

Modul 4: Leihst du noch oder sparst du schon? Finanzdienstleistungen, Banken und Kredite

Baustein 2: Kredite und Finanzierungen

Zielgruppe: Sek. I, Klasse 9-10

Dauer: Je nach Umfang der ausgesuchten Aufgaben 90 - 225 Minuten

Materialien, Methoden: Einführungstext, Arbeitsblätter, Lückentext, Aufgabensammlung, Original-Kredit- und Kaufvertrag; Klassengespräch / Schnipsel-Methode, Partner- oder Einzelarbeit, eigene Recherche der SuS, Arbeit mit Lückentext und mit Sachtexten

Schulfächer: Deutsch, Ethik, Sozialwissenschaften/ Wirtschaftswissenschaften, Wirtschaft-Arbeit-Technik

Einführungstext

Die meisten Banken umwerben schon die ganz jungen Kunden. Da gab die HypoVereinsbank Legofiguren für jede dritte Einzahlung ab 10 €, Volksbanken verschenkten Comic-Hefte und die Commerzbank bot das „Hipp-Mein-Baby-Sparbuch“ mit einem Startguthaben von 20 € an. Kinder und Jugendliche sind die Kunden von morgen, denn eine früh erworbene Markenbindung – hier an eine bestimmte Bank- behalten sie oft lebenslang. Das eigentliche Geschäft machen die Banken aber erst, wenn die Kunden volljährig geworden sind und zum Beispiel Kredite aufnehmen dürfen.

Die Wünsche sind groß, die Kaufanreize sind überall, zu jeder Zeit und in allen Formaten vorhanden. Da ist es kein Wunder, dass viele junge Erwachsene schnell zu verschiedenen Kreditformen greifen und nicht warten wollen, bis das Sparbuch gut genug gefüllt ist, um Wünsche zu erfüllen.

Kredite und Finanzierungen bieten Chancen, bergen aber auch Risiken. Es gibt verschiedene Formen von Krediten, die sich zum Teil deutlich unterscheiden.

Der Dispositionskredit

Der Dispositionskredit, umgangssprachlich meist nur abgekürzt „Dispo“ genannt, ist am leichtesten von allen Krediten zu bekommen. Ein Antrag ist nicht nötig, Formulare müssen nicht extra ausgefüllt werden. Meist reicht es, wenn auf dem Girokonto zwei oder drei Monate hintereinander ein regelmäßiger Geld- oder Gehaltseingang zu verzeichnen ist, und schon bietet die Bank -auch ohne Anfrage des Kunden- einen Dispo in Höhe von zwei bis drei Monatsgehältern an. Das wird dem Kunden oft gar nicht gleich bewusst, weil das Angebot der Bank oft nur als kleiner Hinweis auf dem Kontoauszug ersichtlich ist.

Beim Dispositionskredit wird dem Kunden erlaubt, sein Konto -auch ohne Kontodeckung- um einen bestimmten Betrag ins Minus zu überziehen. Er kann also z. B. shoppen und dabei unbar bezahlen, ohne dass der Kaufpreis von seinem Kontoguthaben noch abgedeckt ist.

Warum wird der Dispo so unbürokratisch eingeräumt? Warum wird er zum Beispiel wie folgt beworben?

„Unbürokratisch, kein vorgegebener Verwendungszweck, keine Bearbeitungsgebühr, immer zahlungsfähig, flexible Rückzahlung ohne feste Rate, Zinsen nur bei tatsächlicher Nutzung“

Online-Angebot der Sparkassen Finanzportal GmbH, abgerufen 01.03.2018

Der Dispo ist einer der teuersten Kredite, die von Banken vergeben werden, die Zinsen sind hoch. Die Banken verdienen also gut daran und vergeben ihn deshalb gerne und unbürokratisch.

Ein Dispositionskredit sollte nur im Notfall genutzt werden und dann auch so schnell wie möglich wieder zurückgezahlt werden, indem das überzogene Geld möglichst bald wieder auf das Konto eingezahlt wird.

Der Ratenkredit

Ein Ratenkredit muss –im Gegensatz zum Dispo- immer bei der Bank beantragt werden. Mit einem Ratenkredit kann man zum Beispiel Anschaffungen (Möbel, Auto usw.) finanzieren.

Der Ratenkredit weist einen niedrigeren Zinssatz als ein Dispo auf.

Die Vergabe eines Ratenkredits wird von der Bank in der Regel von Sicherheiten abhängig gemacht, die der Kunde oder die Kundin zu bieten hat. Dazu wird zunächst die wirtschaftliche Lage des Kunden oder der Kundin geprüft, zum Beispiel ob er oder sie einen Arbeitsplatz hat und wieviel Lohn er oder sie bekommt.

Im Vertrag wird dann unter anderem die Kreditsumme, die Laufzeit des Kredits, die Höhe der monatlich zu zahlenden Raten, der Zinssatz und der „effektive Jahreszins“ geregelt.

In den „effektiven Jahreszins“ sind alle weiteren Kreditkosten eingerechnet, so dass nur aus ihm die tatsächliche Zinsbelastung erkennbar ist und nur mit ihm das Kreditangebot richtig mit anderen Angeboten verglichen werden kann.

