

Kredite und Darlehen: So finanziert sich die Schweiz

12.02.2019

Der unabhängige Online-Vergleichsdienst moneyland.ch hat im Rahmen einer repräsentativen Umfrage untersucht, wie häufig und für welche Zwecke die Schweizer Bevölkerung eine Finanzierung aufnimmt. Resultat: Fast 85% der Schweizerinnen und Schweizer haben schon einmal einen Kredit, ein privates Darlehen oder eine andere Finanzierungsform aufgenommen. Je nach Alter und Region gibt es markante Unterschiede.

Schweizerinnen und Schweizer gelten als fleissige Sparer. Sie stehen im Gegensatz etwa zu den Amerikanern nicht im Ruf, ständig auf Pump zu leben. Doch ist diese Wahrnehmung korrekt?

Der unabhängige Online-Vergleichsdienst moneyland.ch hat zum Thema Finanzierung, [Kredite](#), Leasing, [Hypotheiken](#) und Darlehen eine repräsentative Online-Umfrage bei 1500 Personen realisiert (ausgeführt durch das Marktforschungsinstitut Ipsos).

Gefragt wurde, welche Formen der Finanzierung die befragten Personen schon einmal – und wenn ja, wie oft – genutzt hatten. Ausserdem wurden die Personen gefragt, zu welchem Zweck sie ihren Privatkredit oder ihr Darlehen aufgenommen hatten.

Die häufigsten Finanzierungsformen im Vergleich

Insgesamt haben fast 85% der Bevölkerung schon mindestens einmal einen Privatkredit, ein Darlehen, ein Leasing, eine Hypothek oder eine andere Finanzierungsform aufgenommen. Bereits 44% haben bereits einmal ein privates Darlehen aufgenommen, 37% einen Privatkredit und 34% ein Leasing.

«Darlehen und Kredite sind in der Schweiz erstaunlich populär: Die grosse Mehrheit der Schweizerinnen und Schweizer hat schon einmal eine Finanzierung aufgenommen», so Benjamin Manz, Geschäftsführer von moneyland.ch.

Aufgeschlüsselt auf die einzelnen Kategorien ergibt sich folgendes Bild: Am häufigsten haben Schweizerinnen und Schweizer schon einmal ein privates Darlehen von Verwandten oder Familienangehörigen aufgenommen (41% haben ein solches schon mindestens einmal genutzt). Es folgen Hypotheken (38% haben schon mindestens einmal eine Hypothek aufgenommen), Auto-Leasing (33%), Teilzahlungen im Rahmen von Kreditkarten (33%), Privatkredit von einer Bank (33%), Ratenzahlung im Geschäft (28%), Mietkautionsbürgschaft (21%), privates Darlehen von einer nicht verwandten Person (18%), Privatkredit von einem Kredit-Vermittler (16%), Geschäftskredit (9%), Motorrad-Leasing (6%) und Online-Privatkredit von einer Crowdfunding-Plattform (6%).

Wofür werden Kredite verwendet?

moneyland.ch hat die Befragten, die schon einmal einen [Privatkredit](#) oder ein Darlehen aufgenommen haben, zur Kreditverwendung befragt. Am häufigsten werden Kredite in der Schweiz für Autos verwendet: 44% der Kreditnehmer haben den Kredit bereits mindestens einmal für einen Autokauf gebraucht. Der zweithäufigste Verwendungsgrund sind allgemeine finanzielle Schwierigkeiten (30%), gefolgt von Inneneinrichtung und Möbel (26%), Begleichung von Schulden (25%), Familie (23%), Elektronik (21%), Renovation des Hauses oder der Wohnung (20%), Steuern (19%), Ausbildung oder Studium (18%), Abzahlung eines anderen Kredits (16%), Reisen (16%), Gesundheitskosten und Arztrechnungen (15%), Geschäftliches (12%), Kleidung (11%), Kauf von Aktien (8%) und Kauf von Kryptowährungen wie Bitcoin (6%).

Privatkredite: Offline noch stärker nachgefragt als online

37% der Schweizer Bevölkerung haben schon mindestens einmal einen Privatkredit aufgenommen. 33% haben bereits einmal einen Privatkredit bei Banken aufgenommen, 16% bei

einem Kredit-Vermittler. Online-Kredite sind noch nicht so populär: Im Allgemeinen haben 7% schon einmal einen Online-Kredit genutzt, bei Crowdfunding-Plattformen sind es insgesamt 6%.

Hier gibt es allerdings grössere Altersunterschiede: So haben bereits 10% der 18- bis 25-Jährigen bereits einmal einen Kredit von Crowdfunding-Plattformen aufgenommen, bei den 50- bis 74-Jährigen sind es nur 2%. Zum Vergleich: 18% der 18- bis 25-Jährigen haben bereits einmal einen klassischen Privatkredit von einer Bank aufgenommen, bei den 50- bis 74-Jährigen sind es mit 39% mehr als doppelt so viele. Fazit: «Es zeichnet sich eine klare Tendenz hin zu Online-Krediten ab», so Benjamin Manz.

Auto-Leasing besonders verbreitet

Insgesamt hat schon rund ein Drittel (34%) der Bevölkerung mindestens einmal ein Leasing aufgenommen. Am populärsten ist mit Abstand das Auto-Leasing (33% haben schon einmal ein Auto-Leasing aufgenommen), beim Motorrad-Leasing sind es nur 6%. Deutlich populärer ist das Auto-Leasing auf dem Land (40%) als in der Stadt (30%), bei Männern (36%) als bei Frauen (29%) und in der französischen Schweiz (44%) als in der Deutschschweiz (27%).

