

# Handout- Modul 7 Finanzierung durch Kredite

## 1. Kreditarten:

### Ratenkredit:

- Nicht jeder Kredit, welcher in Raten zurückgeführt wird, gilt auch als Ratenkredit. Diese Art Kredit grenzt sich durch bestimmte Eckpunkte ab.
- Die Auszahlung erfolgt in einer Summe, die Rückzahlung wird als eine gleichbleibende monatliche Rate geleistet. Die letzte Rate kann in der Höhe abweichen.
- Der Zins ist für die gesamte Laufzeit festgeschrieben.
- Der Gesamtbetrag liegt beim Ratenkredit je nach Anbieter zwischen 500 und 80.000 Euro.
- Bei der Laufzeit können Kunden innerhalb einer Bandbreite von 12 bis 84 Monaten, in Ausnahmefällen bis 120 Monaten wählen.
- Zinsen und Gebühren beim Ratenkredit
  - Der nominale Zins (Sollzins) ist eine Gegenleistung des Kunden dafür, dass die Bank den Ratenkredit bereitstellt. Dazu kommen immer zusätzliche Kosten.
  - Der Gesamtbetrag, den der Verbraucher über das geliehene Geld hinaus zahlt, wird als effektiver Jahreszins bezeichnet. Nur die Gebühren für zusätzliche Leistungen (zum Beispiel Sondertilgung oder freiwillige Restschuldversicherung) werden nicht unter dem Begriff „effektiver Jahreszins“ zusammengefasst.
  - Sie werden auf die monatliche Rate angerechnet, wenn Kunden sie in Anspruch nehmen. Eine Bearbeitungsgebühr darf bei einem Privatkredit nicht erhoben werden. Kunden können diese von der Bank zurückfordern.

### Dispositionskredit

- Möglichkeit, das Girokonto zu überziehen (ins Minus zu gehen)
- Darauf müssen die aber sehr hohe Zinsen bezahlen (~14%)
- Wirklich nur bei akuten Zahlungsverhinderungen
- Ansonsten, Finger weg!

### Abruf-oder Rahmenkredit

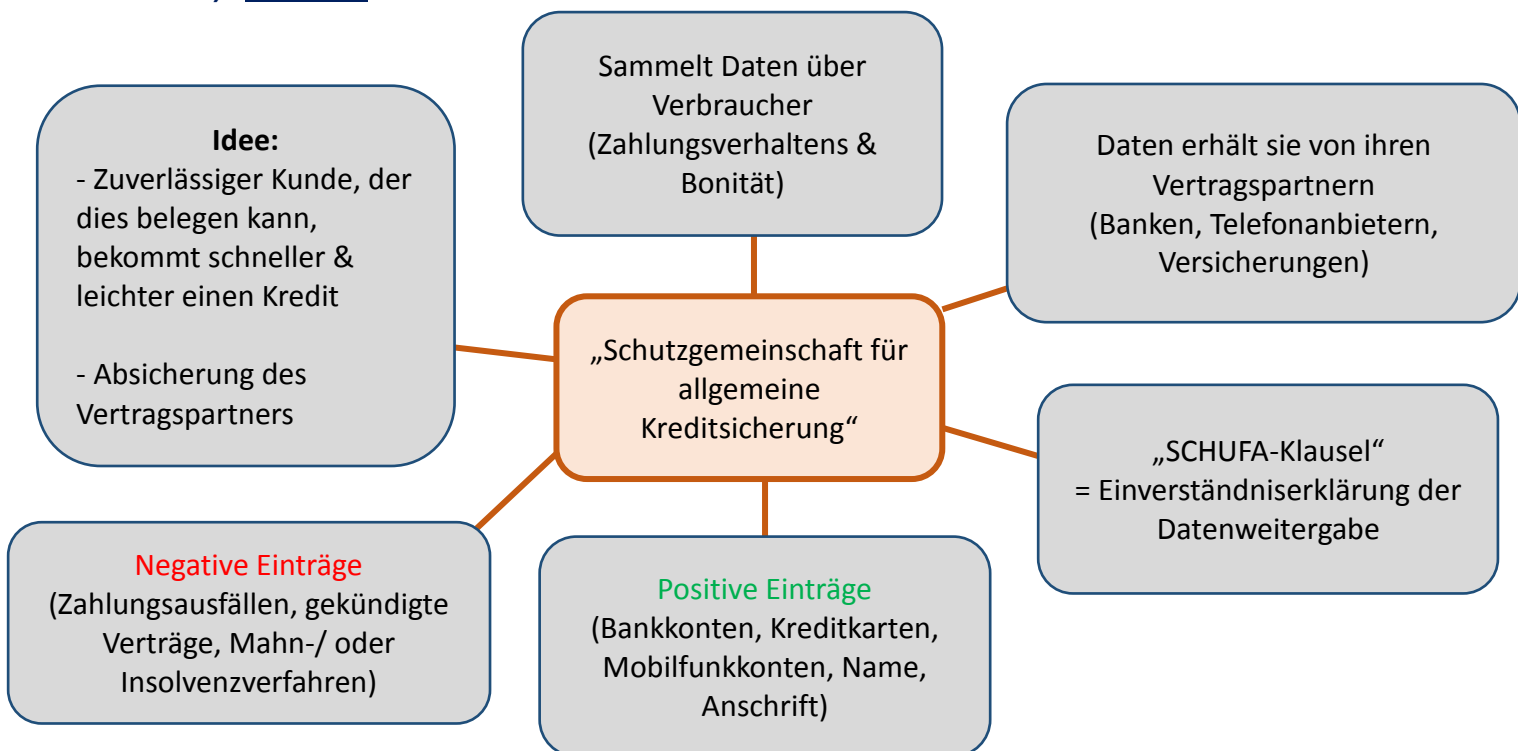
- Wenn das Geld am Ende des Monats oder auch schon früher knapp wird, überziehen die Kunden von Banken und Sparkassen gern ihr Gehaltskonto (Dispo).
- Die meisten Banken räumen ihren Kunden einen Dispokredit in Höhe von zwei oder drei Monatsgehältern ein. Wer mit dieser Kreditlinie nicht auskommt und dieses Limit überschreitet, der zahlt den noch wesentlich teureren Überziehungskredit.
- Wer sein Konto nicht nur ab und zu, sondern ständig überzieht, der sollte den teuren Dispokredit gegen einen günstigeren externen Dispo bei einer Direktbank ablösen.

