

TeamBank- Liquiditätsbarometer Deutschland 2024 (Zusatzbefragung)

Ergebnisse einer deutschlandweiten repräsentativen
Umfrage unter der deutschsprachigen Bevölkerung im Alter
von 18 bis 79 Jahren

Studienanlage

- **Inhalt der Studie**

Der Berichtsband ergänzt die Ergebnisse der elften Welle einer repräsentativen Bevölkerungsbefragung in Deutschland mit Personen im Alter von 18 bis 79 Jahren und der vierzehnten Welle mit 50- bis 79-Jährigen. Erneut erhoben wurden die Einschätzungen zur derzeitigen und künftigen finanziellen Situation, um ein aktuelles Bild zu liefern. Zusätzlich wurde nachgefragt, was sich die Befragten für das kommende Jahr wünschen und ob sie planen, mit ihren Finanzen künftig anders umzugehen.

- **Stichprobengröße**

N = 2.000 Befragte zwischen 18 und 79 Jahren.

- **Methode**

Befragung über ein Online-Panel

- **Durchführendes Institut**

YouGov Deutschland GmbH

- **Gewichtung**

Bevölkerungsrepräsentative Gewichtung der Stichprobe nach Alter, Geschlecht und Bundesland (Referenz: Zensus 2022 des Statistischen Bundesamtes). Die Ergebnisse wurden auf ganze Zahlen gerundet.

- **Befragungszeitraum**

November 2024

Inhalt

Zur Berechnung des TeamBank-Liquiditätsbarometers	Seite 4
Management Summary	Seite 7
Ergebnisse Zusatzbefragung der Studie Liquiditätsbarometer 2024 in Deutschland	
1. Das TeamBank-Liquiditätsbarometer	Seite 9
2. Liquiditätssituation	Seite 13
3. Wünsche & Pläne	Seite 17
4. Statistik	Seite 20

Zur Berechnung des TeamBank- Liquiditäts- barometers

Berechnung des TeamBank-Liquiditätsbarometers

Mit dem TeamBank-Liquiditätsbarometer wird die Stimmung zur finanziellen Situation der Bevölkerung erfasst. Grundlage für die Ermittlung dieses Index sind Frage 1 (derzeitige finanzielle Situation, vgl. Seite 14) und Frage 2 (zukünftige finanzielle Situation, vgl. Seite 15).

Die Berechnung des Index erfolgt analog zum ifo-Geschäftsklimaindex, der ebenfalls die beiden zeitlichen Dimensionen – Lage und Erwartung – berücksichtigt.

Das Liquiditätsbarometer kann zwischen den Extremwerten -100 (d.h. alle Befragten schätzen die derzeitige Lage sehr schlecht ein bzw. erwarten eine deutliche Verschlechterung) und +100 (d.h. alle Befragten schätzen die Lage sehr gut ein bzw. erwarten eine deutliche Verbesserung) schwanken.

Damit wird das Stimmungsbild der Bevölkerung zur finanziellen Situation nicht nur punktuell veranschaulicht, sondern auch langfristig vergleichbar gemacht.

Beispielrechnungen für das TeamBank-Liquiditätsbarometer

Skala (Punktwert)		Extrem schlechte Stimmung		Eher schlechte Stimmung		Neutrale Stimmung		Eher gute Stimmung		Extrem gute Stimmung	
Frage 1	Frage 2	Frage 1	Frage 2	Frage 1	Frage 2	Frage 1	Frage 2	Frage 1	Frage 2	Frage 1	Frage 2
Sehr gut (1 P)	Deutlich besser (1 P)	0 %	0 %	5 %	5 %	25 %	25 %	25 %	25 %	100 %	100 %
Gut (0,5 P)	Etwas besser (0,5 P)	0 %	0 %	20 %	20 %	25 %	25 %	50 %	50 %	0 %	0 %
Weniger gut (-0,5 P)	Etwas schlechter (-0,5 P)	0 %	0 %	50 %	50 %	25 %	25 %	20 %	20 %	0 %	0 %
Schlecht (-1 P)	Deutlich schlechter (-1 P)	100 %	100 %	25 %	25 %	25 %	25 %	5 %	5 %	0 %	0 %
Saldo		-100	-100	-35	-35	0	0	35	35	100	100
Stimmung		100		165		200		235		300	
Index		-100		-35		0		35		100	

- Berechnung des Saldos:

$$\text{Saldo (F1)} = (\text{Sehr gut} + \text{Gut}) - (\text{Weniger gut} + \text{Schlecht})$$

$$\text{Saldo (F2)} = (\text{Deutlich besser} + \text{Etwas besser}) - (\text{Etwas schlechter} + \text{Deutlich schlechter})$$
- Berechnung der Stimmung

$$\text{Stimmung} = \sqrt{(\text{Saldo (F1)} + 200) (\text{Saldo (F2)} + 200)}$$
- Berechnung des Index

$$\text{Index} = (\text{Stimmung} - 200)$$

Management Summary

Management Summary

Im Vergleich zur Befragung aus dem Juli 2024 verweist die Zusatzerhebung aus November 2024 auf eine **geänderte Stimmung** in der Bevölkerung: **erstmal**s seit 2023 weist der Liquiditätsindex eine **marginale Verschlechterung** von 11,5 Punkten auf 11,25 Punkte aus, der positive Trend ist gestoppt (S. 10).