Man sollte vor der Unterschrift gut überlegen, ob man die voraussichtlichen Raten wirklich längerfristig bezahlen kann. Als Übung kann man z. B. die voraussichtliche Monatsrate mindestens 3 Monate lang auf ein Sparbuch einzahlen.

Im Kreditvertrag werden auch zusätzliche Sicherheiten für die Bank vereinbart.

Beim Verbraucher-Ratenkredit ist das meist eine Lohn- und Gehaltsabtretung, mit der die Bank bei Rückzahlungsstörungen beim Arbeitgeber direkt den pfändbaren Lohnanteil herausverlangen kann.

Bei Krediten zur Finanzierung eines Auto-Kaufs wird der PKW meist als Absicherung für den Kredit an die Bank „sicherungsübereignet“. Das heißt, dass der KFZ-Brief bei der Bank liegt und diese solange Eigentümerin ist, bis die letzte Rate bezahlt ist. Ein „Eigentumsvorbehalt“ zugunsten der finanzierenden Bank wird auch regelmäßig vereinbart, wenn zum Beispiel Möbel oder Elektrogeräte auf Raten gekauft werden und das Fachgeschäft dabei einen Kredit zur Finanzierung des Kaufs vermittelt. Eigentum an der Ware entsteht für die Kundin dann erst, wenn auch die letzte Rate abgetragen ist. Solche „Finanzkäufe“ gibt es zum Beispiel bei Ikea, Media-Markt oder Saturn.

Grundsätzlich sollte man immer auf folgende Regeln achten:

- ✓ **Behalte immer Deine Einkommenssituation im Blick und prüfe immer wieder, ob deine Ausgaben noch im Rahmen deines Einkommens liegen. Wenn nicht: Finanzplan machen, Haushaltsbuch über einen Zeitraum von mindestens 6 Monaten führen, Sparmöglichkeiten prüfen, Konsum besser kontrollieren.**
- ✓ **Es sollte immer eine „eiserne Reserve“ in Höhe von bis zu zwei Monatseinkommen z. B. auf einem Sparbuch verfügbar sein, um Notfälle meistern zu können.**
- ✓ **Dispo vermeiden bzw. auf Notfälle beschränken und schnellstmöglich wieder ausgleichen**
- ✓ **Beim Ratenkredit die passende Laufzeit wählen: Ein Ratenkredit sollte zurückgezahlt sein, bevor die Lebensdauer des finanzierten Produkts abgelaufen ist. Ein Beispiel: Die Laufzeit des Kredits sollte nicht länger als die Lebensdauer der finanzierten Möbel sein.**
- ✓ **Vor Aufnahme eines Ratenkredits die Konditionen verschiedener Banken prüfen, sich gut informieren und sich mit der Entscheidung genügend Zeit lassen, dabei auch Alternativen prüfen (z. B. Ansparen oder preiswerteres Konsumgut wählen, Anschaffung auf einen späteren Zeitpunkt verschieben)**

Klassengespräch 1 : Reden über Geld?!

Dieses Spiel dient zum Einstieg in die Thematik „Finanzen, Geld und Kredite“. Dazu die folgenden 35 Satzanfänge in einzelne „Schnipsel“ schneiden und den Schülerinnen und Schülern austeilten, so dass jeder und jede eine begonnene Aussage bekommt.

Einen Sitzkreis bilden und reihum jeden Schüler und jede Schülerin mit der Ergänzung „seiner“ oder „ihrer“ Aussage zu Wort kommen lassen. Wichtig ist, dass die Schülerinnen und Schüler sich auf die gegebene Situation einlassen und zunächst versuchen sich vorzustellen, dass die jeweilige Situation für sie eintreten würde. Sie sollen aber ihre wirkliche Meinung frei benennen und begründen. Es können auch mehrere Runden gespielt werden, indem die Zettel unter den Schülerinnen und Schülern mehrfach getauscht werden. Alternativ: Bearbeitung in Kleingruppen.



Ich würde mir nie einen Kredit nehmen, weil ...

Wenn ich meine erste Wohnung einrichte, nehme ich mir einen Kredit, weil ...

Es sind viele Menschen überschuldet, weil ...

Ich möchte mir meine Wünsche sofort erfüllen, weil ...

Mit Finanzen kenne ich mich nicht so gut aus, weil ...

Meinem Freund würde ich nie Geld leihen, weil ...

Meinem Freund Geld zu leihen, ist für mich kein Problem, weil ...

Mein Taschengeld ist immer ganz schnell alle, weil ...

Mein Taschengeld spare ich gerne, weil ...

Ich spare auf etwas und zwar auf ...

Sparen ist uncool, weil ...

Wenn ich Geld in der Hand habe, dann ...

Ich habe schon mal Geld verliehen, weil ...

Ich habe ein eigenes Konto, weil ...

Ich brauche noch kein eigenes Konto, weil ...

Mein größter Wunsch ist ...

Ich möchte mir gerne ... bald kaufen, weil ...

Mein Aussehen und meine Kleidung sind mir wichtig, weil ...

Mein Aussehen und meine Kleidung sind mir nicht so wichtig, weil ...

