

Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit, VVI, Widerruf, Kündigung, Verzug der Ratenzahlung, Kreditberechnung, Annuität, Raten- und Dispokredit im Vgl., Restschuldversicherung, PKW-Leasing

### Aufgabe 1: Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit

Ihre Kundin, die 21-jährige Susi Sorglos kommt heute zur Finanzbank AG und beantragt einen Verbraucherkredit über 15.000,00 EUR zur Finanzierung ihrer ersten Wohnungseinrichtung. Es ist Ihre Aufgabe als Mitarbeiter der Kreditabteilung zu überprüfen, ob Frau Sorglos kreditfähig und kreditwürdig ist.

Kennzeichnen Sie die richtigen Aussagen mit einer (1) und die falschen Aussagen mit einer (9).

- Da Frau Sorglos voll geschäftsfähig ist, ist sie kreditwürdig.
- Da Frau Sorglos voll geschäftsfähig ist, ist sie kreditfähig.
- Die materielle Kreditwürdigkeit von Frau Sorglos können Sie z.B. anhand der letzten 3 Gehaltsnachweise überprüfen.
- Sie fordern von Frau Sorglos die Vorlage eines polizeilichen Führungszeugnisses, um die persönliche Kreditwürdigkeit einschätzen zu können.
- Im Rahmen der Beurteilung der persönlichen Kreditwürdigkeit betrachten Sie auch die berufliche Situation von Frau Sorglos. Sie lassen sich in diesem Zusammenhang ihren Arbeitsvertrag zeigen und achten auch auf die Dauer des Beschäftigungsverhältnisses.
- Sie fordern von Frau Sorglos eine Selbstauskunft. Sie nutzen diese auch, um die materielle und persönliche Kreditwürdigkeit der Kundin zu überprüfen. [...]

### Aufgabe 2: vorvertragliche Informationen

Der Kunde Hans Berger hat mit der Finanzbank AG einen Verbraucherkreditvertrag zur PKW-Finanzierung abgeschlossen. Vereinbart wurde ein Annuitätendarlehen mit Festzinssatz, LZ 5 Jahre. Sie erläutern Herrn Berger die **vorvertraglichen Informationen** (VVI) gemäß den „Europäischen Standardinformationen für Verbraucherkredite“ sowie die einzuhaltenden **Vorschriften gemäß § 492 BGB**. Kennzeichnen Sie richtige Aussagen mit einer (1) und falsche Aussagen mit einer (9).

- Vom Gesetzgeber vorgeschriebene Inhalte der VVI sind u.a. der Nettodarlehens- und Gesamtrückzahlungsbetrag, die Höhe der Monatsraten, Laufzeit, effektiver Jahreszinssatz, Nominalzinssatz, Recht auf vorzeitige Kündigung und Rückzahlung, Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung, Warnhinweis bei ausbleibenden Raten sowie Name und Anschrift des Kreditnehmers.
- Der effektive Jahreszinssatz ist in den VVI höher angegeben als der Nominalzinssatz. Dieser Unterschied resultiert aus der monatlichen Berechnung der vom Kunden zu zahlenden Zinsen.
- Der effektive Jahreszinssatz ist in den VVI niedriger angegeben als der Nominalzinssatz. Dieser Unterschied resultiert aus der monatlichen Berechnung der vom Kunden zu zahlenden Zinsen.
- Für die vorvertraglichen Informationen sind keine Formvorschriften einzuhalten. [...]

[...]

### Aufgabe 4: Widerrufsrecht

Der Verbraucherkreditvertrag wurde Susi Sorglos zusammen mit der Widerrufsbelehrung am Montag, den 4. Dezember dieses Jahres ausgehändigt und am Mittwoch, den 6. Dezember dieses Jahres wurde die Kreditsumme in Höhe von 15.000,00 EUR auf ihr Girokonto gebucht.

Bis zu welchem Datum kann der Verbraucherkreditvertrag von Susi Sorglos widerrufen werden?

