



DAS SPAR- UND KONSUMVERHALTEN DER NÖ-HAUSHALTE IM CORONA-JAHR

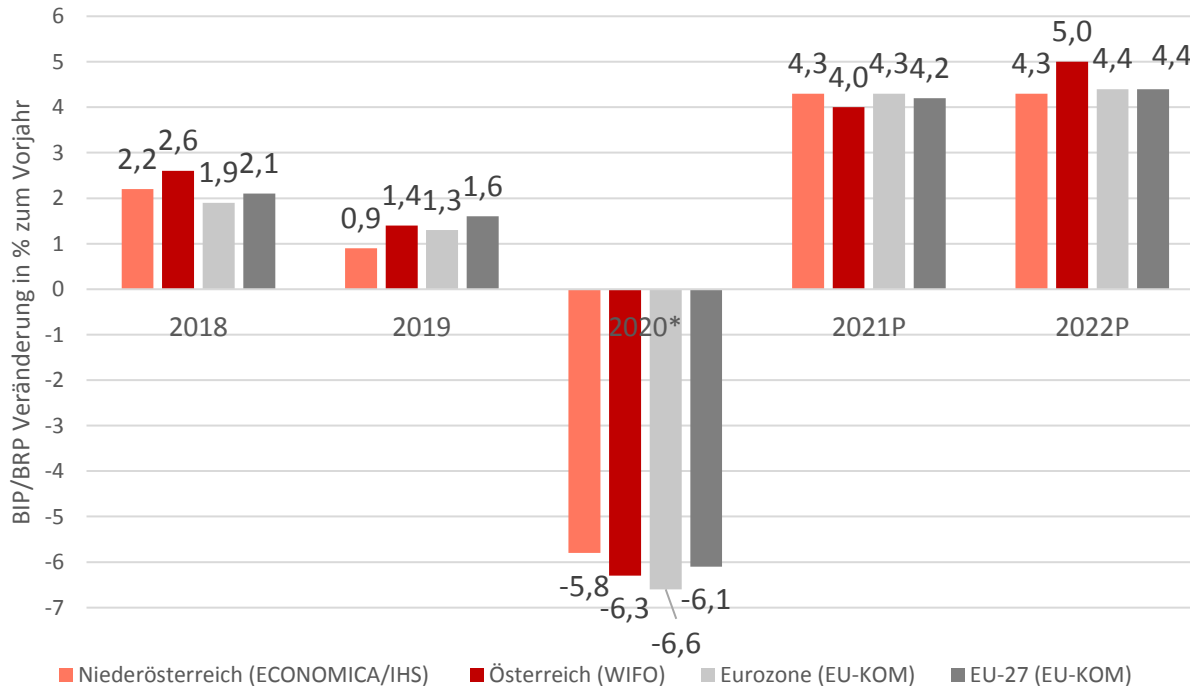
August 2021

Regionalökonomische Entwicklung



Wirtschaftliche Entwicklung

Entwicklung des BIP/BRP in Niederösterreich, Österreich und der EU (2018-2022), in %



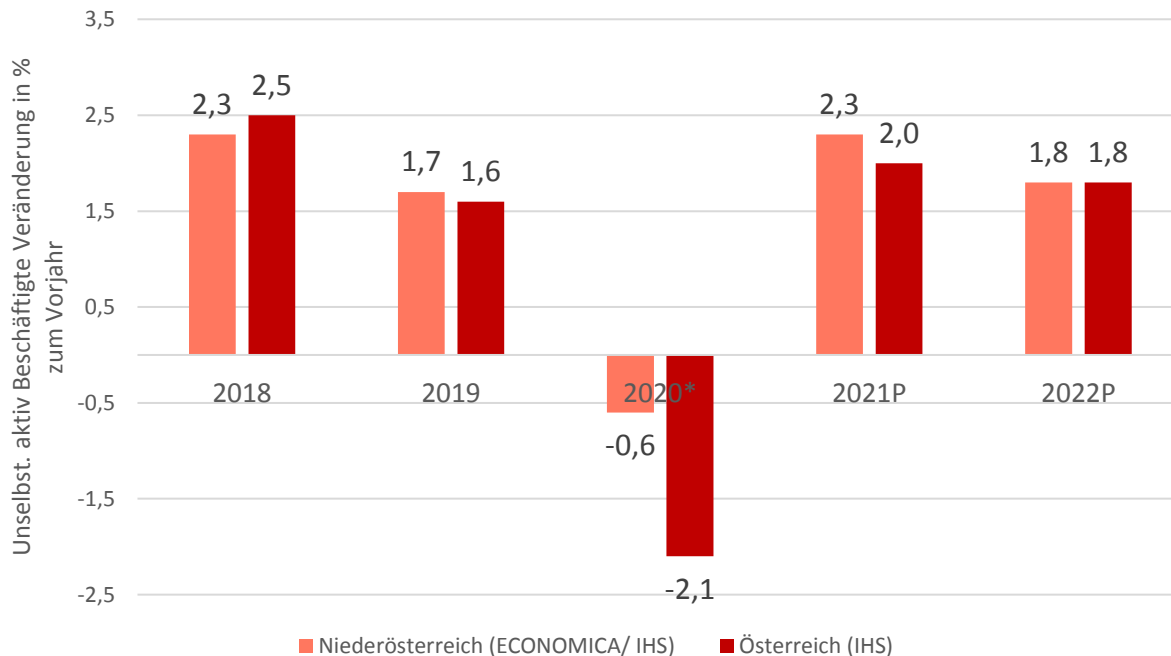
- Die Corona-Krise führte zu einem erheblichen Rückgang der Wirtschaftsleistung in der gesamten EU.
- Das NÖ-BRP schrumpfte in etwa im österreichischen Durchschnitt.
- Bei dem 2021 einsetzenden Aufschwung ist NÖ Schnellstarter, v.a. aufgrund des hohen Beschäftigtenstandes.
- Für 2022 ist eine weitgehende Angleichung der Wachstumsraten zu erwarten.

Quellen: EU-Kommission; IHS-Economica, WIFO.
Legende: 2020: Schätzwerte; 2021 & 2022: Prognosewerte



Entwicklung der Beschäftigung

Veränderung der Anzahl der unselbständig aktiv Beschäftigten in Niederösterreich und Österreich (2018-2022), in %



- Aktive Arbeitsmarktpolitik milderte den Rückgang der Beschäftigten deutlich ab.
- Die Beschäftigtenzahlen schrumpften in NÖ weniger stark als in Gesamtösterreich.
- Auch die Erholung in 2021 wird für NÖ stärker als für Gesamtösterreich prognostiziert.

