

Zahlungsinstrumente

Potenziale und Risiken für Unternehmen und Kunden

Gerald Kühberger, Handelsverband

Der Handel

Früher



A L B R E C H T

342

Preis- Informationen

Deutscher	92
Englisch	85
Erasmus	98
Faint M. (Inventories)	79
Heide, Johann	88
Linne	98
Landwehr	79
Mohr	75
Lehrer	60



RECHT
Market

ALBRECHT
ALDI Markt





Der Handel

Heute

Status Quo

Händlerperspektive der „3 K“



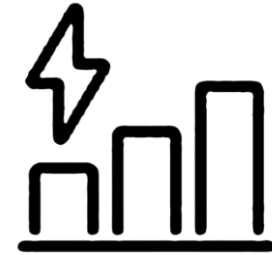
Hohe

Kosten



Unterdurchschnittliche

Konsumstimmung



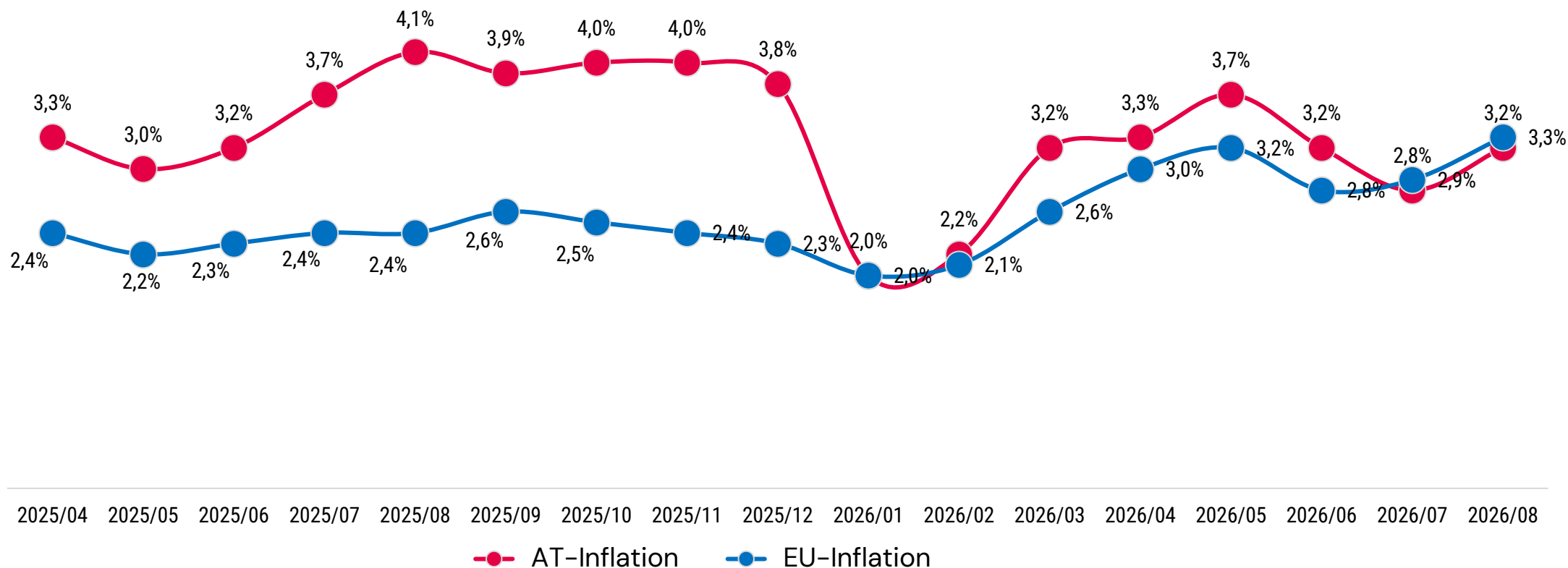
Schleppende

Konjunktur

1.208

Inflationsentwicklung

Österreich liegt fast immer deutlich über dem EU-Schnitt



Konsum wird immateriell

70% geben lieber Geld für Erlebnisse als für Dinge aus



Besitz



Erlebnis

Dopamin-Maschine

Die Gen Z sucht „Instant Gratification“

+100%

Buy Now, Pay Later-Nutzungszahlen haben
sich innerhalb von 2 Jahren verdoppelt

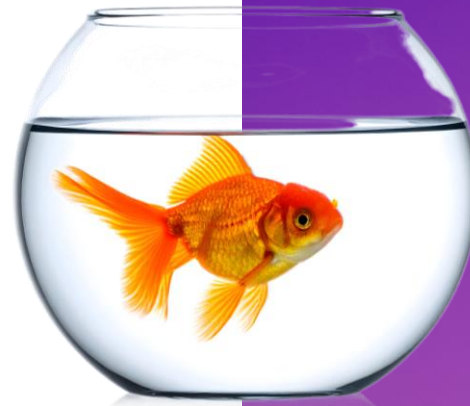


Aufmerksamkeit kippt

Das Goldfisch-Phänomen

45 Sek

Wir können uns nur noch
45 Sekunden fokussieren



eCommerce im Aufwind

Onlineanteil steigt auf 13%

415 Mio

Paketvolumen
in Österreich (2025)



Gamechanger KI

Österreich ist eine der innovativsten Volkswirtschaften

37%

der heimischen Händler haben
KI-Tools breitflächig im Einsatz



Payment

Wie bezahlen wir Konsumenten?

