

KANTAR

Marktstudie - Leasing in Deutschland 2020

Ergebnisse der Unternehmensbefragung (Kernergebnisse)

Befragungszeitraum: 10. Januar – 28. Februar 2020



AGENDA

1 Zielsetzung und Studiendesign

2 Marktentwicklungen

3 „Grüne“ Investitionen

4 Digitalisierung

5 Argumente für Leasing

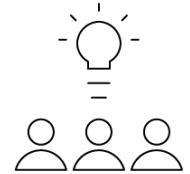
6 Fazit

Hintergrund und Zielsetzung

- Im Vordergrund dieser Studie steht wie auch schon in den vorangegangenen Untersuchungen der Erkenntnisgewinn, welchen Stellenwert die Finanzierungsform Leasing in Unternehmen in Deutschland einnimmt und welche zukünftigen Leasing-Lösungen bei Leasing-Nehmern strategisch relevant sind
- Veränderungen der Nutzung, Einstellungen und Erwartungen gegenüber der Finanzierungsform Leasing sollen in dieser Zielgruppe im Zeitablauf sichtbar gemacht werden
- Darüber hinaus liegt ein Schwerpunkt auf der Sicht der Leasing-Nehmer von aktuellen und zukünftigen Finanzierungen von Investitionen in „grüne“/umweltfreundlichere Technologien bzw. von Digitalisierungsprojekten

Qualitative Erhebung: Das Studiendesign

Grundgesamtheit	Unternehmen in Deutschland, die Leasing nutzen, mit 10 - 350 Mitarbeitern
Methode	Qualitative Gruppendiskussionen
Inhaltlicher Schwerpunkt	Entscheidungsprozess für ein Investitionsgut/Ausrüstungsgut und Auswahlkriterien für ein Leasing-Unternehmen Ableitung von Handlungsmaßnahmen entlang der Customer Journey
Stichprobe	Entscheidungsprozess für ein Investitionsgut/Ausrüstungsgut und Auswahlkriterien für ein Leasing-Unternehmen Ableitung von Handlungsmaßnahmen entlang der Customer Journey
Veranstaltungsorte	Köln und München
Durchführung am	10. September 2019 (Köln) 12. September 2019 (München)



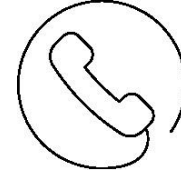
Quantitative Erhebung: Das Studiendesign

Grundgesamtheit

Unternehmen in Deutschland, die Leasing nutzen, mit fünf und mehr Mitarbeitern

Stichprobe

750 Interviews unter Leasing-Nutzern insgesamt mit disproportionaler Stichprobenanlage und anschließender Gewichtung, zusätzlich Fragen zur Soziodemographie an Leasing-Ablehner



Anzahl Mitarbeiter	5-20	21-49	50-499	500-10.000	Stichprobenumfang
Branchen					
Verarbeitendes/ produzierendes Gewerbe (inkl. Energie/ Wasser)					188
Bau					140
Handel					114
Verkehr-/ Nachrichtenübermittlung					128
Dienstleister (inkl. Gesundheitswesen, Freizeit, Banken/ Versicherungen)					180
Stichprobenumfang	188	188	187	187	Σ 750

Erhebungsmethode

Telefonische Befragung (CATI), Interview-Dauer: Ø 20 Min

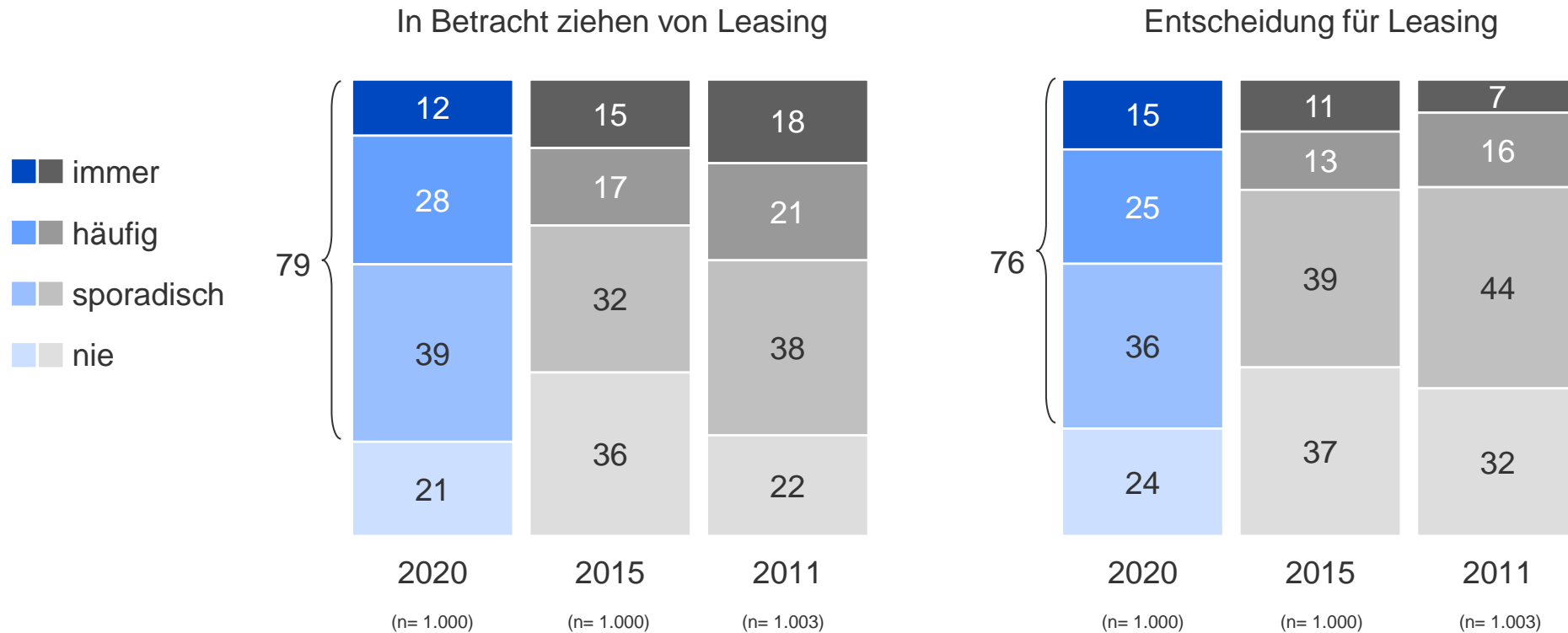
Durchführungszeitraum

10. Januar bis 28. Februar 2020

1 Marktentwicklungen

Entscheidung für Leasing

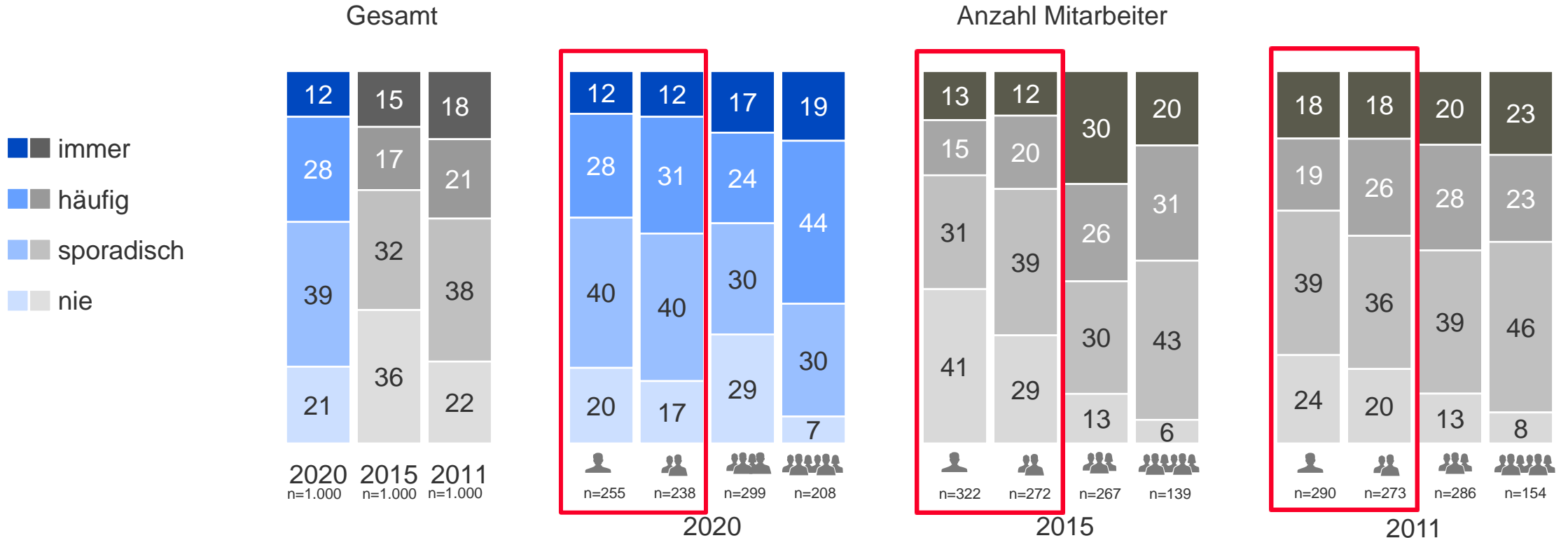
Leasing als Finanzierungsform hat im Zeitverlauf deutlich an Bedeutung zugenommen



Basis: Unternehmen in Deutschland; Angaben in Prozent
 Frage 1: Inwieweit wurde bei diesen Investitionsentscheidungen die Finanzierungsform „Leasing“ in Betracht gezogen?
 Frage 2: Und wie haben Sie dann letztlich finanziert? Haben Sie sich für Leasing entschieden?

