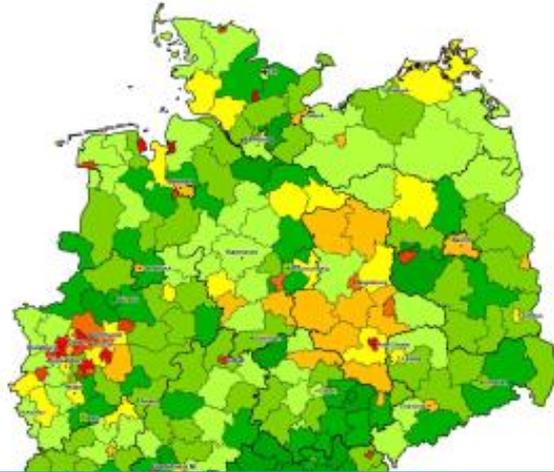


**SchuldnerAtlas
Deutschland**

2024

Überschuldung von Verbrauchern



CREDITREFORM SCHULDNERATLAS 2024

BREMEN / BREMERHAVEN

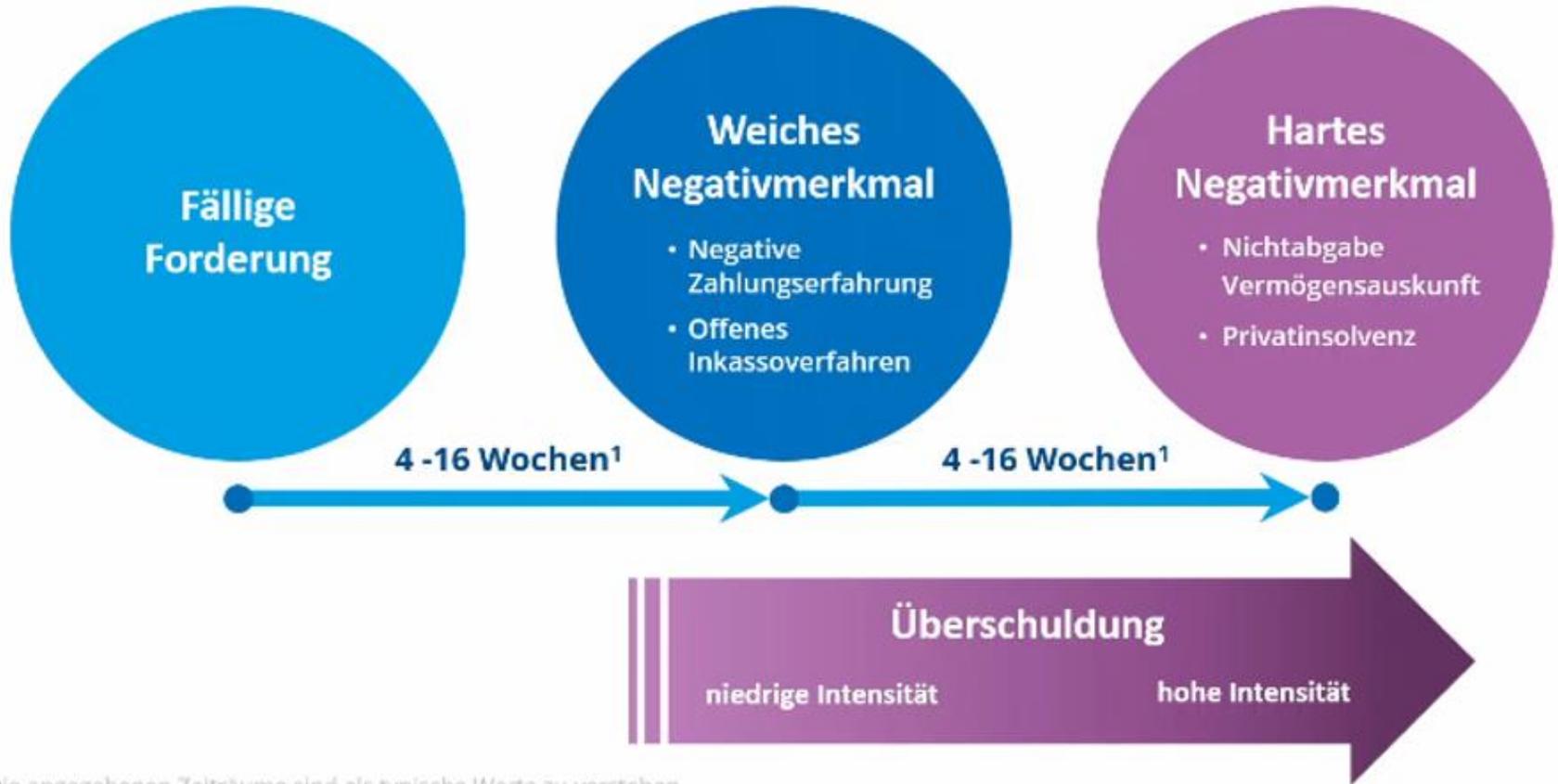
PRESSEKONFERENZ 19.11.24

Creditreform Schuldneratlas

Grundlagen

- Der jährliche Creditreform Schuldneratlas stellt seit 2004 dar, wie sich die Überschuldung privater Verbraucher innerhalb Deutschlands kleinräumig verteilt und entwickelt.
- Etabliertes regionales und kommunales Arbeitsinstrument zur Identifikation von (mikro-) ökonomischen Problemzonen und sozialen Brennpunkten
- Definition Überschuldung: Überschuldung liegt dann vor, wenn der Schuldner die Summe seiner fälligen Zahlungsverpflichtungen auch in absehbarer Zeit nicht begleichen kann und ihm zur Deckung seines Lebensunterhaltes weder Vermögen noch Kreditmöglichkeiten zur Verfügung stehen.