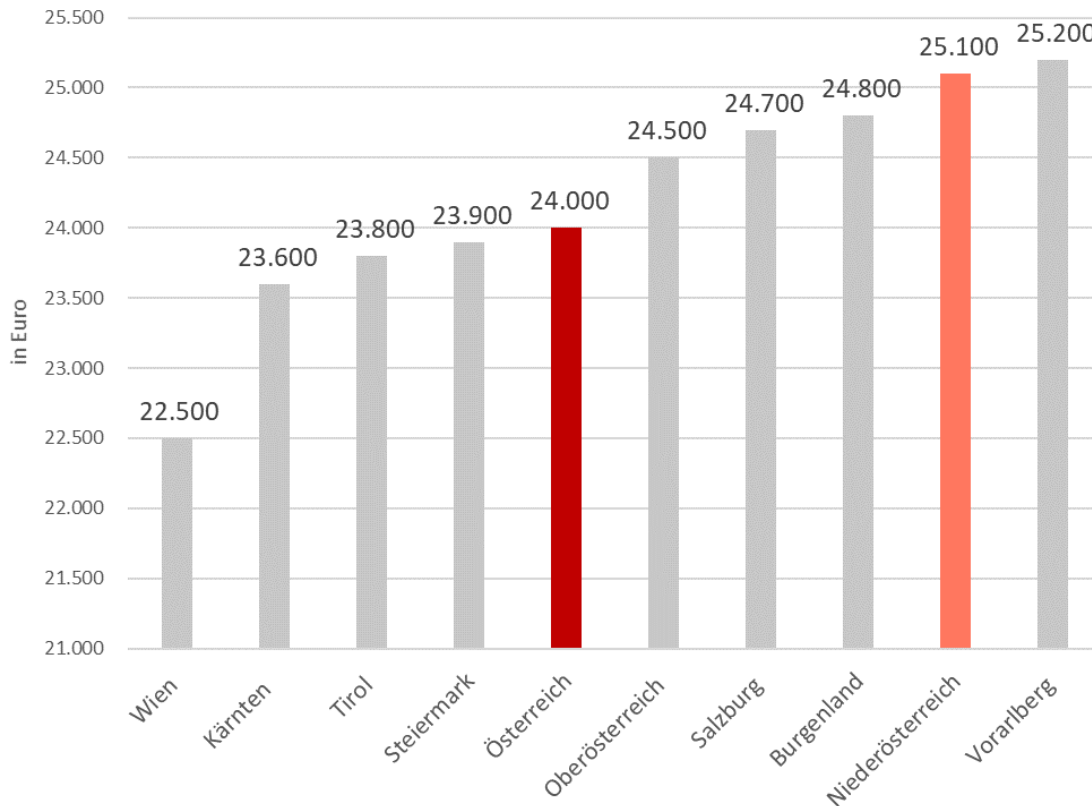
Quellen: IHS; Economica.

Legende: 2020: Schätzwerte; 2021 & 2022: Prognosewerte



Einkommen der privaten Haushalte

Verfügbares Einkommen der privaten Haushalte je Einwohner (2019), in Euro



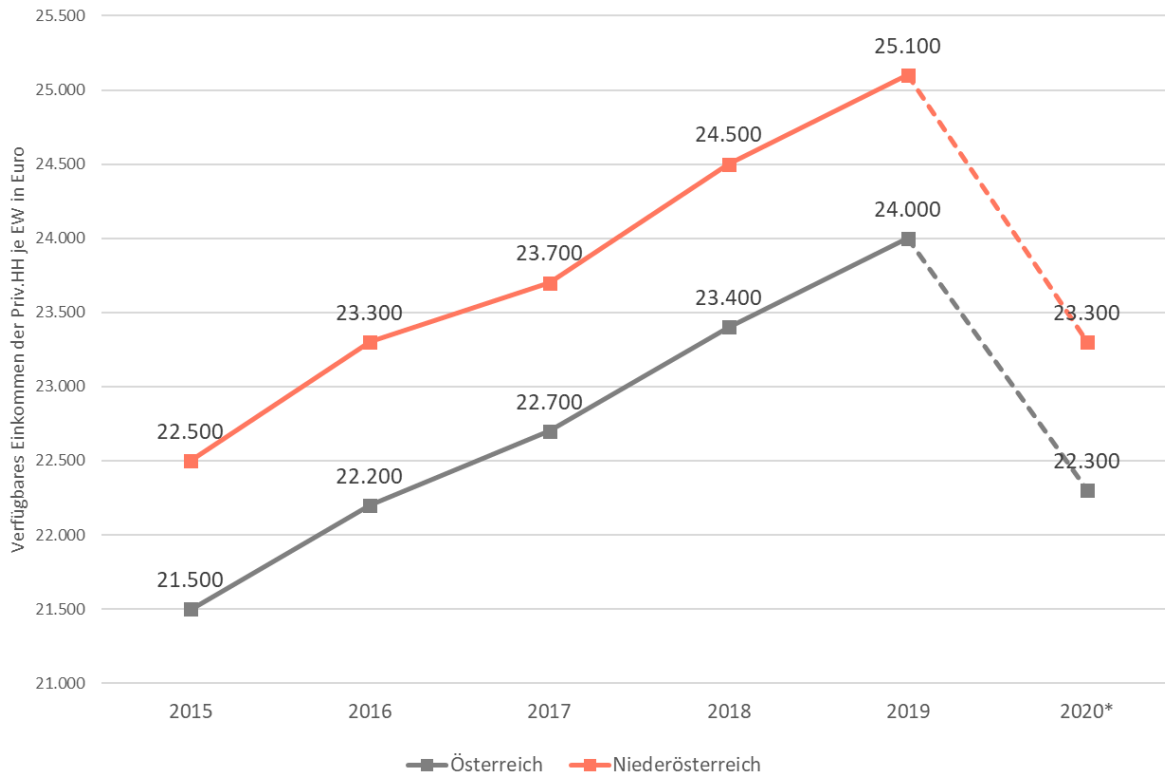
- Den NÖ-Haushalten steht rund 4,4% mehr Einkommen je Person zur Verfügung als dem Österreich-Durchschnitt.
- Die NÖ-Haushalte weisen damit das zweithöchste Einkommen in Österreich auf.
- Gegenüber Wiener Haushalten ist das durchschnittliche Einkommen um rund 12% höher.

Quellen: Statistik Austria; Darstellung: Economica.



