

Jung, ledig, verschuldet? – Wege aus der Schuldenfalle



© stockphoto/djedzura

Wenn die Einnahmen langfristig nicht reichen, um die Ausgaben zu bezahlen, spricht man von Überschuldung.

Von Gerd Graf, Au am Rhein

Dauer	5 Stunden
Inhalt	sich der Bedeutung von Schulden und deren Folgen bewusst sein; die Ursachen für die zunehmende Verschuldung kennen; Schufa-Auskunft und Scoring als Bonitätsbewertung verstehen; die gesetzlichen Grundlagen der Geschäftsfähigkeit kennen und auf Fallbeispiele anwenden; einfache Kreditbeispiele berechnen; Alternativen zum Dispokredit benennen und Kreditarten beurteilen; Folgen einer Privatinsolvenz erklären
Ihr Plus	alternativer Einstieg und Schwedenrätsel im Zusatzmaterial

Materialübersicht

Stunde 1 **Schulden, na und? – Sensibilisierung und Gründe für Verschuldung**

- M 1 (Ab) Ich kauf mich happy – ein Film von Geld und Glück
 M 2 (Fo) Raus mit dem Geld, rein in die Schuldenfalle: Warum verschulden sich Jugendliche?

Stunde 2/3 **Damit es nicht so weit kommt – wie kann man Überschuldung verhindern?**

- M 3 (Ab) Schulden machen darf nicht jeder: Schufa und Scoring ermitteln die Kreditwürdigkeit
 M 4 (Ab) Jung, lässig, aber pleite – ab wann sind Jugendliche geschäftsfähig?
 M 5 (Ab) Was darf ich? – Der Taschengeldparagraf unter der Lupe

Stunde 4 **Umschichten statt Aufgeben: Umschulden mithilfe von Krediten**

- M 6 (Ab) Keine Ahnung von Annuität und Tilgung? – Werden Sie Experte für Kredite
 M 7a (Ab) Alternativen zu fairen Konditionen: Dispositions-, Raten- und Autokredit verstehen
 M 7b (Ab) Alternativen zu fairen Konditionen: Rahmenkredite und Kreditkarten verstehen

Stunde 5 **Wenn Schulden krank machen: Wege aus der Schuldenfalle**

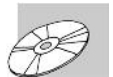
- M 8 (Tx) Ganz unten angekommen: So krank machen Schulden
 M 9 (Tx) Jetzt heißt es zählen: Was bleibt bei einer Privatinsolvenz noch zum Leben?

Lernerfolgskontrolle und Glossar

- M 10 (Lk) Testen Sie ihr Wissen über Schulden und Kredite – ein Silbenrätsel
 M 11 (Gl) Ich kenne mich aus – ein Glossar zur Verschuldung

Zusatzmaterial auf CD

- ZM 1 (Ab) So schnell kann's gehen: Beispiele für Jugendliche in der Schuldenfalle
 ZM 2 (Lk) Kreuz und quer: Ein Suchrätsel zum Thema Kredite



Bedeutung der Abkürzungen

Ab = Arbeitsblatt; **Fo** = Folie; **Gl** = Glossar; **Lk** = Lernerfolgskontrolle; **Tx** = Text

Minimalplan

Sie haben nur 2 Stunden Zeit zur Verfügung? Dann verwenden Sie nur die Materialien M 2, M 8 und M 9.



Sie finden alle Materialien im veränderbaren Word-Format auf der **CD RAAbits Wirtschaft Berufliche Schulen (CD 26)**. Bei Bedarf können Sie die Materialien gezielt am Computer überarbeiten, um sie auf Ihre Lerngruppe abzustimmen.

M 1

Ich kauf mich happy – ein Film von Geld und Glück

Schuldenfalle und Privatinsolvenz sind für viele junge Menschen ein wichtiges Thema. Laut Schuldneratlas ist bereits über eine Million der 18- bis 30-Jährigen in Deutschland überschuldet. Woran liegt das?



Für ihren Traum von der perfekten Wohnung greifen viele zu tief in die Tasche.

Aufgaben

Schauen Sie den Film „Ich kauf mich happy – Ein Film von Geld und Glück“ auf YouTube (www.youtube.com/watch?v=ZbWRvJ2kuWQ, 7 Minuten). Bearbeiten Sie dabei die folgenden Aufgaben:

1. Fassen Sie zusammen, welche Probleme das Paar im Film hat?

.....