Mit Finanzen kenne ich mich sehr gut aus, weil ...

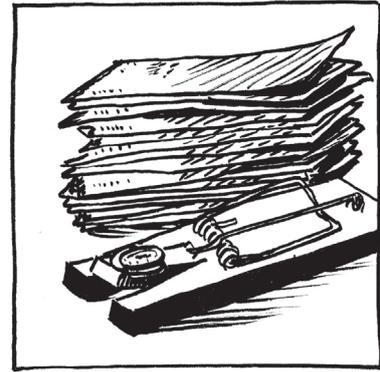
Ich war schon mal in einer Bank und dort fand ich es ..., weil ...

Mit meinen Eltern rede ich über Geld, weil ...

Mit meinen Eltern rede ich nie über Geld, weil ...

Ich weiß, wie hoch die Miete unserer Wohnung ist, weil ...

Schulden machen Stress, weil ...



Es ist leicht, in Schulden zu geraten, weil ...

In Schulden geraten: Das passiert mir nicht, weil ...

Das Thema Geld und Finanzen interessiert mich, weil ...

Das Thema Geld und Finanzen finde ich für mich langweilig, weil ...

Nach der Schule möchte ich viel Geld verdienen, weil ...

Eine gute Ausbildung/ein Studium ist mir wichtig, weil ...

Wenn ich eine Erbschaft mache, dann ...

Ich will mir sobald wie möglich ein Auto kaufen, weil ...

Ein Auto brauche ich nicht, weil Wenn ich kein Geld mehr habe, dann ...

Arbeitsblatt 1: Kreditbeispiel „Leihst Du noch oder sparst Du schon?“

Florentine ist gerade 18 Jahre alt geworden. Sie lebt noch bei den Eltern und geht zur Schule, das letzte Schuljahr hat gerade begonnen. Ab Sommer nächsten Jahres möchte sie ausziehen und studieren.

In den Ferien arbeitet sie im Supermarkt und verdient eigenes Geld, über das Jahr kommen so ca. 1.000 € zusammen. Am Wochenende trägt sie Zeitungen aus, das macht nochmal 150 € monatlich. Zu Weihnachten und zum Geburtstag schenken die Großeltern ihr jeweils 100 €.

Den Führerschein hat Florentine schon gemacht und dafür ihr bisher verdientes bzw. angespartes Geld vollständig ausgegeben. Jetzt möchte sie sich einen Elektro-Motorroller kaufen, der Preis für das von ihr ausgesuchte Modell beträgt 1.800 €.

Florentine überlegt, wie sie das bezahlen soll.

Es gibt drei verschiedene Möglichkeiten, durch die Florentine ihren Motorroller finanzieren kann: Geld sparen, Dispo-Kredit und Ratenkredit. Lies den Einführungstext und fülle die jeweiligen Lücken aus. Begründe anhand der jeweiligen Vor- und Nachteile deinen persönlichen Vorschlag für Florentine. Informiere dich wenn notwendig auch noch im Internet über die Begriffe Dispo-Kredit und Ratenkredit.

Sie könnte das Geld ansparen. Dann hätte sie das Geld nach _____ Monaten zusammen.

Diese Methode hat den Vorteil, dass _____

_____.

Der Nachteil wäre, dass _____.

Die Bank würde ihr auch einen **Dispo-Kredit** einräumen über die benötigten 1.800 €. Damit könnte sie den Motorroller gleich bezahlen, den Dispo muss sie noch nicht zurückzahlen. Wenn der Dispo-Kredit ein Jahr lang unbezahlt auf ihrem Konto steht und 10,5 % Zinsen pro Jahr kostet, würde sie der Bank noch

_____ € schulden und hätte _____ € Zinsen bezahlt .

Der Vorteil bei dieser Variante wäre, dass _____

_____.

Der Nachteil ist, dass _____.

Sie könnte auch einen **Ratenkredit** aufnehmen. Auch damit wäre die Bank einverstanden. Der Kredit würde einen effektiven Jahreszins von 5 % pro Jahr haben. Florentine würde monatliche Raten von 100 € bezahlen.

Nach ca. _____ Monaten wäre der Kredit zurückgezahlt.

Die Vorteile wären _____.

Die Nachteile sind _____.

Was würdest Du Florentine raten? Begründe Deinen Vorschlag.

Arbeitsblatt 2: Lückentext zum Thema Kreditarten

Lies den Einführungstext und fülle den Lückentext mit folgenden Wörtern aus:
herunter zu kommen / Lohn- und Gehaltsabtretung / höhere / effektiven Jahreszins / Notfällen / Zinsen / Eigentumsvorbehalt / Kontoguthaben / Ratenkredit /

Für Kredite muss man immer _____ an die Bank bezahlen. Dabei hat ein Dispositionskredit („Dispo“) _____ Zinsen als ein Ratenkredit.

Bei einem _____ muss ich feste monatliche Raten an die Bank zurückzahlen. Das hilft mir, von den Schulden diszipliniert wieder _____.

Wegen der hohen Zinsen sollte man einen Dispo nur in _____ in Anspruch nehmen und dann möglichst schnell wieder zurückzahlen.