Einkommensentwicklung

Verfügbares Einkommen der privaten Haushalte je Einwohner (2015-2020)



- Die Wachstumsdynamik der Einkommen war 2015 bis 2019 in NÖ und Ö gleichlaufend
- Prozentueller Rückgang im Jahr 2020 daher im Ö-weiten Durchschnitt erwartet (-7,2%)
- Einkommen sinken in etwa auf das Niveau von 2016

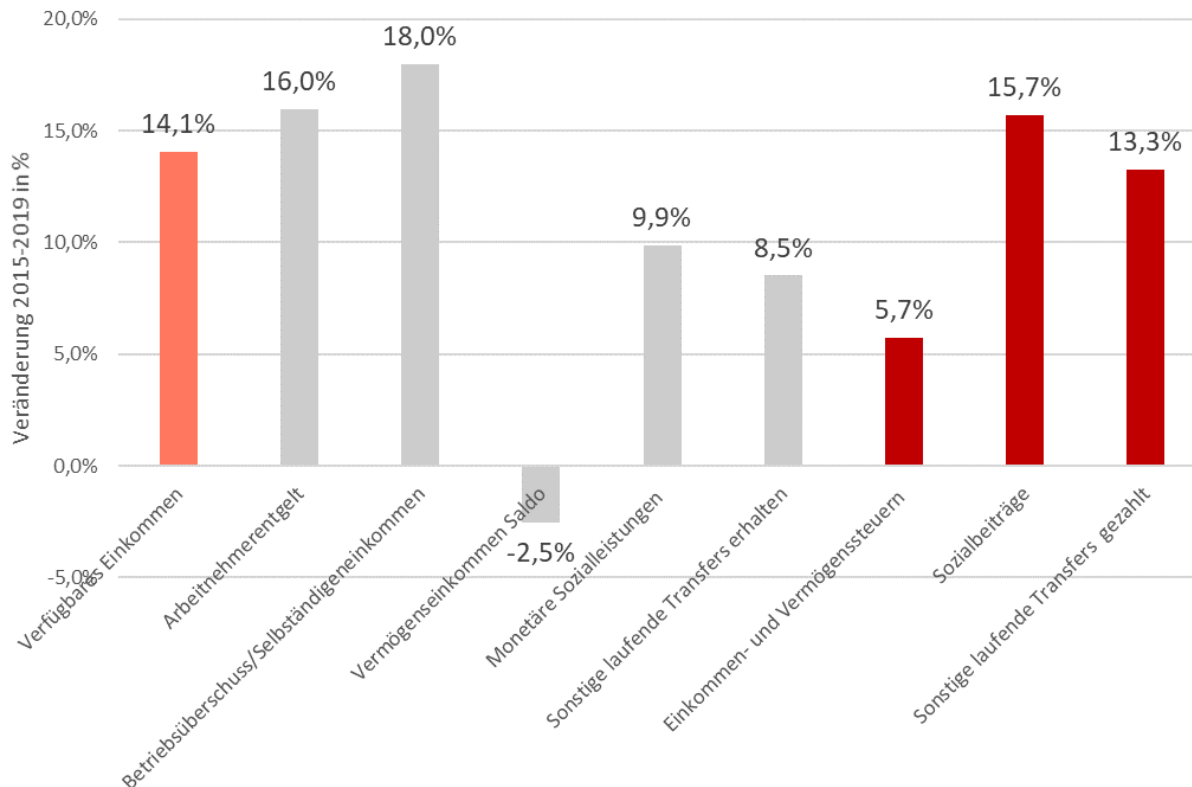
Quellen: Statistik Austria; Darstellung: Economica.

Legende: Prognosewert für 2020.



Komponenten des Haushaltseinkommens

Veränderung der Komponenten des verfüg. Einkommens der privaten Haushalte in NÖ (2015-2019)



- Wesentlicher Treiber der Entwicklung der verfügbaren Einkommen waren die Steigerungen der Primäreinkommen.
- Negativ ausgewirkt hat sich vor allem der relativ starke Anstieg der Sozialversicherungsbeiträge.
- Die Steuerreform 2016 hat hingegen zu einem unterdurchschnittlichen Anstieg der Steuern geführt.

Quellen: Statistik Austria; Darstellung: Economica.

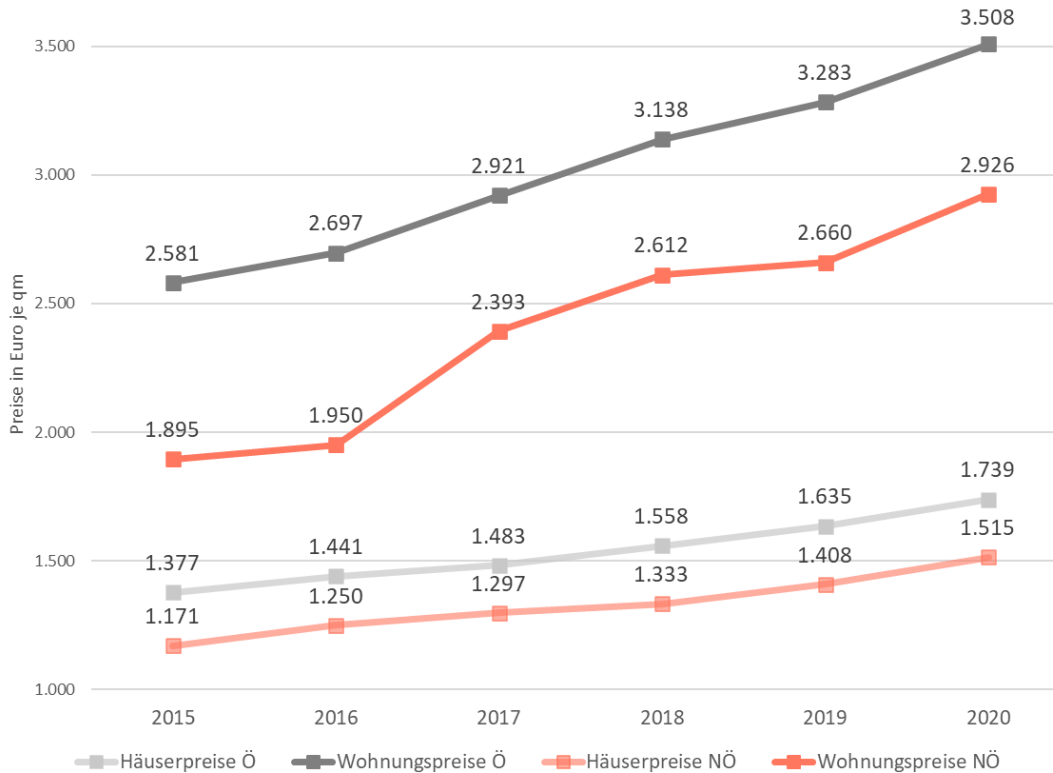


Entwicklung der Immobilienpreise



Immobilienpreise in Österreich

Preise je m² in Euro, 2015 - 2020



Entwicklung der Immobilienpreise 2015-20:

	Ö	NÖ
Wohnungen	+35,9%	+54,4%
Häuser	+26,3%	+29,7%

Entwicklung der Immobilienpreise 2019-20:

	Ö	NÖ
Wohnungen	+6,9%	+10,0%
Häuser	+6,4%	+7,6%

Niveaudifferenz (Österreich=100):

	2015	2020
Wohnungen	73,4	83,4
Häuser	85,0	87,1

Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.