.....

.....

.....

.....

2. Welche Tipps würden Sie dem Paar geben?

.....

.....

.....

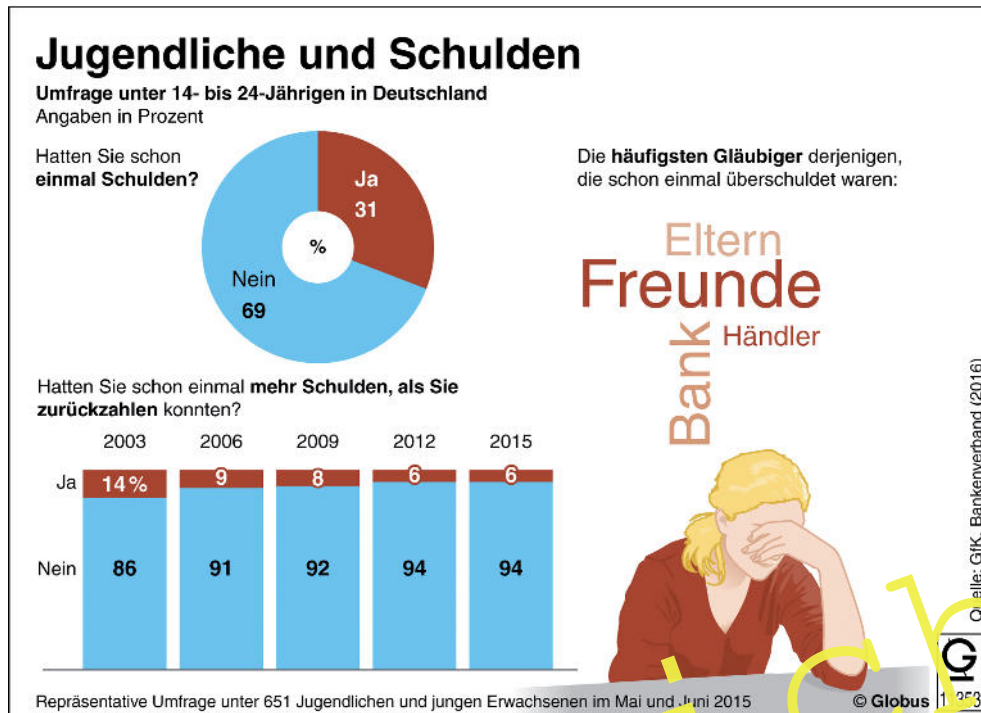
.....

.....

Zusatzaufgabe für Schnelle

Welche Gründe für Überschuldung werden im Film genannt? Welche weiteren kennen Sie?

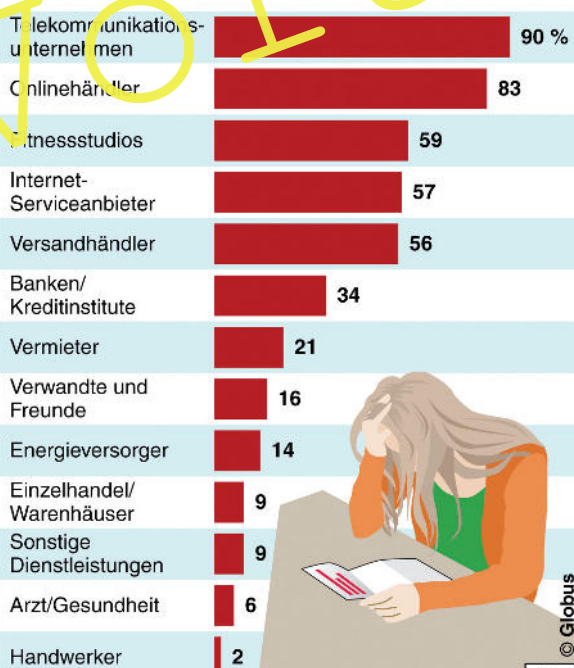
M 2 Raus mit dem Geld, rein in die Schuldenfalle: Warum verschulden sich Jugendliche?