In Betracht ziehen von Leasing als Investitionsform

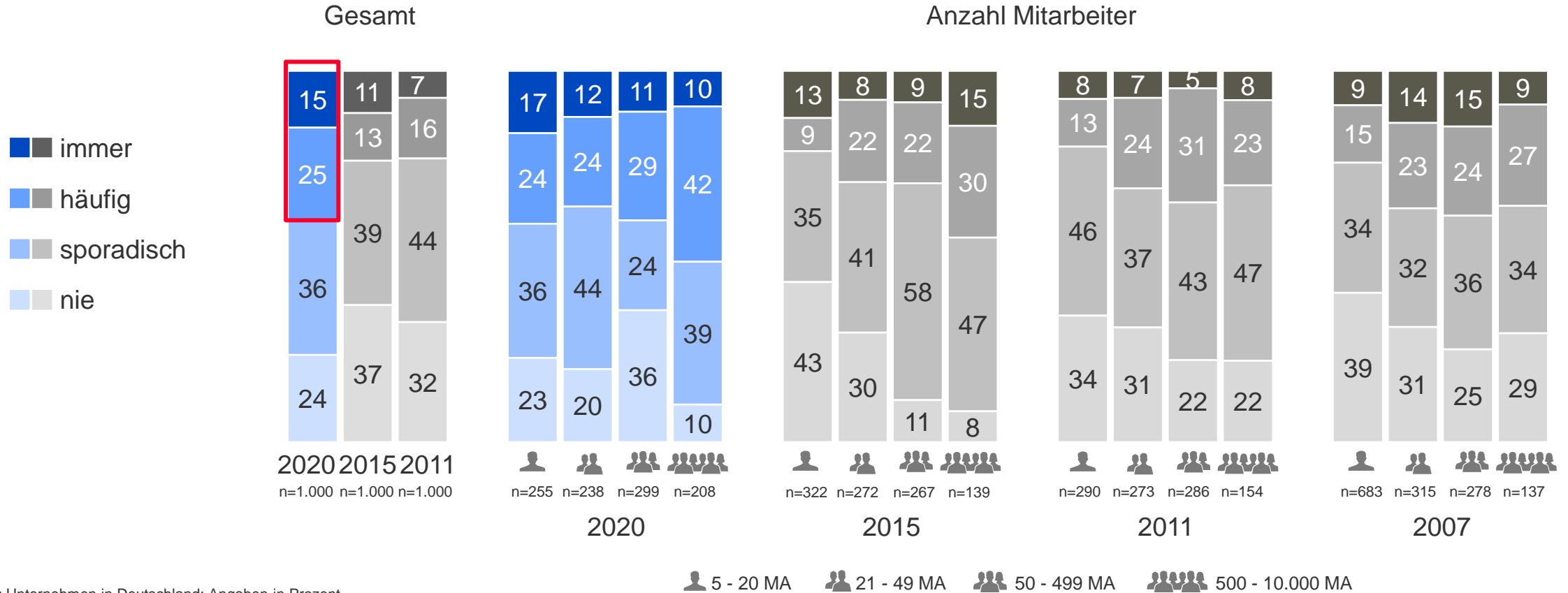
Insbesondere bei KMUs hat der Anteil an Leasing-Nutzern zugenommen



MA = Mitarbeiter
 Basis: Unternehmen in Deutschland; Angaben in Prozent
 Frage 1: Inwieweit wurde bei diesen Investitionsentscheidungen die Finanzierungsform „Leasing“ in Betracht gezogen?

Entscheidung für Leasing als Investitionsform

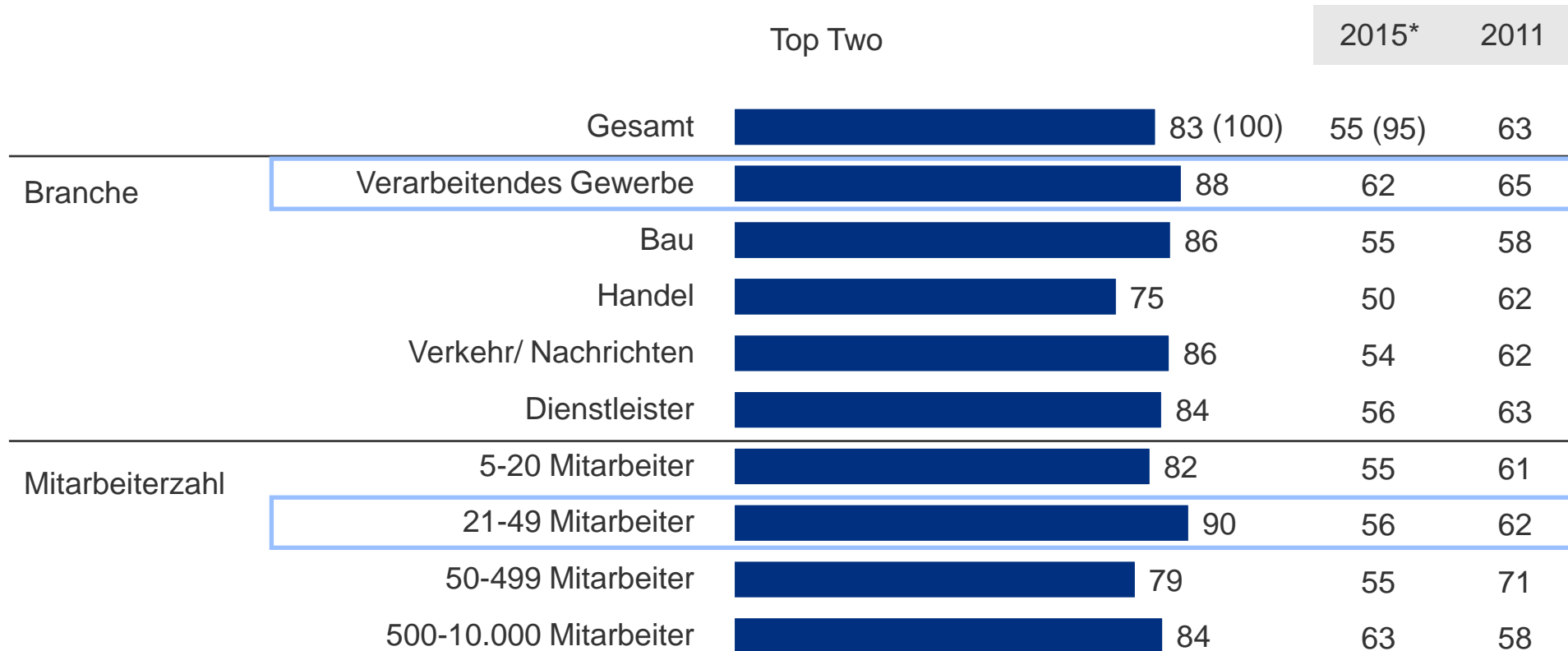
Der Anteil der Heavy-User - Unternehmen, die sich bei der Investition „immer“ oder „häufig“ für Leasing entscheiden - steigt im Zeitvergleich merklich an



Basis: Unternehmen in Deutschland; Angaben in Prozent
 Frage 2: Und wie haben Sie dann letztlich finanziert? Haben Sie sich für Leasing entschieden?

Zufriedenheit mit der Haupt-Leasinggesellschaft

Leasing-Nehmer sind mit ihrer Haupt-Leasinggesellschaft deutlich zufriedener als 2015 - aktuell äußern sich vor allem kleinere Unternehmen positiv hierzu



Basis: Leasing-Nehmer (2020: n= 750; 2015: n= 750; 2011: n= 753); Angaben in Prozent; Darstellung Top Two Werte (vollkommen zufrieden/sehr zufrieden); Werte in Klammern = Top Three Werte
Frage 8: Wie zufrieden sind Sie da alles in allem mit dieser Leasing-Gesellschaft? *Fragenformulierung in 2015 leicht geändert

Fazit (1)

Leasing als Finanzierungsform hat im Zeitverlauf in Unternehmen deutlich an Relevanz gewonnen

Leasing als Investitionsform hat seit der Studie 2015 weiter an Bedeutung gewonnen. Der Anteil der Heavy-User, also an Unternehmen, die sich bei Investitionsentscheidungen „immer“ oder „häufig“ für Leasing entscheiden, steigt deutlich an. Zwei von fünf Unternehmen nutzen aktuell diese Möglichkeit zur Investition intensiv – bei Unternehmen mit mehr als 500 Mitarbeitern ist es sogar jedes Zweite.

Auch im **Relevant Set** der Unternehmen ist Leasing deutlich präsenter geworden. Vier von Fünf ziehen diese Investitionsform allgemein für betriebliche Anlagen in Betracht (2015: 64%); bei größeren Unternehmen sind es – wie auch schon 2015 – über 90%.

Die **Zufriedenheit der Leasing-Nehmer mit ihrer Haupt-Leasinggesellschaft** hat sich im Zeitvergleich deutlich verbessert (Top Two 2020: 83%, 2015: 55%), wobei sich insbesondere Unternehmen von 20-50 Mitarbeitern positiv hierzu äußern.