- Kurzdefinition: Die zu leistenden monatlichen Gesamtausgaben sind höher als die Einnahmen.

Wie entsteht Überschuldung?



¹ Die angegebenen Zeiträume sind als typische Werte zu verstehen.

Creditreform Schuldneratlas

Sog. „Negativmerkmale“ als relevante Kriterien einer Überschuldung

„Harte Negativmerkmale“

→ Juristische Sachverhalte

- Daten aus den amtlichen Schuldnerverzeichnissen (Abgabe / Nichtabgabe der Vermögensauskunft)
- Verbraucherinsolvenzen

„Weiche Negativmerkmale“

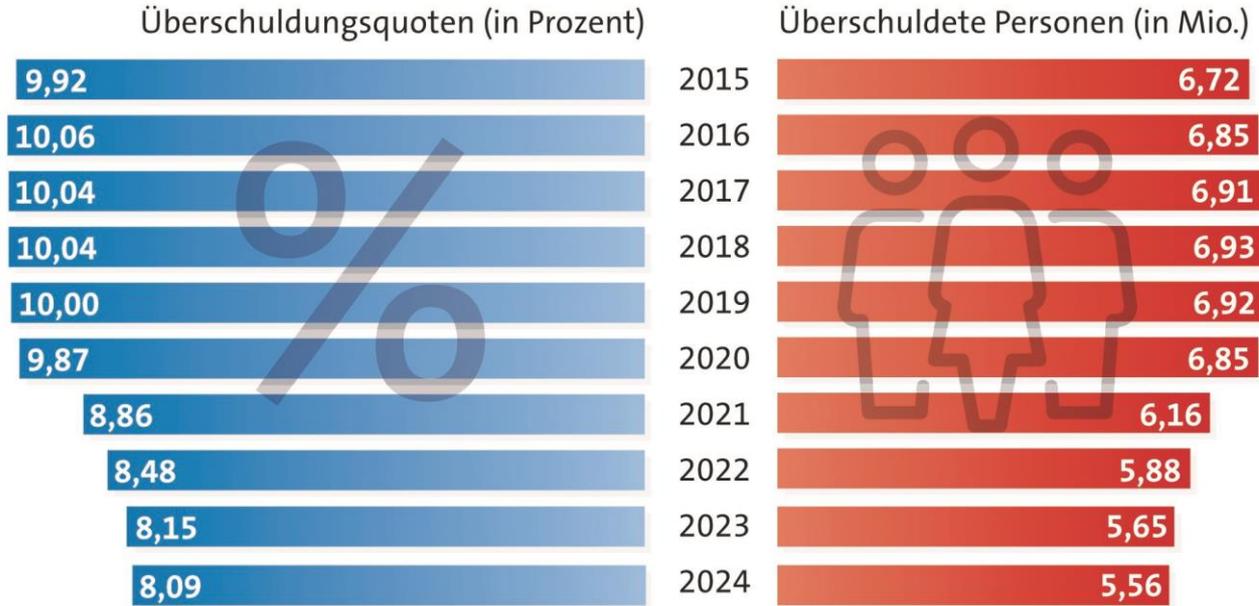
→ unstrittige Inkassofälle ggü. Privatpersonen

→ nachhaltige Zahlungsstörungen



Überschuldung von Verbrauchern 2015 bis 2024

Schuldner und Schuldnerquoten



Quelle: Statistisches Bundesamt (u. a.)