Im **Altersvergleich** zeigt sich, dass der Liquiditätsindex bei den **unter 30-Jährigen** mit 29,25 Punkten **am höchsten** ist. Bei den 30- bis 49-Jährigen liegt der Index mit 21,5 Punkten im mittleren Bereich. Bei den **ab 50-Jährigen** fällt der Index mit -1,5 Punkten nach wie vor **am schlechtesten** aus, hat sich aber um 1,25 Punkte im Vergleich zum Juli verbessert (S. 11/12).

Derzeit bewerten zwei Drittel der Deutschen ihre **finanzielle Situation** als gut oder sehr gut (S. 14). In den nächsten drei bis fünf Jahren erwarten mehr Befragte eine Verbesserung (36 Prozent) als eine Verschlechterung (25 Prozent) (S. 15).

Wünsche für das kommende Jahr

Über die Hälfte der Deutschen wünscht sich Gesundheit. Darüber hinaus erhoffen sich die Befragten insbesondere mehr Einkommen bzw. Rente (36 Prozent), eine Reise machen zu können (29 Prozent) sowie weniger Stress (24 Prozent). Zwei von zehn der Befragten wünschen sich zudem mehr Zeit mit der Familie zu verbringen (S. 18).

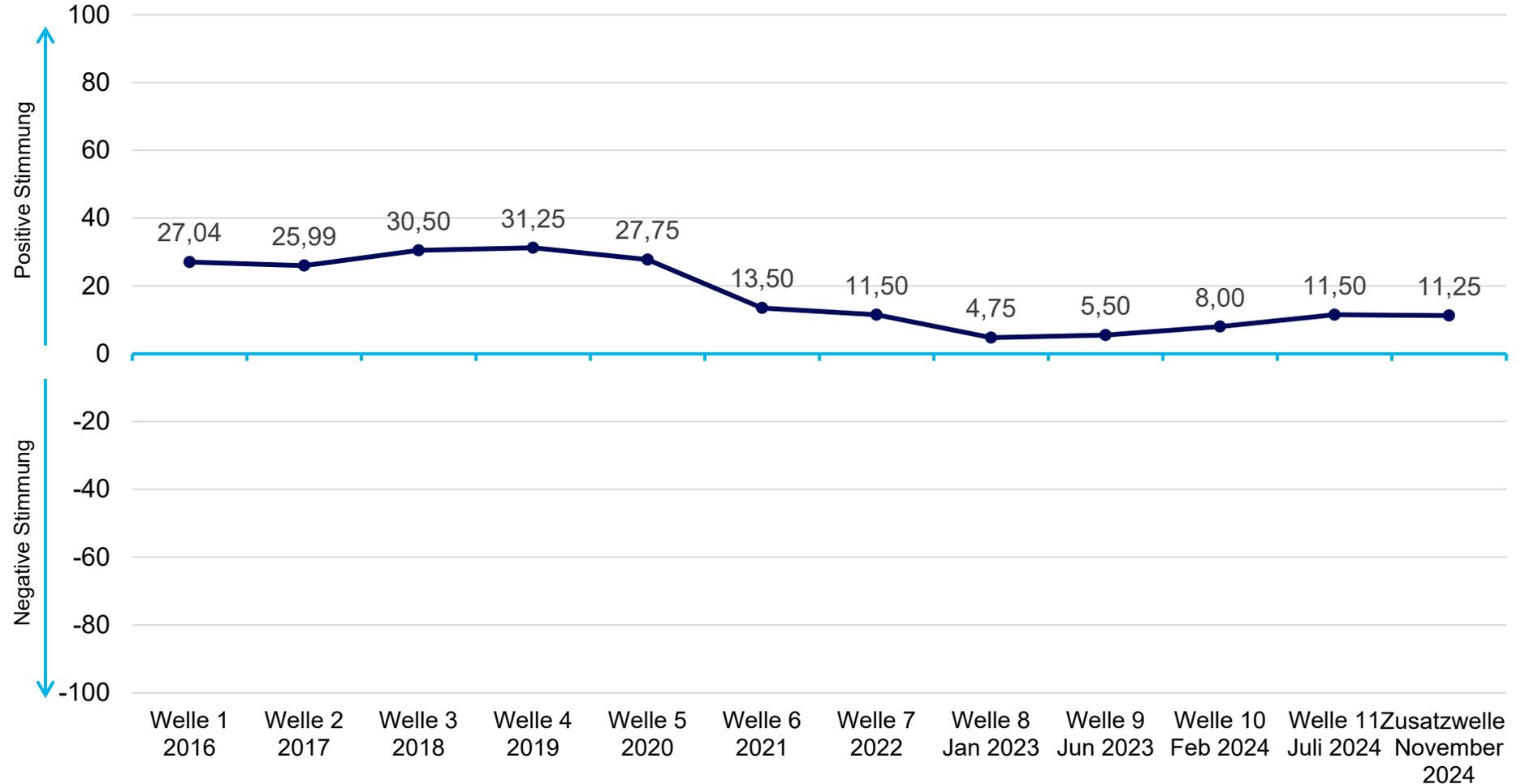
Umgang mit den Finanzen im kommenden Jahr

