



# **Provision of an European Platform for the Prevention of Over-indebtedness by the Increase Accessibility and the Improvement of effectiveness of Debt Advice for Citizens (PEPPI)**



Co-Financed by the European Union

ECDN © 2023





# **WEBINAR 1**

**File documentation, Statistics, GDPR**

**26 June 2023**

**Dr. Sally Peters**



Co-Financed **by the European Union**

ECDN © 2023



# the use and benefit of client statistics

- Quantitative methods: Possibility to estimate the extent of an existing over-indebtedness risk and to uncover factors that are related both -> to the risk of over-indebtedness and to an over-indebtedness that has actually occurred.
- Key question: What is understood by over-indebtedness?

# Common problems

- There is neither a uniform definition of over-indebtedness in Europe nor is there any harmonization of the statistics used.
- Different availability of the data required for the chosen definition of the term.

# models of over-indebtedness

1. an **objective, quantitative model** that defines over-indebtedness as unsustainable debt in the sense of being unable to service or repay the debt.
2. a **subjective model** that classifies as over-indebted all those who, in their own estimation, are unable to repay their debts.
3. an **administrative model** in which cases of non-payment of outstanding debts that have been officially registered are recorded as over-indebtedness (disclosed over-indebtedness).

# objective, quantitative model

- Difference between income and expenses
- A person is considered over-indebted if the monetary value of all assets is less than the monetary value of all debts.

# subjective model

- Over-indebtedness is when you consider yourself to be over-indebted.
- Helpful: European population survey EU-SILC (European Union Statistics on Income and Living Conditions) lends itself to indicating whether a household was behind on the following items in the last 12 months due to lack of money: mortgage or rent payments, utility bills and instalment payments for hire purchase or other loans.
- Germany: Data survey of the Federal Office for Statistics

# administrative model

- Based on the use of official data: All cases of non-payment of outstanding debts that have been officially registered are recorded as over-indebtedness.
- The model includes cases where the person files for insolvency or defaults on their debts, but not cases where there is a serious disruption of the usual consumption/saving pattern.
- First indicator model for Germany by Korczak & Pfefferkorn (1992), Roggemann, Peters and Korczak (2021) tested the current applicability of the indicator model, modifying the indicators



# statistics in social work

- Data is the basis for understanding research and making evidence-based decisions.
- Understanding statistics can help you identify the best interventions for your clients.
- Always check:
  1. What exactly are we talking about? What is the underlying definition?
  2. Am I looking at the whole picture or just a narrowed section?
  3. Proportions and probabilities are misinterpreted
  4. A statistical correlation does not have to be causation.

# CAWIN as effective tool for doing the statistics

- Create a meaningful anonymised evaluation of the counselling cases
- Illustrate the counselling effort and counselling services and back them up with empirical data
- Adapt to your needs using the characteristics contained in CAWIN

# standardised reporting

Extras Statistiken Konfiguration Hilfe Suche (Strg+F) CAWIN 1.105.4 - Zentrale - Kunde 22012


Haushaltsliste x

Inaktive Haushalte ausblenden

Nach Bereich gruppieren Ziehen Sie einen Spaltenkopf an diese Stelle, um nach dieser Spalte zu gruppieren.