Atlas/2024/01

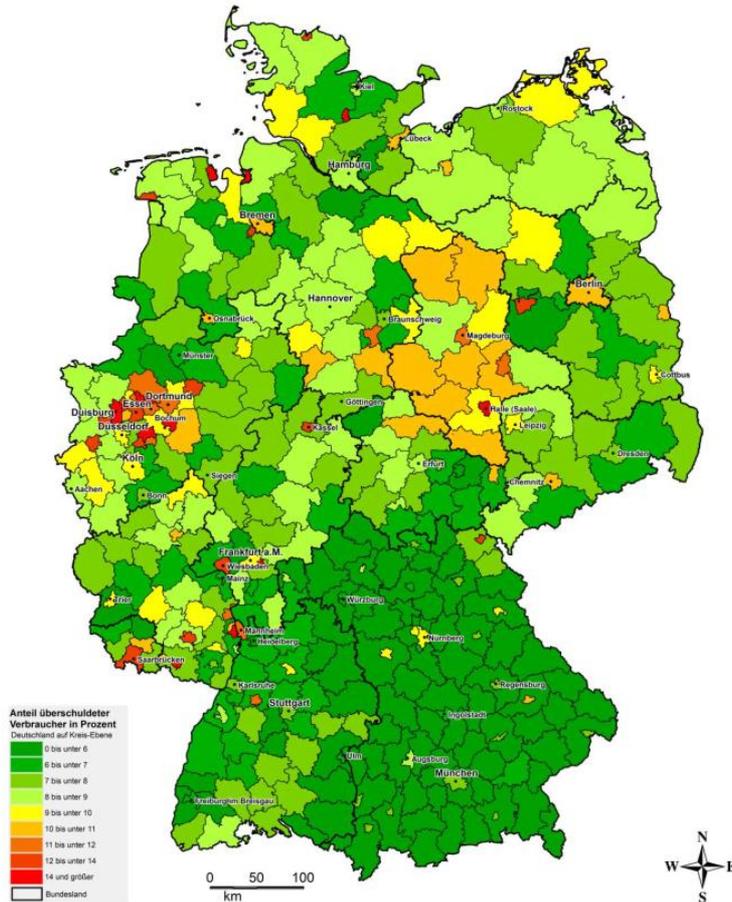
Creditreform  Boniversum  microm 

Personen mit harter und weicher Überschuldung

	Basiswerte	Abweichungen	
Überschuldete Personen	5,56 Millionen	- 94.000 Fälle	- 1,7%
Überschuldungsquote	8,09%	- 0,06 Punkte	
Personen mit harten Negativmerkmalen	3,13 Millionen	- 12.000 Fälle	- 0,4%
Personen mit weichen Negativmerkmalen	2,43 Millionen	- 82.000 Fälle	- 3,3%

Abweichung in Prozentpunkten ggü. Vorjahr / Rundungsdifferenzen möglich

Schuldneratlas nach Kreisen und kreisfreien Städten



Überschuldung in den Bundesländern

Bundesland	Überschuldungsquoten			Abw.		Überschuldungsfälle in Mio.			Abw.	
	2022	2023	2024	23 / 24	04 / 24	2022	2023	2024	23 / 24	04 / 24
Bayern	6,05%	5,87%	5,93%	+ 0,06	- 1,26	0,66	0,64	0,64	- 1.000	- 76.000
Baden-Württemberg	6,95%	6,72%	6,74%	+ 0,02	- 0,76	0,64	0,62	0,62	- 1.000	- 22.000
Thüringen	8,08%	7,71%	7,45%	- 0,26	- 2,57	0,15	0,14	0,13	- 5.000	- 67.000
Brandenburg	8,23%	7,72%	7,54%	- 0,18	- 3,66	0,18	0,16	0,16	- 5.000	- 80.000
Sachsen	8,51%	8,21%	8,04%	- 0,17	- 0,92	0,29	0,28	0,27	- 7.000	- 56.000
Niedersachsen	8,62%	8,18%	8,09%	- 0,09	- 2,04	0,57	0,55	0,53	- 13.000	- 116.000
Hessen	8,43%	8,12%	8,12%	± 0,00	- 1,45	0,44	0,42	0,42	- 7.000	- 59.000
Schleswig-Holstein	8,93%	8,38%	8,19%	- 0,19	- 2,64	0,22	0,21	0,20	- 5.000	- 47.000
Hamburg	8,64%	8,17%	8,23%	+ 0,06	- 2,65	0,13	0,13	0,12	- 2.000	- 35.000
Rheinland-Pfalz	8,69%	8,36%	8,27%	- 0,09	- 1,86	0,30	0,29	0,28	- 5.000	- 50.000
Mecklenburg-Vorpommern	9,13%	8,64%	8,53%	- 0,11	- 2,97	0,12	0,12	0,11	- 5.000	- 52.000
Saarland	10,04%	9,54%	9,23%	- 0,31	- 1,82	0,08	0,08	0,08	- 1.000	- 18.000
Nordrhein-Westfalen	10,05%	9,72%	9,58%	- 0,14	- 1,09	1,50	1,45	1,42	- 27.000	- 138.000
Berlin	10,47%	10,04%	10,16%	+ 0,12	- 3,87	0,32	0,31	0,30	- 4.000	- 95.000
Sachsen-Anhalt	11,20%	10,78%	10,68%	- 0,10	- 1,54	0,21	0,20	0,19	- 5.000	- 66.000
Bremen	12,46%	12,00%	11,81%	- 0,19	- 1,54	0,07	0,07	0,07	± 0	- 6.000
Deutschland	8,48%	8,15%	8,09%	- 0,06	- 1,65	5,88	5,65	5,56	- 94.000	- 982.000

