



Medienmitteilung 03/2024

Globaler Markt für Immobilienverzehr kann bis 2033 Volumen von 50 Milliarden US-Dollar erreichen

London, 20. März 2024: Die European Pensions and Property Asset Release Group (EPPARG) und EY publizierten in dieser Woche die Studie "Global Equity Release Roundtable 2023". Darin wird prognostiziert, dass der globale Markt für Immobilienverzehrlösungen (Equity Release) mit einem geschätzten jährlichen Volumen von 50 Milliarden US-Dollar mehr als eine Verdoppelung seiner derzeitigen Größe bis zum Jahr 2033 erreichen könnte. Die Studie berücksichtigt Daten von Marktführern aus 13 Ländern mit bereits etabliertem oder sich entwickelndem Equity Release-Geschäft. Die Analyse fokussiert das Wachstumspotenzial in Europa, Nordamerika und Australien – Regionen, die zu den bedeutendsten Märkten der Branche weltweit gehören.

Die wichtigsten Ergebnisse der Untersuchung sind:

- Steigende Lebenshaltungskosten und höhere Inflation führen zu einem wachsendem Produktbedarf.
- In den untersuchten Ländern werden aktuell pro Jahr über 17 Milliarden US-Dollar aus Immobilienvermögen herausgelöstem Eigenkapital an Immobilienbesitzer ausgezahlt. Es wird erwartet, dass dieser Betrag für den globalen Markt bis 2033 auf jährlich 50 Milliarden USD ansteigt.
- Weltweit zählen Banken zu den häufigsten Kapitalquellen für Equity Release, gefolgt von Versicherungen, Verbriefungen (Umwandlung von Krediten in handelbare Wertpapiere) und der Aufnahme von Verbindlichkeiten als weitere Möglichkeiten, Finanzmittel für Eigenheimverrentungen zu generieren.
- Die häufigste Form der Kapitalfreisetzung aus der Immobilie in den in der Studie erfassten Ländern ist die lebenslange Hypothek, gefolgt von Umkehrhypotheken.
- Immobilienverzehrprodukte sind üblicherweise ab einem Alter von 55 oder 60 Jahren erhältlich. Es existieren unterschiedliche Modelle mit alternativen Auszahlvarianten.
- Weltweit ist das Modell der Einmalzahlung am gängigsten, doch gibt es international auch Rentenlösungen und Kapitalabrufoptionen.
- Die Zinssätze gelten als bedeutendster Einflussfaktor für die Preisgestaltung von Equity Release-Produkten, gefolgt von Finanzierungskosten und Kapitalverfügbarkeit.
- Fehlendes Kundenbewusstsein bezüglich des Immobilienverzehrs wird als primäre Wachstumsbarriere für den Markt genannt, gefolgt von unzureichender Finanzierung, insbesondere auf den europäischen Märkten.

Die Pressemitteilung ist im englischen Original auf folgender Website zu finden:

[Global Equity Release market forecast to hit USD 50 billion by 2033 - EPPARG](#)

Die Studie ist in englischer Sprache unter der folgenden URL verfügbar:

https://epparg.org/wp-content/uploads/2024/03/FINAL_EYGEN_2023_Global_ERM_Survey-FV.pdf

Die Untersuchung beruht auf Daten, die von Akteuren des Marktes für Immobilienverzehr in den folgenden 13 Ländern erhoben wurden: Australien, Kanada, Frankreich, Deutschland, Italien, Irland, Niederlande, Norwegen, Polen, Spanien, Schweden, Vereinigtes Königreich und die USA.