Wenn ich mit EC- oder Kreditkarte shoppen gehe, sollte ich immer im Auge behalten, ob auf meinem Girokonto überhaupt noch genug _____ zur Verfügung steht.

Um verschiedene Kreditangebote für Ratenkredite miteinander zu vergleichen, kann man sich am besten am _____ orientieren.

Bei einem Ratenkredit verlangt die Bank immer Sicherheiten. Neben einem regelmäßigen Einkommen, das der Kunde haben muss, verlangt die Bank oft eine _____.

Damit kann sie sich absichern für den Fall, dass Zahlungsstörungen auftreten.

Wenn ich ein bestimmtes Produkt – zum Beispiel einen Computer- im Geschäft finanzieren lasse, wird im Kreditvertrag meistens ein _____ auf das Produkt vereinbart. Das bedeutet, dass das Produkt solange im Eigentum der finanzierenden Bank steht, bis die letzte Rate zurückgezahlt worden ist.

Beantworte folgende Zusatzfragen auf einem Extrablatt, lies dazu den Einführungstext und recherchiere dazu ggf. im Internet:

- 1.) Warum nehmen Verbraucher und Verbraucherinnen überhaupt Kredite auf?
- 2.) Was ist ein Dispositionskredit? Was charakterisiert den „Dispo“ und wie bekommt der Bankkunde oder die Bankkundin ihn? ?
- 3.) Was charakterisiert einen Ratenkredit? Was wird im Ratenkreditvertrag geregelt? Was bedeutet der Begriff „effektiver Jahreszins“, warum ermöglicht dieser den Blick auf die tatsächlichen Kreditkosten und die Vergleichbarkeit mit Ratenkreditangeboten anderer Banken?
- 4.) Recherchiere die aktuellen Zinssätze für einen Dispositions- und einen Ratenkreditvertrag.
- 5.) Welche Regeln sollte ein Verbraucher bei der Aufnahme von Krediten beachten?