Umfrage unter Inkasso-Unternehmen:

Wenn junge Erwachsene Schulden haben

Gläubiger von 18- bis 24-Jährigen in Deutschland in Prozent



Aufgaben

- Beschreiben Sie das Schaubild 1 „Jugendliche und Schulden“ im Hinblick auf:
 - den Anteil der verschuldeten Jugendlichen,
 - die Entwicklung der Überschuldeten von 2003 bis 2015 und
 - die häufigsten Gläubiger von überschuldeten Jugendlichen.
- Arbeiten Sie den Unterschied zwischen Verschuldung und Überschuldung heraus.
- Erklären Sie, warum die Zahl der Überschuldeten zurückgegangen sein könnte.
- Sehen Sie sich nun das Schaubild 2 „Wenn junge Erwachsene Schulden haben“ an und beschreiben Sie dieses Ihrem Partner.
Tipp: Klären Sie dazu zuerst die Begriffe „Gläubiger“ und „Inkassounternehmen“.
- Finden Sie gemeinsam Gründe für die Rangfolge der Gläubiger.

Zusatzaufgabe für Schnelle

Stellen Sie Zusammenhänge zwischen den Ergebnissen der Umfrage und den häufigsten Gläubigern aus dem Schaubild oben her und versuchen Sie, diese zu erklären.

M 3 Schulden machen darf nicht jeder: Schufa und Scoring ermitteln die Kreditwürdigkeit

Bevor ein Handyvertrag unterschrieben wird, muss oft bestätigt werden, dass vorher eine Kreditauskunft bei der Schufa eingeholt werden darf. Was steckt dahinter?

Was ist die Schufa?

Die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (kurz Schufa genannt) ist eine Wirtschaftsauskunftei. Ihre Aufgabe besteht darin, für ihre Vertragspartner Informationen zur Bonität (Kreditwürdigkeit) von Kunden und Geschäftspartnern bereitzustellen. Sie hat ca. 728 Millionen Einzeldaten zu 66,3 Millionen Privatpersonen und zu 4,3 Millionen juristischen Personen (Unternehmen und Vereine) und bearbeitet ca. 117,4 Millionen Anfragen.

Die Schufa ermittelt nur teilweise ihre Daten selbst, daneben bekommt sie auch Daten von den Banken und Sparkassen. Dies bedarf aber einer vorherigen Zustimmung des Bankkunden. Liegt diese vor, so werden von der Schufa Name des Kunden, sein Geburtsdatum, seine aktuelle und seine frühere Anschrift, die Daten über die Aufnahme und die Rückzahlung von Krediten (Positivmerkmale) und Daten über ein eventuelles nicht vertragsgemäßes Verhalten (Negativmerkmale) gespeichert.



© istockphoto/ PhotoBylove

Was versteht man unter Scoring?

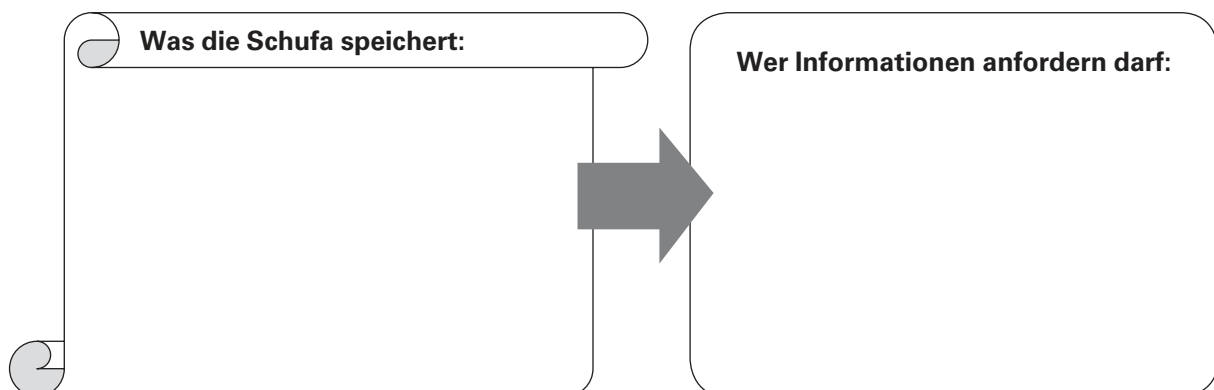
Beim Scoring wird die Wahrscheinlichkeit ermittelt, dass ein Schuldner seinen Zahlungsverpflichtungen nachkommen kann. Scoring ist heutzutage ein unverzichtbarer Bestandteil der Kreditvergabe geworden und hat für das Kreditgewerbe eine große Bedeutung. Das Scoring soll einerseits Unternehmen vor möglichen Zahlungsausfällen ihrer Kunden schützen und andererseits Verbraucher vor einer möglichen Überschuldung bewahren. Ohne Scoring würden heutzutage viel mehr Kredite nicht zurückbezahlt werden (Kreditausfall), was zu höheren Kreditkosten führen würde.