Ein Viertel der Deutschen möchte in 2025 seine Ausgaben sorgfältiger planen. Vergleichbar viele wollen im kommenden Jahr auch mehr Geld zur Seite legen. Für teure Geschenke wollen 35 Prozent der Befragten weniger als in 2024 investieren (S. 19).

Das TeamBank- Liquiditäts- barometer

Das TeamBank-Liquiditätsbarometer – Gesamtbevölkerung

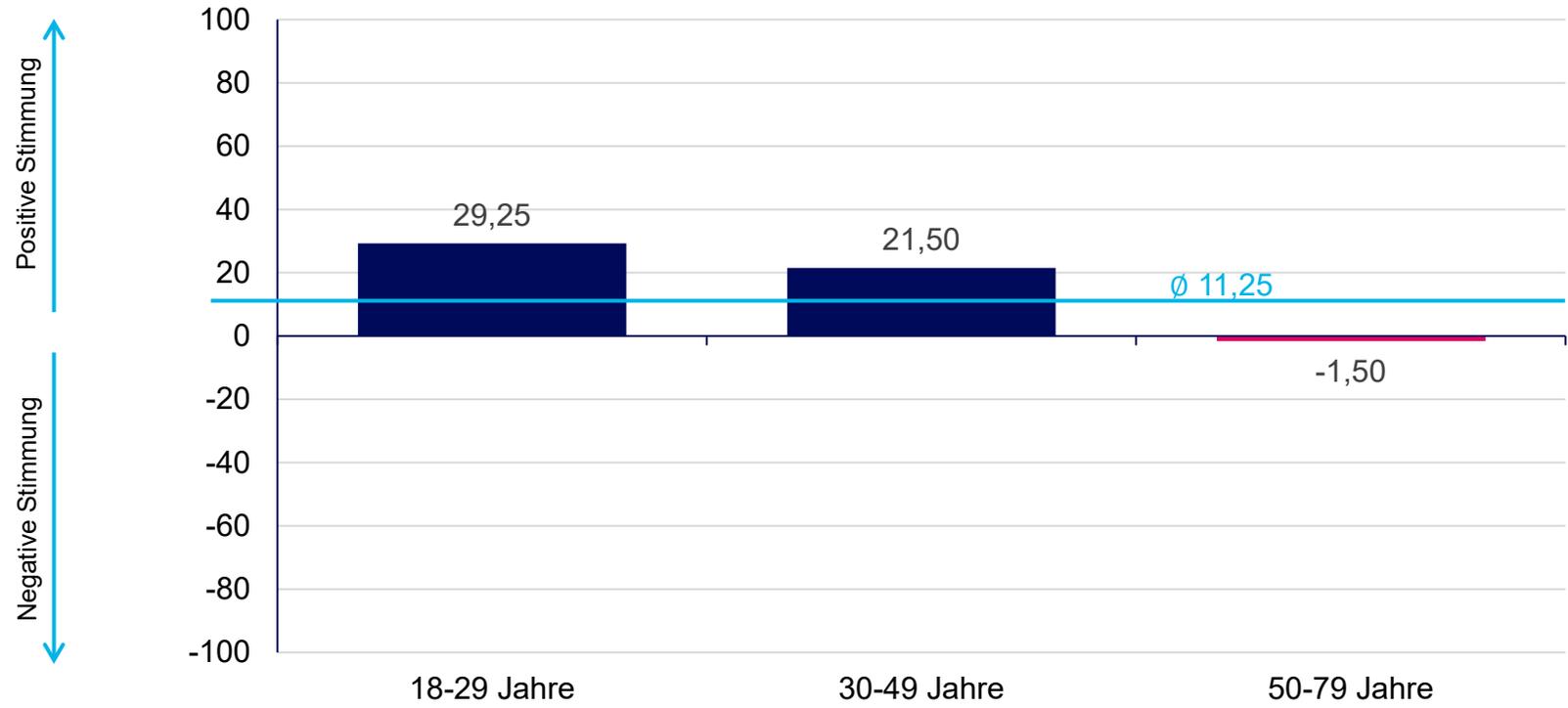
Aktuell ist der seit 2023 durchgehend positive Trend durchbrochen, der Liquiditätsindex weist eine marginale Verschlechterung von 11,5 Punkten auf 11,25 Punkte aus.