Anmerkung:

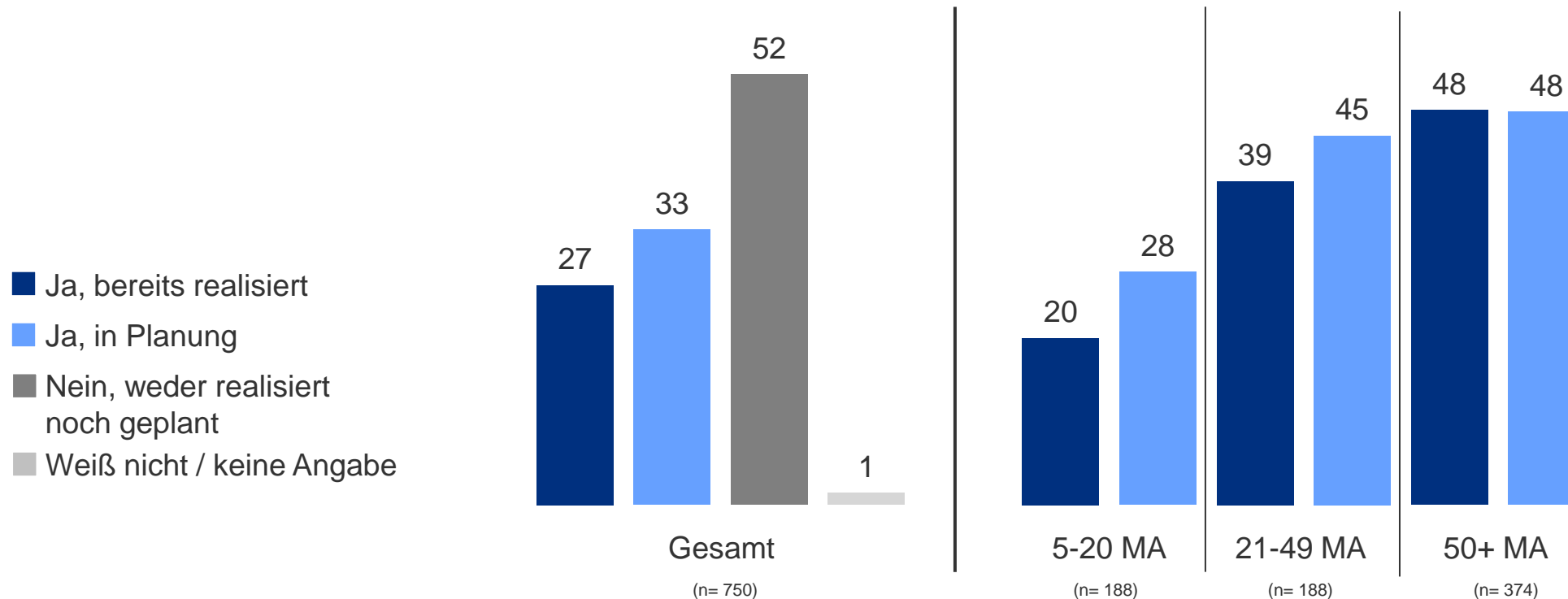
Die nachfolgenden Fragen wurden ausschließlich an leasingaffine Unternehmen gestellt (Leasing-Nutzung: immer, häufig oder sporadisch)

2

„Grüne“ Investitionen

„Grüne“ Investitionen

Knapp jedes zweite leasingaffine Unternehmen - vorrangig größere Unternehmen - hat bereits „grüne“ Investitionen¹ realisiert bzw. plant eine zukünftige Umsetzung



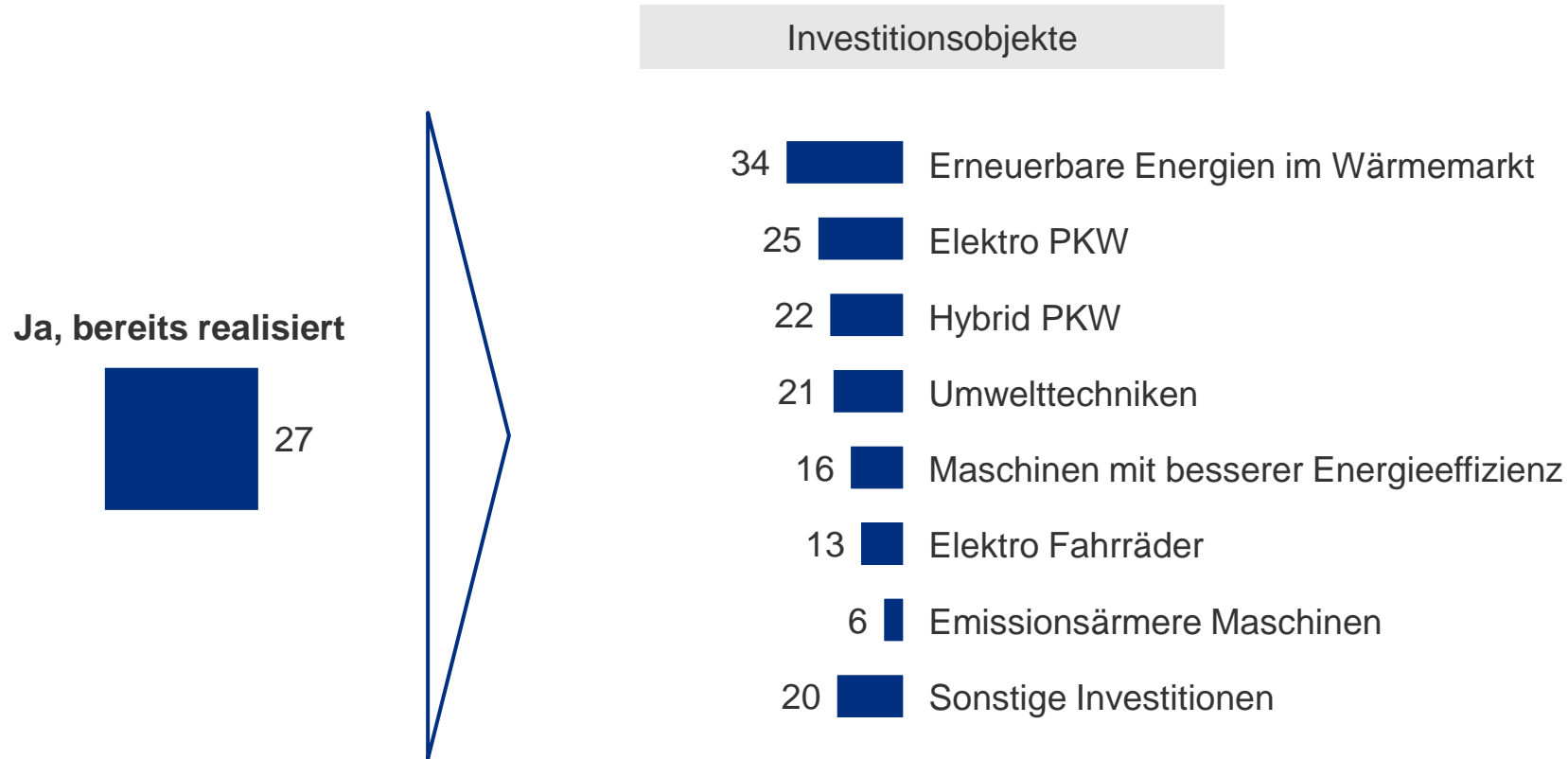
¹ Als „grüne“ Investitionen wurden definiert: Investitionen z.B. in erneuerbare Energien oder Umwelttechnik, in Elektromobilität oder emissionsärmere bzw. energieeffizientere Maschinen oder Anlagen

Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition? (Mehrfachnennung möglich)

„Grüne“ Investitionen – Realisierung (I)

Bereits realisierte „grüne“ Investitionen wurden in erster Linie im Bereich erneuerbare Energien im Wärmemarkt getätigt



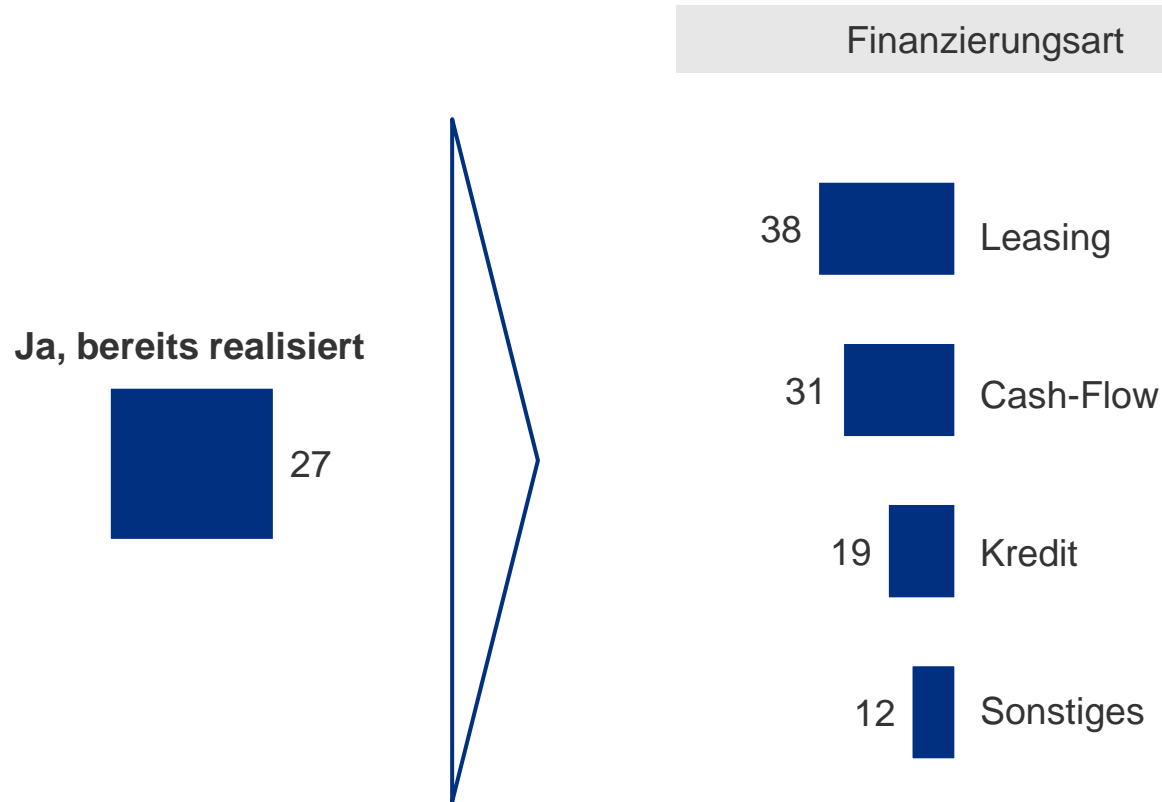
Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich; Darstellung ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition?

