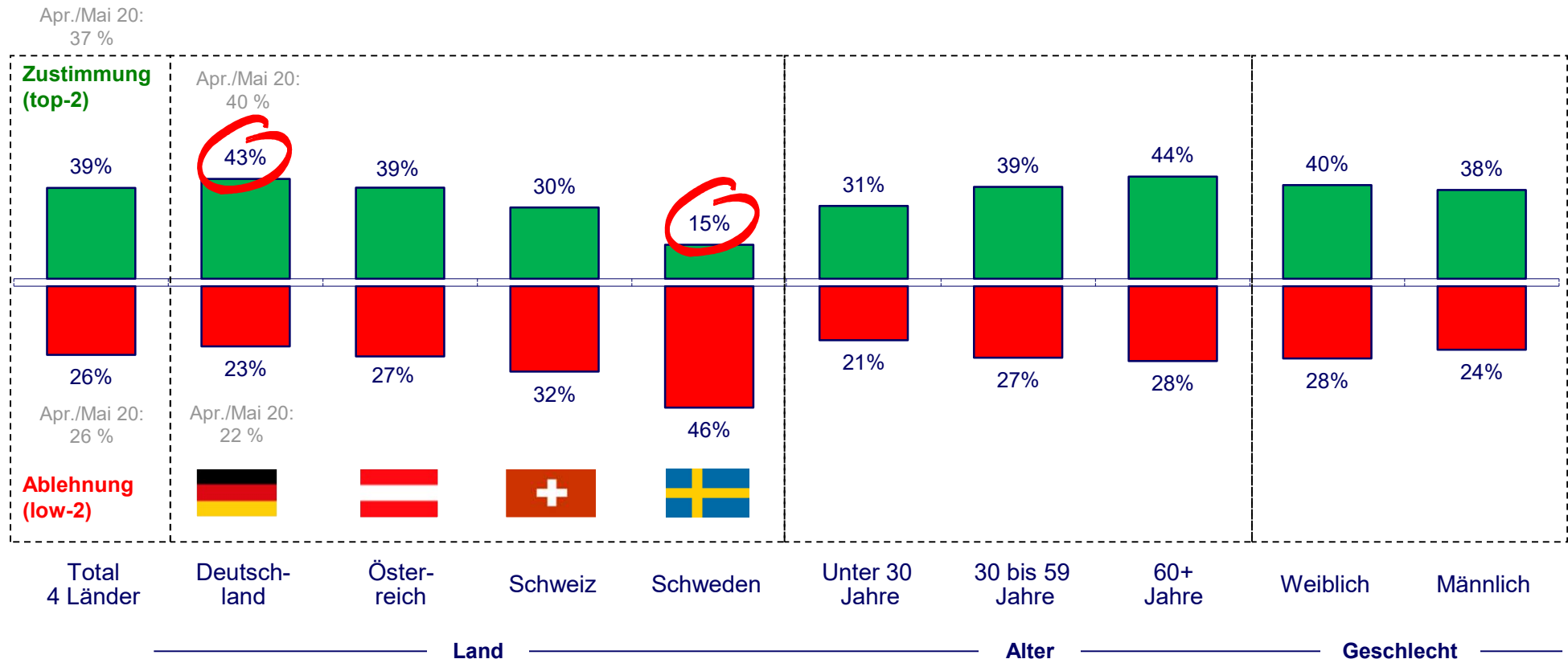
1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“



# 43 % 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>

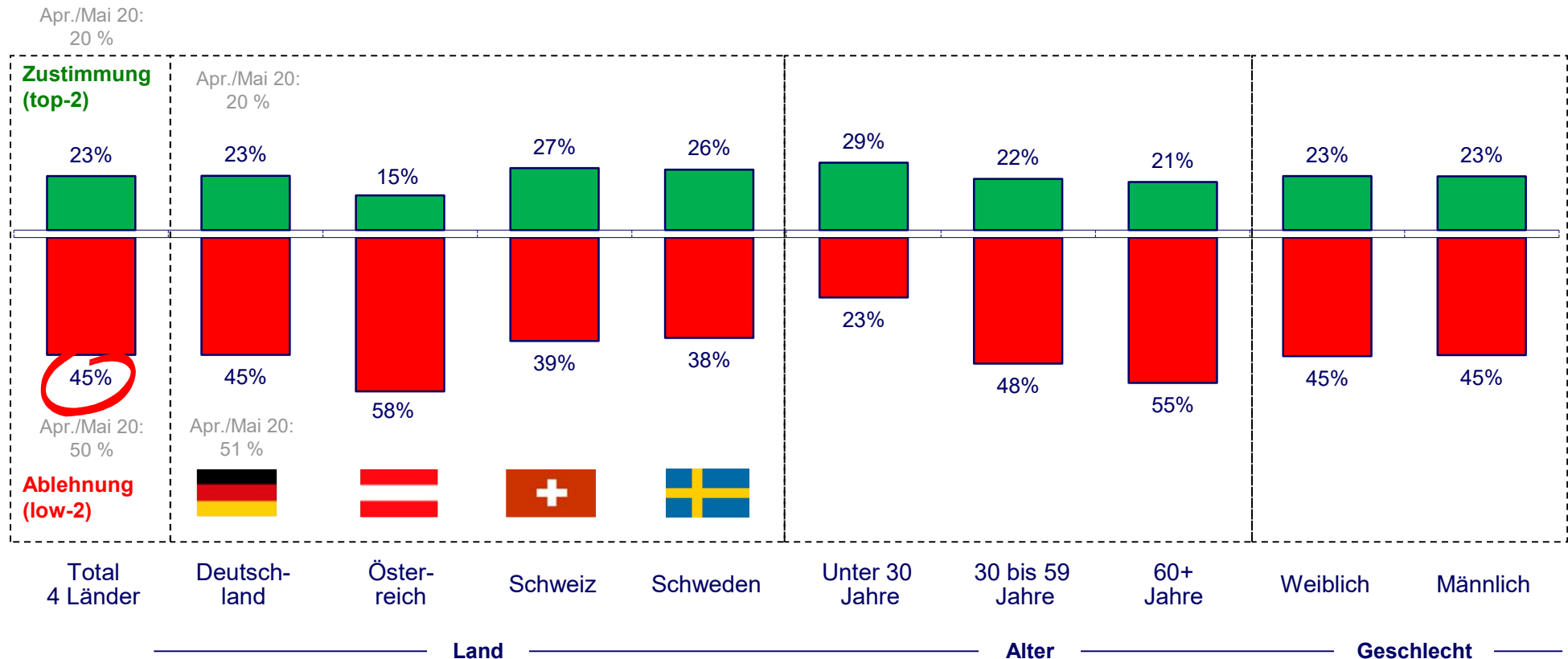


1) Wie bewerten Sie die folgenden Aussagen zum Thema Mobiler Zahlungsverkehr und Onlinebanking? Skala 1 = „Stimme sehr zu“ bis 6 = „Stimme gar nicht zu“

# 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>



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