Frage 1: Wie würden Sie Ihre derzeitige finanzielle Situation beschreiben?
 Frage 2: Wenn Sie einmal an die nächsten drei bis fünf Jahre denken: Was glauben Sie, wie wird Ihre finanzielle Situation dann verglichen mit heute sein?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung, eigene Berechnung)

Das TeamBank-Liquiditätsbarometer – Generationenvergleich

Unter 30-Jährige schätzen ihre finanzielle Situation am besten und ab 50-Jährige am schlechtesten ein.

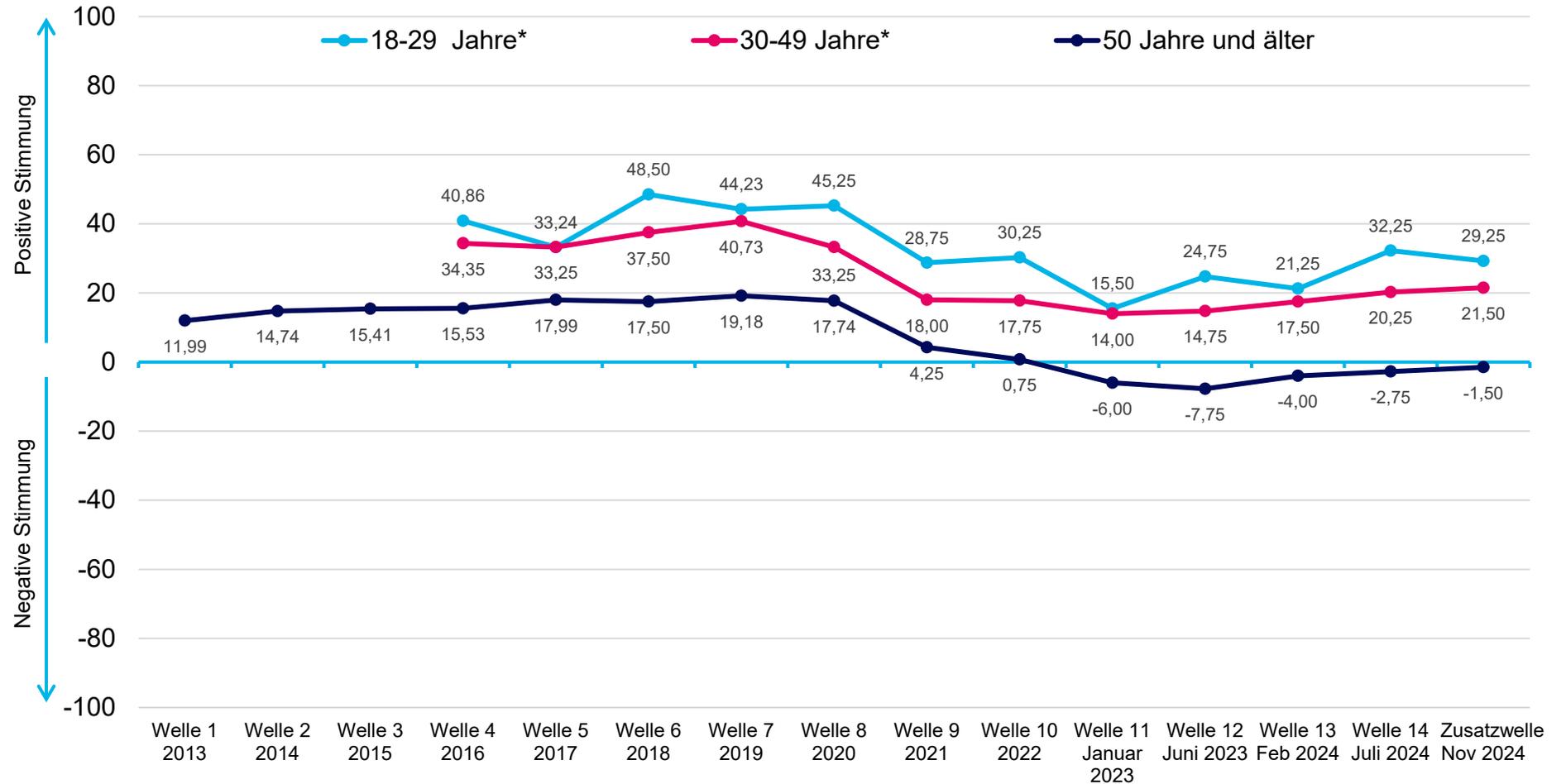


Juli 2024	32,25	20,25	-2,75
Veränderung	-3	+1,25	+1,25

Frage 1: Wie würden Sie Ihre derzeitige finanzielle Situation beschreiben?
 Frage 2: Wenn Sie einmal an die nächsten drei bis fünf Jahre denken: Was glauben Sie, wie wird Ihre finanzielle Situation dann verglichen mit heute sein?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung, eigene Berechnung)

Das TeamBank-Liquiditätsbarometer – Generationenvergleich*

Bei den unter 30-Jährigen hat sich die finanzielle Situation etwas verschlechtert, bei den Älteren leicht verbessert. Bei den über 50-Jährigen liegt der Index-Wert aber weiterhin unterhalb der Nulllinie.