Abweichung in Prozentpunkten / Überschuldete Personen in Millionen / Rundungsdifferenzen möglich.

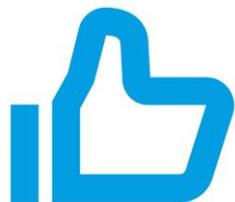
Überschuldung in den 10 Städten mit mehr als 400.000 Einwohnern

Stadt	Überschuldungsquoten in Prozent							Abw.		Rang	
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	23 / 24	04 / 24	2004	2024
Duisburg	17,20	17,52	17,53	16,16	15,87	15,89	15,77	- 0,12	+ 1,21	388	395
Essen	13,96	14,23	14,17	12,94	12,45	12,52	12,61	+ 0,09	+ 0,37	347	384
Dortmund	14,44	14,33	14,04	12,73	12,44	12,15	11,85	- 0,30	- 0,91	361	372
Bremen	12,51	12,53	12,44	11,40	11,03	10,62	10,54	- 0,08	- 1,87	351	351
Berlin	12,42	12,31	12,02	10,81	10,47	10,04	10,16	0,11	- 3,87	379	340
Leipzig	13,17	12,81	12,45	11,32	10,65	10,07	9,86	- 0,21	- 2,78	358	337
Köln	11,67	11,62	11,44	10,20	9,81	9,50	9,71	+ 0,21	- 2,65	349	333
Nürnberg	12,01	11,85	11,51	10,56	9,98	9,87	9,56	- 0,31	- 0,79	267	332
Düsseldorf	12,09	12,09	11,85	10,49	9,90	9,60	9,40	- 0,21	- 3,54	366	323
Frankfurt am Main	10,74	10,76	10,76	9,66	9,29	8,97	9,18	+ 0,21	- 1,59	295	313

Abweichung in Prozentpunkten / Überschuldungsfälle in Millionen / Rundungsdifferenzen möglich.

Schuldnerquoten Bremen

PLZ	Stadtteil	Quote
28213	Riensberg Neu Schwachhausen	3,63 %
28209	Schwachhausen Bürgerpark	3,71 %
28355	Oberneuland	3,94 %



PLZ	Stadtteil	Quote
28239	Oslebshausen Ohlenhof	21,73 %
28237	Gröpelingen	19,64 %
28195	Altstadt Bahnhofsvorstadt	17,26 %



Die zehn Städte mit der höchsten Überschuldungsquote

Stadt	Überschuldungsquoten in Prozent							Abw.		Rang	
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	23 / 24	04 / 24	2004	2024
Bremerhaven	21,22	21,67	21,78	19,96	19,70	19,02	18,12	- 0,90	+ 0,39	400	400
Pirmasens	18,35	18,30	18,61	17,35	16,92	16,72	16,98	+ 0,26	+ 0,46	397	399
Gelsenkirchen	17,88	17,97	18,05	16,94	16,94	16,62	16,48	- 0,14	+ 2,37	381	398
Herne	18,06	18,26	18,21	16,82	16,44	15,63	15,84	+ 0,21	+ 3,08	359	397
Neumünster	18,09	18,65	18,75	16,95	16,60	16,02	15,78	- 0,24	+ 1,45	384	396
Duisburg	17,20	17,52	17,53	16,16	15,87	15,89	15,77	- 0,12	+ 1,21	388	395
Hagen	16,34	16,69	16,66	15,55	15,41	14,98	15,45	+ 0,47	+ 1,99	372	394
Halle (Saale)	16,35	16,43	16,47	15,27	15,08	14,34	14,80	+ 0,46	- 0,58	396	393
Wilhelmshaven	17,07	17,07	16,85	15,57	15,36	14,75	14,38	- 0,37	- 0,66	392	392
Ludwigshafen am Rhein	15,96	16,02	15,98	14,63	14,52	14,28	14,35	+ 0,07	- 0,19	386	391

Abweichung in Prozentpunkten / Überschuldungsfälle in Millionen / Rundungsdifferenzen möglich.