Vorvertragliche Informationen zu Ihrem Individual-Kredit Basis-Kredit

FRAU [REDACTED] Datum: 13.07.2017 Uhrzeit: 12:01:42

Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite

1. Name und Kontaktangaben des Kreditgebers	
Kreditgeber Anschrift	TARGOBANK AG & Co. KGaA Kasernenstr. 10 40213 Düsseldorf
2. Beschreibung der wesentlichen Merkmale des Kredits	
Kreditart	Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag in Form eines Ratenkredits mit festgelegter Ratenhöhe und taggenauer Verzinsung
Gesamtkreditbetrag	Nettokredit 10.400,00 EUR
Obergrenze oder Summe aller Beträge, die aufgrund des Kreditvertrags zur Verfügung gestellt wird	ggf. Kreditlebensversicherung (freiwillig) 0,00 EUR
	Summe 10.400,00 EUR
Bedingungen für die Inanspruchnahme Gemeint ist, wie und wann Sie das Geld erhalten	Der Kredit wird nach Vertragsschluss gemäß Auszahlungsvereinbarung zur Verfügung gestellt, vorausgesetzt, dass sich zwischen Vertragsschluss und Auszahlung Ihre Kreditwürdigkeit nicht verschlechtert hat.
Laufzeit des Kreditvertrags	bis zum 01.09.2024
Teilzahlungen und gegebenenfalls Reihenfolge, in der die Teilzahlungen angerechnet werden	Sie müssen folgende Zahlungen leisten: 83 monatliche Raten zu je 187,90 EUR, letzte Rate 187,43 EUR. Zinsen bzw. Kosten sind wie folgt zu entrichten: In den Monatsraten sind die bei vertragsgemäßer Bedienung entstehenden Zinsen und Kosten anteilig enthalten. Die Anrechnung erfolgt zuerst auf die aufgelaufenen Zinsen bzw. Kosten und dann auf die Tilgung des Kredits.
Von Ihnen zu zahlender Gesamtbetrag Betrag des geliehenen Kapitals zuzüglich Zinsen und etwaiger Kosten im Zusammenhang mit Ihrem Kredit	Gesamtkreditbetrag 10.400,00 EUR + laufzeitabhängige Zinsen 5.383,13 EUR + Entgelt für Ablösung von Fremdkrediten 0,00 EUR Gesamtbetrag: 15.783,13 EUR
Der Kredit wird in Form eines Zahlungsaufschubs für eine Ware oder Dienstleistung gewährt oder ist mit der Lieferung bestimmter Waren oder der Erbringung einer Dienstleistung verbunden. Bezeichnung der Ware oder Dienstleistung Barzahlungspreis	Kreditlebensversicherung 0,00 EUR
Verlangte Sicherheiten Beschreibung der von Ihnen im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag zu stellenden Sicherheiten	Lohn- und Gehaltsabtretung AGB-Pfandrecht zugunsten der Bank
3. Kreditkosten	
Sollzinssatz oder gegebenenfalls die verschiedenen Sollzinssätze, die für den Kreditvertrag gelten	12,24 %, gebunden für die Vertragslaufzeit
Effektiver Jahreszins Gesamtkosten ausgedrückt als jährlicher Prozentsatz des Gesamtkreditbetrages. Diese Angabe hilft Ihnen dabei, unterschiedliche Angebote zu vergleichen.	12,93 %; Der Gesamtbetrag setzt sich zusammen aus dem Gesamtkreditbetrag von 10.400,00 EUR und den Gesamtkosten von 5.383,13 EUR. Für den effektiven Jahreszins werden in die Gesamtkosten eingerechnet: Zinsen und Kosten. Die Berechnung des effektiven Jahreszinssatzes beruht auf der Annahme der vollständigen Inanspruchnahme des Kredits am Tag des Vertragsschlusses.
Ist • der Abschluss einer Kreditversicherung oder • die Inanspruchnahme einer anderen mit dem Kreditvertrag zusammenhängenden Nebenleistung zwingende Voraussetzung dafür, dass der Kredit überhaupt oder nach den vorgesehenen Vertragsbedingungen gewährt wird? Falls der Kreditgeber die Kosten dieser Dienstleistungen nicht kennt, sind sie nicht im effektiven Jahreszins enthalten.	nein nein
Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit	
Sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag	Entgelt für Ablösung von Fremdkrediten 0,00 EUR Das Entgelt für die Ablösung von Fremdkrediten ist bereits im Gesamtbetrag (s.o.) enthalten. Für Sonderleistungen fallen die dafür vorgesehenen Entgelte gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis an. Sonderleistungen, die beim Individual-Kredit Bestandteil des Leistungspaketes sind, sind entgeltfrei.
Kosten bei Zahlungsverzug Ausbleibende Zahlungen können schwer wiegende Folgen für Sie haben (z. B. Zwangsverkauf) und die Erlangung eines Kredits erschweren.	Bei Zahlungsverzug werden Ihnen während des Verzuges die gesetzlichen Verzugszinsen berechnet. Der Verzugszinssatz beträgt für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem Basiszinssatz (§ 247 BGB). Zusätzlich können weitere Gebühren nach dem Preis- und Leistungsverzeichnis anfallen.
4. Andere wichtige rechtliche Aspekte	
Widerrufsrecht Sie haben das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen den Kreditvertrag zu widerrufen	Ja
Vorzeitige Rückzahlung Sie haben das Recht, den Kredit jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig zurückzahlen.	Ja. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung kann die Bank gemäß § 502 BGB eine angemessene Vorfälligkeitsentschädigung für den unmittelbar mit der vorzeitigen Rückzahlung zusammenhängenden Schaden verlangen. In diesem Fall wird sie diesen Schaden nach den vom Bundesgerichtshof für die Berechnung vorgeschriebenen finanzmathematischen Rahmenbedingungen berechnen, die insbesondere - ein zwischenzeitlich gesunkenes Zinsniveau, - die für das Darlehen ursprünglich vereinbarten Zahlungsströme, - den der Bank entgangenen Gewinn, - den mit der vorzeitigen Rückzahlung verbundenen Verwaltungsaufwand sowie - die infolge der vorzeitigen Rückzahlung ersparten Risiko- und Verwaltungskosten berücksichtigen. Die so errechnete Vorfälligkeitsentschädigung reduziert sich gegebenenfalls auf den niedrigeren der nachfolgenden Beträge:
Dem Kreditgeber steht bei vorzeitiger Rückzahlung eine Entschädigung zu	

III. Kreditbedingungen

1. Die Kreditnehmer verpflichten sich, jede Änderung ihrer Namen, ihrer Anschriften, ihrer Arbeitgeber und des Einzugskontos unverzüglich mitzuteilen.
2. Der Kredit ist vom Tage der Auszahlung an zu verzinsen, sofern nicht auf Seite 1 etwas anderes vereinbart ist. Die Zinsen werden monatlich zum vereinbarten Ratenzahlungstermin berechnet und dem Kreditkonto belastet. Die Raten sind jeweils monatlich zu den auf Seite 1 genannten Terminen zur Zahlung fällig. Die Angaben zu Laufzeit, Zinsen, Gesamtbetrag und effektivem Jahreszins beruhen auf der Annahme, dass die Ratenzahlungen planmäßig zu den vereinbarten Terminen erfolgen. Im Falle von Ratenzahlungen zu späteren Terminen gelten die gesetzlichen Vorschriften über den Verzug. Ein eventueller Mehrbetrag wird den Kreditnehmern zusammen mit der letzten Rate in Rechnung gestellt.
3. Bei mehreren Kreditnehmern besteht gesamtschuldnerische Haftung für den Gesamtkreditbetrag zuzüglich aller im Laufe der Kreditabwicklung entstehenden weiteren Zinsen, Gebühren und Kosten.
4. Sofern es sich nicht um Schadensersatzansprüche handelt, verjähren die Ansprüche der Bank aus dem Kreditvertrag erst nach Ablauf von 5 Jahren ab dem Zeitpunkt der Fälligkeit und zwar auch dann, wenn die Bank vorher von den den jeweiligen Anspruch begründenden Umständen oder der Person des Schuldners Kenntnis erlangt hat oder ohne grobe Fahrlässigkeit Kenntnis hätte erlangen müssen.
5. Für die Beziehung der Vertragsparteien vor Abschluss dieses Vertrages liegt das Recht der Bundesrepublik Deutschland zugrunde. Für den Vertrag selbst ist ebenfalls das Recht der Bundesrepublik Deutschland anwendbar. Vertragssprache ist deutsch.

