



**Verschuldung der Verbraucher*innen in Deutschland:
Stand und Entwicklung**
Ergebnisse aus der aktuellen Überschuldungsforschung

Dr. Hanne Roggemann, institut für finanzdienstleistungen e.V. (iff)

Wissenschaftliche Referentin



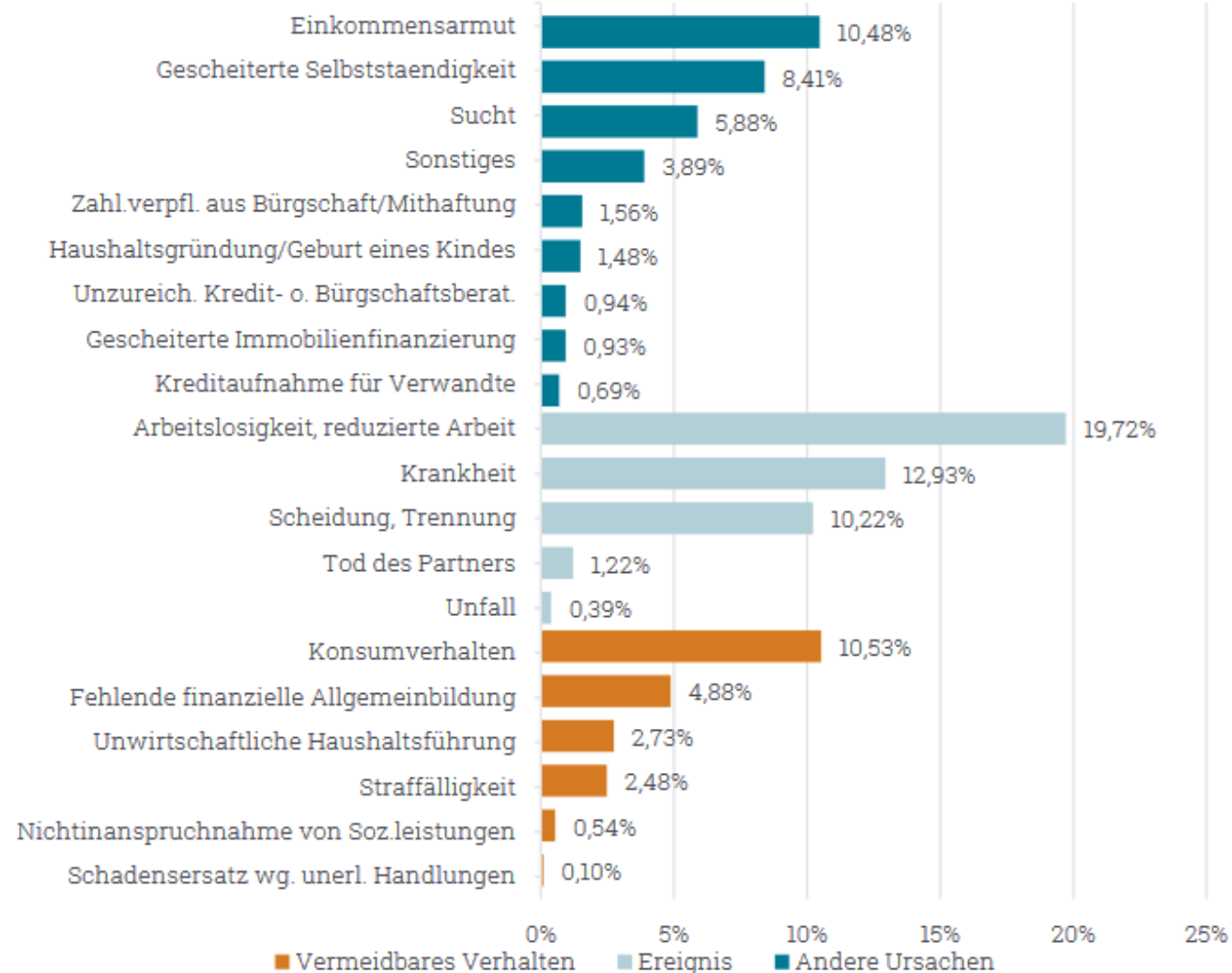
institut für
finanzdienstleistungen e.V.

wissenschaftlich | interdisziplinär | gemeinnützig

Rückkehr der Überschuldung: erstmals seit 2019 Anstieg Überschuldung

- **5,65 Mio. Bürger:innen überschuldet** (Creditreform SchuldnerAtlas 2023)
 - Auf den ersten Blick: Tiefstand
 - Auf den zweiten Blick: Höchststand seit 2019
- ➔ Ursache: Verkürzung der Speicherfristen für Restschuldbefreiungen zum 1.10.2020 von bisher drei Jahren auf nun sechs Monate.
- Erstmals seit 2020: **Anstieg weicher Überschuldungsmerkmale**

Überschuldungsgründe: Arbeitslosigkeit, reduzierte Arbeit weiter Hauptfaktor



Quelle: CAWIN-Daten; Darstellung: iff,
 Anzahl auswertbare Daten für
 Beratungsneuzugänge 2022: N=7.971.