# Handout- Modul 7 Finanzierung durch Kredite

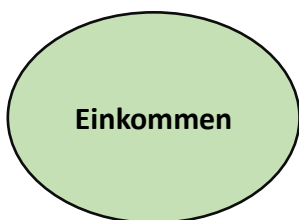
## 2. Bonitätsprüfung

- es wird geprüft, ob sie  **kreditfähig**  sind. D.h. sie müssen mind. 18 Jahre alt sein (unbeschränkt geschäftsfähig), um den Vertrag abschließen zu können)
- und es wird geprüft, ob sie  **kreditwürdig**  sind. D.h. es wird eine
  - SCHUFA-Auskunft eingeholt
  - ihre Einnahmen und Ausgaben in einem Finanzplan erörtert und
  - nach ihren Sicherheiten geschaut

### a) SCHUFA



### b) Einnahmen-Ausgaben



- Lohn/Gehalt
- Kindergeld
- Nebenjob
- Taschengeld
- Vermögen



- Miete
- Lebensmittel
- Versicherungen
- Handyverträge
- KFZ-Kosten
- Reparaturen
- Kulturelles Leben
- U.v.m. ...

# Handout- Modul 7 Finanzierung durch Kredite

## c) Sicherheiten

### **Bargeld:**

Abtretung der Rechte aus Bankguthaben.

### **Lebensversicherungen:**

Abtretung der Rechte aus Versicherungen, Bausparverträge.

### **Auto (Sicherungsübereignung):**

Bei einer KFZ-Finanzierung ist eine Sicherungsübereignung von Kraftfahrzeugen möglich. Sie sind zwar der Besitzer ihres Autos, jedoch nicht der Eigentümer. Das bedeutet, sie können das Auto nicht verkaufen. Die Zulassungsbescheinigung II (Fahrzeugbrief) wird der Bank übergeben. Sollten sie nicht mehr zahlen können, so kann die Bank, als Eigentümer ihres Autos, dieses verkaufen.

### **Wertpapiere:**

Wertpapiere wie Aktien oder Anleihen, können wie Sachen verpfändet werden.

### **Immobilien:**

Immobilien können klassisch als Sicherheiten für einen Kredit verwendet werden. Grundschuld und Hypothek sind als Sicherheiten besonders gern gesehen.

### **Bürgschaften:**

Wenn beispielsweise ihre Mutter für sie bürgt (bei einem Kredit), muss sie zahlen, sofern sie selbst zahlungsunfähig werden. Der Gläubiger hat nun einen Hauptschuldner (das sind sie) und einen Bürgen, der ihre Hauptschuld sichert.

### **Lohn-und Gehaltsabtretung:**

Sie übertragen mittels eines Kreditvertrages ihren Lohnanspruch (=Anspruch, dass sie ihren Lohn erhalten) auf die Bank. Das bedeutet, dass ihr Arbeitgeber, im Fall eines Zahlungsverzuges, nicht mehr an sie überweist, sondern an die Bank, um ihre Schulden zu tilgen (zu zahlen).



- **Nur einen Kredit aufnehmen, wenn es nicht anders geht und ich sicher bin, dass ich den auch immer zurückzahlen kann (Was ist in drei Jahren? Kann ich dann immer noch zahlen? Was wenn nicht?).**
- **Kredite Vergleichen: Zinsen, effektiver Jahreszins, Laufzeit.**
- **Finger weg von Online-Krediten: versteckte Kosten und Fallen.**

**Verträge immer ganz genau lesen. Wenn ihr sie nicht versteht, holt euch Hilfe.**