Frage 15: Welche der folgenden Objekte haben Sie bereits realisiert bzw. planen Sie in den nächsten zwei Jahren zu realisieren?

„Grüne“ Investitionen – Realisierung (II)

Knapp vier von zehn Leasing-Nehmern haben auch ihre „grünen“ Investitionen durch Leasing realisiert



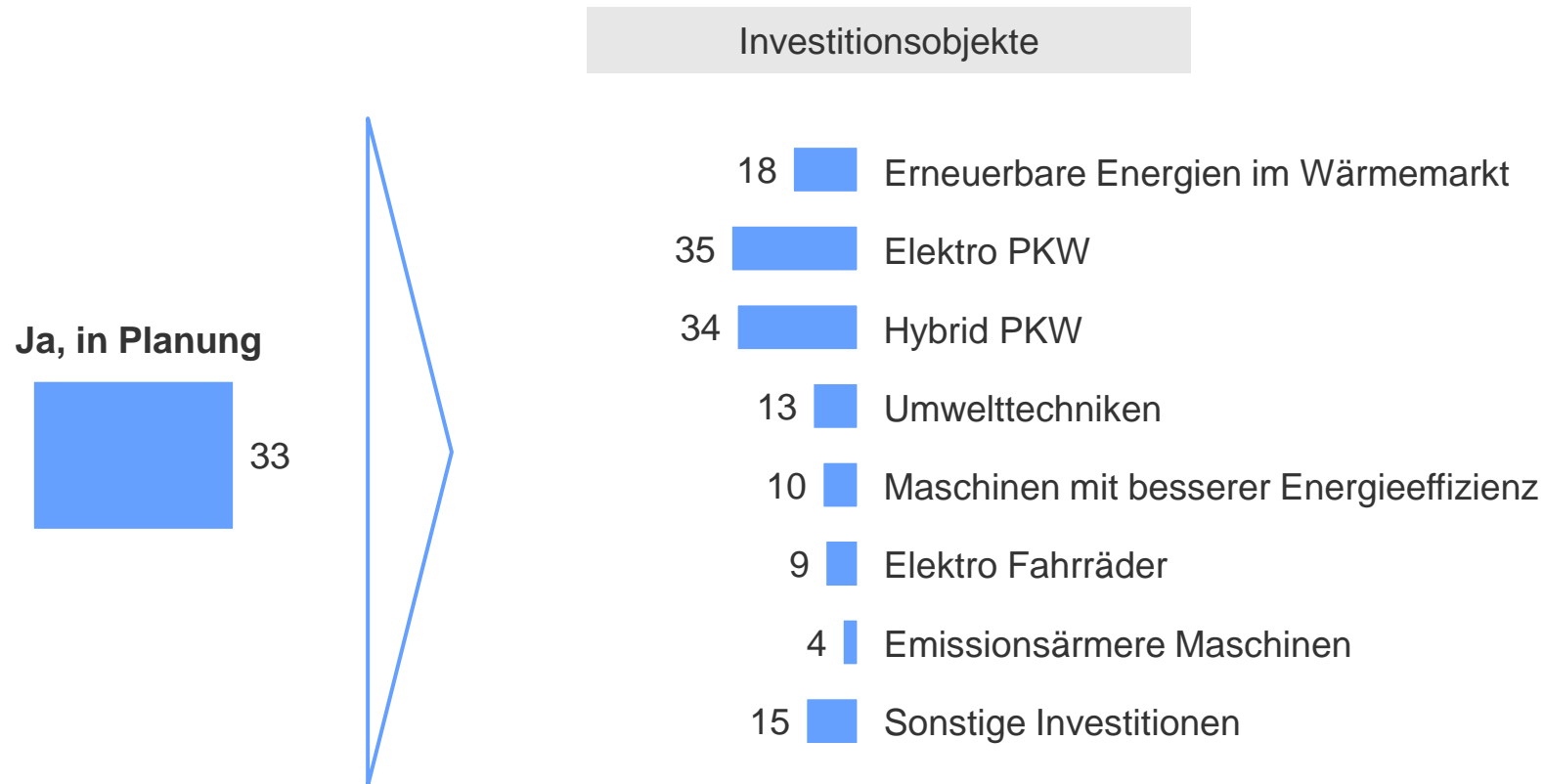
Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich; Darstellung ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition?

Frage 16: Und wie haben Sie Ihre bisherigen grünen Investitionen vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihre zukünftigen grünen Investitionen zu finanzieren?

„Grüne“ Investitionen – Zukünftige Planung (I)

Gut ein Drittel der geplanten „grünen“ Investitionen betreffen Elektro- und Hybrid-Mobilität



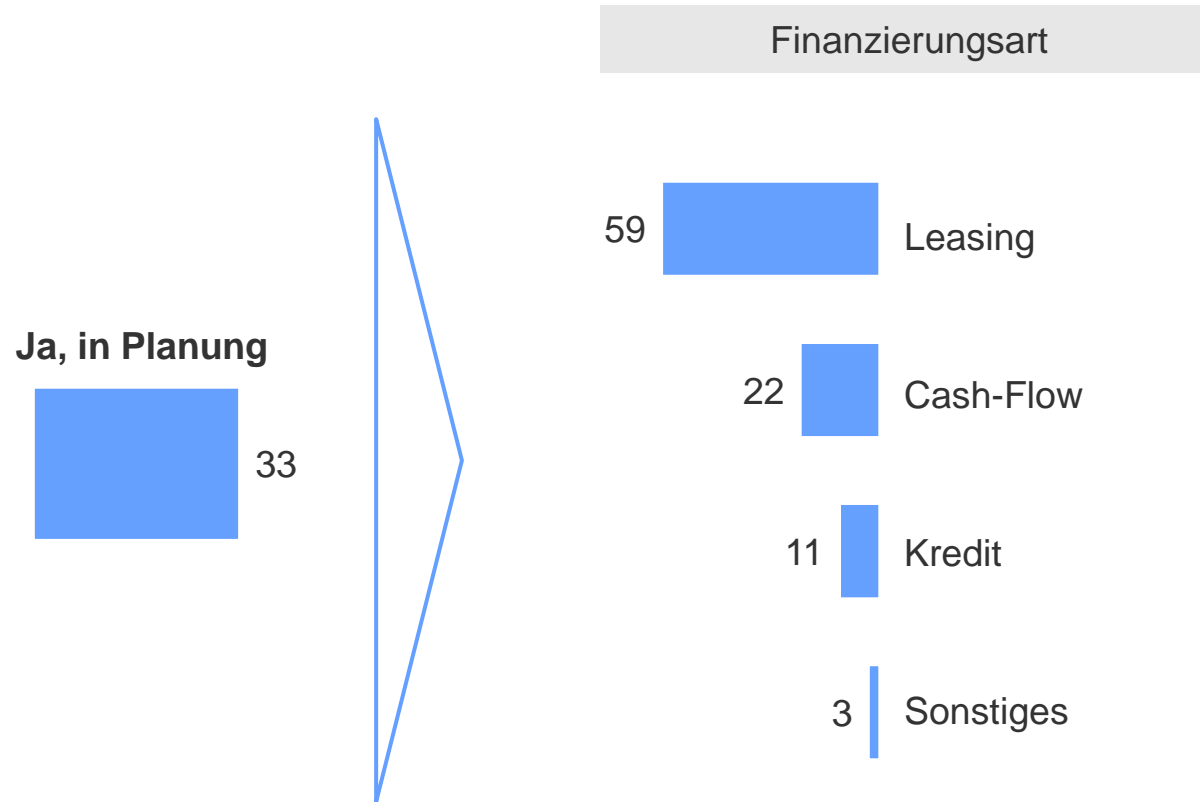
Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich; Darstellung ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition?

Frage 15: Welche der folgenden Objekte haben Sie bereits realisiert bzw. planen Sie in den nächsten zwei Jahren zu realisieren?