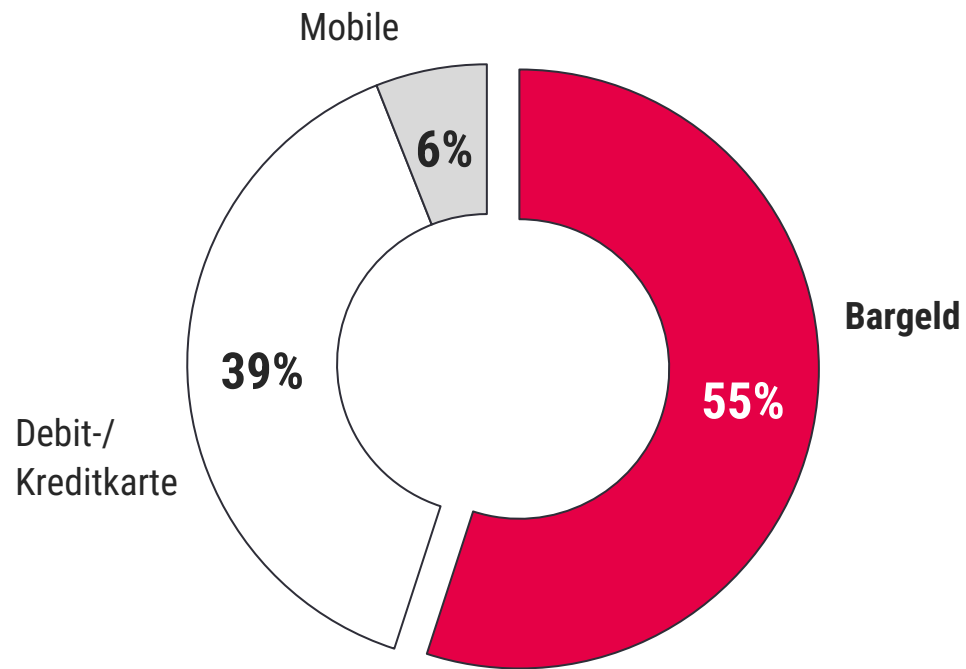


55%

Zahlungsmix in Österreich

Der Einkaufsort ist entscheidend

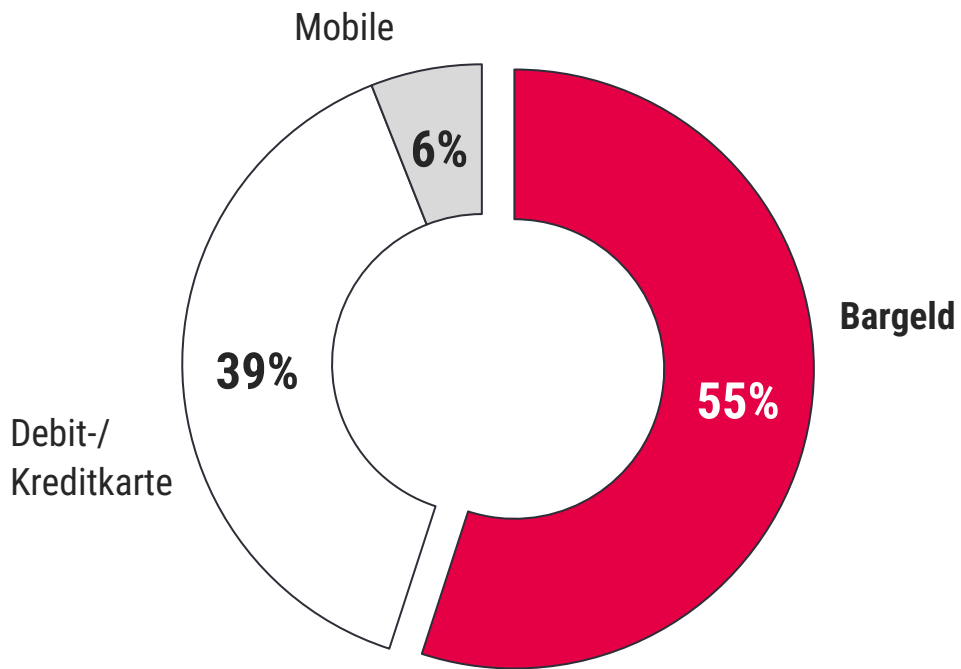
Transaktionsanteile
stationär



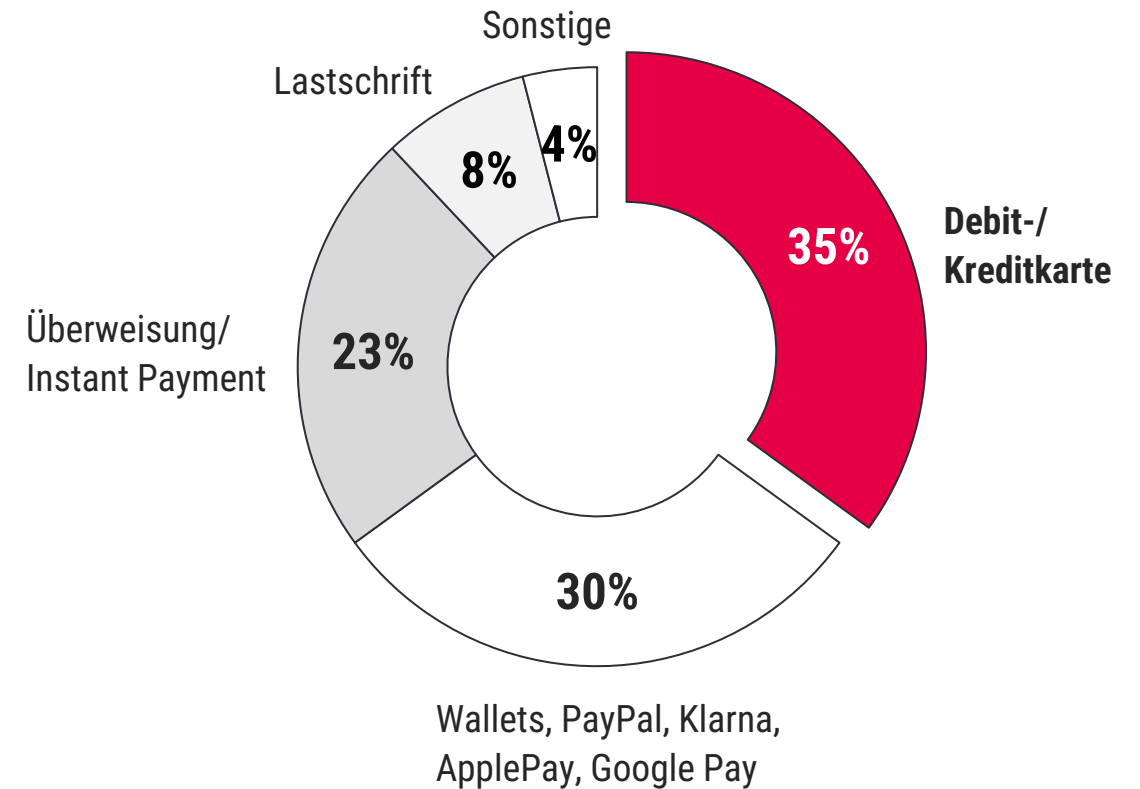
Zahlungsmix in Österreich

Der Einkaufsort ist entscheidend

Transaktionsanteile
stationär



Transaktionsanteile
online



Payment-Prozess

Jeder Bezahlvorgang erzeugt Geld- und Datenflüsse



Checkout

Ein Prozess, zwei Perspektiven

Händler

- **Gesamtkosten**
- **Conversion**
- **Liquidität**
- **Integration**

Kunden

- ← **Wahlfreiheit**
- ← **Komfort & Tempo**
- ← **Sicherheit & Datenschutz**
- ← **Käuferschutz**

einfach · sicher · transparent

Payment-Bewertung

Methode	Kundensicht	Händlersicht	Stärken	Schwächen
Bargeld	Kontrolle, Privatsphäre	Sofortige Liquidität	Inklusiv, schnell	Handling, Falschgeldrisiko