Zensus-Effekt: Die zehn größten Gewinner

Die größten Gewinner			Überschuldungsfälle				Einwohner				Überschuldungsquote			Zensus-
BL	Typ	Name	2023	2024	Abw.		2023	2024	Abw.		2023	2024	2024-B	Effekt
HB	KS	Bremerhaven	17.600	17.500	-200	-1,0%	92.700	96.300	+3.600	+3,9%	19,02%	18,12%	18,83%	-0,71
BW	SK	Pforzheim	12.900	12.700	-200	-1,2%	102.400	108.200	+5.800	+5,7%	12,55%	11,74%	12,40%	-0,66
SH	KS	Flensburg	10.200	10.000	-200	-2,0%	76.700	79.900	+3.200	+4,1%	13,34%	12,56%	13,08%	-0,52
NS	KS	Delmenhorst	8.300	8.300	±0	-0,3%	63.600	66.000	+2.400	+3,8%	13,10%	12,58%	13,06%	-0,48
NRW	KS	Solingen	18.000	17.800	-200	-1,2%	131.600	135.700	+4.200	+3,2%	13,71%	13,13%	13,54%	-0,41
SR	LK	Saarlouis	13.500	13.200	-300	-2,0%	164.200	172.500	+8.400	+5,1%	8,22%	7,66%	8,05%	-0,39
SR	LK	Merzig-Wadern	6.600	6.400	-200	-2,9%	87.700	92.100	+4.400	+5,0%	7,54%	6,97%	7,32%	-0,35
NRW	K	Aachen	43.300	42.400	-900	-2,2%	469.800	486.600	+16.800	+3,6%	9,23%	8,72%	9,03%	-0,31
NRW	K	Düren	21.700	21.100	-500	-2,5%	221.200	227.500	+6.300	+2,9%	9,79%	9,29%	9,55%	-0,26
HS	KS	Wiesbaden	30.500	29.200	-1.200	-4,0%	228.700	232.700	+3.900	+1,7%	13,32%	12,57%	12,79%	-0,22

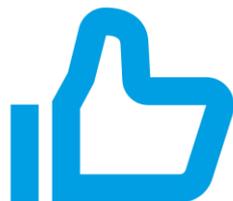
Legende „Typ“: KS = Kreisfreie Stadt; SK = Stadtkreis; LK = Landkreis; SV = Stadtverband; K = Kreis.

Bundesland Bremen – Quoten und absolute Werte

	Überschuldungs- fälle	Einwohner >18	Überschuldungs- quote
Bremen	50.353 (+457)	477.786 (+7.827)	10,54% (-0,08%)
Bremerhaven	17.459 (-175)	96.338 (+3.626)	18,12% (-0,90%)
Gesamt	67.812 (+282)	574.124 (+11.453)	11,81% (-0,19%)

Schuldnerquoten Bremerhaven

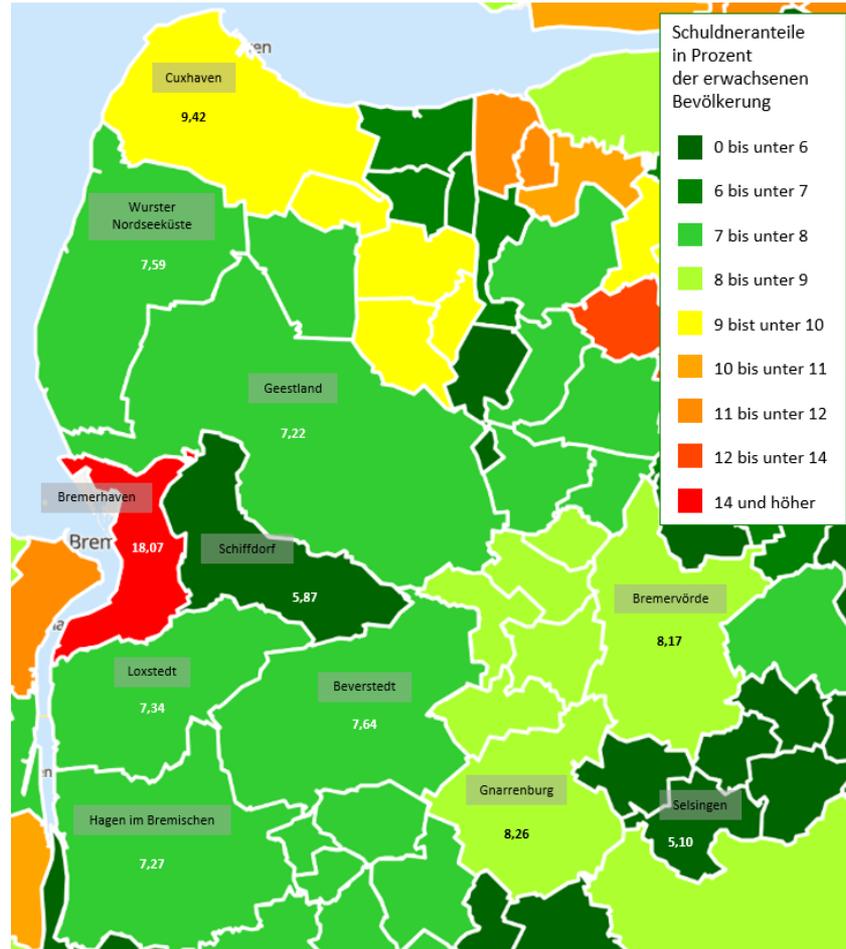
PLZ	Stadtteil Gemeinde	Quote
27619	Schiffdorf	5,87 %
27607	Geestland (Langen)	5,93 %
27612	Loxstedt	7,34 %