Über die Kreditwürdigkeit des Einzelnen entscheidet das Scoring.

Scoring sind ermittelte Wahrscheinlichkeitsvoraussagungen. So ist zum Beispiel die Wahrscheinlichkeit, dass ein Ratenkredit für ein Auto vertragsgemäß zurückbezahlt wird, eine ganz andere als die, dass bei einem Kauf auf Rechnung auch tatsächlich bezahlt wird. Diese Scores lassen viele Unternehmen bei ihren Entscheidungen mit einfließen, ob ein Kunde kreditwürdig ist oder nicht.

Aufgaben

1. Vervollständigen Sie das Schaubild unten, indem Sie a) auflisten, was die Schufa speichert, und b) alle nennen, die von der Schufa Informationen anfordern können.



2. Finden Sie Beispiele für sogenannte Positiv- bzw. Negativmerkmale der Schufa.

Zusatzaufgabe für Schnelle: Angenommen, ein Schuldner hat viele Negativeinträge bei der Schufa und benötigt trotzdem einen Kredit. Welche Möglichkeiten bleiben ihm?

M 6 Keine Ahnung von Annuität und Tilgung? – Werden Sie Experte für Kredite

Bei der Berechnung eines Kredits kommt es immer auf die Art und Weise an, wie dieser zurückbezahlt werden soll. Es gibt viele Arten von Krediten. Lernen Sie zwei besonders wichtige kennen.

Ausgangssituation: Bernd möchte sich eine Wohnung kaufen und dafür einen Kredit über 100.000 Euro aufnehmen. Bei einer Laufzeit des Kredits von fünf Jahren erhält er einen Zinssatz von 5 Prozent p. a. (pro Jahr).

Aufgabe 1: Schauen Sie sich die Berechnungen für die zwei Kreditarten an und überlegen Sie, unter welchen Umständen Bernd sich für welche Kreditart entscheiden sollte.

1. **Ratenkredit:** Bei einem Ratenkredit werden während der gesamten Laufzeit immer gleichbleibende Teilrückzahlungen geleistet.

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung*	Annuität
1	100.000	5.000	20.000	25.000
2	80.000	4.000	20.000	24.000
3	60.000	3.000	20.000	23.000
4	40.000	2.000	20.000	22.000
5	20.000	1.000	20.000	21.000
Summen	–	15.000	100.000	115.000

2. **Annuitätendarlehen:** Beim Annuitätendarlehen bleibt die Höhe der zu zahlenden monatlichen Gesamtrate (bestehend aus Zins und Tilgung) über die gesamte Laufzeit gleich.

Jahr	Restschuld	Zinsen	Tilgung	Annuität
1	100.000	5.000	18.097	23.097
2	81.905	4.095	19.002	23.097
3	62.901	3.145	19.952	23.097
4	42.949	2.147	20.950	23.097
5	22.000	1.100	22.000	23.100
Summen	–	15.000	100.000	115.488

© istockphoto/Xsandra



Ausgangssituation

Alina und Henning möchten sich ein neues Auto kaufen und hierfür einen Kredit über 10.000 Euro aufnehmen. Der Kredit hat eine Laufzeit von zwei Jahren und einen Zinssatz von 0,48 % pro Monat. Zusätzlich fällt eine einmalige Bearbeitungsgebühr von 2 % der Darlehenssumme an.

Aufgabe 2: Berechnen Sie die folgenden Posten für den Kredit des Paares:

Bearbeitungsgebühr:	
Gesamtzinsen:	
Gesamtbetrag:	
Monatsrate/Annuität:	

Zusatzaufgabe für Schnelle: Eine Kreditgewährung ist eine sehr aufwendige Angelegenheit. Deshalb gibt es auch viele Fachbegriffe. Was bedeuten die Begriffe „Effektivzins“ und „Konsumentenkredit“?

