

Die Gefahr von „Buy Now Pay Later“

BNPL-Anbieter, wie z. B. Klarna, verdienen ihr Geld nicht am Verbraucher, sondern am Einzelhändler. Der Einzelhändler setzt darauf, dass du das Produkt eher kaufst, wenn du es dir leisten kannst. Du brauchst einen neuen Kühlschrank, hast aber momentan nicht das nötige Geld? Kein Problem: Zahle einfach über mehrere Abrechnungszeiträume ab. Dies ist ein effektiver Weg, um größere Anschaffungen zu tätigen, die den monatlichen Cashflow belasten, aber ob die Verbraucher dadurch Gefahr laufen, mehr persönliche Schulden anzuhäufen und sich zu verschulden, ist eine andere Frage. Jetzt wirft die Verbraucherschutzbehörde in den USA (Consumer Financial Protection Bureau) einen genaueren Blick darauf, da BNPL im Gegensatz zu anderen Verbraucherkrediten wie Kreditkarten und Hypotheken nicht direkt von der amerikanischen Regierung reguliert wird.

Der Vorteil der BNPL-Produkte gegenüber der herkömmlichen Kreditkarte besteht darin, dass bei dieser Art von Darlehen keine Zinsen anfallen. Bei Kreditkarten hofft die Bank, dass der Verbraucher den Kredit nicht rechtzeitig zurückzahlt, damit sie von den Zinsen für den Kredit profitieren kann. Bei BNPL ist die Wahrscheinlichkeit einer vorzeitigen Rückzahlung jedoch viel geringer, da die Zahlungen im Laufe der Zeit geringer ausfallen. Für die meisten verantwortungsbewussten Verbraucher ist BNPL ein gutes Instrument, das größere Anschaffungen erleichtert, aber es besteht auch die Gefahr des Missbrauchs. Zahlreiche Dinge erscheinen viel billiger, wenn man sie in Raten abzahlt, ein Trick der Verkäufer, die zu übermäßigen Ausgaben führen kann.

Die BNPL-Branche hat ein enormes Wachstum erlebt: Die Zahl der BNPL-Kredite ist zwischen 2019 und 2021 um 970 Prozent (!) von 16,8 Millionen auf 180 Millionen (!!) jährlich gestiegen. Laut

globenewswire hatte der globale „Buy Now Pay Later“-Markt im Jahr 2021 einen Wert von 132 Mrd. US-Dollar und wird bis 2030 voraussichtlich einen Wert von 3680 Mrd. USD erreichen, bei einer jährlichen Wachstumsrate von 45 % im Prognosezeitraum (2022-2030). Sogar Apple kündigte kürzlich an, dass es sein Produkt Apple Pay Later auf den Markt bringen wird, mit dem qualifizierte US-Kunden ihre Einkäufe in vier gleiche Zahlungen über sechs Wochen aufteilen können. Die Funktion wird sich bis 2023 verzögern, sollte aber eigentlich in das Update iOS 16.4 aufgenommen werden. Aber auch die Gebühren für verpasste Zahlungen steigen: von 7,8 % in 2019 auf 10,5 % im Jahr 2021. Bei einigen BNPL-Kreditgebern gibt es keine Gebühren, aber späte Zahlungen können sich auf die Kreditwürdigkeit auswirken, was bei der Beantragung einer guten Hypothek für eine Immobilie viel Geld kosten kann.

Das Risiko von Kreditprodukten gilt für BNPL genauso wie für Kreditkarten. Da die Anbieter es attraktiv machen, Dinge in Raten zu bezahlen, besteht die Wahrscheinlichkeit dass sich Verbraucher überschulden und zu viele Schulden anhäufen. In Zeiten der Inflation und geringerer Verbraucherausgaben könnten die BNPL dazu beitragen, die Wirtschaft in Schwung zu halten, aber wenn dieses Produkt völlig unreguliert bleibt, könnte sich dieses Produkt über lange Zeiträume nachteilig auf das Haushaltseinkommen der Menschen auswirken. Auch wenn die Auswirkungen nicht sofort sichtbar sind, ist es richtig, dass die Regulierungsbehörden genau prüfen, wie sicher diese Art des Geldausgebens für den Durchschnittsverbraucher wirklich ist.