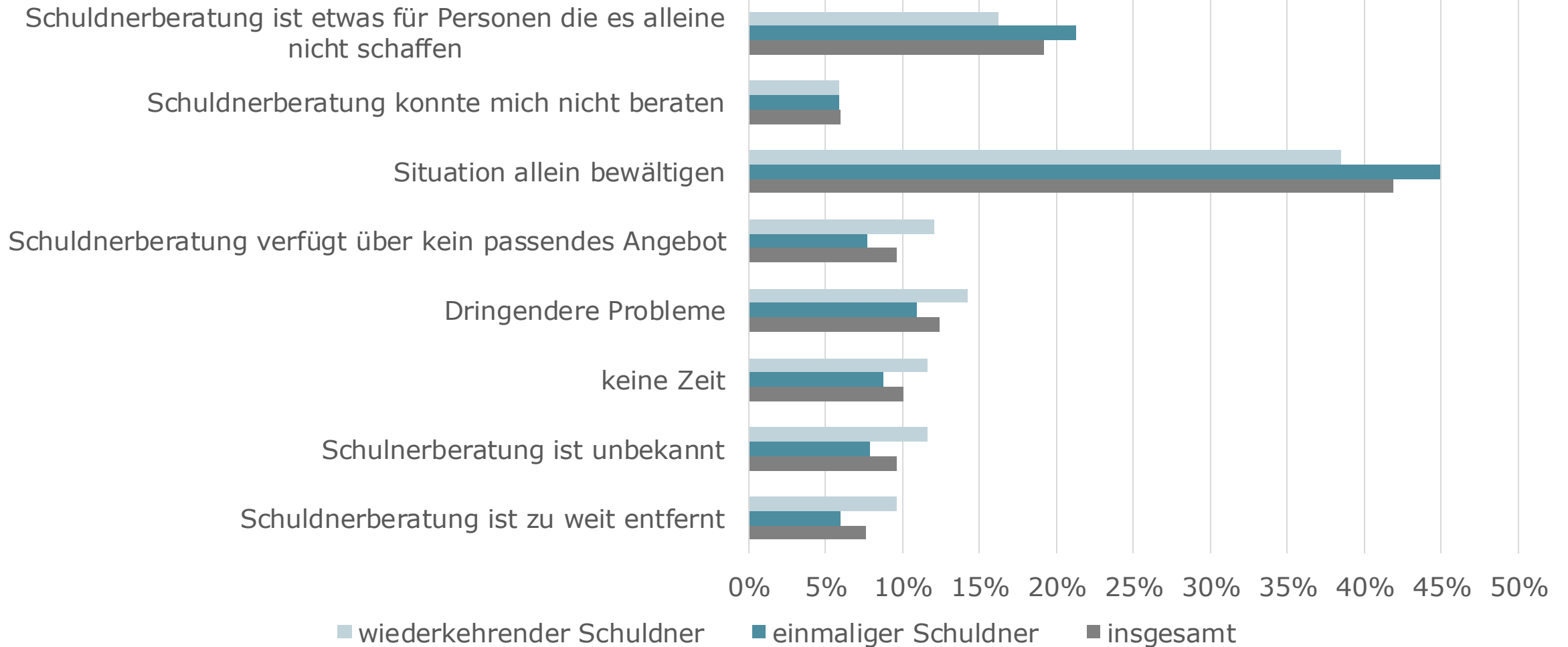
Krise und Überschuldung am Beispiel gestiegener Verbraucherpreise

- **Haushalte mit niedrigem Einkommen** am stärksten von der Inflation betroffen
 - Höherer Anteil ihres Einkommens wird für Wohnen (inklusive Energie) und Nahrungsmittel ausgegeben
 - Eigene Abmilderungsstrategien (Konsumreduzierung, Ersparnisse, Zugang Finanzierung) sind eingeschränkt
- Staatliche Hilfen **erreichen nicht alle Bedarfsgruppen**
- **Folgen**
 - Verstärkung der sozialen Ungleichheit
 - Neue Personengruppen von Überschuldung betroffen