IV. Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitsentgelt und Sozialleistungen

1. Gegenstand der Abtretung - Die Kreditnehmer treten hiermit der Bank den der Pfändung unterworfenen Teil aller ihrer gegenwärtigen und künftigen Ansprüche auf Arbeitsentgelt jeder Art einschließlich Pensionsansprüchen, Provisionsforderungen, Tantiemen, Gewinnbeteiligungen, Erfindungsvergütungen sowie Abfindungen gegen ihren jeweiligen Arbeitgeber und auf Sozialleistungen (insbesondere Arbeitslosengeld, Arbeitslosenrente, Übergangsgeld, Unterhaltsgeld, Konkursausfallgeld, Schlechtwettergeld, Kurzarbeitergeld, Leistungen der gesetzlichen Kranken-, Unfall- und Rentenversicherung einschließlich evtl. Beitragsersatzungs- und Abfindungsansprüche sowie Übergangs-, Kranken- und Krankentagegeld, Vorruhestandsleistungen sowie aller Art von Renten - gleich wie sie benannt sind - insbesondere Betriebs-, Alters-, Erwerbsunfähigkeits-, Berufsunfähigkeits- und Witwenrente sowie Abfindung der Witwenrente und Leistungen aus privaten und ausländischen Kranken-, Krankenzusatz-, Unfall- und Rentenversicherungen) ab. Die Bank kann die Zusammenrechnung einzelner vorstehender Ansprüche und Leistungen verlangen, wobei der unpfindbare Grundbetrag zuerst dem Einkommen zu entnehmen ist, das die wesentliche Grundlage der Lebenshaltung bildet.
2. Sicherungszweck - Die Abtretung dient zur Sicherung sämtlicher Ansprüche der Bank aus diesem Kreditvertrag sowie zur Sicherung aller Folgekredite, in die Ansprüche aus diesem Kreditvertrag oder aus einem Folgekreditvertrag mit einfließen.
3. Umfang der Abtretung - Die Abtretung ist auf den auf Seite 1 genannten Gesamtbetrag zuzüglich 20 % für eventuell entstehende Rechtsverfolgungskosten sowie für die durch Zahlungsverzug verursachten Kosten (Höchstbetrag) beschränkt und besteht, bis die Bank diesen Betrag einschließlich der Zinsen aufgrund der Offenlegung der Abtretungserklärung erhalten hat. Der Umfang der Abtretung vermindert sich um die Leistungen, die aufgrund der Offenlegung an die Bank erbracht werden.
4. Rechte und Pflichten der Vertragsparteien - Die Bank ist berechtigt, die Abtretung offenzulegen und abgetretene Ansprüche beim jeweiligen Arbeitgeber oder Leistungsträger einzuziehen, wenn die Kreditnehmer entweder bei ungekündigtem Vertragsverhältnis mit einem Betrag in Höhe von 2 Raten oder bei gekündigtem Vertragsverhältnis mit der Rückzahlung des Restkredits in Verzug sind. Die Bank wird den Kreditnehmern die Offenlegung der Abtretung mit einer Frist von einem Monat ankündigen, sofern nicht ein wichtiger Grund für eine vorzeitige Offenlegung vorliegt. Die Bank kann diese Ankündigung mit einer Mahnung verbinden.
5. Freigabe der Abtretung - Die Bank wird ihre Rechte aus der Abtretung zurück übertragen, wenn sie wegen ihrer nach dieser Vereinbarung gesicherten Ansprüche befriedigt ist. Sobald und soweit sich der Gesamtbetrag der gesicherten Forderungen nicht nur vorübergehend um jeweils 20 % ermäßigt, ist die Bank auf Verlangen der Kreditnehmer zu einer Teilfreigabe der Abtretung durch Herabsetzung des Höchstbetrages gemäß Ziffer 3 verpflichtet. Soweit neben dieser Abtretung weitere Sicherheiten bestellt sind, ist die Bank zu einer weitergehenden Teilfreigabe der Abtretung nach billigem Ermessen verpflichtet, sofern die verbleibenden Sicherheiten bei Anwendung ordnungsgemäßer Beleihungsgrundsätze dem Sicherungsbedürfnis der Bank genügen.