Payment-Bewertung

Methode	Kundensicht	Händlersicht	Stärken	Schwächen
Bargeld	Kontrolle, Privatsphäre	Sofortige Liquidität	Inklusiv, schnell	Handling, Falschgeldrisiko
Debit- / Kreditkarte	Schnell, vertraut	Hohe Akzeptanz	Reichweite, Gute Conversion	Hohe Gebühren / Chargeback-Risiko

Payment-Bewertung

Methode	Kundensicht	Händlersicht	Stärken	Schwächen
Bargeld	Kontrolle, Privatsphäre	Sofortige Liquidität	Inklusiv, schnell	Handling, Falschgeldrisiko
Debit- / Kreditkarte	Schnell, vertraut	Hohe Akzeptanz	Gute Conversion	Hohe Gebühren / Chargeback-Risiko
Wallet / PayPal	Bequem, schnell	Mobiler Abschluss	Wenig Reibung	Abhängigkeit / Daten

Payment-Bewertung

Methode	Kundensicht	Händlersicht	Stärken	Schwächen
Bargeld	Kontrolle, Privatsphäre	Sofortige Liquidität	Inklusiv, schnell	Handling, Falschgeldrisiko
Debit- / Kreditkarte	Schnell, vertraut	Hohe Akzeptanz	Gute Conversion	Hohe Gebühren / Chargeback-Risiko
Wallet / PayPal	Bequem, schnell	Mobiler Abschluss	Wenig Reibung	Abhängigkeit / Daten
Rechnung / BNPL	Sicherheit (Ware zuerst)	Kaufanreiz	Vertrauen, Conversion	Ausfall (Bonität) / Überschuldung

Payment-Bewertung

Methode	Kundensicht	Händlersicht	Stärken	Schwächen
Bargeld	Kontrolle, Privatsphäre	Sofortige Liquidität	Inklusiv, schnell	Handling, Falschgeldrisiko
Debit- / Kreditkarte	Schnell, vertraut	Hohe Akzeptanz	Gute Conversion	Hohe Gebühren / Chargeback-Risiko
Wallet / PayPal	Bequem, schnell	Mobiler Abschluss	Wenig Reibung	Abhängigkeit / Daten
Rechnung / BNPL	Sicherheit (Ware zuerst)	Kaufanreiz	Vertrauen, Conversion	Ausfall (Bonität) / Überschuldung
Instant Payment	Schnell	Rasche Liquidität	EU-Infrastruktur	Fehlüberweisungen