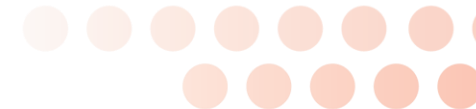
Immobilienpreise in NÖ Bezirken (1)

Wohnungen ab Baujahr 1991 Preise je m² in Euro, 2020

Preise je qm, 2020	Wohnungen ab Bj. 1991			Veränderung zu 2016 in %			Veränderung zu 2019 in %		
	Weniger als 66 m ²	66 - 82 m ²	Mehr als 82 m ²	Weniger als 66 m ²	67 - 82 m ²	Mehr als 82 m ²	Weniger als 66 m ²	67 - 82 m ²	Mehr als 82 m ²
Bezirke									
Krems an der Donau	2.876	2.796	2.649	18,3%	17,2%	14,6%	-1,2%	0,1%	0,2%
Sankt Pölten	2.201	2.110	2.003	42,7%	42,4%	34,6%	9,7%	16,5%	12,7%
Waidhofen an der Ybbs	1.465	1.465	1.465	43,9%	43,9%	43,9%	2,8%	2,8%	2,8%
Wiener Neustadt	2.384	2.177	2.172	29,7%	32,2%	30,8%	3,0%	3,0%	4,4%
Amstetten	2.085	2.085	2.085	14,1%	26,1%	16,3%	-8,1%	1,3%	3,3%
Baden	2.977	2.805	2.963	33,7%	32,6%	29,2%	11,6%	9,7%	10,1%
Bruck an der Leitha	2.723	2.547	2.706	21,0%	19,5%	20,9%	4,6%	6,1%	6,9%
Gänserndorf	2.613	2.544	2.407	37,9%	42,0%	29,0%	9,6%	8,6%	7,3%
Gmünd	1.499	1.499	1.499	13,7%	32,9%	23,4%	-0,5%	-0,5%	-0,5%
Hollabrunn	2.233	2.125	2.568	n.a.	n.a.	n.a.	-14,2%	-2,4%	1,5%
Horn	1.201	1.294	1.113	12,9%	21,6%	4,6%	-3,9%	-8,2%	-17,3%
Korneuburg	3.240	2.757	2.790	25,0%	22,4%	18,2%	4,4%	4,9%	3,1%
Krems (Land)	2.020	1.757	1.711	58,2%	57,9%	69,1%	14,7%	-0,2%	-2,8%
Lilienfeld	1.041	1.041	1.041	18,0%	18,0%	18,0%	-34,2%	-34,9%	-30,3%
Melk	1.391	1.457	1.392	3,3%	8,2%	3,3%	-9,8%	-10,4%	-10,2%
Mistelbach	2.465	2.163	2.243	48,7%	30,5%	35,3%	1,1%	-0,3%	1,0%
Mödling	3.328	3.231	3.297	25,8%	24,4%	22,6%	9,1%	10,6%	9,0%
Neunkirchen	1.631	1.515	1.608	16,1%	16,8%	27,1%	6,9%	4,8%	3,1%
Sankt Pölten (Land)	2.585	2.323	2.522	41,5%	26,9%	33,3%	8,4%	9,4%	5,8%
Scheibbs	1.410	1.407	1.662	18,6%	14,2%	48,5%	-8,1%	-6,8%	6,6%
Tulln	3.605	3.384	3.500	15,7%	17,1%	11,1%	9,1%	10,7%	8,5%
Waidhofen an der Thaya	1.433	1.433	1.433	31,1%	31,1%	31,1%	-8,7%	-8,7%	-8,7%
Wiener Neustadt (Land)	1.810	1.810	1.810	21,6%	21,6%	21,6%	-0,4%	8,3%	0,5%
Zwettl	1.478	1.478	1.478	28,5%	28,5%	28,5%	3,9%	3,9%	3,9%

- Erhebliche Unterschiede im Preisniveau zwischen Bezirken: 1.041 bis 3.605 Euro je m².
- Unterschiedliche Dynamiken 2016-20: Preisanstiege bis zu 69,1% (Krems) ggü. 3,3% (Melk).
- Krisenjahr 2020: Preissteigerungen um bis zu 16,5% (St. Pölten) und Preisrückgänge bis zu 34,9% (Lilienfeld).

Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.



Immobilienpreise in NÖ Bezirken (2)