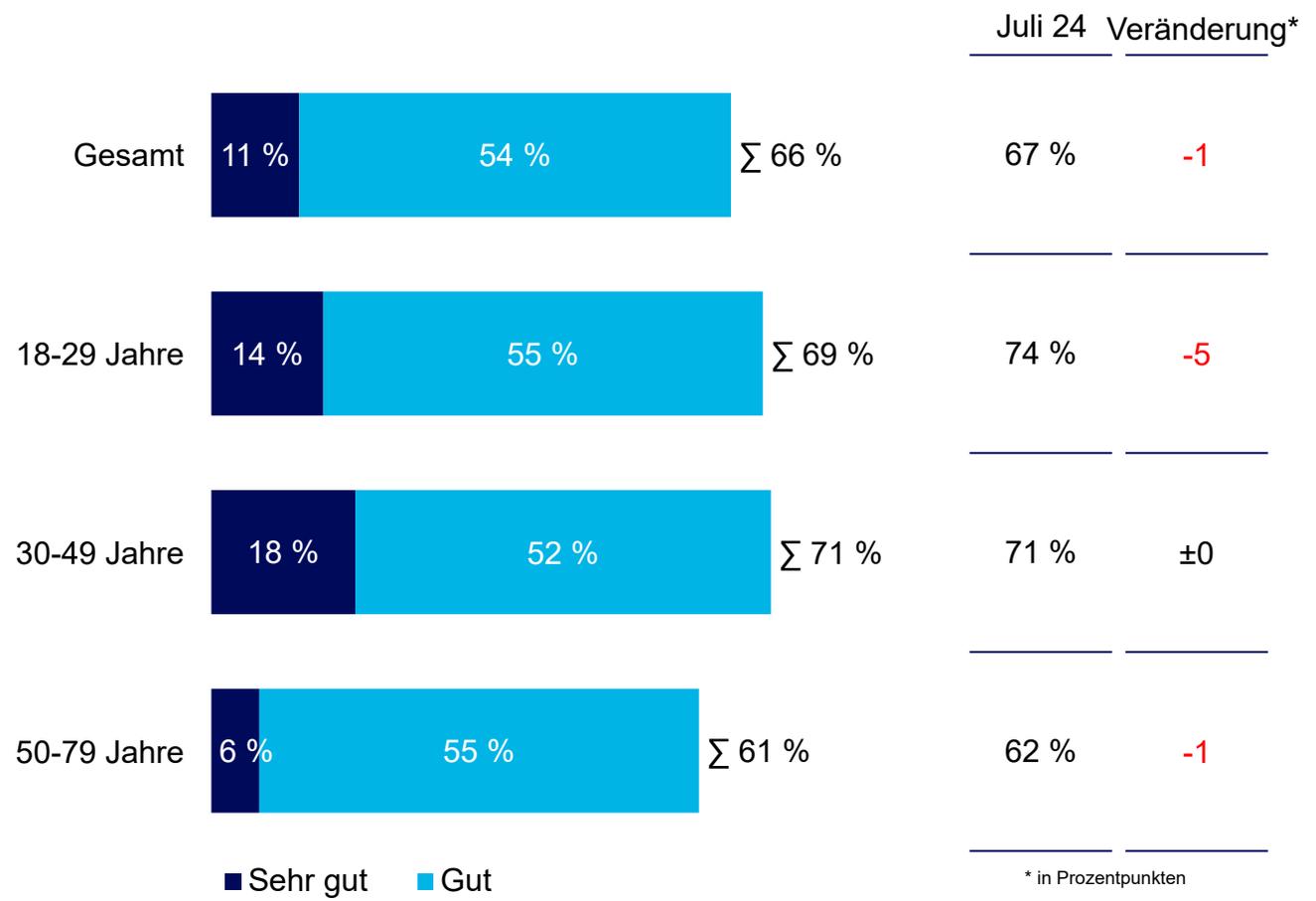
* Werte vor 2016 nicht verfügbar

Frage 1: Wie würden Sie Ihre derzeitige finanzielle Situation beschreiben?
 Frage 2: Wenn Sie einmal an die nächsten drei bis fünf Jahre denken: Was glauben Sie, wie wird Ihre finanzielle Situation dann verglichen mit heute sein?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung, eigene Berechnung)