Sicherheitsrisiken stationär

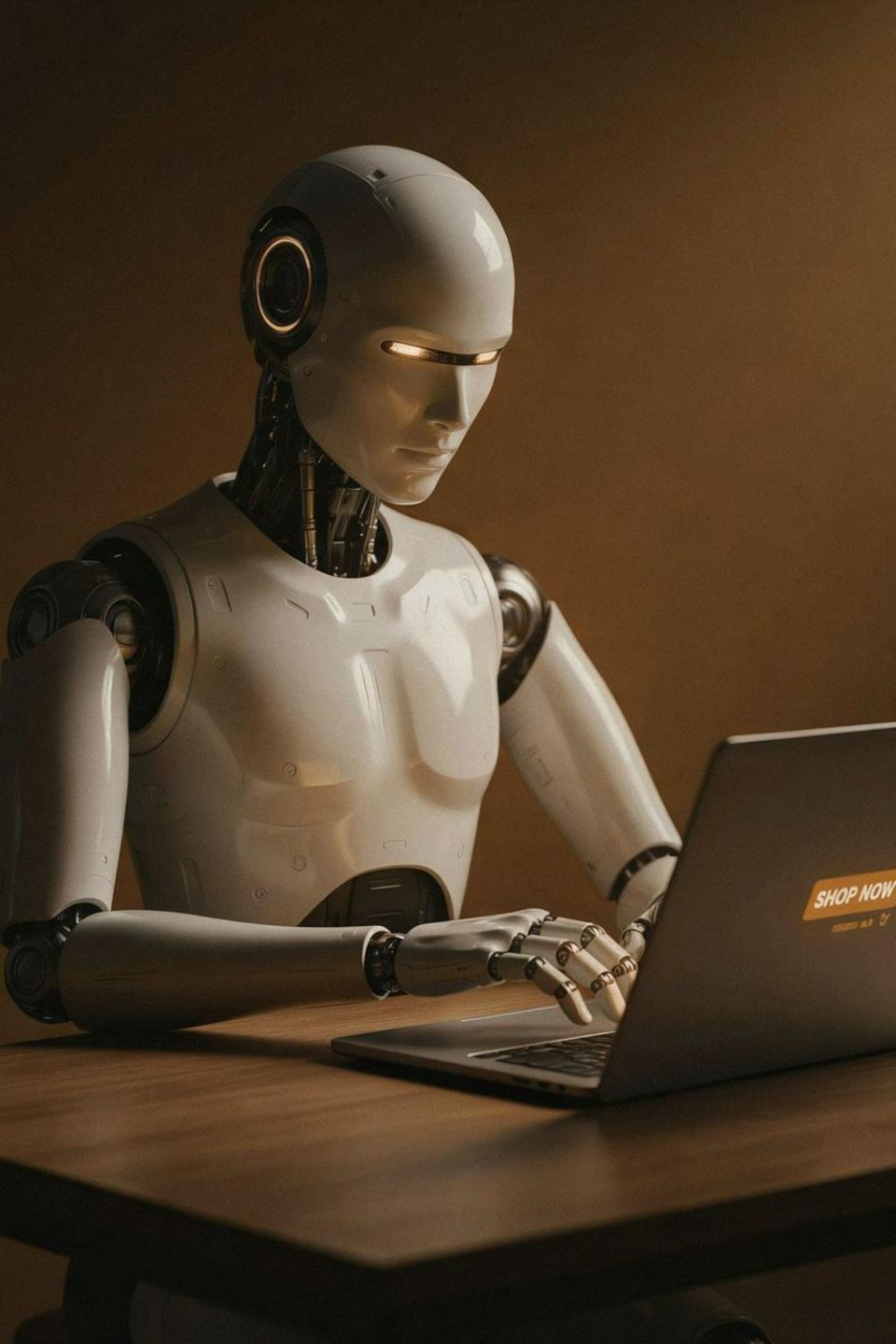
Hohe Betroffenheit & erhebliche Schäden

86%

der Händler haben
Kriminalität erlebt

500 Mio €

Jährlicher Schaden
durch Ladendiebstahl



Sicherheitsrisiken online

Cybercrime & Betrug im Netz wachsen stark

64%

aller heimischen Webshops
haben Betrug im Netz erlebt

1/4

aller heimischen Konsumenten
waren Opfer von Fakeshops

Betrug im Netz

2-Faktor-Authentifizierung schützt

1/2

der Österreicher hat 2025/26 einen
Payment-Betrugsversuch erlebt

4,2 Mrd €

Schadensausmaß durch Zahlungsbetrug
im EWR (2024)

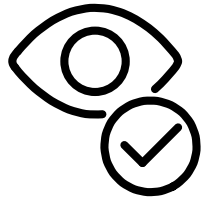
17x

höheres Betrugsrisiko bei
Kartenzahlungen ohne 2FA

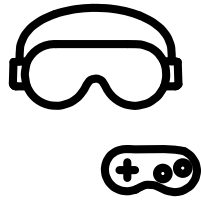
Der Handel

Morgen

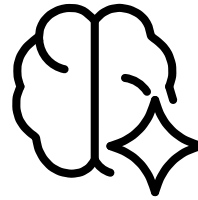
Technologie-Revolution



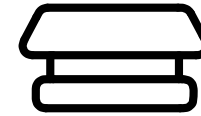
Augmented
Reality



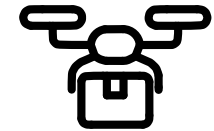
Virtual
Reality



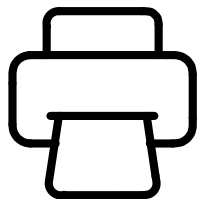
Künstliche
Intelligenz



Plattformen/
Ökosysteme



Drohnen



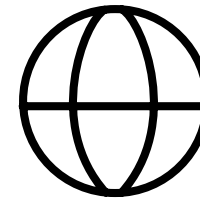
3D Druck



Robotics &
Automation



Internet of
Things



Big Data



Krypto & Payment
Innovationen

Face Recognition



Klickbare Preisschilder





Digitaler Euro

Fahrplan der EZB

2026 Vorbereitung

2027 Pilot

2029 Ausrollung

Versprechen

- ✓ Offline nutzbar
- ✓ Hohe Privatsphäre
- ✓ Europäische Souveränität
- ✓ Neue Loyalty-Optionen