[...]

### Situationsbeschreibung zu den Aufgaben 8 bis 10

Die Kunde Hans Berger hat am 17. Januar dieses Jahres mit der Finanzbank AG einen Verbraucherkreditvertrag zur PKW-Finanzierung abgeschlossen. Der Kreditbetrag über 15.000,00 EUR wurde am 20. Januar dieses Jahres an Herrn Berger ausbezahlt. Vereinbart wurde ein Annuitätendarlehen mit einem **Festzinssatz für die gesamte Laufzeit von 5 Jahren**.

Nettokreditbetrag:	15.000,00 EUR	Anzahl der Raten:	60
monatliche Ratenhöhe:	289,99 EUR	Nominalzinssatz:	6,00 % p.a.

### Aufgabe 8: Verzug der Ratenzahlungen

Wie viele Raten muss Herr Berger in Verzug sein, damit die Finanzbank AG das Darlehen fällig stellen kann?

[...]

### Situationsbeschreibung zu den Aufgaben 11 bis 13

Susi Sorglos kommt heute zu Ihnen in die Filiale der Finanzbank AG. Sie möchte sich einen neuen Opel Corsa kaufen und beabsichtigt, einen Teil des Kaufpreises mit einem Annuitätendarlehen zu finanzieren.

Auszug aus der Ratentabelle für Darlehen mit monatlicher Tilgungsverrechnung (je 100,00 EUR Kreditbetrag beträgt die monatliche Rückzahlung ... EUR)			
Zinssatz p.a.	36 Monate Laufzeit	48 Monate Laufzeit	60 Monate Laufzeit
6,00	3,0422	2,3485	1,9333
6,25	3,0535	2,3600	1,9449
6,50	3,0649	2,3715	1,9566

#### Aufgabe 11: Annuitätendarlehen

Das Auto, welches Susi Sorglos kaufen möchte, kostet 16.000,00 EUR. 2.000 EUR Ersparnis möchte Sie für den Kauf verwenden und den Rest möchte Susi Sorglos mit einem Annuitätendarlehen finanzieren.

##### Kreditkonditionen:

Kreditbetrag: 14.000,00 EUR

Zinssatz: 6,00 % p.a.

Laufzeit: 4 Jahre

Berechnen Sie mit oben abgebildeter Annuitätentabelle die monatliche Rate für diesen Kredit.

[...]

---

#### Aufgabe 16: Restschuldversicherung

Die Kundin Susi Sorglos möchte mit einem Verbraucherkreditvertrag ihr neues Auto finanzieren und überlegt, eine Restschuldversicherung mit dem Kreditvertrag abzuschließen.

Kennzeichnen Sie die richtigen Aussagen mit einer (1) und die falschen Aussagen mit einer (9).

- Wenn sich Frau Sorglos weigert, die Kreditraten zu bezahlen, übernimmt die Restschuldversicherung die Zahlung der Kreditraten.
  - Falls Frau Sorglos auch den Todesfall mit der Restschuldversicherung absichert, übernimmt die Restschuldversicherung im Versicherungsfall die Zahlung der Restschuld in einer Summe.
  - Die Restschuldversicherung ist eine Sonderform der kapitalbildenden Lebensversicherung. Am Ende der Laufzeit des Kreditvertrages kann der Kreditnehmer die Versicherungssumme zur Tilgung des Verbraucherkredites verwenden.
  - Falls Frau Sorglos den Fall der Arbeitsunfähigkeit mit der Restschuldversicherung abgesichert hat, wird die Versicherung ihr eine Rente oder einen Einmalbetrag zahlen. Die Arbeitsunfähigkeit muss in der Regel durch ein Attest ärztlich nachgewiesen sein und meist länger als 6 Wochen bestehen. [...]
- 

#### Aufgabe 17: PKW-Leasing

Susi Sorglos möchte sich einen neuen VW-Golf anschaffen und überlegt, ob sie das Leasing-Angebot des VW-Händlers annehmen soll.