„Grüne“ Investitionen – Zukünftige Planung (II)

Für geplante „grüne“ Investitionen ziehen Leasing-Nehmer ebenfalls hauptsächlich Leasing in Betracht



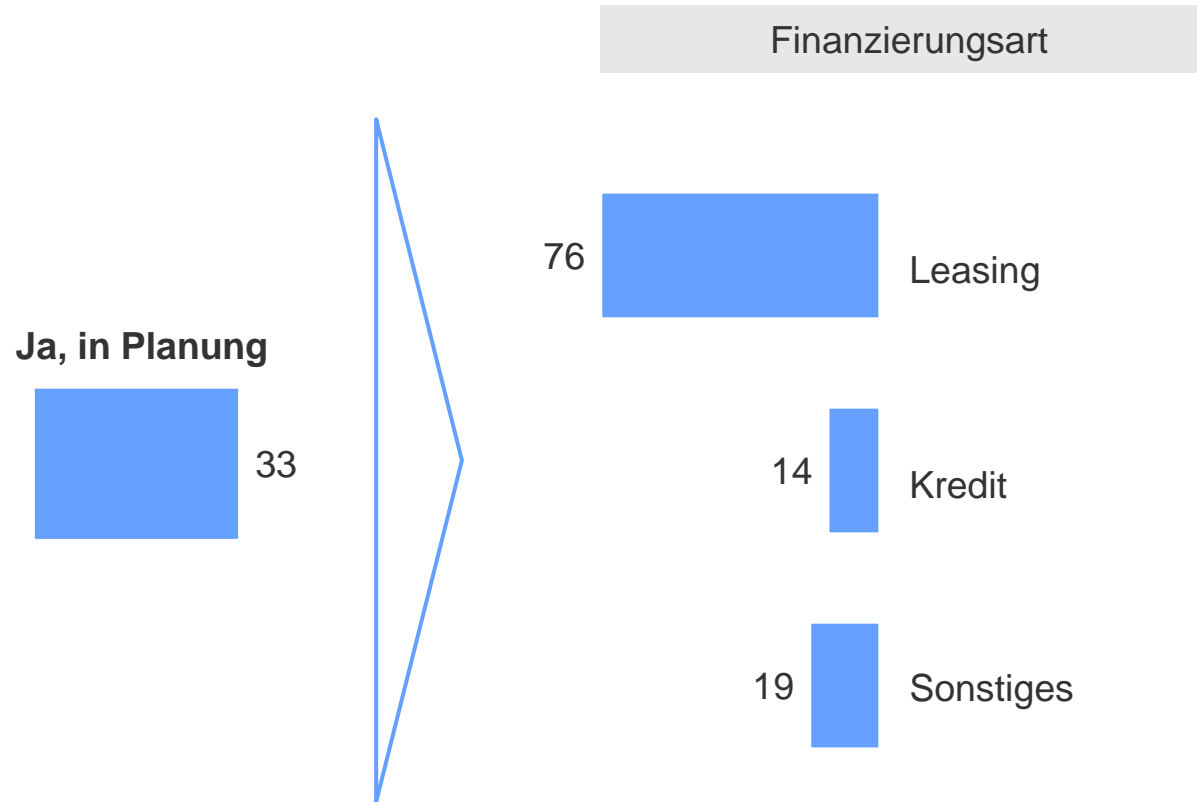
Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich; Darstellung ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition?

Frage 16: Und wie haben Sie Ihre bisherigen grünen Investitionen vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihre zukünftigen grünen Investitionen zu finanzieren?

„Grüne“ Investitionen – Zukünftige Planung (III)

Bei einer geplanten Außenfinanzierung dominiert Leasing bei „grünen“ Investitionen



Basis: Leasing-Nehmer (n= 750); Angaben in Prozent; Mehrfachnennungen möglich; Darstellung ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 14: Haben Sie in Ihrem Unternehmen in den letzten zwei Jahren bereits grüne Investitionen realisiert bzw. plant Ihr Unternehmen in den nächsten zwei Jahren eine grüne Investition?

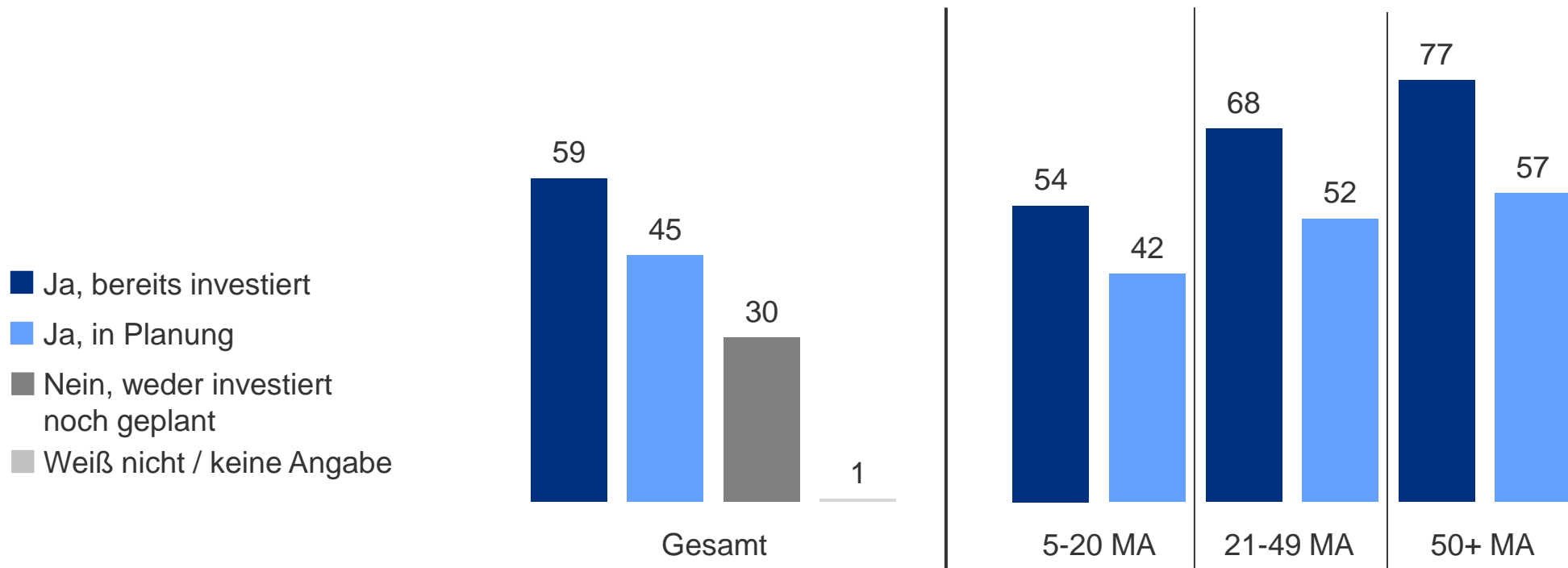
Frage 16: Und wie haben Sie Ihre bisherigen grünen Investitionen vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihre zukünftigen grünen Investitionen zu finanzieren?

3

Digitalisierung

Digitalisierung

Je größer die Unternehmen, desto stärker haben sie bereits in die Digitalisierung investiert

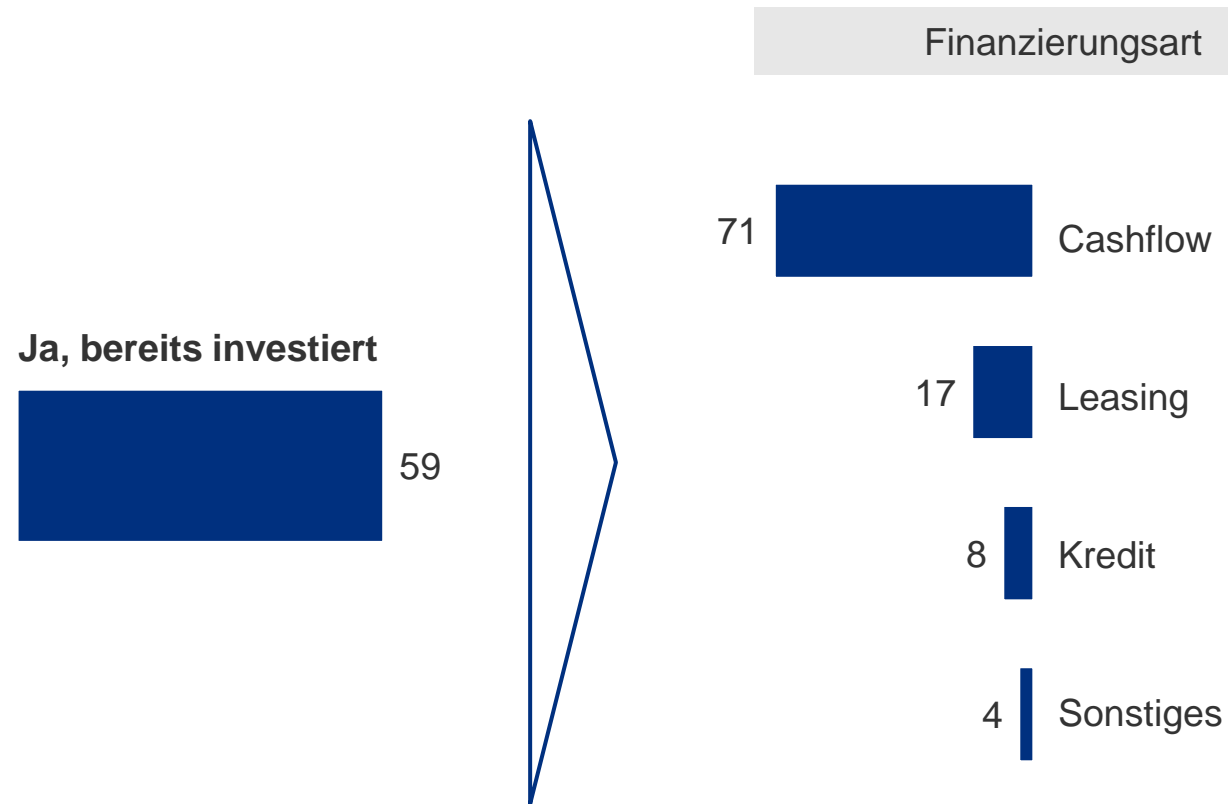


Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent

Frage 17: Haben Sie in den letzten zwei Jahren bereits in Digitalisierungsprojekte Ihres Unternehmens investiert bzw. plant Ihr Unternehmen eine Investition in den nächsten zwei Jahren? (Mehrfachnennung möglich)