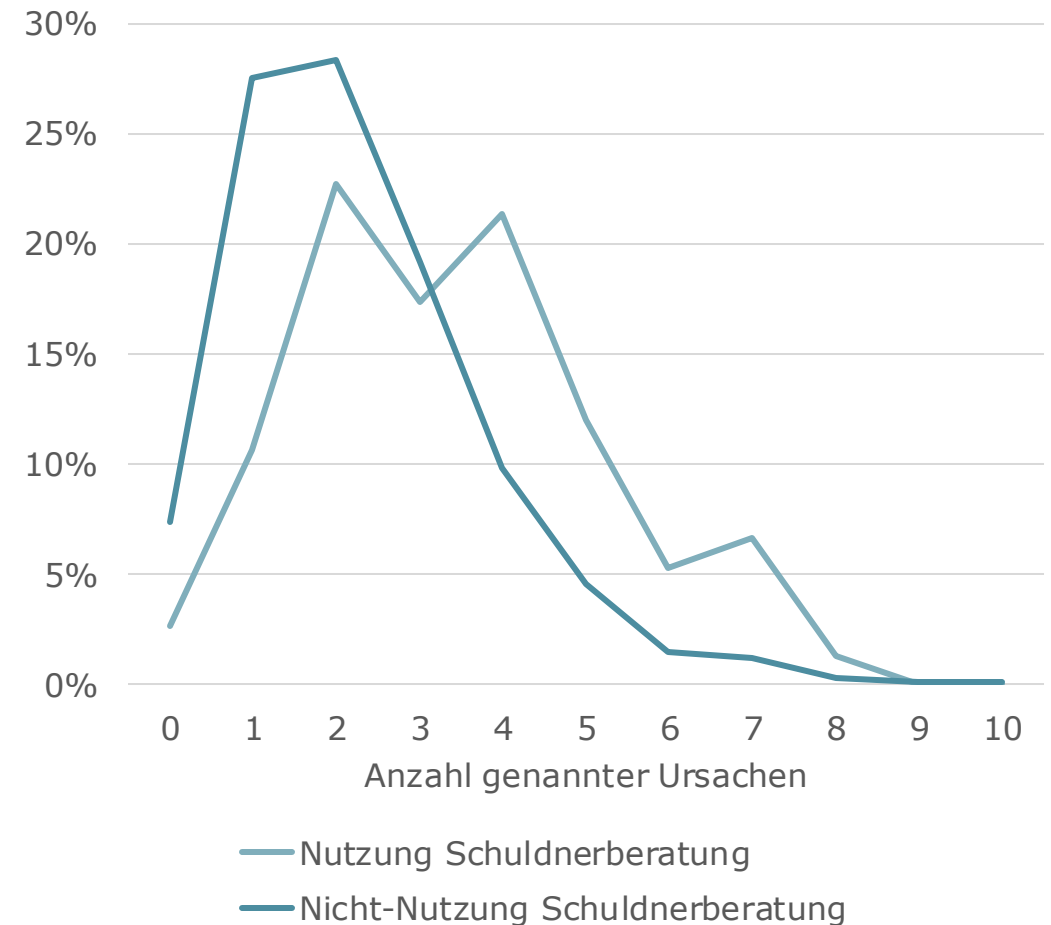
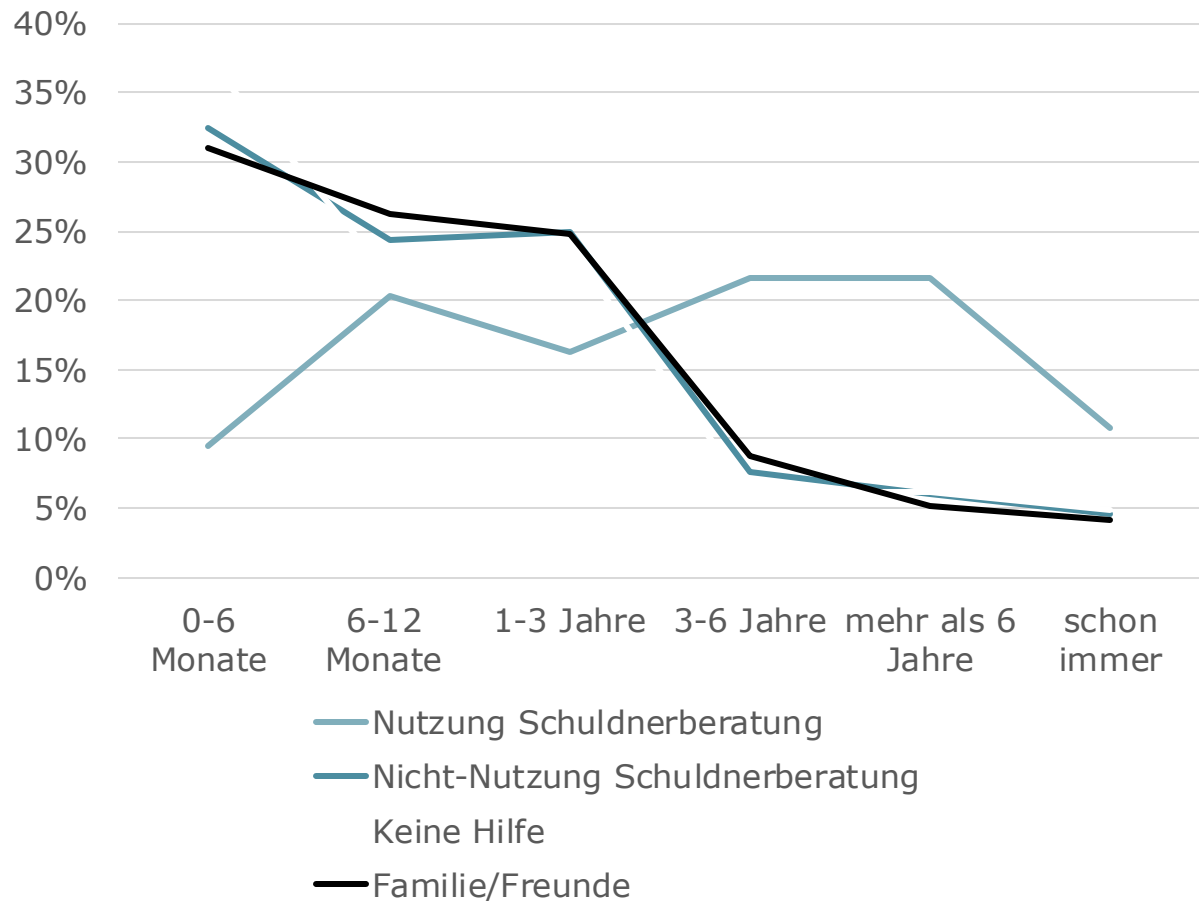
Krisen und Schuldnerberatung