#	IC	Status	Vorname	Nachname	Aktenzeichen	Erstellt am	Beruf	Geburtsdatum	Straße	Hausnummer	PLZ	Ort	Geschlecht	Personen	AGS	Bevorzugt	Identifikationsnummer	Telefon 1	E-Mail	Fax	Familienstand	Lebensstatus	Staat
1	1	Aktiv	Harald	Musterman	2022/816-MC	20.09.2022	iff SB	15.02.1997	Mustergasse	10 a			Männlich	Arbeitnehm	07235		123456789		matthias.ca				
2	3	Aktiv	Max	von Muster	2022/817-MC	25.07.2022	iff SB	01.11.1980	Musterstrasse	1	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verheiratet		de
3	4	Sonderstatu	Max-Peter	von Muster	2022/818-MC	25.07.2022	iff SB	20.08.1942	Musterstrasse	1	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
4	5	Aktiv	Murat	Musterman	2022/819-AM	25.07.2022	iff SB	14.10.1975	Musterweg	111	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
5	6	Aktiv	Maria	Musterfrau	2022/820-AM	25.07.2022	iff SB	20.08.1963	Musterstrasse	333	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
6	7	Aktiv	Maximilian	Muster	2022/821-AW	25.07.2022	iff SB	13.05.1987	Musterstrasse	104	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
7	8	Aktiv	Manfred	Musterman	2022/822-MC	25.07.2022	iff SB	04.12.1971	Mustergasse	112	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
8	9	Aktiv	Martina	Musterfrau	2022/823-MC	25.07.2022	iff SB	18.01.1981	Musterstrasse	18	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
9	10	Aktiv	Maarten	Muster	2022/824-MC	25.07.2022	iff SB	08.09.1989	Musterweg	7	2014	Hamb	Divers	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
10	11	Aktiv	Martin	Musterman	2022/825-AW	25.07.2022	iff SB	04.11.1980	Mustergasse	113	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
11	12	Aktiv	Mimi	Musterfrau	2022/826-MC	25.07.2022	iff SB	04.04.1940	Musterstrasse	104	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789	+49 40 123	mimi.muste	+49 40 456	verwitwet /	sonstiges	de
12	13	Aktiv	Malte	Muster	2022/827-AW	25.07.2022	iff SB	14.07.2005	Musterstrasse	400	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
13	14	Aktiv	Miriam	Musterman	2022/828-MC	25.07.2022	iff SB	06.09.1969	Musterstrasse	124	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
14	15	Aktiv	Margareth	Musterfrau	2022/829-MC	25.07.2022	iff SB	18.12.1942	Musterstrasse	102	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
15	16	Aktiv	Markus	Muster	2022/830-AW	25.07.2022	iff SB	01.01.1950	Musterstrasse	100	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
16	17	Aktiv	M.	Musterman	2022/831-AW	25.07.2022	iff SB	05.07.1972	Musterstrasse	103	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
17	18	Aktiv	Maren	Musterfrau	2022/832-MC	25.07.2022	iff SB	01.07.1970	Musterstrasse	128	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
18	19	Aktiv	Magnum	Muster	2022/833-MC	25.07.2022	iff SB	14.10.1978	Musterstrasse	444	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
19	20	Aktiv	Madox	Musterman	2022/834-MC	25.07.2022	iff SB	18.09.1999	Musterstrasse	123	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
20	21	Aktiv	Maggy	Musterfrau	2022/835-AM	25.07.2022	iff SB	17.05.1983	Musterstrasse	119	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
21	22	Aktiv	Mickey	Muster	2022/836-AM	25.07.2022	iff SB	20.04.1950	Musterstrasse	133	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
22	23	Aktiv	Mini	Musterman	2022/837-MC	25.07.2022	iff SB	16.07.1959	Musterstrasse	110	2014	Hamb	Weiblich	Arbeitsloser	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
23	24	Sonderstatu	Moritz	Musterfrau	2022/838-MC	25.07.2022	iff SB	06.06.1974	Musterstrasse	131	2014	Hamb	Männlich	Rentner/Pei	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
24	25	Sonderstatu	Michael	Muster	2022/839-MC	25.07.2022	iff SB	01.01.1950	Musterstrasse	100	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
25	26	Aktiv	Marcel	Musterman	2022/840-AW	25.07.2022	iff SB	01.04.1965	Musterstrasse	101	2014	Hamb	Männlich	Arbeitsloser	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
26	27	Aktiv	Milan	Musterfrau	2022/841-AW	25.07.2022	iff SB	10.09.1970	Musterstrasse	125	2014	Hamb	Weiblich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
27	28	Aktiv	Marlon	Muster	2022/842-AW	25.07.2022	iff SB	17.10.1990	Musterstrasse	222	2014	Hamb	Männlich	SGB II	02000		123456789				verwitwet /	sonstiges	de
28	29	Aktiv	Tester	Testmann	2021-0001-31	17.08.2012	iff SB	01.01.1977	P-Konto-Straße	22	22147	Hamb	Weiblich	SGB XII	02000		123456789	01234-56 7			nichtehel. L	in Ehe/Lebe	so
29	40	Aktiv	Harald	Musterkont	2023/820-	14.06.2023	iff SB	01.01.2002	Mustergasse	1	2014	Hamb	Männlich				123456789						
30	41	Aktiv	Martin	Musterman	2023/821-	14.06.2023	iff SB				2014	Hamb			02000		123456789						
31	42	Aktiv	Testus	Namus	2023/822-	14.06.2023	iff SB										123456789						