Digitalisierung – Realisierung (I)

Sechs von zehn Leasing-Nehmern haben bereits in Digitalisierungsprojekte investiert –
mehrheitlich finanziert aus dem Cashflow



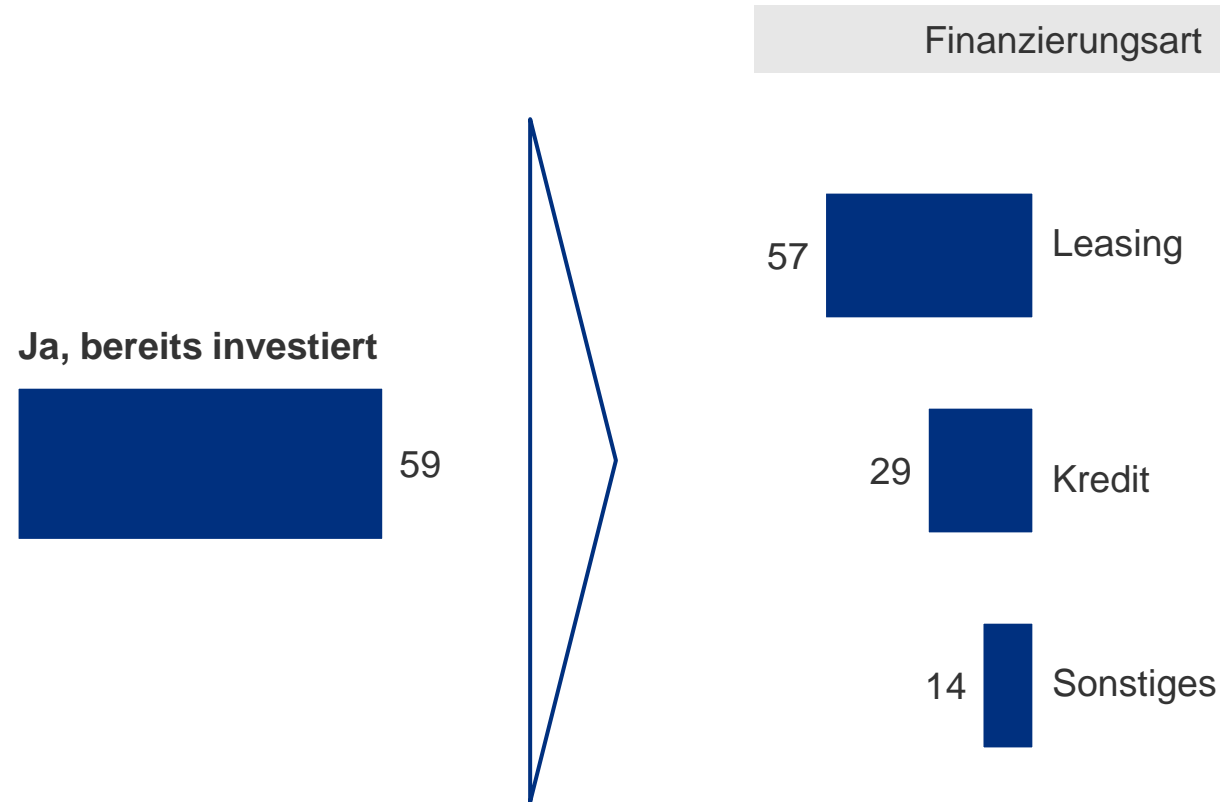
Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent; Darstellung Finanzierungsart ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 17: Haben Sie in den letzten zwei Jahren bereits in Digitalisierungsprojekte Ihres Unternehmens investiert bzw. plant Ihr Unternehmen eine Investition in den nächsten zwei Jahren?

Frage 18: Und wie haben Sie Ihr Digitalisierungsprojekt vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihr zukünftiges Digitalisierungsprojekt vorwiegend zu finanzieren?

Digitalisierung – Realisierung (II)

Bei der Betrachtung der Außenfinanzierung dominiert Leasing



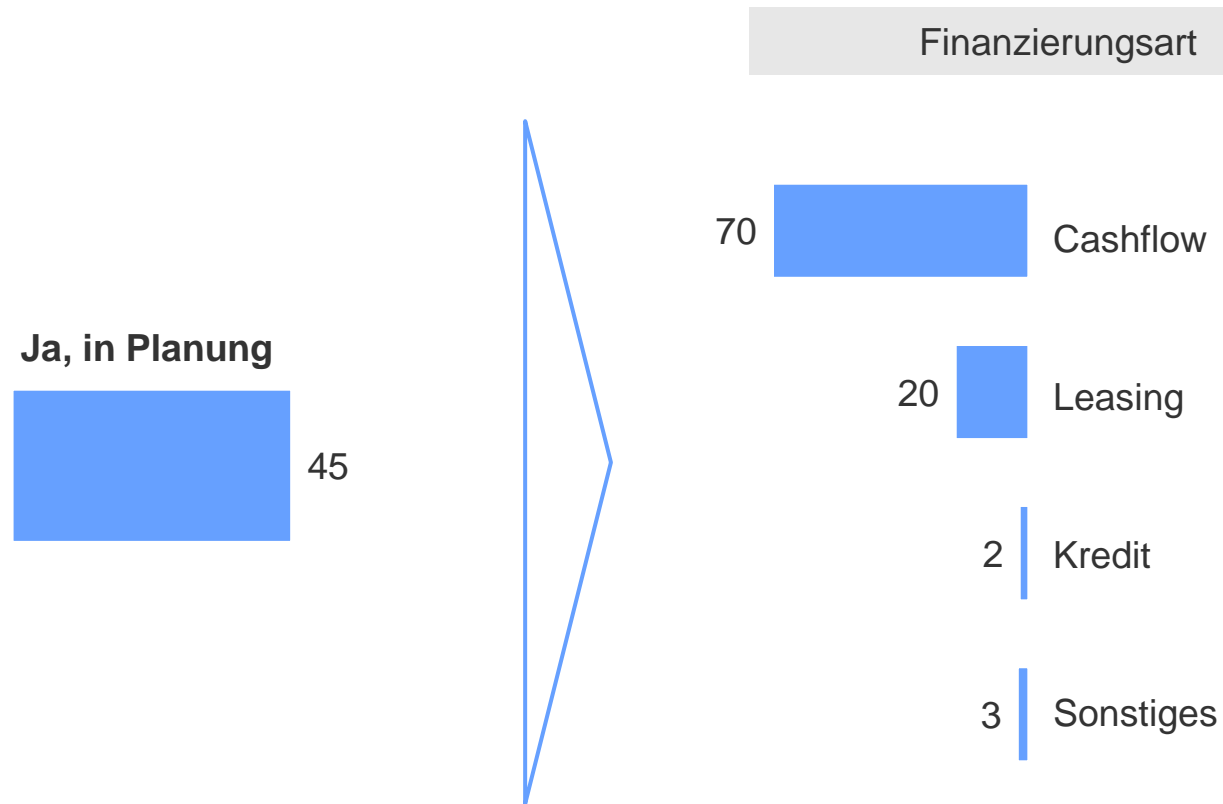
Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent; Darstellung Finanzierungsart ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 17: Haben Sie in den letzten zwei Jahren bereits in Digitalisierungsprojekte Ihres Unternehmens investiert bzw. plant Ihr Unternehmen eine Investition in den nächsten zwei Jahren?

Frage 18: Und wie haben Sie Ihr Digitalisierungsprojekt vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihr zukünftiges Digitalisierungsprojekt vorwiegend zu finanzieren?

Digitalisierung – Planung (I)

Für geplante Digitalisierungsprojekte greifen ein Fünftel der leasingaffinen Unternehmen auf Leasing als Finanzierungsform zurück



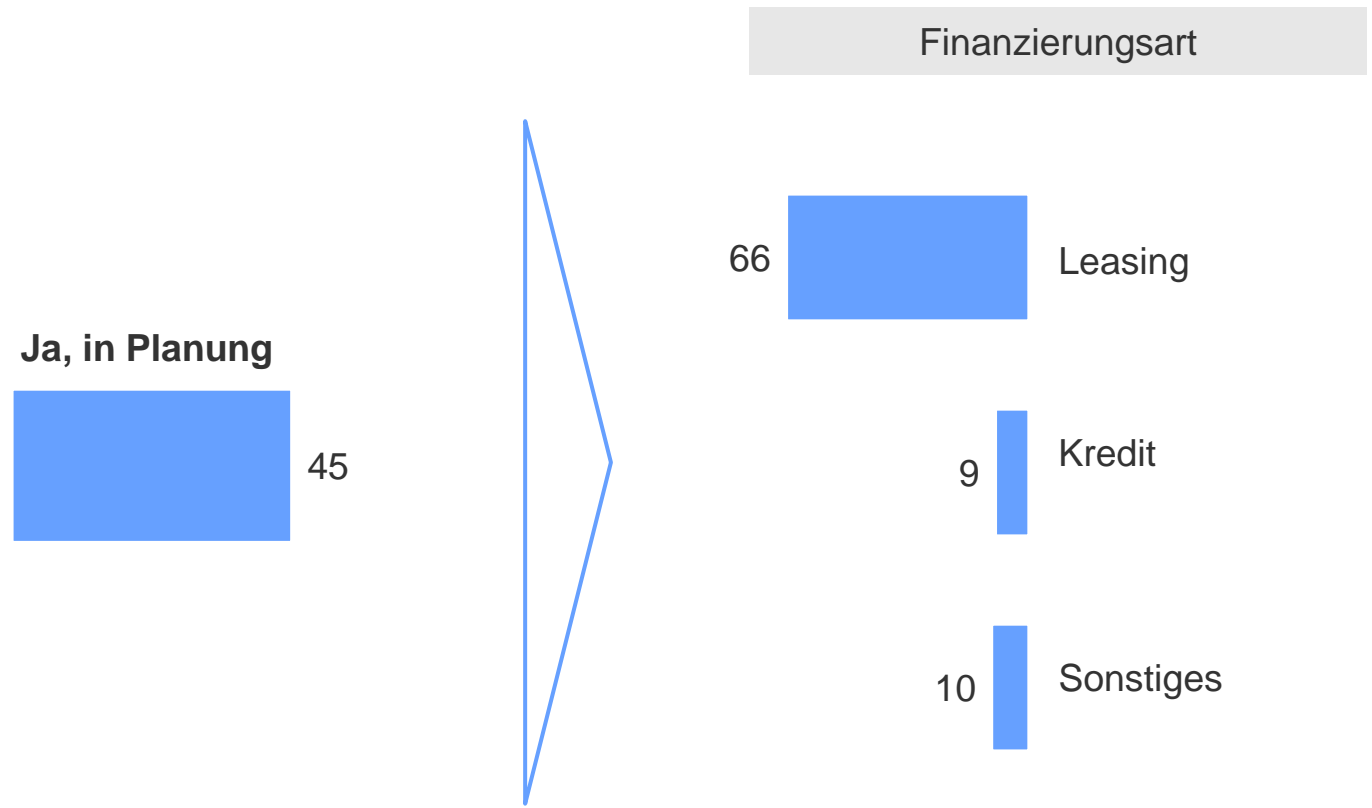
Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent; Darstellung Finanzierungsart ohne weiß nicht/keine Angabe