Hypotheken je nach Region, Alter und Vermögen

Insgesamt haben 38% der Schweizer Bevölkerung schon einmal eine Hypothek aufgenommen. Eine klare Korrelation gibt es zum Alter und Vermögen der Befragten: Je wohlhabender und älter die Personen, desto grösser die Hypothekarquote. So haben bereits 80% der Millionäre mindestens einmal eine Hypothek aufgenommen, bei den 50- bis 74-Jährigen sind es (unabhängig vom Vermögen) mit 50% ebenfalls überdurchschnittlich viele. Populärer sind Hypotheken in der Westschweiz sowie auf dem Land: In der Westschweiz sind es 42%, in der Deutschschweiz 37%, auf dem Land 44% und in der Stadt 36%, die schon einmal eine Hypothek aufgenommen haben.

Finanzierungsverhalten unterscheidet sich je nach Alter

Je nach Alter gibt es markante Unterschiede bezüglich der häufigsten Finanzierungsformen. 39% der 50- bis 74-Jährigen haben schon einmal einen Privatkredit von einer Bank aufgenommen, bei den 26- bis 49-Jährigen sind es 32% und bei den 18- bis 25-Jährigen nur 18%. Die jüngste Altersgruppe nimmt allerdings im Vergleich zu den anderen Altersgruppen häufiger Online-Kredite auf, darunter auch von Crowdfunding-Plattformen (10% der Jungen haben schon einmal einen solchen Crowdfunding-Kredit aufgenommen, bei der ältesten Altersgruppe sind es nur 2%). Unterschiede gibt es auch beim Autoleasing: Nur 13% der 18-bis 25-Jährigen haben ein solches schon aufgenommen, bei den 26- bis 49-Jährigen sind es 36%, bei den 50- bis 74-Jährigen 35%. Dafür ist Motorrad-Leasing bei den Jungen populärer: 9% der jüngsten Altersgruppe haben schon einmal ein solches aufgenommen, bei der ältesten Altersgruppe sind es nur 2%.

Kredite für Konsumgüter bei Jugendlichen hoch im Kurs

Auch beim Verwendungszweck gibt es je nach Alter Unterschiede. Es fällt auf, dass die jüngste Altersgruppe (im Alter zwischen 18 und bis 25 Jahren) Kredite deutlich häufiger als ältere Kreditnehmer für Ausbildung, Produkte des persönlichen Gebrauchs, für Elektronik, Reisen und Kleidung gebraucht. Der häufigste Verwendungszweck der jüngsten Altersgruppe ist im Gegensatz zu den älteren Kreditnehmern auch nicht das Auto, sondern Elektronik wie Computer und TV. 36% der 18- bis 25-Jährigen haben ihren Kredit schon mindestens einmal für Elektronik verwendet, beim Auto sind es nur 34%.

Kredite in der Romandie populärer

In der Westschweiz ist das Leben auf Pump populärer. Nur 8% der Bevölkerung hat noch nie ein Darlehen, einen Kredit oder eine andere Finanzierungsform aufgenommen – in der Deutschschweiz sind es 19%.

Deutlich häufiger werden in der Romandie unter anderem folgende Finanzierungsformen verwendet: Darlehen von Verwandten (49% haben mindestens einmal ein solches

aufgenommen, in der Deutschschweiz sind es nur 36%), Auto-Leasing (44%, Deutschschweiz nur 27%), Kreditkarten-Teilzahlungen (44%, Deutschschweiz nur 27%), Hypotheken (42%, Deutschschweiz 37%), Privatkredit von einer Bank (42%, Deutschschweiz nur 29%). Etwas populärer sind in der Deutschschweiz hingegen Online-Kredite.

Bewohner der Romandie verwenden ihre Kredite häufiger für Autos, Möbel, Elektronik, Kleidung und Arztrechnungen als Deutschschweizer. Umgekehrt brauchen Deutschschweizer ihre Kredite häufiger für Steuern, Begleichen von Schulden, Ausbildung und für die Abzahlung von bereits bestehenden Krediten.

Stadt vs. Land: unterschiedliche Finanzierung

12% der Landbevölkerung haben noch nie einen Kredit, ein Darlehen oder eine Finanzierung aufgenommen, in der Stadt sind es 17%. Je nach Finanzierungsform gibt es Unterschiede. So sind unter anderem folgende Finanzierungsformen auf dem Land populärer: Hypotheken (44% haben schon einmal eine Hypothek aufgenommen, in der Stadt sind es nur 36%), Autoleasing (40%, in der Stadt nur 30%), private Darlehen von Verwandten (43% haben ein solches auf dem Land schon einmal aufgenommen, in der Stadt sind es 40%), Privatkredite von einer Bank oder einem Vermittler. Online-Kredite sind hingegen in der Stadt etwas populärer.

Die Stadtbevölkerung verwendet Kredite unter anderem häufiger für Möbel, Kleidung, Reisen, Ausbildung, Aktien und Produkte des persönlichen Gebrauchs. Die Landbevölkerung nutzt Kredite hingegen häufiger für Autos und das Begleichen von Schulden.

Männer nehmen eher Kredit auf als Frauen

Männer nehmen etwas eher einen Kredit auf als Frauen: Nur 14% haben in ihrem Leben noch nie einen Kredit, ein Darlehen oder eine andere Form der Finanzierung aufgenommen, bei Frauen sind es 17%. Alle Finanzierungsformen werden von Männern häufiger genutzt als von Frauen.