Liquiditäts- situation

Derzeitige finanzielle Lage

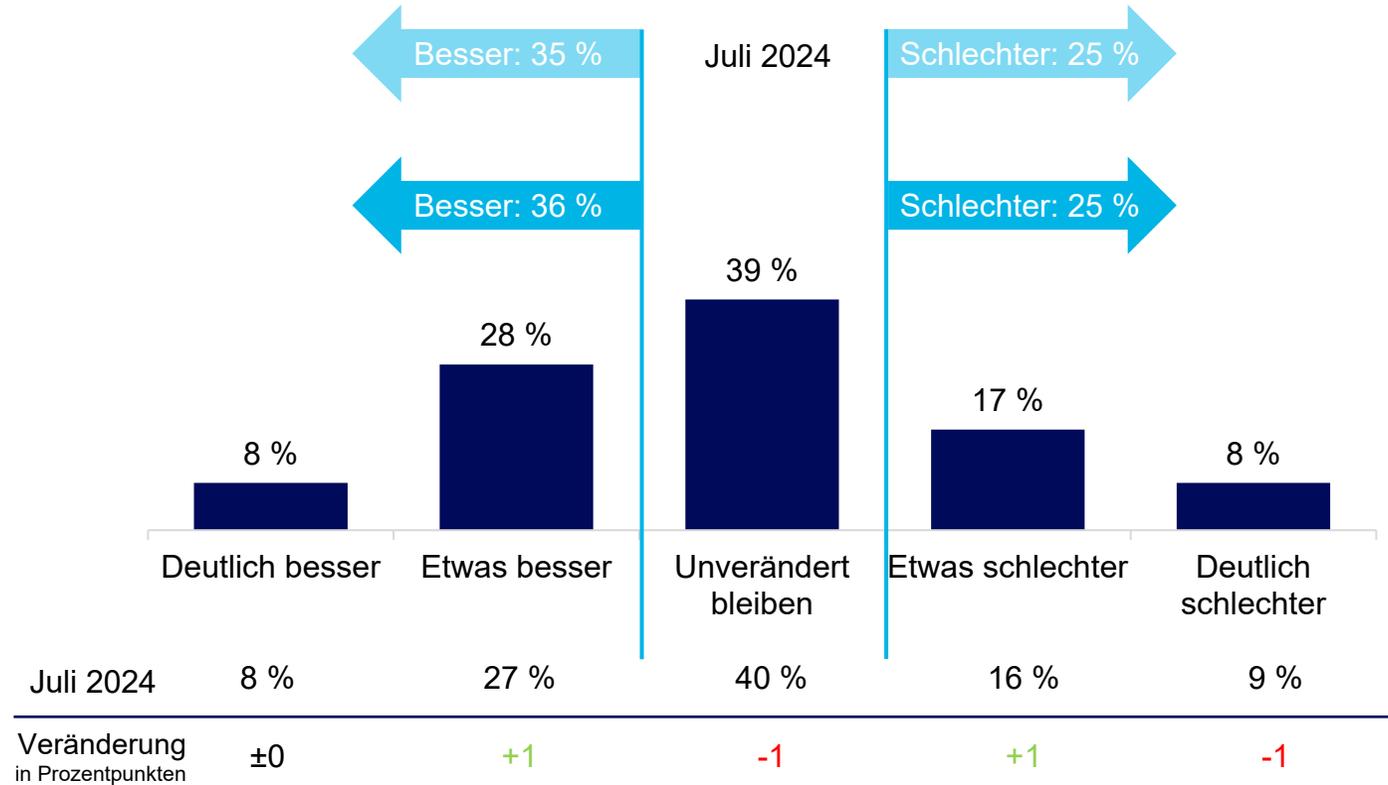
Im Vergleich zum Juli 2024 stufen die 18- bis 29-Jährigen ihre finanzielle Situation etwas schlechter ein.



Frage 1: Wie würden Sie Ihre derzeitige finanzielle Situation beschreiben?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung: Sehr gut/Gut/Weniger gut/Schlecht; dargestellt: Top2)

Zukünftige finanzielle Situation

Ein größerer Anteil der deutschen Bürgerinnen und Bürger erwartet innerhalb der nächsten drei bis fünf Jahre eher eine Verbesserung ihrer finanziellen Lage als eine Verschlechterung.



Frage 2: Wenn Sie einmal an die nächsten drei bis fünf Jahre denken: Was glauben Sie, wie wird Ihre finanzielle Situation dann verglichen mit heute sein?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung)

Zukünftige finanzielle Situation

50-Jährige sind hinsichtlich der Entwicklung ihrer finanziellen Situation deutlich pessimistischer als jüngere Befragte.

Finanzielle Situation in drei bis fünf Jahren wird...	Total	Altersgruppe (Jahre)		
		18-29	30-49	50-79
Basis (Fallzahl)	2.000	349	665	986
deutlich besser	8 %	21 %	9 %	3 %
etwas besser	28 %	44 %	38 %	14 %
im Prinzip unverändert	39 %	23 %	36 %	48 %
etwas schlechter	17 %	8 %	12 %	23 %
deutlich schlechter	8 %	4 %	5 %	12 %
∑ deutlich + etwas besser	36 % (+1)	65 % (+6)	47 % (-1)	17 % ±0
im Prinzip unverändert	39 % (-1)	23 % (-9)	36 % (+2)	48 % (+2)
∑ etwas + deutlich schlechter	25 % ±0	12 % (+3)	17 % (-1)	35 % (-2)

■ Mind. fünf Prozentpunkte über dem Gesamtwert ■ Mind. fünf Prozentpunkte unter dem Gesamtwert