Häuser Kat. B ab Baujahr 1991 Preise je m² in Euro, 2020

Preise je qm, 2020	Häuser Kat. B ab Bj. 1991			Veränderung zu 2016 in %			Veränderung zu 2019 in %		
	Weniger als 120 m ²	120 - 170 m ²	Mehr als 170m ²	Weniger als 120 m ²	120 - 170 m ²	Mehr als 170m ²	Weniger als 120 m ²	120 - 170 m ²	Mehr als 170m ²
Krems an der Donau	3.654	3.074	3.031	70,4%	55,3%	114,2%	13,7%	20,5%	13,0%
Sankt Pölten	3.264	2.611	1.732	54,7%	45,2%	19,4%	5,1%	4,9%	-3,2%
Waidhofen an der Ybbs	2.664	2.288	1.783	173,0%	83,0%	75,3%	22,9%	20,8%	14,1%
Wiener Neustadt	3.069	2.449	1.877	21,1%	6,7%	6,7%	0,2%	1,4%	4,0%
Amstetten	2.664	2.288	1.783	63,6%	50,0%	40,8%	22,9%	20,8%	14,1%
Baden	3.759	2.940	2.281	47,2%	32,6%	25,4%	11,4%	9,1%	10,4%
Bruck an der Leitha	3.466	2.769	1.925	54,0%	35,1%	17,5%	7,7%	8,5%	6,2%
Gänserndorf	3.075	2.466	1.712	46,8%	31,3%	19,6%	9,9%	11,2%	7,1%
Gmünd	1.622	1.340	970	46,1%	35,1%	28,5%	8,3%	5,4%	6,4%
Hollabrunn	2.157	1.935	1.241	48,6%	54,2%	19,9%	16,0%	13,8%	8,7%
Horn	1.838	1.547	1.080	62,5%	45,3%	30,3%	22,0%	17,1%	22,6%
Korneuburg	4.404	3.279	2.242	51,1%	35,8%	15,5%	2,8%	0,2%	6,0%
Krems (Land)	2.497	2.048	1.482	27,3%	30,4%	11,4%	-12,2%	-9,1%	-9,8%
Lilienfeld	1.843	1.460	1.143	35,5%	33,2%	11,3%	5,6%	10,4%	10,0%
Melk	2.248	1.873	1.275	44,8%	29,6%	10,3%	6,0%	3,2%	4,2%
Mistelbach	2.552	2.072	1.258	47,9%	45,0%	17,6%	-1,5%	2,0%	-4,3%
Mödling	4.754	3.770	3.178	26,0%	14,5%	18,1%	3,9%	6,1%	10,5%
Neunkirchen	2.207	1.803	1.416	22,5%	19,8%	11,5%	12,0%	15,2%	17,5%
Sankt Pölten (Land)	3.357	2.526	1.807	41,9%	32,3%	14,7%	15,9%	16,0%	15,8%
Scheibbs	2.054	1.545	1.190	32,5%	9,4%	14,5%	-8,3%	-9,1%	-9,2%
Tulln	3.816	3.081	2.011	51,8%	36,0%	13,0%	17,6%	15,4%	11,0%
Waidhofen an der Thaya	1.731	1.305	1.011	20,6%	-3,0%	-10,2%	-10,3%	-7,8%	-10,9%
Wiener Neustadt (Land)	2.645	2.202	1.701	37,0%	31,7%	21,7%	8,5%	5,5%	7,7%
Zwettl	1.568	1.405	980	49,5%	49,5%	18,2%	-2,1%	-2,8%	-4,5%

- Erhebliche Unterschiede im Preisniveau zwischen den Bezirken: 970 bis 4.754 Euro je m².
- Unterschiedliche Dynamiken 2016-20: Preisänderungen bis zu 114,2% (Krems) und -10,2% (Waidhofen/T.).
- Krisenjahr 2020: Preissteigerungen um bis zu 22,6% (Horn) und Preisrückgänge bis zu 12,2% (Krems-Land).

Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.



Grundstückpreise in NÖ Bezirken

Baugrundstücke Preise je m² in Euro, 2020

Bezirke	Preis/m ²			Veränderung in %	
	2015	2019	2020	2015-20	2019-20
Krems an der Donau	110,8	117,6	114,7	3,5%	-2,5%
Sankt Pölten	98,8	124,6	118,1	19,5%	-5,2%
Waidhofen an der Ybbs	95,5	116,3	113,6	19,0%	-2,3%
Wiener Neustadt	131,3	227,7	162,4	23,7%	-28,7%
Amstetten	55,0	64,2	66	20,0%	2,8%
Baden	128,6	188,5	207,5	61,3%	10,1%
Bruck an der Leitha	123,3	156,3	169,2	37,2%	8,3%
Gänserndorf	93,2	108,5	112,5	20,7%	3,7%
Gmünd	26,9	21,4	22	-18,2%	2,8%
Hollabrunn	39,5	29,5	38,5	-2,6%	30,5%
Horn	35,0	30,7	30,1	-14,1%	-2,0%
Korneuburg	131,7	174,9	200,1	51,9%	14,4%
Krems (Land)	50,3	49,7	50,7	0,8%	2,0%
Lilienfeld	53,9	62	57,6	6,9%	-7,1%
Melk	37,8	44,9	43,6	15,4%	-2,9%
Mistelbach	62,9	48,7	44,3	-29,6%	-9,0%
Mödling	311,5	396,3	449,3	44,2%	13,4%
Neunkirchen	57,4	65	70,6	23,0%	8,6%
Sankt Pölten (Land)	82,0	92,4	100,1	22,1%	8,3%
Scheibbs	48,5	51,4	52,1	7,5%	1,4%
Tulln	92,5	145,9	134,9	45,8%	-7,5%
Waidhofen an der Thaya	20,5	16,2	20,2	-1,4%	24,7%
Wiener Neustadt (Land)	77,9	93,8	101,5	30,3%	8,2%
Zwettl	25,1	18,4	16,3	-35,1%	-11,4%

Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.

- Erhebliche Unterschiede im Preisniveau zwischen den Bezirken: € 16,3 (Zwettl) bis € 449,3 (Mödling) je m².
- Unterschiedliche Dynamiken 2015-20: Preisanstiege bis zu 61,3% (Baden) und -35,1% (Zwettl).
- Krisenjahr 2020: Preissteigerungen um bis zu 30,5% (Hollabrunn) und Preisrückgänge bis zu 28,7% (Wr. Neustadt).