Frage 17: Haben Sie in den letzten zwei Jahren bereits in Digitalisierungsprojekte Ihres Unternehmens investiert bzw. plant Ihr Unternehmen eine Investition in den nächsten zwei Jahren?

Frage 18: Und wie haben Sie Ihr Digitalisierungsprojekt vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihr zukünftiges Digitalisierungsprojekt vorwiegend zu finanzieren?

Digitalisierung – Planung (II)

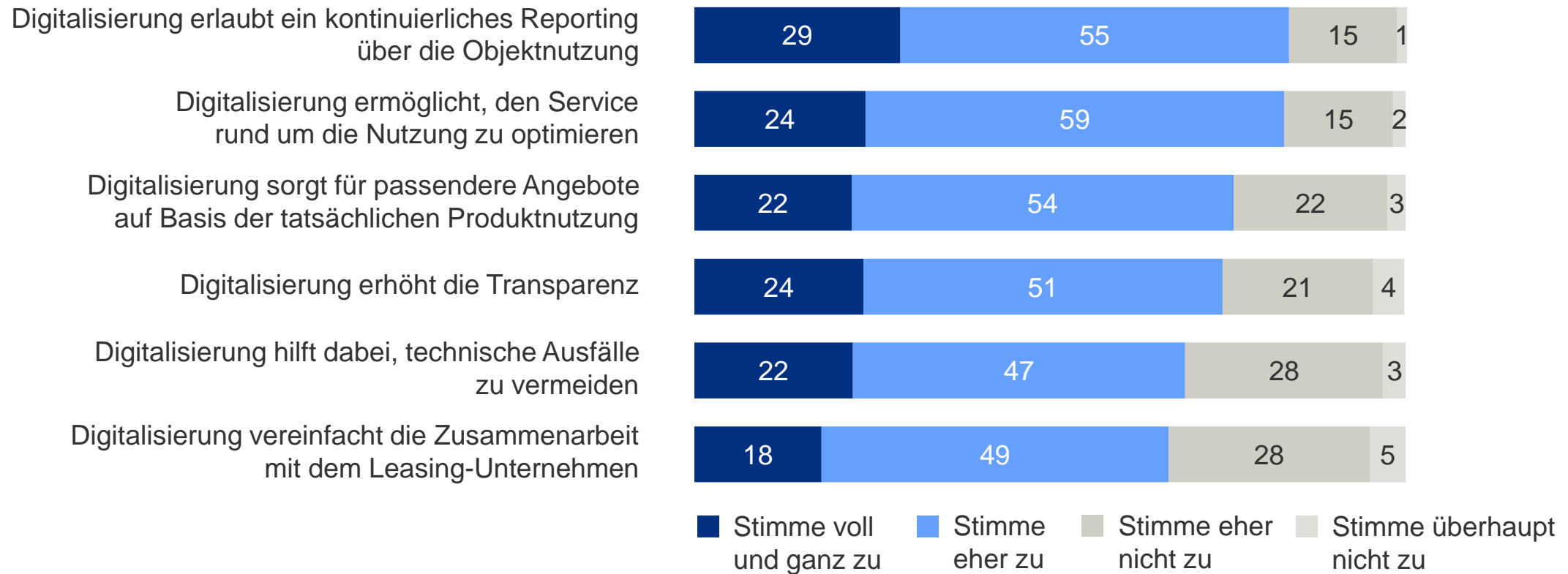
Deutliche Dominanz von Leasing bei der Außenfinanzierung von geplanten Digitalisierungsprojekten



Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent; Darstellung Finanzierungsart ohne weiß nicht/keine Angabe
Frage 17: Haben Sie in den letzten zwei Jahren bereits in Digitalisierungsprojekte Ihres Unternehmens investiert bzw. plant Ihr Unternehmen eine Investition in den nächsten zwei Jahren?
Frage 18: Und wie haben Sie Ihr Digitalisierungsprojekt vorwiegend finanziert bzw. wie planen Sie Ihr zukünftiges Digitalisierungsprojekt vorwiegend zu finanzieren?

Aspekte zu Digitalisierung

Unternehmen sehen Vorteile von Leasing und Digitalisierung: Primär im Monitoring der Objektnutzung sowie in der Optimierung von Services rund um die Nutzung



Basis: Leasing-Nehmer (n=750); Angaben in Prozent; ohne weiß nicht/keine Angabe
Frage 19: Wie sehr stimmen Sie den folgenden Aussagen rund um die Digitalisierung zu, wenn es um die Zusammenarbeit mit Leasing-Unternehmen geht?

Fazit (2)

Leasing ist bei „grünen“ Investitionen als Finanzierungsform schon etabliert, Digitalisierungsprojekte werden aus dem Cashflow finanziert

„**Grüne**“ **Investitionen** nehmen aktuell eine zunehmende Rolle ein. Gut ein Viertel der Leasing-Nehmer hat in den vergangenen zwei Jahren bereits „grüne“ Investitionen (gemeint sind z. B. Investitionen in erneuerbare Energien oder Umwelttechnik, in Elektromobilität oder emissionsärmere bzw. energieeffizientere Maschinen oder Anlagen) realisiert, bei größeren Unternehmen ist es sogar knapp jedes Zweite.

Ein Drittel der Unternehmen plant in den kommenden zwei Jahren eine Realisierung von „grünen“ Investitionen - als zukünftige Investitionsobjekte stehen dann Elektro- und Hybrid Pkws an erster Stelle.

„Grüne“ Investitionen werden dabei von den Unternehmen, die zumindest sporadisch schon einmal Leasing genutzt haben, vorrangig auch durch Leasing finanziert (Realisiert: 38% durch Leasing, geplant: 59% durch Leasing).

Digitalisierungsprojekte werden bereits mehrheitlich in leasingaffinen Unternehmen umgesetzt (bereits investiert: 59%, geplant: 45%). Auch hier sind größere Unternehmen in der Umsetzung führend. Sieben von zehn Unternehmen finanzieren diese Projekte allerdings aus dem Cashflow. Leasing wird von rund jedem fünften Unternehmen als Finanzierungsart genutzt. Betrachtet man nur die außenfinanzierten Investitionen, so dominiert Leasing vor dem Kredit.

Unternehmen sehen **Vorteile von Digitalisierung in der Zusammenarbeit mit Leasing-Gesellschaften** – vor allem für die Objektnutzung. So erlaubt Digitalisierung ein kontinuierliches Reporting sowie eine Optimierung von Services rund um die Nutzung. Die Vereinfachung in der Zusammenarbeit mit Leasing-Unternehmen durch digitale Prozesse steht dabei nicht im Fokus.

4

Argumente für Leasing

Argumente für Leasing (I)