Kennzeichnen Sie die richtigen Aussagen zum Leasing mit einer (1) und die falschen Aussagen mit einer (9).

- Susi Sorglos wird als Leasingnehmerin (LN) Eigentümerin des Autos.
  - Gegen Zahlung einer Vorfälligkeitsentschädigung kann Susi Sorglos den Leasingvertrag auch während der Laufzeit jederzeit mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten kündigen. Daher ist Leasing besonders flexibel.
  - Mit Ablauf des Leasingvertrages kann Susi Sorglos den VW-Golf an den Autohändler zurückgeben und muss sich nicht um die Verwertung des Gebrauchtwagens kümmern. [...]
- 

[...]

## LÖSUNGEN mit ERLÄUTERUNGEN

Aufgabe 1	<p>▶ a9 - b1 - c1 - d9 - e1 - f1 - g9 - h1 - i1 - j9 - k1 - l1 (3.3/1-3)</p>
Aufgabe 2	<p>▶ a1 - b1 - c9 - d9 - e9 - f1 - g1 - h1 - i1 (3.3/6+7)</p>
Aufgabe 3	<p>▶ a1 - b9 - c9 - d1 - e1 - f1 - g9 - h9 (3.3/8)</p> <p>Hinweis zu h: Das Darlehen dient der Finanzierung einer Wohnungseinrichtung und somit handelt es sich um einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag.</p> <p>Die Aussage wäre richtig, wenn es sich um einen Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag handeln würde, bei dem Pflichtangaben zum Widerrufsrecht fehlen. Dann würde die Frist erst mit der Einholung der fehlenden Angaben beginnen und dann einen Monat betragen. Spätestens 12 Monate und 14 Tage nach Vertragsabschluss bzw. nach dessen Aushändigung erlischt beim Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag das Widerrufsrecht.</p>
Aufgabe 4	<p>▶ Ein Widerruf ist bis zum Montag, den 18. Dezember möglich. (3.3/8)</p>
Aufgabe 5	<p>▶ a9 - b9 - c9 - d9 - e1 - f9 - g1 - h1 (3.3/9+10)</p> <p>Hinweis zu c: Es handelt sich um eine vorzeitige Rückzahlung, nicht um eine Kündigung!</p>
Aufgabe 6	<p>▶ a9 - b9 - c1 - d9 - e9 - f1 - g9 - h9 - i1 - j9 (3.3/10)</p>
Aufgabe 7	<p>▶ a1 - b9 - c9 - d9 - e9 - f1 - g1 - h9 - i9 (3.3/10)</p>
Aufgabe 8	<p>▶ 3 Raten (3.3/12)</p> <p>Hinweise: LZ über 3 Jahre → Rückstand mind. 5 % des Kreditnennbetrags: 15.000 EUR · 5 % = 750,00 EUR → 750,00 EUR : 289,99 EUR = 2,586 d. h. mindestens 3 Raten in Verzug!</p> <p>Beachte: Grundsätzlich muss der Kunde mindestens 2 Raten in Verzug sein, aber da mit 2 Raten in diesem Beispiel die Bedingung der 5 % noch nicht erreicht ist, verlängert sich die Frist auf 3 Raten!</p>
Aufgabe 9	<p>▶ a1 - b9 - c9 - d1 - e9 - f9 - g9 (3.3/12)</p>
Aufgabe 10	<p>▶ a2 - b2 (siehe AGB) - c1 - d2 - e2 - f1 - g9 - h9 - i1 - j2 - k2 (3.3/13-17)</p>
Aufgabe 11	<p>▶ 328,79 EUR (3.3/18)</p> <p>Hinweise: 2,3485 EUR = 100,00 EUR x = 14.000,00 EUR      x = 328,79 EUR monatliche Rate</p>
Aufgabe 12	<p>▶ 13.900,00 EUR (3.3/18)</p> <p>Hinweise: 2,3485 EUR = 100,00 EUR 280,00 EUR = x x = 11.922,50 EUR → 11.900,00 EUR max. Kreditbetrag</p> <p>Der neue PKW darf max. 11.900 EUR (Kredit) + 2.000 EUR (Ersparnis) = 13.900,00 EUR kosten.</p>
Aufgabe 13	<p>▶ a) 272,29 EUR monatliche Rate ▶ b) 16.337,40 EUR (3.3/18)</p> <p>Hinweise: a) 1,9449 EUR = 100,00 EUR x = 14.000,00 EUR      x = 272,29 EUR monatliche Rate b) 272,29 EUR · 60 Monate = 16.337,40 EUR</p>