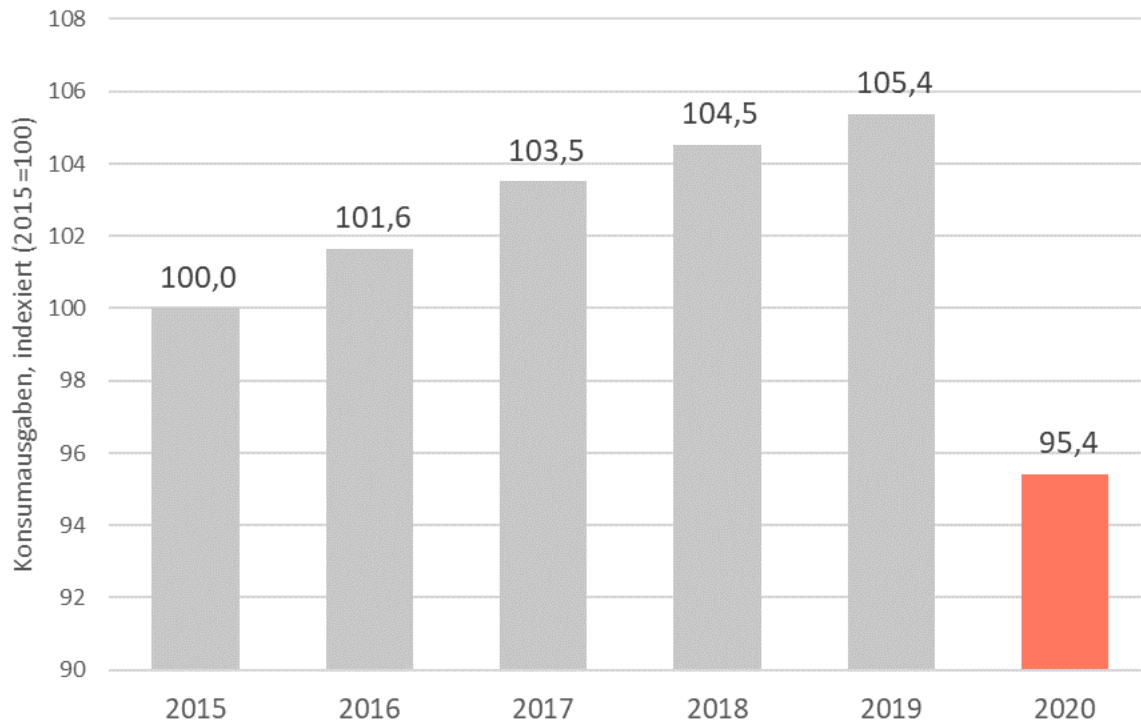


Konsum- und Sparverhalten



Entwicklung Konsumausgaben

Konsumausgaben der österr. Privathaushalte 2015 – 2020 (Index; 2015=100)



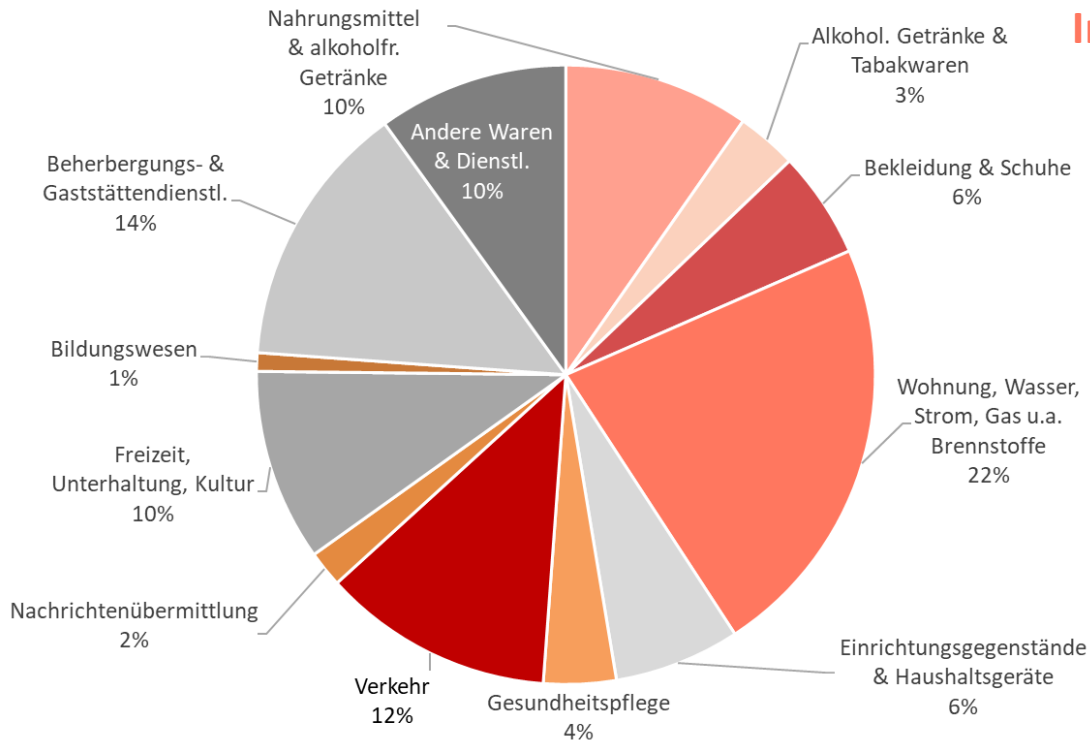
Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.

- Konsumausgaben sind 2020 real um 9,4% gesunken.
- Gegenüber 2019 bedeutet das einen Ausgabenrückgang um rund 18,6 Mrd. Euro.
- Konsumausgaben liegen damit in etwa auf dem Niveau des Jahres 2007.



Das Konsumverhalten

Verteilung der Konsumausgaben der privaten Haushalte, 2019, in %



Inländische Konsumausgaben 2019: 196,8 Mrd. Euro

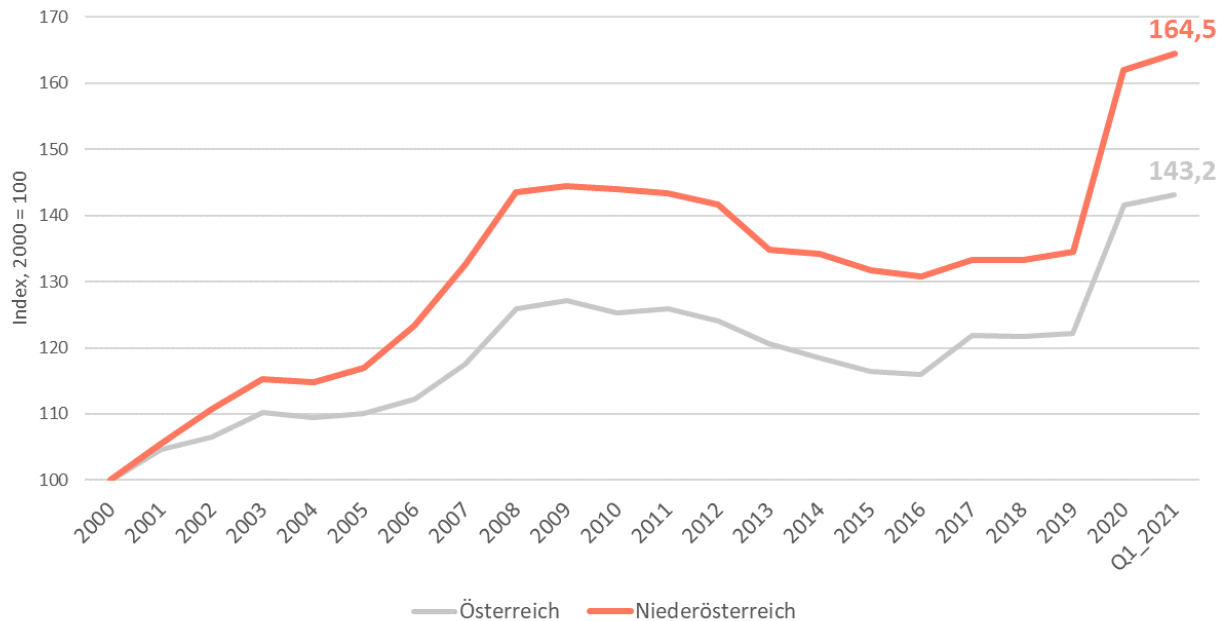
- Einzelne Branchen (Freizeit, Gastronomie) waren auf Grund der Lockdowns von einem überdurchschnittlichen Nachfragerückgang betroffen.
- Branchen, die Grundbedürfnisse abdecken (Wohnen und Nahrungsmittel), haben sowohl relativ als auch absolut Ausgabenanteile gewonnen.