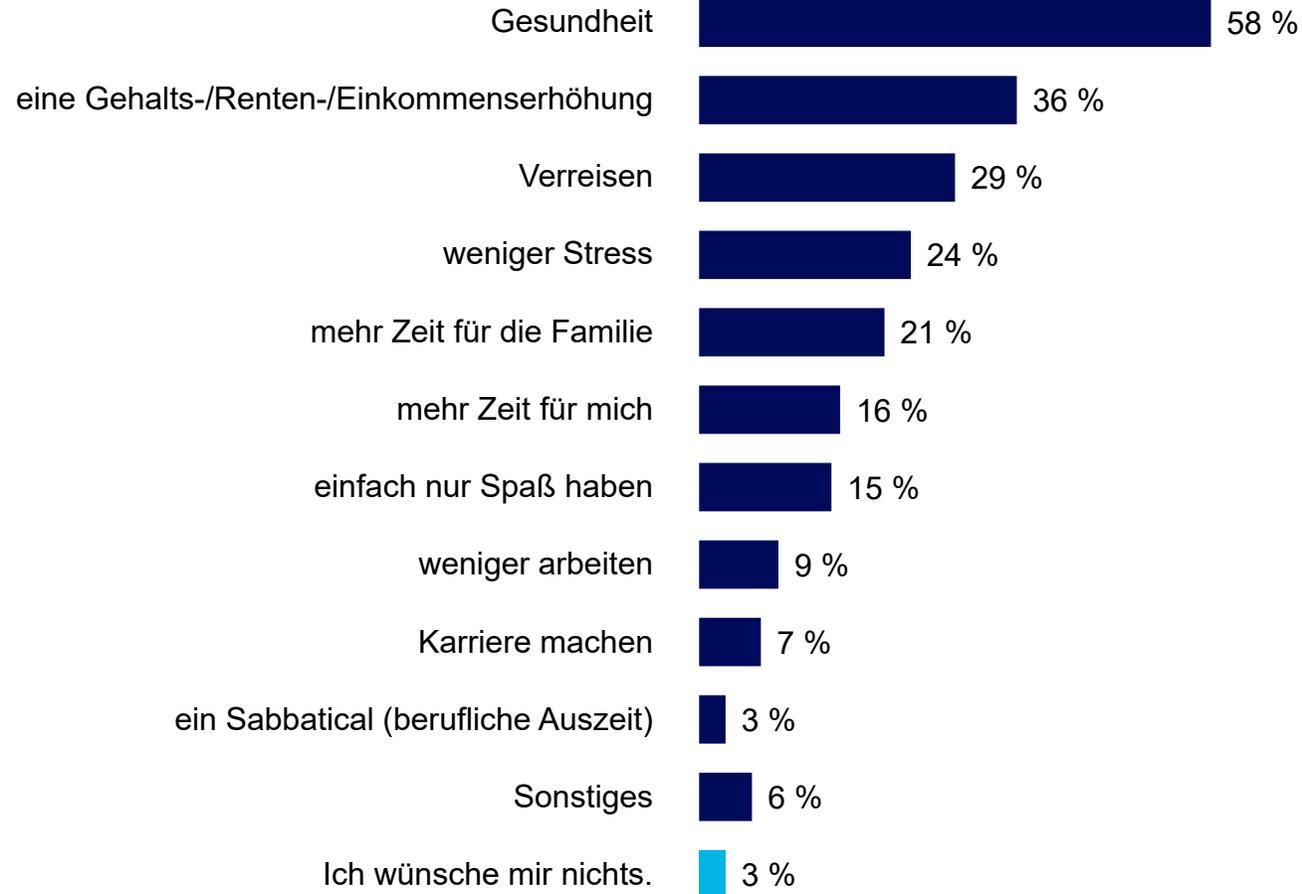
In Klammern: Veränderungen zu Juli 2024 in Prozentpunkten

Frage 2: Wenn Sie einmal an die nächsten drei bis fünf Jahre denken: Was glauben Sie, wie wird Ihre finanzielle Situation dann verglichen mit heute sein?
Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Einfachnennung)