V. Sicherungsübereignung

1. Die Kreditnehmer übereignen das Eigentum an den auf Seite 1 bezeichneten Objekten der Bank zur Sicherung aller bestehenden und künftigen Ansprüche der Bank
 - a) aus diesem Kreditvertrag,
 - b) aus allen Folgekrediten, in die Ansprüche aus diesem Kreditvertrag oder einem Folgekreditvertrag mit einfließen,
 - c) aus Kreditverträgen, die während der Laufzeit dieses Kreditvertrages abgeschlossen werden und
 - d) aus allen Folgekrediten, in die Ansprüche aus den unter c) genannten Kreditverträgen oder einem Folgekreditvertrag mit einfließen. Die Übergabe des Objektes an die Bank wird dadurch ersetzt, dass die Kreditnehmer es für die Bank sorgfältig unentgeltlich verwahren. Soweit die Kreditnehmer Anwartschaftsrechte auf Eigentumserwerb (aufschiebend bedingtes Eigentum) an der vom Verkäufer unter Eigentumsvorbehalt gelieferten Ware haben, übertragen sie hiermit der Bank diese Anwartschaftsrechte. Die Bank ist berechtigt, das Sicherungsgut zu verwerten, wenn die Kreditnehmer mit fälligen Zahlungen auf die gemäß Satz 1 gesicherten Forderungen in Verzug sind. Die Verwertung wird die Bank dem Kreditnehmer mit einer Frist von einem Monat schriftlich androhen. Die Androhung ist entbehrlich, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, der zur Kündigung des Kreditvertrages berechtigen würde. Die Bank kann zum Zwecke der Verwertung die Herausgabe der sicherungsübereigneten Gegenstände verlangen. Die Verwertung des Sicherungsgutes erfolgt im Auftrag und für Rechnung der Kreditnehmer, wahlweise durch öffentliche Versteigerung oder freihändigen Verkauf. Die Bank hat das Eigentum an dem Sicherungsgut an die Kreditnehmer zurück zu übertragen, sobald alle ihre Forderungen ausgeglichen sind. Die Bank ist schon vor vollständiger Befriedigung ihrer durch die Sicherungsübereignung gesicherten Ansprüche verpflichtet, auf Verlangen das ihr übertragene Sicherungsgut sowie etwaig andere ihr bestellte Sicherheiten nach ihrer Wahl an die Kreditnehmer ganz oder teilweise freizugeben, sofern der realisierbare Wert der Sicherheiten 120 % der gesicherten Ansprüche der Bank nicht nur vorübergehend überschreitet.
2. Wird durch diesen Kreditvertrag der Kauf eines Kraftfahrzeuges finanziert, ist der Kreditnehmer, der Halter des Kraftfahrzeuges ist, verpflichtet, der Bank die zum Kraftfahrzeug gehörende Zulassungsbescheinigung II (ZB II)/Kfz-Brief unverzüglich zu verschaffen. Die Bank ist berechtigt, die Auszahlung des Kredites bis zum Eingang der/des ZB II/Kfz-Briefes bei ihr zurückzustellen. Der Kreditnehmer, der Halter des Kraftfahrzeuges ist, ist verpflichtet, für das Fahrzeug eine Haftpflicht- und Teilkaskoversicherung und nach Wahl der Bank eine Vollkaskoversicherung zu unterhalten. Zur Sicherung der Ansprüche aus diesem Kreditvertrag tritt der Kreditnehmer alle Ansprüche aus den Kraftfahrzeugversicherungsverträgen an die Bank ab. Ferner tritt der Kreditnehmer alle Ansprüche, die ihm aus einem Unfall oder einer Beschädigung des Fahrzeuges gegen Dritte oder deren Versicherer zustehen, an die Bank ab. Er ist verpflichtet, der Bank von solchen Ansprüchen Mitteilung zu machen und die Drittschuldner von der Abtretung zu informieren. Nachdem der Kredit einschließlich aller Kosten, auch eventuell solcher gegen Mitschuldner bzw. Bürgen, getilgt ist, ist die Bank verpflichtet, das Eigentum an dem Fahrzeug an den Kreditnehmer zurückzuübertragen, indem sie ihm den Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung Teil II) übersendet und über die Verkäufer-/Reparatur-/Vermittlerfirma herausgibt. Im Falle der Übersendung ist der Leistungsort Stuttgart.

Allgemeiner Hinweis zur Kreditauszahlung

Die Auszahlung des beantragten Kredites ist auf 9 Monate ab Kreditannahme befristet. Sollte es in diesem Zeitraum nicht zu einer Kreditauszahlung kommen, ist die Bank an die Zusage zur Auszahlung nicht mehr gebunden.

[041017.00]

Kreditvertrag mit KN1: [REDACTED]
27.10.2017/19:09:00

KN2:

Antrags-Nr.: 12297497

Seite 4/7

verf. VFR30061160717 011

Kaufvertrag

Vertrag-Nr.* _____
Ausfertigung für Käufer/Verkäufer



Zutreffendes ankreuzen. Nichtzutreffendes durchstreichen!

Verkäufer

Vor- und Zuname _____

Anschrift (PLZ, Ort, Straße) _____

Steuer-Nr.* _____ Tel.: _____

Käufer

Vor- und Zuname _____

Anschrift (PLZ, Ort, Straße) _____

Tel.: _____

Zwischen den vorbezeichneten Vertragspartnern ist heute dieser Kaufvertrag geschlossen worden:

§ 1 Der Verkäufer verkauft hiermit an den Käufer:
1 Kallschraube Bosch KGV 332 gebraucht

Der Verkäufer erklärt, dass die verkauften Sachen sein frei verfügbares Eigentum sind und keine Rechte dritter Personen bestehen.