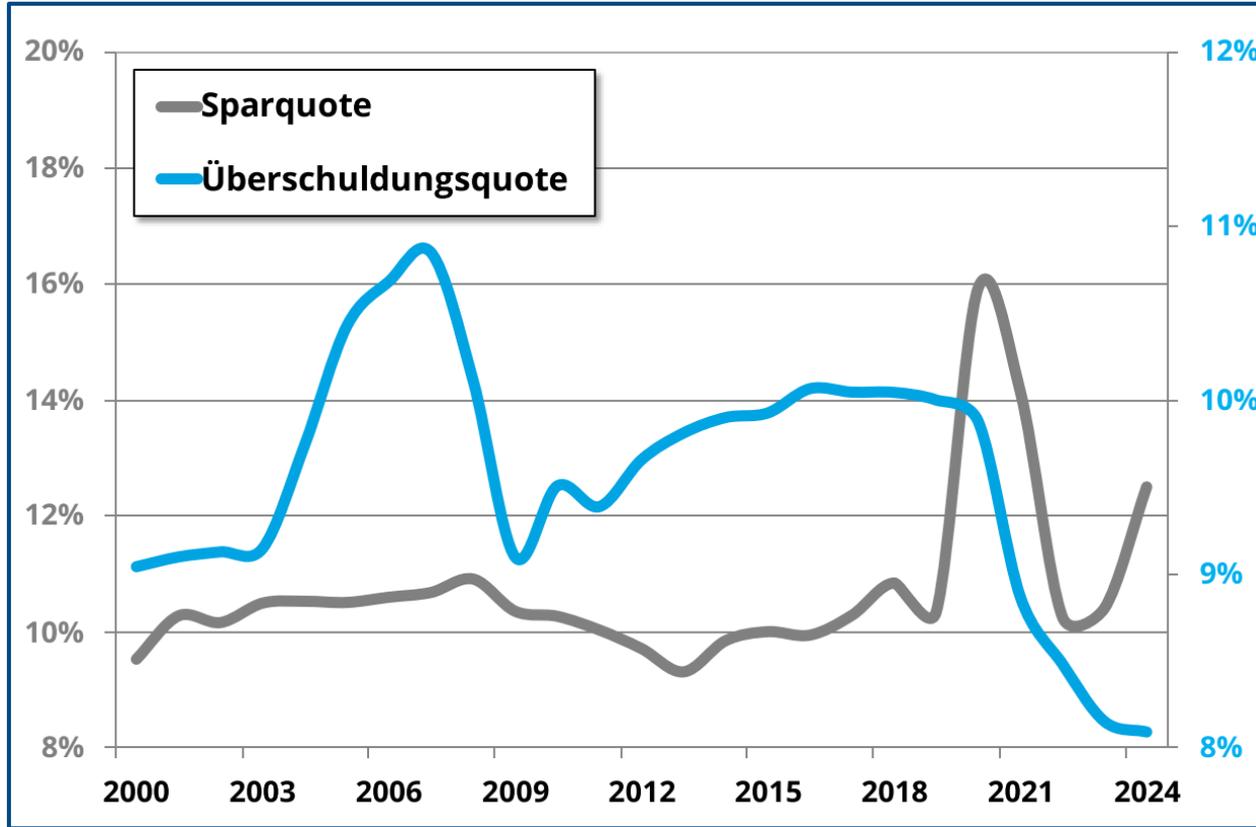
PLZ	Stadtteil	Quote
27576	Goethestraße Klushof Buschkämpen	33,64 %
27568	Mitte-Nord Twischkamp Überseehafen	19,68 %
27570	Geestemünde	19,65 %