# standardised reporting

	A	B	C	D	E
	 <p>CAWIN Software für die Schuldner- und Insolvenzberatung</p>				
1					
2	<b>Gesamtübersicht</b>				
3	<b>Haushalte</b>				
4		<b>Anzahl</b>	<b>Durchschnitt</b>		
5	Ausgewertete Schuldnerhaushalte	5			
6	Haushaltsgröße		1,8		
7	Kinderzahl		0,4		
8	<b>Beratungsanlass</b>				
9		<b>Anzahl</b>	<b>Anteil</b>		
10	Eigeninitiative	0	0,00%		
11	Ämter / Behörden	0	0,00%		
12	Arbeitgeber	0	0,00%		
13	Banken / Gläubiger	0	0,00%		
14	Andere Beratungsstellen	0	0,00%		
15	Ärzte / Therapeuten / Klinik	0	0,00%		
16	Bekannte / Angehörige	0	0,00%		
17	Bundesagentur für Arbeit (Eingliederungshilfe)	0	0,00%		
18	Bundesagentur für Arbeit (Keine Eingliederungshilfe)	0	0,00%		
19	Keine Angaben	5	100,00%		
20	<b>Beratene Personen (Schuldner)</b>				



## Gesamtübersicht

### Haushalte

	Anzahl	Durchschnitt
Ausgewertete Schuldnerhaushalte	5	
Haushaltsgröße		1,8
Kinderzahl		0,4