Statements der Beteiligten zu den Ergebnissen der Umfrage:

Steve Kyle, Generalsekretär der EPPARG:

"Die Resultate dieser Umfrage ermutigen uns sehr. Sie beweisen, dass der Immobilienverzehr auf globaler Ebene älteren Eigenheimbesitzern in immer stärkeren Maß ermöglicht, ihre Immobilie als Vermögen zu nutzen, um einen anständigen und komfortablen Ruhestand zu finanzieren. Wir werden weiterhin dafür arbeiten, das Bewusstsein für Immobilienverzehrprodukte auf internationaler Ebene zu steigern, angesichts der bedeutenden sozialen und wirtschaftlichen Vorteile, die sie mit sich bringen. Ich freue mich, dass in Europa neue innovative Start-ups auf einem in einigen Ländern noch jungen Markt einsteigen mit unterschiedlichen Verzehrmodellen, die älteren Immobilieneigentümern eine alternative Finanzierungsmöglichkeit bieten."

"Bei EPPARG legen wir unser Hauptaugenmerk auf die Gewährleistung hoher Standards, wie unsere eigenen EPPARG-10-Standards in Europa, sowohl für lebenslange Hypotheken als auch für Immobilienverzehrprodukte. Unser Ziel ist es, ein günstiges Umfeld zu schaffen, welches dem weltweiten Markt für Immobilienverzehr erlaubt, sein volles Potenzial zu entfalten – als sichere und attraktive Finanzierungsform für Investoren und ältere Eigenheimbesitzer gleichermaßen."

Ben Grainger, Partner bei EY:

"Die Stärkung der Entwicklung des globalen Equity-Release-Marktes hat das Potenzial, die Altersfinanzierung tausender Menschen neu zu gestalten. Es ist sehr erfreulich, dass derzeit eine so starke Dynamik zu beobachten ist. Die Erschließung des globalen Marktpotenzials setzt eine intensivere grenzüberschreitende Zusammenarbeit voraus, die durch den Austausch von Finanzierungsmodellen, Ressourcen und Best Practice-Standards für Kunden erreicht wird. Wir sehen Fortschritte und freuen uns darauf, gemeinsam mit unseren Auftraggebern auf der ganzen Welt diesen Markt zu vergrößern und zu entwickeln."

Steve Irwin, Vorsitzender der National Reverse Mortgage Lenders Association (NRMLA), USA:

"Für die große Mehrheit der stetig wachsenden Zahl älterer Hausbesitzer weltweit bleibt Wohneigentum eines der größten Vermögenswerte - und die Möglichkeit des Zugriffs auf dieses Kapital zur richtigen Zeit und am richtigen Ort kann der Schlüssel für einen abgesicherten Ruhestand sein. Wenn dieser Markt wächst und reift, worauf die Marktstudie klar hindeutet, müssen die Teilnehmer gewährleisten, den Verbraucherschutz und die Aufklärung dauerhaft als solide Basis für das Produktangebot zu verankern."

David Burrowes, Vorsitzender des UK Equity Release Council und EPPARG-Vorstandsmitglied:

"Diese Studie spiegelt das Verständnis des Rates wider, dass die Voraussetzung für das Marktwachstum und die Ausschöpfung des Immobilienvermögens zur Deckung des wachsenden Bedarfs der Verbraucher im höheren Lebensalter nur durch eine stärkere Sensibilisierung der Kunden für das Thema erreicht werden kann. Der Erhalt und die Zunahme des Vertrauens der Verbraucher erfordert Standards und Innovationen, die zu guten Lösungen für die Verbraucher führen."



Über die Deutsche Leibrenten Grundbesitz AG

Die Deutsche Leibrenten Grundbesitz AG ermöglicht Senioren, ihre Immobilie zu verkaufen, ohne aus ihrem vertrauten Zuhause ausziehen zu müssen. Die Verkäufer erhalten ein lebenslanges Wohnrecht nach Nießbrauchgrundsätzen sowie eine Immobilienrente in Form einer monatlichen Rente, einer Kombination aus Zeitrente und Einmalzahlung oder eines reinen Einmalbetrages, die notariell abgesichert und im Grundbuch verankert sind. Zudem übernimmt das Unternehmen die Instandhaltung der Immobilien. Aktuell verfügt die Deutsche Leibrenten über etwa 1.000 Immobilien in ihrem Bestand und ist damit Marktführer in Deutschland im Bereich der Immobilienverrentung. Sie ist das einzige deutsche Unternehmen, das Mitglied in der European Pensions and Property Asset Release Group (EPPARG) ist. Friedrich Thiele ist Vorstand und Unternehmenssprecher der Deutsche Leibrenten.