Quelle: Statistik Austria; Darstellung: Economica.



Entwicklung Spareinlagen

Spareinlagen der Privathaushalte bei (nieder-)österreichischen Banken (Index; Startwert 100)



- Spareinlagen in Niederösterreich steigen seit dem Jahr 2000 überdurchschnittlich an.
- 2020 war dieser Anstieg besonders ausgeprägt.
- Damit liegt das Volumen der Spareinlagen in Niederösterreich im 1. Quartal 2021 um knapp zwei Drittel höher als 2000.

Spareinlagen Niederösterreich:

Gesamt

2000: 14,3 Mrd. Euro

Q12021: 23,5 Mrd. Euro

Pro Kopf

9.281 Euro

13.941 Euro

Spareinlagen Österreich:

Gesamt

119,2 Mrd. Euro

170,7 Mrd. Euro

Pro Kopf

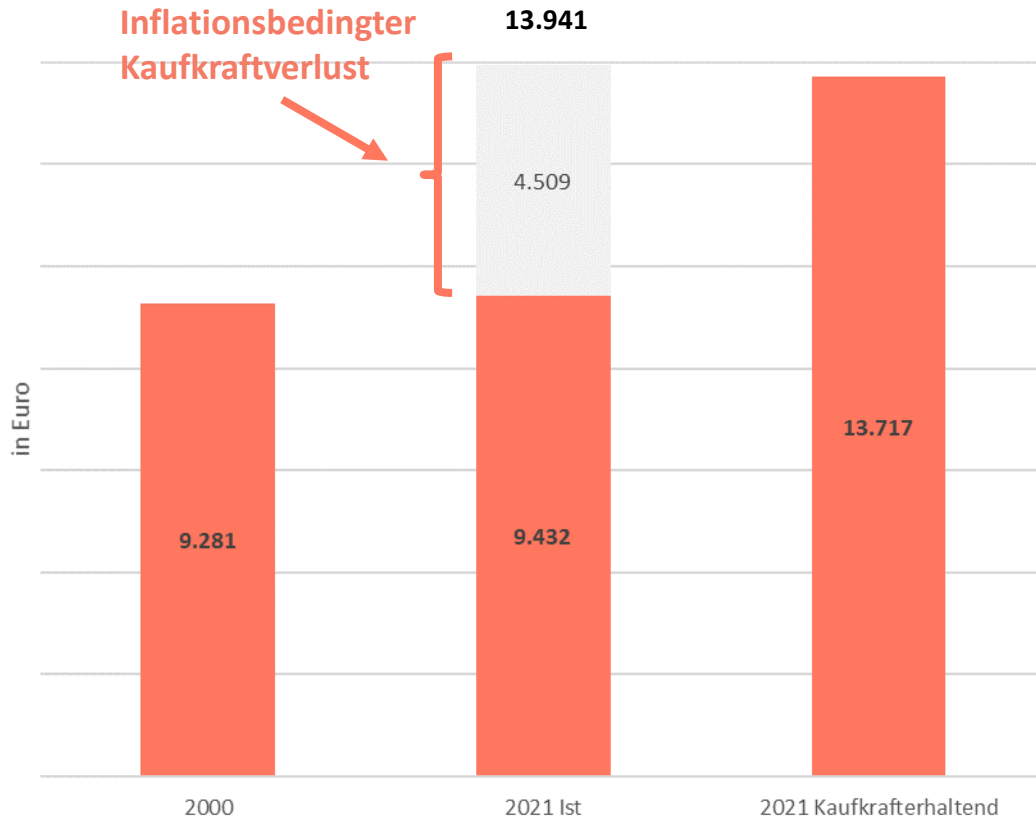
14.884 Euro

19.082 Euro



Spareinlagen haben nur Kaufkraft erhalten

Spareinlagen der niederösterreichischen Privathaushalte: 2000 vs. 2021
(in Euro, VPI 2000)