Aufgabe 14	<p>▶ 9.448,08 EUR (Restschuld nach 3 Monaten) (3.3/19)</p> <table border="1" data-bbox="389 226 1321 387"> <thead> <tr> <th>Monat</th> <th>Kreditbetrag</th> <th>6,50 % p.a. Zinsen</th> <th>Tilgung</th> <th>Annuität</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>10.000,00 EUR</td> <td>54,17 EUR</td> <td>182,98 EUR</td> <td>237,15 EUR</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>9.817,02 EUR</td> <td>53,18 EUR</td> <td>183,97 EUR</td> <td>237,15 EUR</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>9.633,05 EUR</td> <td>52,18 EUR</td> <td>184,97 EUR</td> <td>237,15 EUR</td> </tr> <tr> <td></td> <td>9.448,08 EUR</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Monat	Kreditbetrag	6,50 % p.a. Zinsen	Tilgung	Annuität	1	10.000,00 EUR	54,17 EUR	182,98 EUR	237,15 EUR	2	9.817,02 EUR	53,18 EUR	183,97 EUR	237,15 EUR	3	9.633,05 EUR	52,18 EUR	184,97 EUR	237,15 EUR		9.448,08 EUR			
Monat	Kreditbetrag	6,50 % p.a. Zinsen	Tilgung	Annuität																						
1	10.000,00 EUR	54,17 EUR	182,98 EUR	237,15 EUR																						
2	9.817,02 EUR	53,18 EUR	183,97 EUR	237,15 EUR																						
3	9.633,05 EUR	52,18 EUR	184,97 EUR	237,15 EUR																						
	9.448,08 EUR																									
Aufgabe 15	<p>▶ 29,84 EUR</p> <p>Hinweise:  <math>12.000,00 \text{ EUR} + 1.659,84 \text{ EUR} = 13.659,84 \text{ EUR}</math>  <math>47 \text{ Monate} \cdot 290,00 \text{ EUR} = 13.630,00 \text{ EUR}</math>  <math>\rightarrow \text{Ausgleichsrate (letzte Rate)} = 13.659,84 \text{ EUR} - 13.630,00 \text{ EUR} = 29,84 \text{ EUR}</math></p>																									
Aufgabe 16	<p>▶ a9 - b1 - c9 - d9 - e9 - f9 (nur bei unverschuldeter Arbeitslosigkeit!) - g9 - h1 (3.3/24)</p>																									
Aufgabe 17	<p>▶ a9 - b9 - c1 - d1 - e9 - f1 - g1 - h1 - i1 - j1 - k9 - l9 - m9 (3.4/1-7)</p>																									
Aufgabe 18	<p>▶ a) 15.762,00 EUR  ▶ b) 3.362,00 EUR (3.4/1-7)</p> <p>Hinweise:  a) <math>2.850,00 \text{ EUR} + 48 \cdot 269,00 \text{ EUR} = 15.762,00 \text{ EUR}</math> Gesamtaufwand  b) <math>(15.762,00 \text{ EUR} + 13.500,00 \text{ EUR}) - 25.900,00 \text{ EUR} = 3.362,00 \text{ EUR}</math> liegt das Leasingangebot über dem Anschaffungspreis.</p>																									