www.deutsche-leibrenten.de

Über EPPARG

Die European Pensions and Property Asset Release Group (EPPARG) ist die bedeutendste Handelsorganisation, die Interessen von Anbietern von Immobilienverzehrlösungen in Europa vertritt. Die Länder mit EPPARG-Vertretern oder -Mitgliedern machen mehr als 75 % aller europäischen Länder mit einem Immobilienverzehrangebot aus, dazu zählen Frankreich, Deutschland, Italien, Irland, die Niederlande, Norwegen, Polen, Spanien, Schweden und das Großbritannien.

EPPARG ist bestrebt, den Dialog zwischen dem Wirtschaftszweig, den EU-Institutionen und den Regierungen über innovative Lösungen für die Altersvorsorge und die Freisetzung von Immobilienvermögen zu fördern. Die übergeordneten Ziele von EPPARG sind:

- Förderung eines angemessenen Verbraucherschutzniveaus und angemessener Standards in ganz Europa, um die Freizügigkeit zu gewährleisten
- Förderung der sicheren Entwicklung von Immobilienverzehr als Lösung für die "Rentenlücke"
- Zusammenarbeit mit Anlegern, Geldgebern und Aufsichtsbehörden, um die Entwicklung eines unterstützenden Finanzierungsrahmens für Immobilienverrentung zu fördern
- Austausch bewährter Verfahren in ganz Europa zur Förderung von Wachstum und Innovation
- Die Erreichung eines europaweit anerkanntes Qualitätslabel oder Prüfsiegels

Weitere Informationen über EPPARG finden Sie unter:

www.epparg.org

Über EY

EY hat es sich zur Aufgabe gemacht, eine bessere Arbeitswelt zu schaffen und dabei zu helfen, langfristige Werte für Kunden, Menschen und die Gesellschaft zu schaffen und Vertrauen in die Kapitalmärkte aufzubauen. Mit Hilfe von Daten und Technologien sorgen die vielfältigen EY-Teams in mehr als 150 Ländern für Vertrauen und helfen ihren Kunden, zu wachsen, sich zu verändern und zu arbeiten. In den Bereichen Wirtschaftsprüfung, Beratung, Recht, Strategie, Steuern und Transaktionen stellen die EY-Teams optimierte Fragen, um neue Antworten auf die komplexen Probleme unserer heutigen Welt zu finden. EY bezieht sich auf die globale Organisation und kann sich



auf eine oder mehrere der Mitgliedsfirmen von Ernst & Young Global Limited beziehen, von denen jede eine eigenständige juristische Person ist. Ernst & Young Global Limited, eine britische Gesellschaft mit beschränkter Garantie, erbringt keine Dienstleistungen für Kunden. Informationen darüber, wie EY personenbezogene Daten erhebt und verwendet, sowie eine Beschreibung der Rechte, die Einzelpersonen gemäß den Datenschutzgesetzen haben, sind unter ey.com/privacy verfügbar. EY-Mitgliedsunternehmen üben keine Rechtsberatung aus, wenn dies durch lokale Gesetze verboten ist. Für weitere Informationen besuchen Sie bitte

ey.com

Über den Global Equity Release Roundtable

Der Global Equity Release Roundtable (GERR) wird gemeinsam von EPPARG und der National Reverse Mortgage Lenders Association (NRMLA)/USA in Zusammenarbeit mit dem UK Equity Release Council gesponsert. Die Ländervertreter decken schätzungsweise 80 % des weltweiten Equity-Release-Marktes ab.

Medienkontakt Deutsche Leibrenten Grundbesitz AG:

Roger Edward Francis (Marketing/Communication)
Deutsche Leibrenten Grundbesitz AG
Main Triangel / Zum Laurenburger Hof 76
60594 Frankfurt am Main
E-Mail: r.francis@deutsche-leibrenten.de
Telefon: 069-689 77 94-43