Wünsche & Pläne für 2025

Wünsche und Pläne für 2025

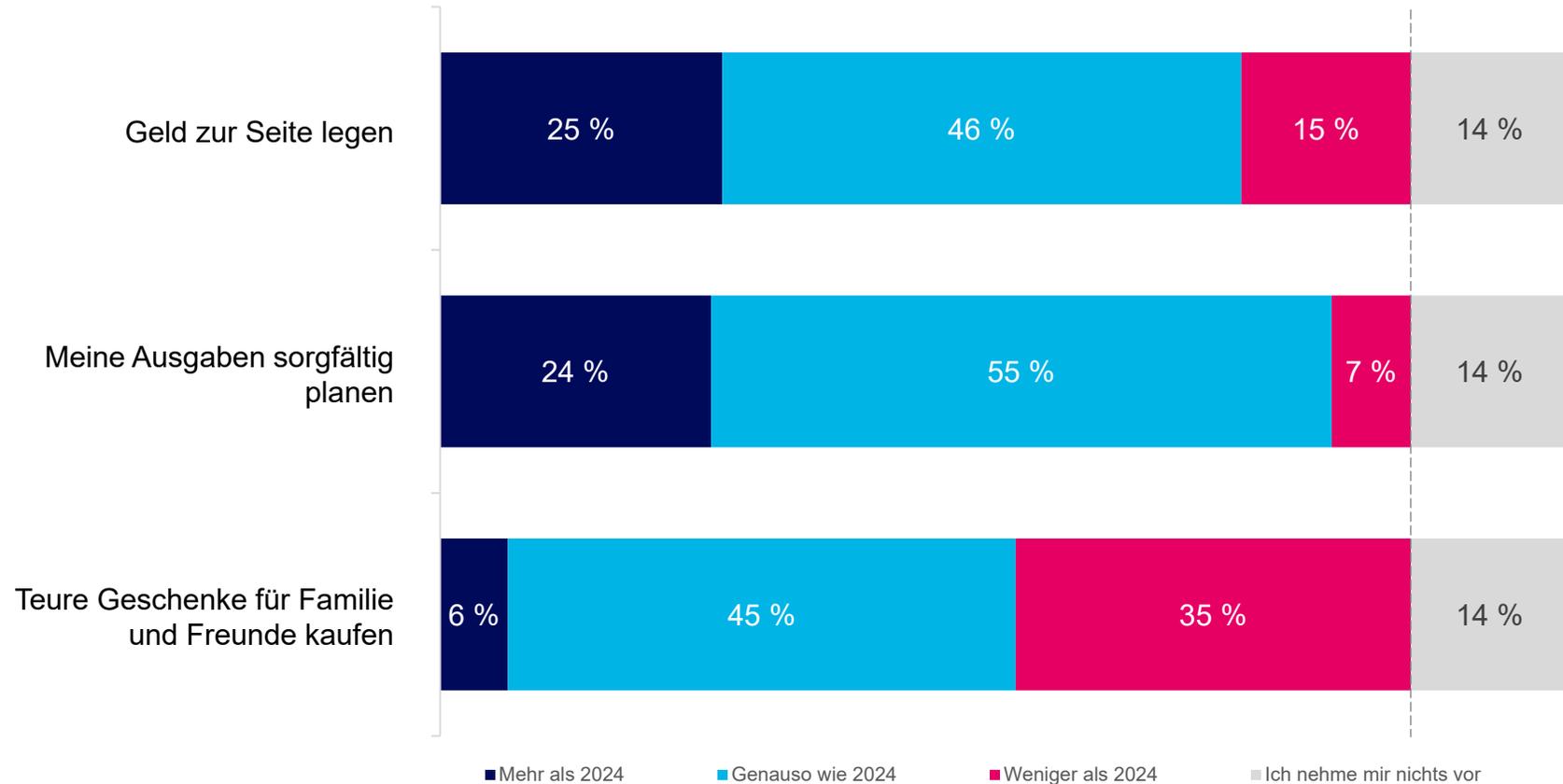
Neben Gesundheit wünschen sich die Befragten vor allem mehr Einkommen bzw. Rente, zu verreisen und weniger Stress.



Frage 3: Wenn Sie sich für das kommende Jahr etwas wünschen dürften, was wäre das? Bitte nennen Sie Ihre drei wichtigsten Wünsche.
Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Mehrfachnennungen)

Wünsche und Pläne für 2025

Je ein Viertel der Deutschen möchte in 2025 Ausgaben sorgfältiger planen und Geld zur Seite legen.



Frage 4: Im Hinblick auf Ihre finanzielle Situation: Was nehmen Sie sich für das kommende Jahr vor?
 Basis: Alle Befragten, N = 2.000 (Matrix)

Statistik

Geschlecht	
Männer	50 %
Frauen	50 %

Altersgruppe	
18-29 Jahre	17 %
30-39 Jahre	17 %
40-49 Jahre	16 %
50-59 Jahre	20 %
60-69 Jahre	18 %
70+ Jahre	12 %

Haushaltsnettoeinkommen	
Bis unter 1.000 Euro	7 %
1.000 bis unter 2.000 Euro	20 %
2.000 bis unter 3.000 Euro	19 %
3.000 bis unter 4.000 Euro	15 %
4.000 Euro und mehr	26 %
Keine Angabe	13 %

Bundesland	
Schleswig-Holstein	3 %
Hamburg	2 %
Niedersachsen	10 %
Bremen	1 %
Nordrhein-Westfalen	21 %
Hessen	8 %
Rheinland-Pfalz	5 %
Baden-Württemberg	13 %
Bayern	16 %
Saarland	1 %
Berlin	4 %
Brandenburg	3 %
Mecklenburg-Vorpommern	2 %
Sachsen	5 %
Sachsen-Anhalt	3 %
Thüringen	3 %

Berufstätigkeit	
Voll/teilweise berufstätig	61 %
Im Ruhestand	24 %
Nicht berufstätig	15 %

Basis: Alle Befragten (Einfachnennungen)

TeamBank AG Nürnberg

Beuthener Straße 25

90471 Nürnberg

Germany

www.teambank.de