Begriffserklärungen:

Die Tilgung bezeichnet die Summe, die planmäßig zur Rückzahlung der Schulden aufgewandt wird.

Die Annuität (von lat.: annus = Jahr) bezeichnet die Summe, die jährlich zurückgezahlt wird, also die Zinsen und die Tilgung.

M 7a Alternativen zu fairen Konditionen: Auto-, Dispositions- und Ratenkredite verstehen

Schulden zu machen, ist sehr leicht, da Kredite schnell zu haben sind. Damit die Rückzahlung gelingt, ist es wichtig, sich für die richtige Kreditart zu entscheiden. Aber welche ist das? Informieren Sie sich.

Auto-Kredit

Wer einen Kredit aufnimmt, um ein Fahrzeug zu kaufen, entscheidet sich meist für den Auto-Kredit. Hier sind üblicherweise die Zinsen etwas günstiger, weil die Bank das Auto als Gegenwert und somit als Sicherheit bekommt. Sollte der Schuldner wider Erwarten den Kredit nicht zurückbezahlen können, so dient das Auto als Pfand. Bevor man als Autokäufer ein Auto auf Kredit bei einem Händler kauft, lohnt es sich häufig, ein Vergleichsangebot bei der Bank einzuholen. Es kann vorkommen, dass der Kredit bei der Bank zwar teurer ist, aber man das Auto bar bezahlen kann und man dadurch beim Autoverkäufer einen Rabatt bekommt.



© istockphoto/Wavebreakmedia

Der Weg zum neuen Wagen führt oft über den Auto-Kredit.

Dispositionskredit

Der Dispositionskredit ist mit Sicherheit der bequemste aller Kredite, aber sicherlich auch der „gefährlichste“ und garantiert der teuerste. Die Zinsen für das Überziehen des Kontos sind selbst in Zeiten von Negativzinsen recht hoch. Der Dispositionskredit ist seinem Charakter nach die ideale Lösung, wenn Bankkunden schnell und unkompliziert Geld brauchen, etwa wenn kurzfristig eine Rechnung zu bezahlen ist. Wenn der geliehene Geldbetrag aber länger nicht zurückbezahlt werden kann, gibt es viele kostengünstigere Lösungen. Der Grund für die hohen Zinssätze bei einer Kontoüberziehung ist ganz einfach: Die Banken haben den Kunden zugesichert, dass diese jederzeit über das Geld im Rahmen ihres Kreditlimits verfügen können. Anders gesagt, die Bank muss Tag und Nacht damit rechnen, dass der Kunde sein Konto überzieht. Das ist der Rund-um-die-Uhr-Service der Bank und dieser Service kostet viel Geld.

Ratenkredit

Der Ratenkredit ist das klassische Anschaffungsdarlehen. Er ist geeignet, wenn man etwas kaufen will und eine genau bestimmte Kreditsumme benötigt. Der Ratenkredit wird dann monatlich in festen Raten zurückgezahlt. Je kürzer seine Laufzeit, desto niedriger sind in der Regel auch die Zinsen. Dabei sollte der Schuldner im eigenen Interesse nicht zu knapp kalkulieren und deshalb Raten vereinbaren, die er auch über die gesamte Laufzeit ohne Probleme bezahlen kann. Tut man das nicht, kann es sein, dass am Ende Mahn- oder Inkassogebühren anfallen, was den Kredit insgesamt deutlich teurer macht.

Frei nach: www.n-tv.de/ratgeber/Raus-aus-dem-Dispo-article17664831.html (11.05.2016)

Aufgaben

1. Erstellen Sie zusammen mit einem Partner eine Tabelle, in der Sie die verschiedenen Kreditarten gegenüberstellen. Welche Vorteile bzw. Nachteile haben die einzelnen Möglichkeiten?

	Vorteile	Nachteile
Dispokredit		
Ratenkredit		
Autokredit		

2. Angenommen, Sie möchten sich ein Haus/Auto/Handy kaufen: Für welchen der erarbeiteten Kredite würden Sie sich entscheiden? Begründen Sie.