Offene Fragen

- ? Akzeptanzpflicht
- ? Investitionskosten
- ? Gebührenhöhe



WERO

Europas neue Zahlungsplattform

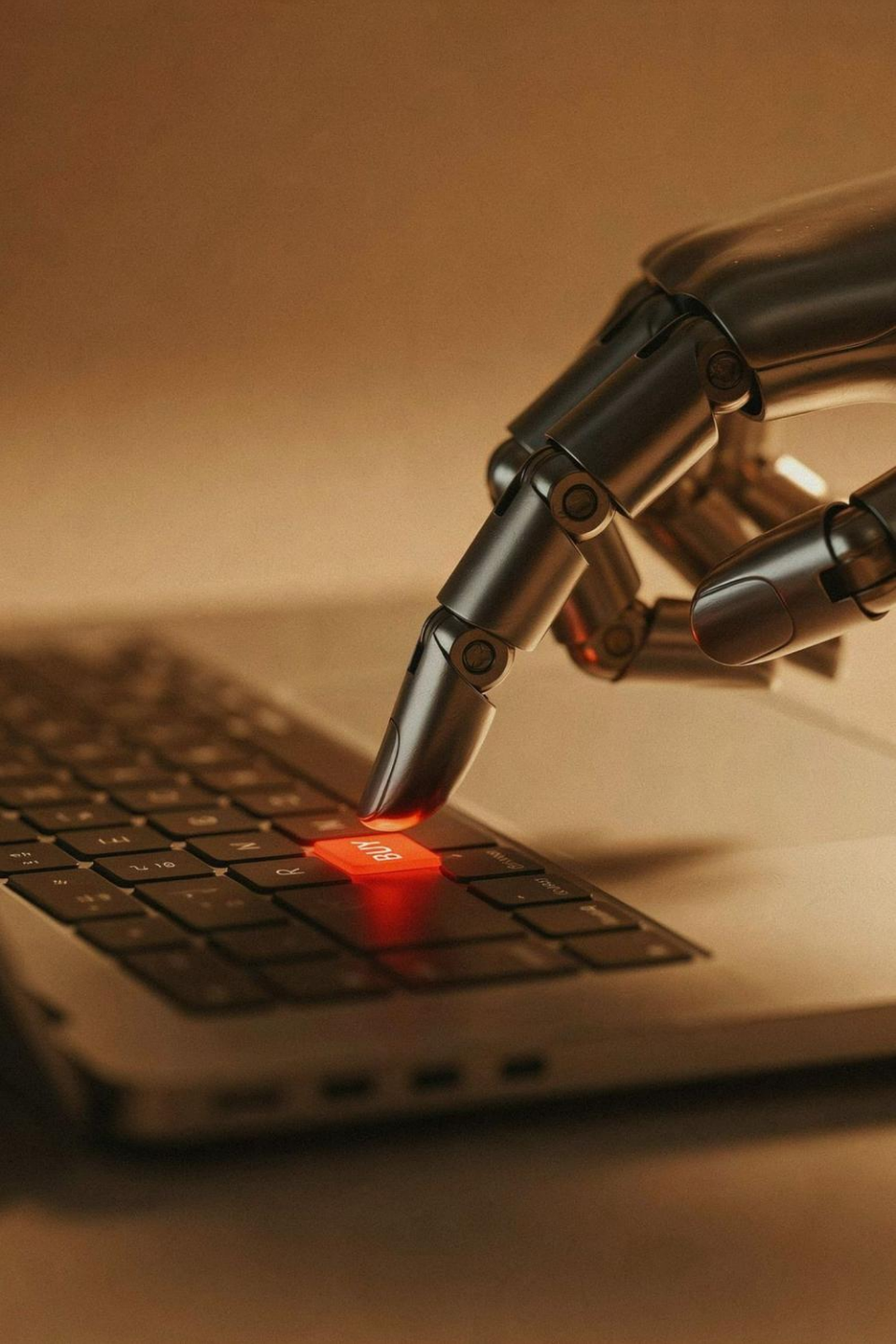
Was ist WERO?

- Europäische Echtzeit-Zahlungslösung der European Payments Initiative (EPI)
- Entwickelt als Alternative zu PayPal, Apple Pay & Co.

Kernmerkmale

- Instant Payment auf Basis europäischer Infrastruktur
- Ziel: einheitliche EU-Wallet bis 2027

+4.700%



Agentic Commerce

Wenn nicht mehr der Mensch kauft

Sprachmodelle & KI-Assistenten recherchieren, vergleichen und kaufen selbstständig im Auftrag des Nutzers.