TOP 5 der Leasing-Motive im Zeitverlauf

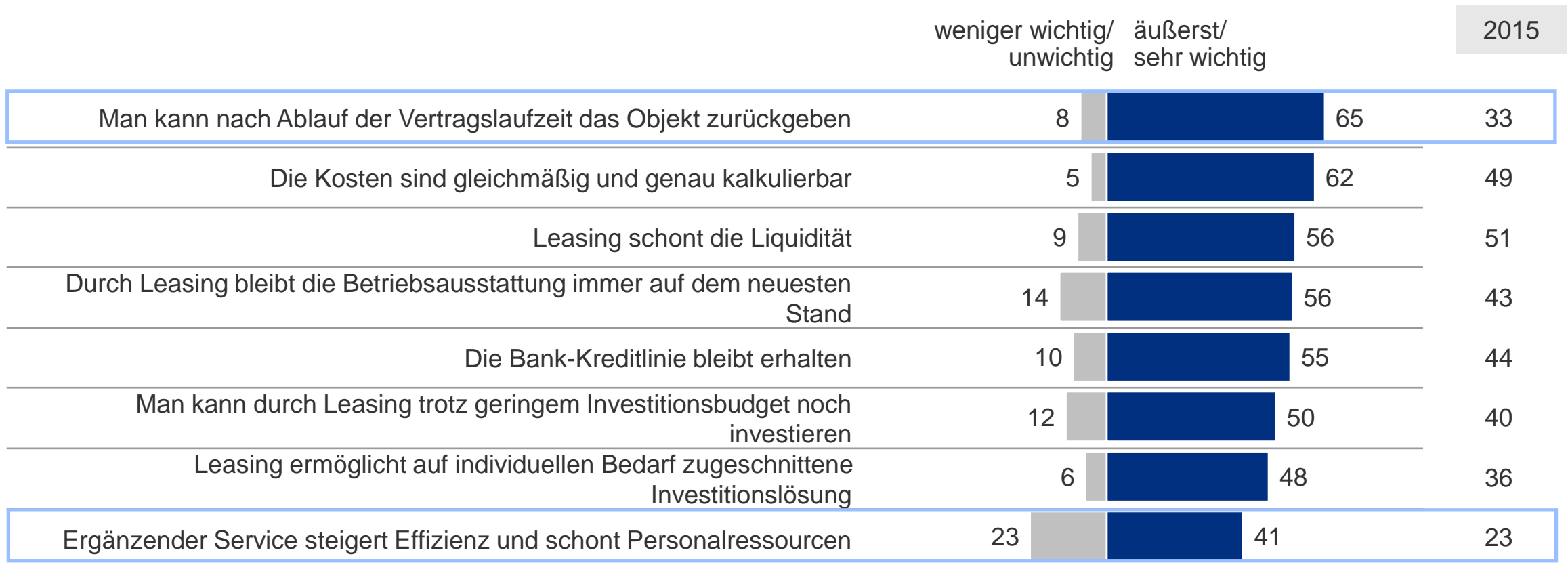
1994	2002	2007	2011	2015	2020
Leasing schont die Liquidität	Leasing schont die Liquidität	Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar	Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar	Leasing schont die Liquidität	Rückgabe des Leasing-Objekts
Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar	Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar	Betriebsausstattung bleibt auf dem neuesten Stand	Leasing schont die Liquidität	Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar	Kosten sind gleichmäßig, genau kalkulierbar
Investitionen trotz geringem Investitionsbudget möglich	Investitionen trotz geringem Investitionsbudget möglich	Ein Leasing-Vertrag ermöglicht Flexibilität	Betriebsausstattung bleibt auf dem neuesten Stand	Bankkreditlinie bleibt erhalten	Leasing schon die Liquidität
Bankkreditlinie bleibt erhalten	Bankkreditlinie bleibt erhalten	Leasing schont die Liquidität	Rückgabe des Leasing-Objekts nach Ablauf der Vertragslaufzeit	Betriebsausstattung bleibt auf dem neuesten Stand	Betriebsausstattung bleibt auf dem neuesten Stand
Leasing ist steuerlich vorteilhaft	Leasing ist steuerlich vorteilhaft	Leasing ist steuerlich vorteilhaft	Bankkreditlinie bleibt erhalten	Investitionen trotz geringem Investitionsbudget möglich	Bankkreditlinie bleibt erhalten

Basis 2020: Leasing-Nehmer (2020: n= 750; 2015: n= 525); Angaben in Prozent

Frage 6: Es gibt Argumente, die bei einer Investition für Leasing sprechen können. Ich lese Ihnen nun solche Argumente vor und Sie sagen mir bitte, wie wichtig dieser Aspekt für Ihr Unternehmen ist.

Argumente für Leasing (II a)

Neben einer planbaren Rückgabe der Objekte sprechen vor allem finanzielle Aspekte für eine Leasing-Nutzung

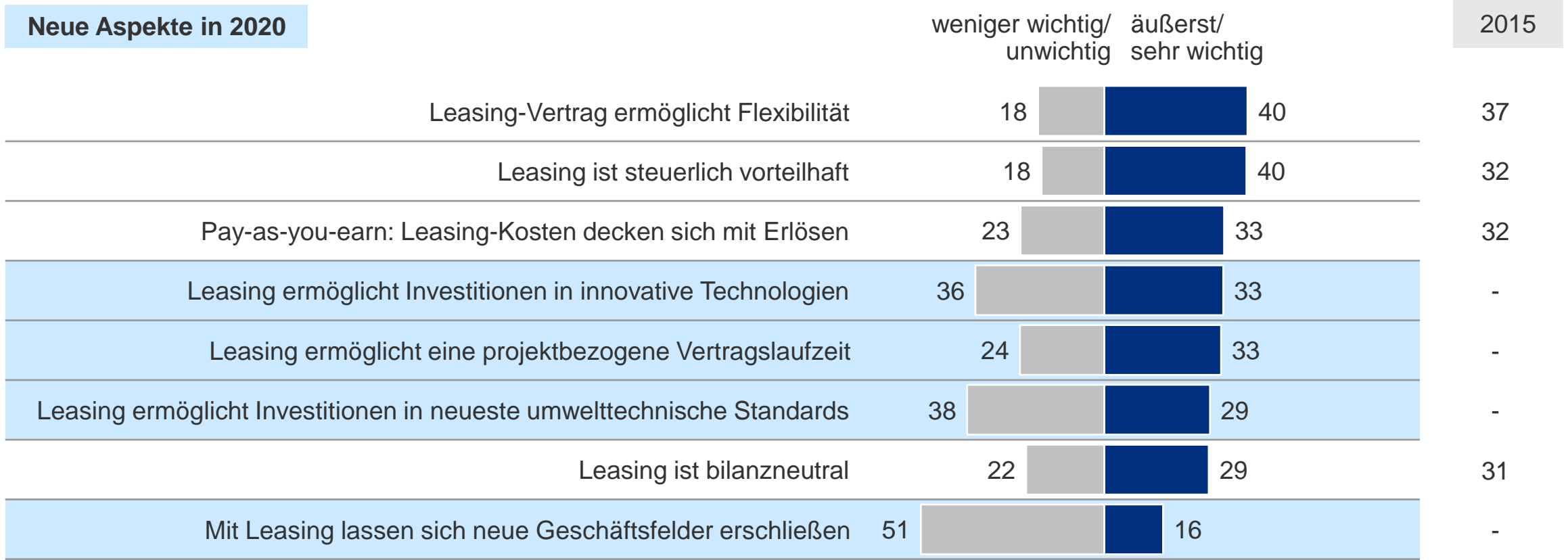


Basis: Leasing-Nehmer (2020: n= 750; 2015: n= 525); Angaben in Prozent

Frage 6: Es gibt Argumente, die bei einer Investition für Leasing sprechen können. Ich lese Ihnen nun solche Argumente vor und Sie sagen mir bitte, wie wichtig dieser Aspekt für Ihr Unternehmen ist.

Argumente für Leasing (II b)

Für Unternehmen insgesamt spielen Investitionen in innovative Lösungen und die Erschließung neuer Geschäftsfelder durch Leasing eine eher untergeordnete Rolle



Basis: Leasing-Nehmer (2020: n= 750; 2015: n= 525); Angaben in Prozent
 Frage 6: Es gibt Argumente, die bei einer Investition für Leasing sprechen können. Ich lese Ihnen nun solche Argumente vor und Sie sagen mir bitte, wie wichtig dieser Aspekt für Ihr Unternehmen ist.

Fazit (3)

Planbarkeit von Objektnutzung und Kosten sind aktuell die Hauptargumente für eine Investition durch Leasing

Argumente pro Leasing sind aus Unternehmenssicht aktuell vor allem in der **Planbarkeit** zu sehen. Insbesondere die „Rückgabe des Leasing-Objekts nach der Vertragslaufzeit“ sowie die „kalkulierbaren Kosten“ sprechen für eine Investition durch Leasing. Ersteres sehen im Zeitverlauf sogar doppelt so viele Unternehmen als extrem wichtig an (Top Two 2020: 65%, 2015: 33%).

Angebotene **Serviceleistungen** bringen dem Unternehmen weiterhin einen großen Mehrwert. „Ergänzende Services rund um die Objektnutzung“ zur Schonung von Personalressourcen sehen vier von zehn Unternehmen aktuell und auch im Vergleich zu 2015 zunehmend als sehr wichtig an (2015: 23%).

5 Fazit

Growth Summary

Zentrale Erkenntnisse

- Die quantitative Marktbefragung bestätigt die qualitativen Ergebnisse: Leasing hat im Zeitverlauf deutlich an Relevanz gewonnen und ist bei hoher Zufriedenheit mit der Leasing-Gesellschaft im Markt etabliert
- KMUs zeigen im Zeitvergleich eine höhere Akzeptanz für Leasing, bei größeren Unternehmen bis 500 Mitarbeitern zeigt die Leasing-Nutzung seit 2007 starke Schwankungen
- Knapp jedes zweite Unternehmen hat bereits „grüne“ Investitionen realisiert bzw. plant zukünftig eine Realisierung. Leasing ist primäre Finanzierungsform
- Digitalisierung ist in Unternehmen gut etabliert. Finanzierung erfolgt vorrangig aus dem Cashflow, Leasing wird bei Außenfinanzierung am häufigsten genutzt
- Kernargumente für Leasing: Planbarkeit und Liquiditätssicherung (jedoch Unterschiede in der Beurteilung der Motive nach Unternehmensgröße)
- Leasing-Gesellschaft: Full-Service-Lieferant und Experte für Objekt und Markt

Realisierung der Marktstudie

Kantar GmbH

Projektleitung: Mark Lammers, Silke Henning
Stieghorster Straße 86 – 90 | 33605 Bielefeld
www.kantardeutschland.de

Ansprechpartner beim BDL

Heike Schur
Referatsleiterin Presse- und Öffentlichkeitsarbeit
schur@leasingverband.de
Markgrafenstraße 19 | 10969 Berlin
www.leasingverband.de