Schuldneratlas Bremerhaven



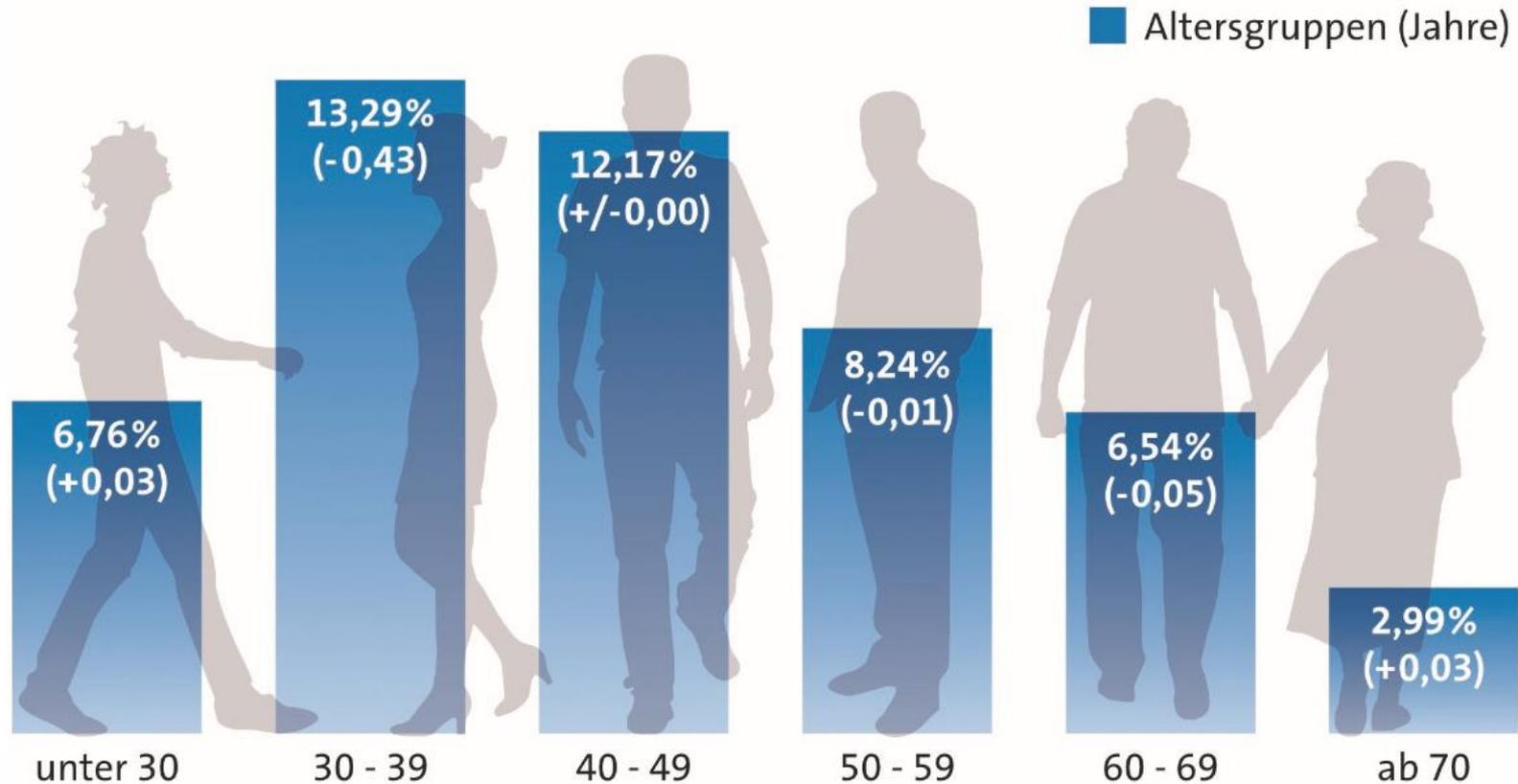
Überschuldung und Sparquote



Überschuldung nach Geschlecht

Basiswerte	Überschuldete Personen (in Millionen)			Überschuldungsquoten		
	Gesamt	Männer	Frauen	Gesamt	Männer	Frauen
2004	6,54	4,45	2,09	9,74%	13,55%	6,09%
2013	6,59	4,08	2,51	9,81%	12,55%	7,24%
2014	6,67	4,12	2,56	9,90%	12,61%	7,35%
2015	6,72	4,14	2,58	9,92%	12,61%	7,39%
2016	6,85	4,21	2,64	10,06%	12,72%	7,55%
2017	6,91	4,24	2,68	10,04%	12,59%	7,61%
2018	6,93	4,23	2,70	10,04%	12,55%	7,65%
2019	6,92	4,22	2,70	10,00%	12,46%	7,65%
2020	6,85	4,17	2,69	9,87%	12,27%	7,58%
2021	6,16	3,76	2,40	8,86%	11,07%	6,75%
2022	5,88	3,59	2,30	8,48%	10,56%	6,48%
2023	5,65	3,43	2,22	8,15%	10,10%	6,27%
2024	5,56	3,39	2,17	8,09%	10,09%	6,17%