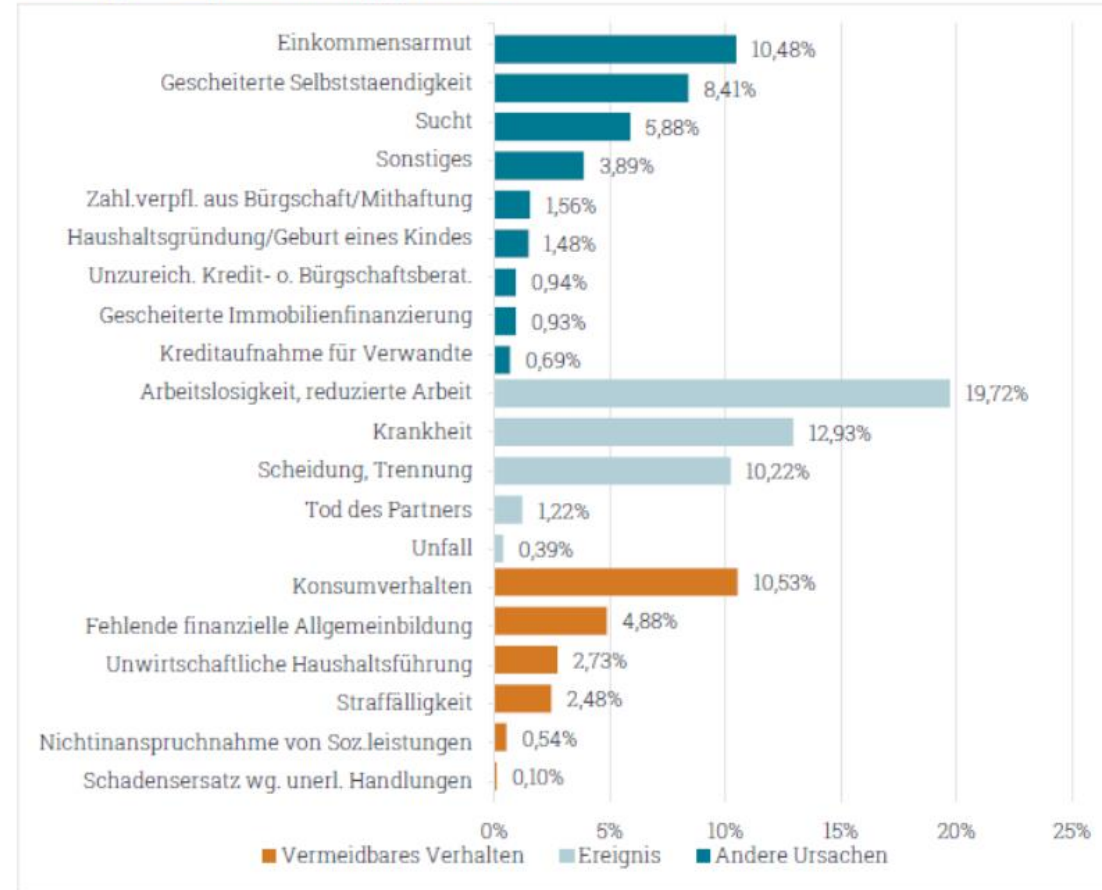
### Beratungsanlass

	Anzahl	Anteil
Eigeninitiative	0	0,00%
Ämter / Behörden	0	0,00%
Arbeitgeber	0	0,00%
Banken / Gläubiger	0	0,00%
Andere Beratungsstellen	0	0,00%
Ärzte / Therapeuten / Klinik	0	0,00%
Bekannte / Angehörige	0	0,00%
Bundesagentur für Arbeit (Eingliederungshilfe)	0	0,00%
Bundesagentur für Arbeit (Keine Eingliederungshilfe)	0	0,00%
Keine Angaben	5	100,00%

### Beratene Personen (Schuldner)

# causes of overindebtedness

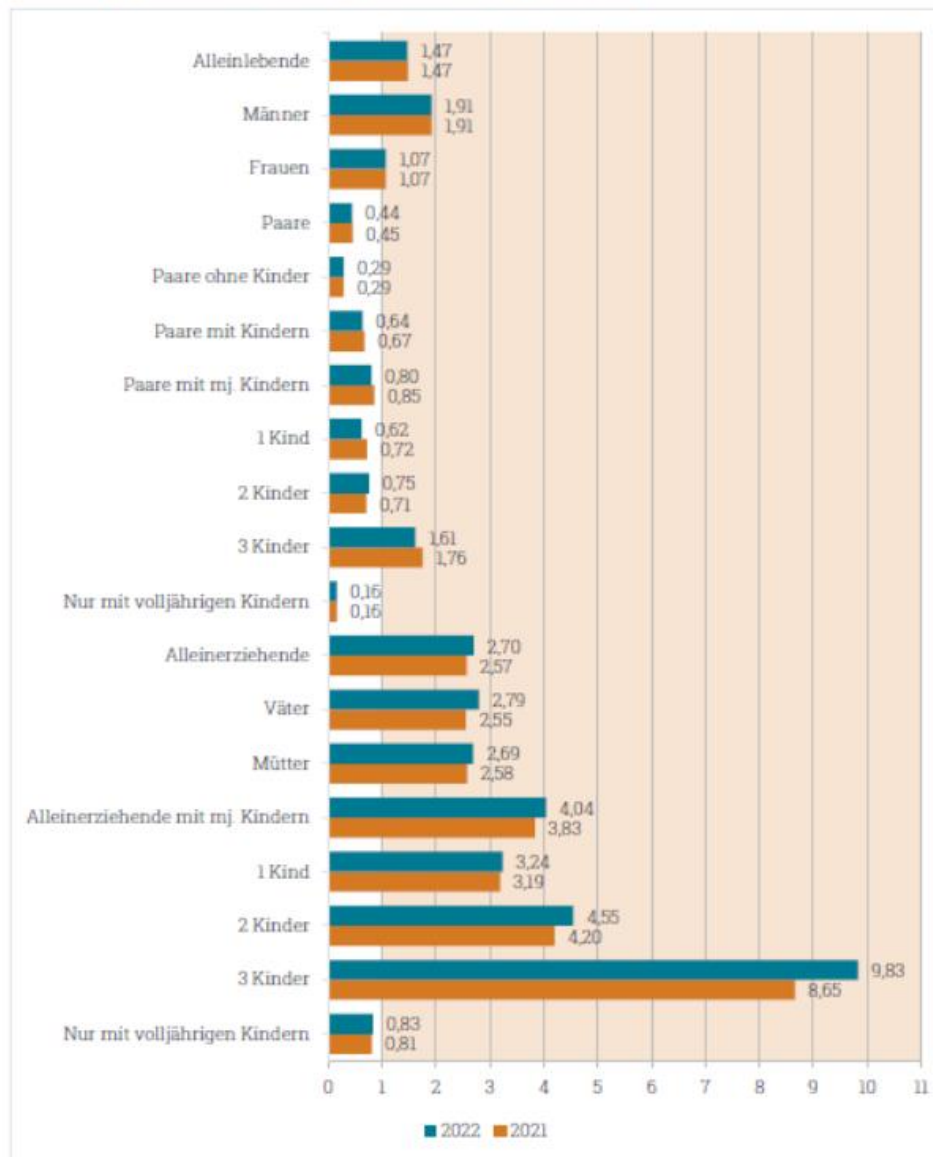
Abbildung 17: Hauptüberschuldungsgründe 2022



Quelle: CAWIN-Daten; Darstellung: iff, Anzahl auswertbare Daten für Beratungsneuzugänge 2022: N=7.971.