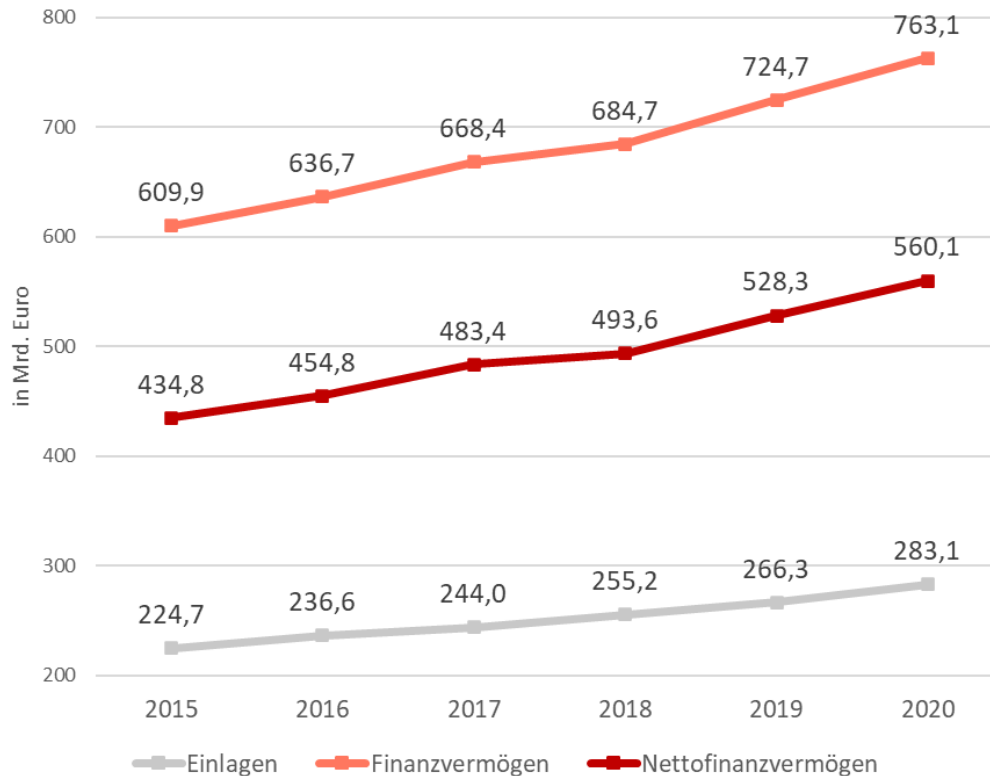


- Der nominelle Anstieg der Pro-Kopf-Spareinlagen seit 2000 reichte aus, um in etwa die Kaufkraftverluste durch die Inflation abzudecken.
- Um kaufkrafterhaltend gespart zu haben, hätten die Spareinlagen auf 13.717 Euro steigen müssen, d.h. real hat sich das Pro-Kopf-Sparvolumen seit 2000 um 1,6% erhöht.



Entwicklung der Finanzvermögen

Finanzvermögen der österreichischen Privathaushalte (2015-2020, in Mrd. Euro)



Quelle: OeNB, Darstellung: Economica.

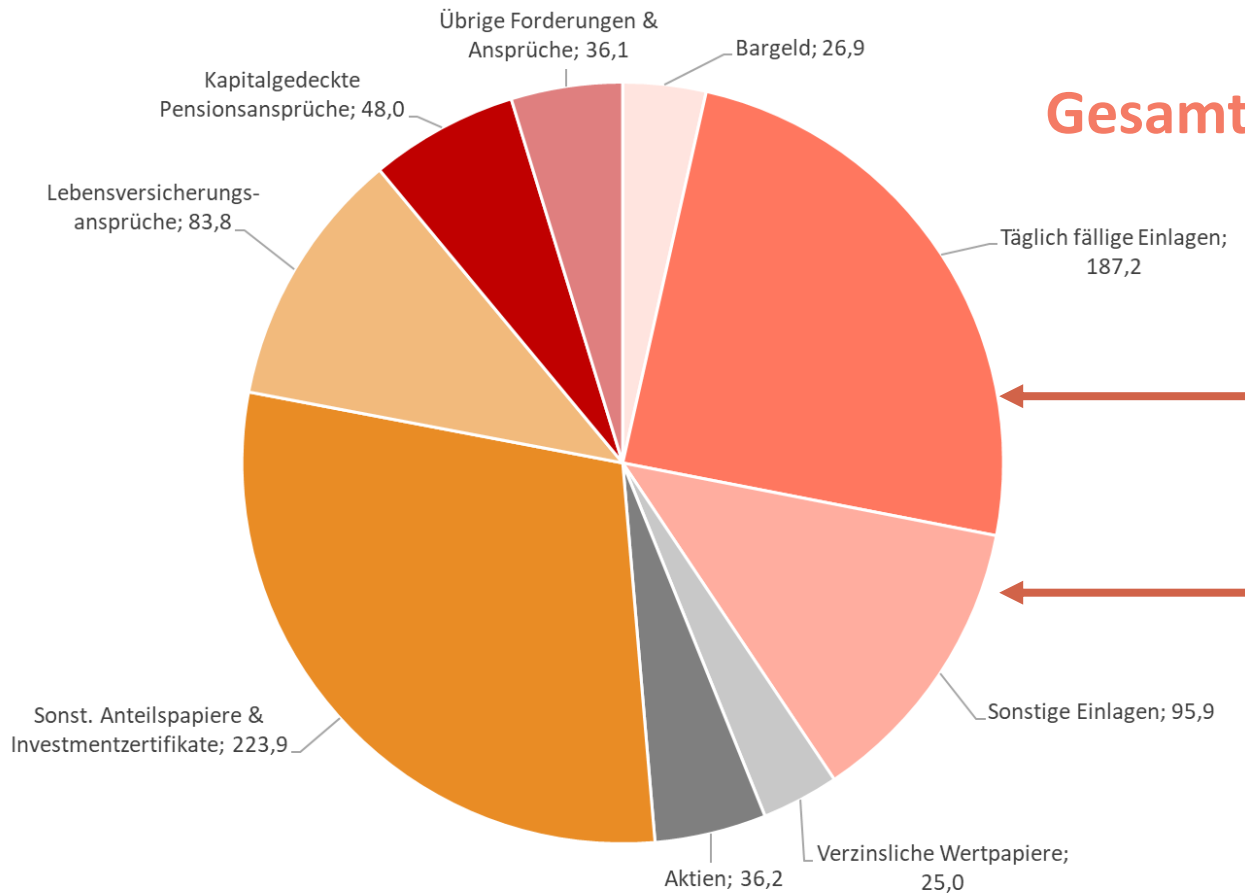
- Das Finanzvermögen hat sich seit 2015-2019 um 3,4% p.a. erhöht, das Nettofinanzvermögen mit 3,8% etwas stärker. Die Einlagen sind um 3,5% angestiegen.
- 2020 war durch überdurchschnittlich starke Anstiege geprägt
 - Finanzvermögen: +5,2%
 - Nettofinanzvermögen: +5,8%
 - Einlagen: +6,1%
- Das ist das Resultat des Anstiegs der Sparquote von 8,2% (2019) auf 14,5% (2020) des verfügbaren Einkommens.



Das Finanzvermögen der Österreicher

Bruttofinanzvermögen der österreichischen Privathaushalte (2020, in Mrd. Euro)

Gesamt: 763,1 Mrd. Euro



**davon Spareinlagen
168,8 Mrd. (= 60 %
der Einlagen)**

Quelle: OeNB, Economica.



- Die Corona-Krise hat sowohl die Einkommenssituation als auch das Konsum- und Sparverhalten der niederösterreichischen Haushalte massiv beeinflusst.
- Die verfügbaren Einkommen haben sich in etwa auf das Niveau des Jahres 2016 verringert.
- Die Konsumausgaben fielen auf das niedrigste Niveau der letzten 10 Jahre.
- Der Anstieg der Nettofinanzvermögen kann zeitnahe Auf- und Nachholeffekte unterstützen.
- Die Krise zeigte keine generell dämpfende Wirkung auf die Immobilienpreise, führte aber zu deutlichen regionalen Unterschieden in Niederösterreich.