Händler

SEO & Produktdaten
müssen KI-lesbar sein

Payment

Tokenisierung &
automatisierte
Autorisierung nötig

Konsumenten

Kontrolle & Transparenz über KI-Entscheidungen

Prognosen sind schwierig...

...besonders wenn sie die Zukunft betreffen

Die **Blockchain** wird die heimische Wirtschaft in den nächsten 10 Jahren ähnlich stark verändern, wie einst das **Internet**.

Voice Commerce

28%

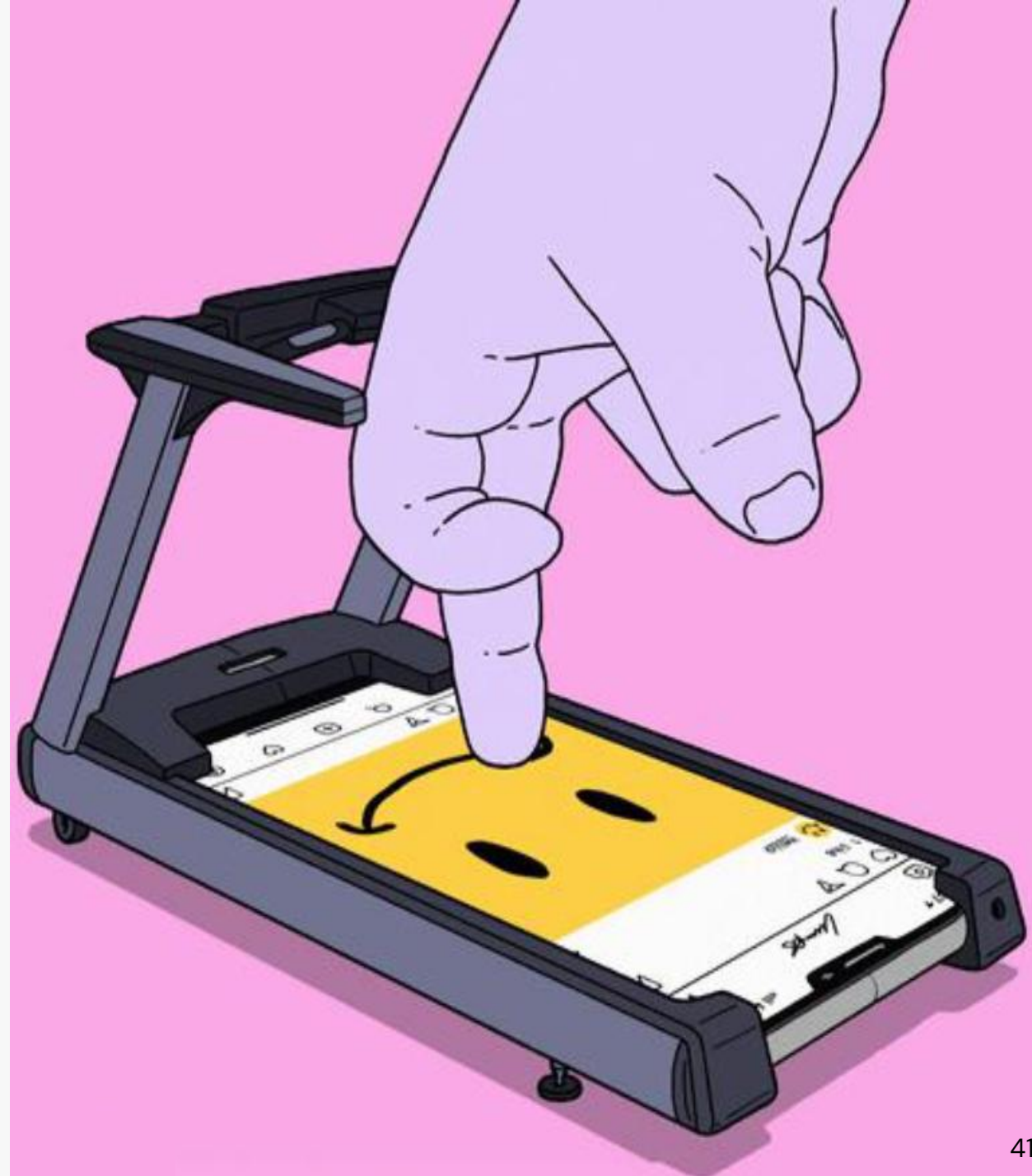
der Österreicher nutzen einen Sprachassistenten im Haushalt