§ 2 Der Kaufpreis beträgt _____
zuzüglich für _____
zuzüglich _____ % Mehrwertsteuer

EUR	<u>200,-</u>
Gesamtkaufpreis	
	<u>200,-</u>

- Der Käufer zahlt den Gesamtkaufpreis Zug um Zug bei Übergabe der Sachen.
 Der Käufer leistet bei Vertragsabschluss eine bare Anzahlung von **EUR** _____
 Der Käufer zahlt ferner am _____

Der Verkäufer bestätigt, diesen Betrag empfangen zu haben.
 § 3 Die Übergabe der verkauften Sachen ist heute erfolgt soll am _____ erfolgen.
 Der Verkäufer bleibt Eigentümer der Sachen bis zur vollständigen Bezahlung des vereinbarten Kaufpreises.

- § 4 Dem Käufer ist bekannt, dass sich die hiermit verkauften Sachen in neuem gebrauchtem Zustand befinden, von dem er sich überzeugt hat.
 Der Verkäufer übernimmt für die verkauften Sachen keine Sachmängelhaftung¹⁾.
 Der Verkäufer übernimmt für die verkauften Sachen folgende Sachmängelhaftung¹⁾: _____

§ 5 Bei Zahlungsverzug des Käufers kann der Verkäufer vom Vertrag zurücktreten oder Klage auf Zahlung der Rückstände oder Herausgabe der Sachen nach Wahl des Verkäufers erheben. Die gleichen Rechte hat der Verkäufer auch dann, wenn der Käufer seine Zahlungen einstellt und/oder wenn über sein Vermögen das gerichtliche Vergleichs- oder Insolvenzverfahren eröffnet wird.

§ 6 Für den Fall des Rücktritts vom Vertrag sowie bei einer gerichtlichen Entscheidung auf Herausgabe der Sachen an den Verkäufer hat der Käufer dem Verkäufer für die inzwischen erfolgte Abnutzung der Kaufgegenstände und für evtl. Ersatz für Beschädigungen eine angemessene Vergütung zu zahlen. Die Geltendmachung weiterer Schadensersatzansprüche wird hierdurch nicht ausgeschlossen.

§ 7 Sollte eine der Bestimmungen dieses Vertrages ganz oder teilweise gegen zwingende gesetzliche Vorschriften verstoßen, so soll die entsprechende gesetzliche Regelung an deren Stelle treten.

§ 8 Mündliche Nebenabreden sind nicht getroffen worden. Nur schriftliche Ergänzungen dieses Vertrages haben Gültigkeit. (Ggf. Rückseite benutzen und ebenfalls unterschreiben.)

Vorstehender Vertrag ist von den Vertragschließenden eigenhändig unterschrieben, in zwei Exemplaren ausfertigt und dem Verkäufer und Käufer in je einem Exemplar ausgehändigt worden.

Berlin, 03.01.2021
Ort/Datum

Unterschrift des Verkäufers

Unterschrift des Käufers

1) Der Ausschluss der Sachmängelhaftung in § 4 ist nur bei Verkäufen unter Privatleuten sowie im kaufmännischen Geschäftsverkehr – z. B. gewerblich an gewerblich – zulässig. Bei Verkäufen von gebrauchten Sachen durch Gewerbetreibende oder Freiberufler kann die Sachmängelhaftung auf ein Jahr verkürzt werden.

Mehr Verträge unter www.bestform24.de

Aufgabensammlung zum Thema Kredite und Finanzierungen / Arbeit mit Praxismaterial:

Lies den Einführungstext, und bearbeite folgende Aufgaben auf einem Extrablatt. Bei Bedarf recherchiere auch noch im Internet:

1.) **Lies die „Vorvertraglichen Informationen zu Ihrem Individual-Kredit“ der Targo-Bank Beantworte folgende Fragen:**

- Welchen Kreditbetrag erhält die Kundin von der Bank ausbezahlt?
- Welchen Betrag muss die Kundin zurückzahlen?
- Warum muss eine höhere Summe zurückgezahlt werden als ausgezahlt wurde?
- Wie hoch ist der vereinbarte Zinssatz?
- Was bedeutet der Begriff „effektiver Zinssatz“, warum ist dies ein wichtiger Begriff und wie hoch ist er in den Kreditverträgen?
- Welchen Betrag müssen die Kunden monatlich an die Bank zahlen? Wieviele Monate müssen sie zahlen?
- Überlege: Für welchen Zweck könnten die Kredite aufgenommen worden sein?

2.) **Lies das Dokument von Creditplus zu „Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitsentgelt und Sozialleistungen“. Dieses war Teil eines Kreditvertrags.**

- Warum hat die Bank diese Abtretungserklärung verlangt? Welchem Zweck dient sie?
- Was kann die Bank auf Grund der unterschriebenen Abtretungserklärung tun, wenn die Kundin ihre Raten nicht mehr zahlen kann und die Bank deswegen den Vertrag gekündigt hat?

3.) **Lies den Kaufvertrag.**

- Fasse in Stichworten zusammen, was in dem Vertrag vereinbart worden ist. Nutze dazu folgende Stichworte: Kaufgegenstand, Preis, Bezahlung, Übergabe der Ware, Folgen von Nichtzahlung des vollständigen Kaufpreises.