Überschuldungsquoten nach Altersgruppen



() = Veränderungen gegenüber dem Vorjahr in Prozentpunkten

Überschuldungsquoten nach Altersgruppen

	unter 30	30 – 39	40 – 49	50 – 59	60 – 69	ab 70	Gesamt
Überschuldungsquoten: Gesamt							
2013	15,70%	18,13%	11,58%	8,60%	4,68%	0,90%	9,81%
2014	15,37%	18,63%	11,77%	8,73%	4,96%	1,06%	9,90%
2015	14,86%	18,81%	12,06%	8,77%	5,25%	1,16%	9,92%
2016	14,50%	19,17%	12,56%	8,90%	5,51%	1,34%	10,06%
2017	14,06%	18,93%	12,88%	8,80%	5,48%	1,50%	10,04%
2018	13,47%	18,57%	13,13%	8,85%	5,65%	2,04%	10,04%
2019	12,13%	17,72%	13,12%	9,17%	6,36%	2,95%	10,00%
2020	9,63%	17,31%	13,48%	9,64%	7,04%	3,61%	9,87%
2021	6,98%	15,13%	12,72%	9,30%	7,32%	3,17%	8,86%
2022	6,65%	14,12%	12,52%	8,89%	7,06%	3,07%	8,48%
2023	6,73%	13,72%	12,17%	8,25%	6,59%	2,96%	8,15%
2024	6,76%	13,29%	12,17%	8,24%	6,54%	2,99%	8,09%
<i>Abw. 2013 / 24</i>	<i>- 8,94</i>	<i>- 4,84</i>	<i>+ 0,59</i>	<i>- 0,37</i>	<i>+ 1,86</i>	<i>+ 2,10</i>	<i>- 1,72</i>

Abweichung in Prozentpunkten / Rundungsdifferenzen möglich.

Überschuldungsauslöser („Big Six“)

Hauptüberschuldungsgrund	Überschuldungsfälle 2024	Abweichung 2023/24
Erkrankung, Sucht, Unfall	1,08 Mio.	+ 2%
Arbeitslosigkeit	1,07 Mio.	- 1%
Unwirtschaftliche Haushaltsführung	0,88 Mio.	+ 4%
Trennung, Scheidung, Tod	0,70 Mio.	- 2%
Längerfristiges Niedrigeinkommen	0,64 Mio.	+ 5%
Gescheiterte Selbstständigkeit	0,48 Mio.	+/- 0%
Sonstige	0,71 Mio.	- 18%
Gesamt	5,56 Mio.	- 2%

Ergebniseinordnung

- Die Überschuldungsentwicklung in Deutschland macht erneut eine Seitwärtsbewegung, die nicht mit der stagnativen Wirtschaftslage korrespondiert (Ampel bleibt auf „hellgrün“).
- „Kriegsangst und Angstsparen“ tragen dazu bei. So haben sich Sparquote und Sparguthaben bei vielen erhöht („Deutschland einig Sparschland“).
- Andererseits steigt die Überschuldungsbetroffenheit durch Arbeitslosigkeit und höhere Lebenshaltungskosten.
- Bei jüngeren und konsumaffinen Zielgruppen führt die stärkere Nutzung von BNPL-Angeboten in die Überschuldung (BNPL als Schuldenfalle).
- Ein sicherer Arbeitsplatz und damit verbunden ein ausreichendes Einkommen bietet immer noch den besten Schutz vor Überschuldung.

Prognose

- Die stagnative Wirtschaftslage sowie die steigenden Lebenshaltungskosten werden sich zeitversetzt auch auf die Überschuldungssituation der Verbraucher auswirken.
- Privater Konsum fällt als Stabilitätsanker und Impulsgeber der Wirtschaftsentwicklung aus.
- Überschuldungsgefährdung wird für viele Zielgruppen deutlich zunehmen.
- In Summe dürften die „Überschuldungstreiber“ ein größeres Gewicht als die „Überschuldungsdämpfer“ haben.
- Ein Wiederanstieg der Überschuldungszahlen in 2025 ist daher zu erwarten.

Kontakt

Creditreform Bremen Dahlke KG
Creditreform Bremerhaven Dr. Dahlke KG
04 21 / 3 29 02 - 0
presse@bremen.creditreform.de

www.creditreform-bremen.de
www.creditreform-bremerhaven.de