4%

der Österreicher bestellen online via Alexa & Co

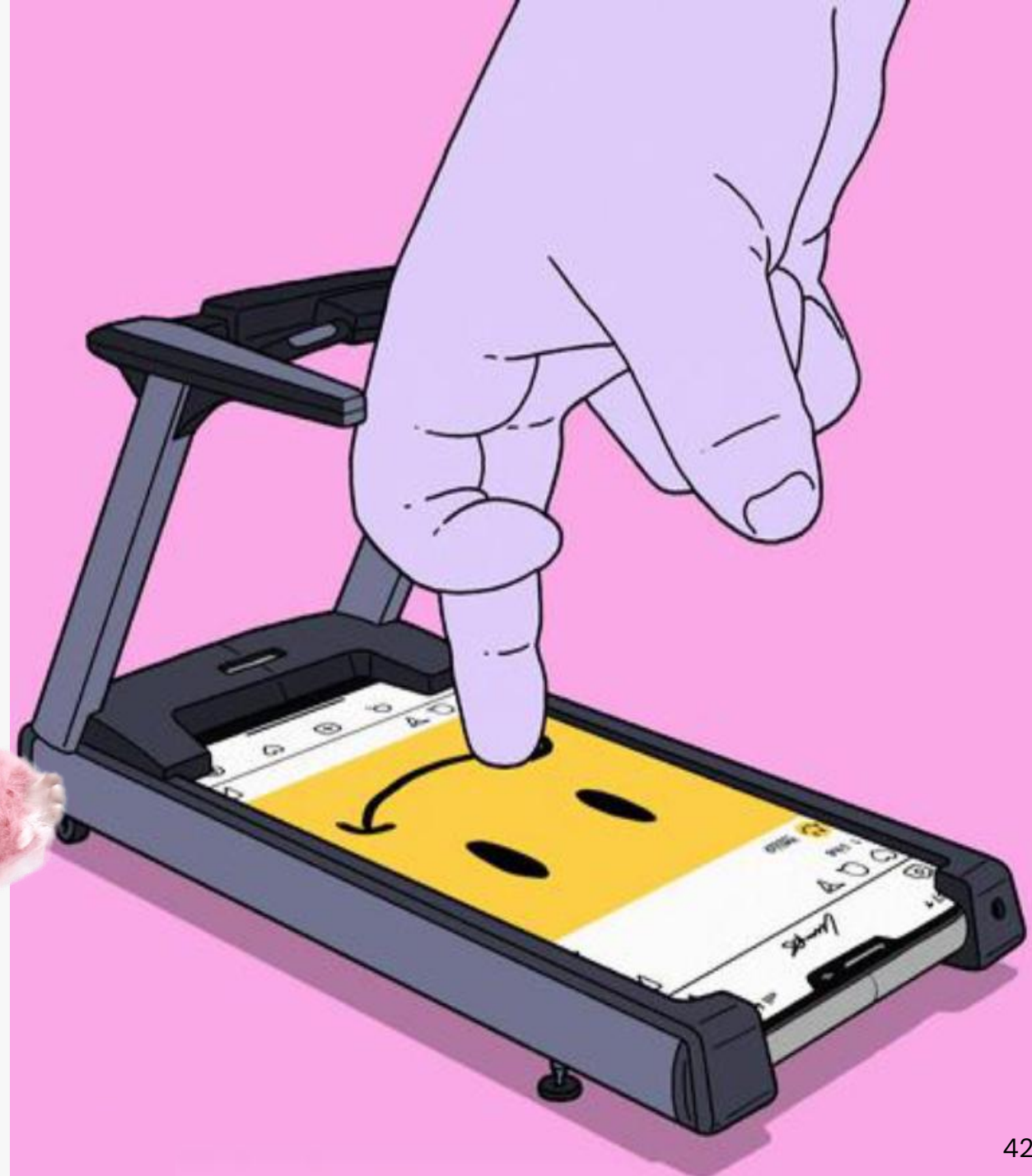


Die Jagd nach Hypes



Die Jagd nach Hypes

Wir scrollen 91m pro Tag auf der Suche nach Neuem





Key Takeaways

1 Bargeld hat weiterhin seine Berechtigung

55% aller Zahlungen sind bar – aber digitale Payment-Methoden holen rasant auf

3 Europa muss seine Zukunft selbst gestalten

Digitaler Euro & WERO als mögliche Antworten auf die Dominanz von US-Anbietern

2 Faktor Sicherheit ist entscheidend

86% der Händler sind von Kriminalität betroffen, 4,2 Mrd € Schaden durch Paymentbetrug im EWR

4 KI verändert alles

Agentic Commerce: Die Maschine kauft, der Mensch entscheidet (noch)

Fragen?