- **Veränderte Anforderungen** an die Schuldnerberatung :
 - Neue Personengruppen: Menschen in Ausbildung, Selbstständige, Mittelstand, seit 2022 zunehmend viele Erwerbstätige
 - Fälle werden immer komplexer, zunehmend hohe psychische Belastung
 - Beratungsnachfrage steigt kontinuierlich
 - Personelle und materielle Ausstattung der Schuldnerberatung vielerorts unzureichend

Gründe für Nicht-Nutzung der Schuldnerberatung



Überlastung – die Rolle der Schuldnerberatung



Nutzung der Schuldnerberatung ist ausbaubar

- Der **eigene Anspruch**, die Situation ohne Unterstützung anderer lösen zu wollen, hält Ratsuchende davon ab, Rat bei der Schuldnerberatung zu suchen.
- Die Studie zeigt, dass Personen in finanziellen Schwierigkeiten sich erst **spät** im Überschuldungsverlauf an die Schuldnerberatung wenden.
- Im Vergleich zu anderen Anlaufstellen bei finanziellen Schwierigkeiten, weisen Schuldnerberatungsstellen eine verhältnismäßige schlechte Erreichbarkeit auf.
- Eine **niedrigschwellige Erreichbarkeit** kann durch eine flexible Finanzierung und einen höheren Finanzierungsumfang der Schuldnerberatung gefördert werden.

Fazit: Anforderungen an eine *Nachhaltige Schuldnerberatung*

Soziale Schuldnerberatung ist per se nachhaltig

- Zielsetzung: Soziale und wirtschaftlich Teilhabe ihrer Adressat:innen und Existenzsicherung
- Orientierungs- und Netzwerkwissen

Subjektorientierung

- Bedarfsorientierung
- Zugänglichkeit und Erreichbarkeit von Schuldnerberatung
- Zunehmende Diversität von Adressat:innen bedingt methodische Weiterentwicklung
- Armuts- und Überschuldungssensibles Handeln

Gesunde Arbeitsbedingungen für Fachkräfte

- Interdisziplinarität
- Fort- und Weiterbildungsmöglichkeiten
- Raum für Verstehens- und Reflexionsprozesse
- Gewinnung und Bindung von qualifiziertem Personal

Stabile Rahmenbedingungen

- Auskömmliche und zuverlässige Finanzierung



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



**institut für
finanzdienstleistungen e.V.**

wissenschaftlich | interdisziplinär | gemeinnützig

Grindelallee 100
20146 Hamburg

www.iff-hamburg.de
institut@iff-hamburg.de

Dr. Hanne Roggemann: hanne.roggemann@iff-hamburg.de