# impact indizes 2018 and 2019

Abbildung 13: Betroffenheitsindizes nach Haushaltsform 2021 und 2022

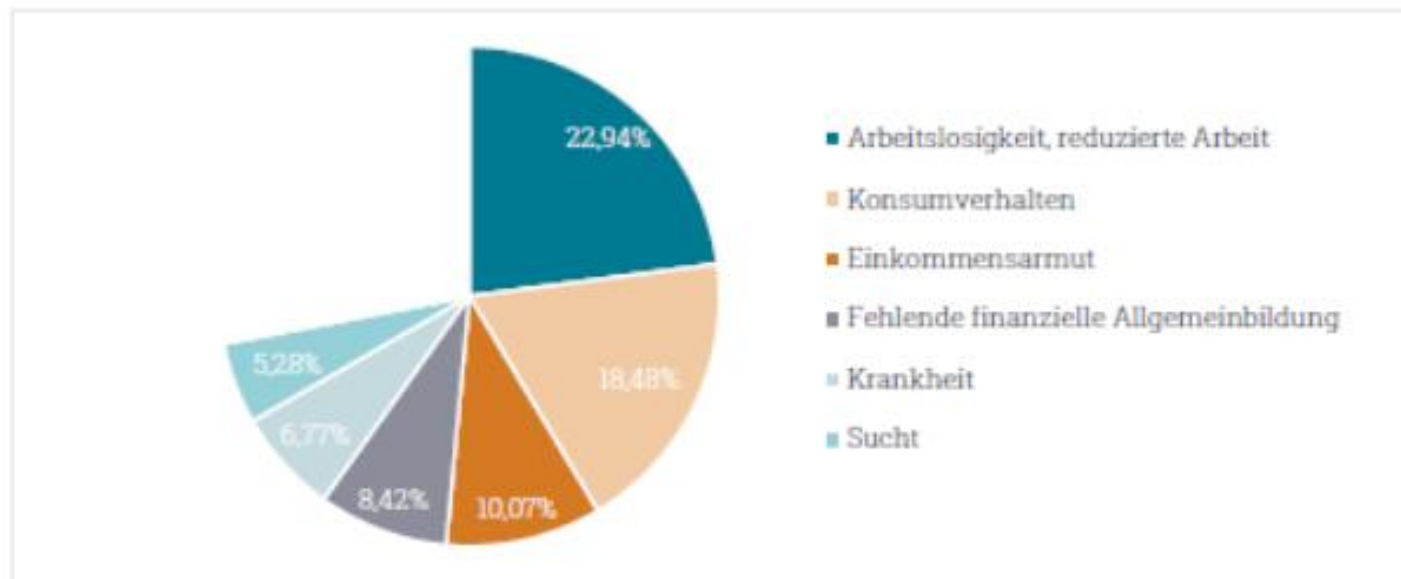


Ein Wert von größer eins zeigt ein häufigeres Vorkommen der jeweiligen Gruppe bei den Ratsuchenden als in der Gesamtbevölkerung an (oranger Bereich). Quelle: CAWIN, Statistisches Bundesamt (Destatis) 2022; Darstellung: iff; Anzahl Haushalte in 2021: N=13.749 und in 2022: N=16.676.



# special groups

Abbildung 22: „Big Six“ U25: Anteil der sechs häufigsten Überschuldungsgründe der unter 25-Jährigen<sup>112</sup>



Quelle: CAWIN-Daten; Darstellung: iff, 2022; N=606.

# GDPR aspects

- Anonymised data: No individual information about factual or personal circumstances
- Even better are pseudonymised data: Then all information can be used for statistical evaluation. However, the data sets are stored in such a way that there is no longer any connection to the person concerned.