

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.

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

- a) Da Frau Sorglos voll geschäftsfähig ist, ist sie kreditwürdig.
- b) Da Frau Sorglos voll geschäftsfähig ist, ist sie kreditfähig.
- c) Die materielle Kreditwürdigkeit von Frau Sorglos können Sie z.B. anhand der letzten 3 Gehaltsnachweise überprüfen.
- d) Sie fordern von Frau Sorglos die Vorlage eines polizeilichen Führungszeugnisses, um die persönliche Kreditwürdigkeit einschätzen zu können.
- e) 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.
- f) Sie fordern von Frau Sorglos eine Selbstauskunft. Sie nutzen diese auch, um die materielle und persönliche Kreditwürdigkeit der Kundin zu überprüfen.
- g) Die SCHUFA-Auskunft dient zur Feststellung der persönlichen Kreditwürdigkeit. Wenn die Kundin bereits Kredite vertragsgemäß getilgt hat, wirkt sich dies negativ auf ihren Scorewert und die persönliche Kreditwürdigkeit aus.
- h) Kreditinstitute sind gesetzlich lt. § 505d BGB verpflichtet, vor Vergabe eines Verbraucherkredites die Kreditwürdigkeit des Kreditnehmers zu überprüfen.
- i) Sie überprüfen die Einkommenssituation und die Vermögensverhältnisse der Kundin im Rahmen der materiellen Kreditwürdigkeitsprüfung.
- j) Die SCHUFA-Auskunft ist geeignet, die Kreditfähigkeit der Kundin festzustellen.
- k) Die SCHUFA-Auskunft ist geeignet, die Kreditwürdigkeit der Kundin festzustellen.
- l) Das KI verzichtet bei Blankokrediten aufgrund der Kreditwürdigkeit des Kreditnehmers auf die Stellung von Sicherheiten. Folglich haftet der Kreditnehmer aus dem Kreditvertrag mit seinem gesamten Vermögen.

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).

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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.
- d) Für die vorvertraglichen Informationen sind keine Formvorschriften einzuhalten.
- e) Auf ausdrücklichen Wunsch des Kreditnehmers werden ihm die vorvertraglichen Informationen ausgehändigt, einen Entwurf des Darlehensvertrages hingegen kann er nicht vom Kreditinstitut verlangen.
- f) In den VVI sind auch die vom KI verlangten Sicherheiten aufgeführt.
- g) Die Kontoguthaben des Herrn Berger, welche dem AGB-Pfandrecht unterliegen, werden nicht als Sicherheiten in den VVI und auch nicht im Kreditvertrag aufgeführt.
- h) Die Besonderheit eines Annuitätendarlehens besteht darin, dass der Tilgungsbetrag monatlich um die ersparten Zinsen steigt, so dass das Darlehen umso schneller zurückgezahlt ist, je höher der Zinssatz ist.
- i) Der Darlehensnehmer kann vom Darlehensgeber jederzeit die Aushändigung eines Tilgungsplanes verlangen.

[...]

Aufgabe 4: Widerrufsrecht

Der Verbraucherkreditvertrag wurde Susi Sorglos zusammen mit der Widerrufsbelehrung am Montag, den 04.12.2020 ausgehändigt und am Mittwoch, den 06.12.2020 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 17.01.2020 mit der Finanzbank AG einen Verbraucherkreditvertrag zur PKW-Finanzierung abgeschlossen. Der Kreditbetrag über 15.000,00 EUR wurde am 20.01.2020 an Herrn Berger ausgezahlt. 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.

[...]

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 Ersparnes 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).

[...]

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).

[...]

Aufgabe 18: PKW-Leasing

Ulrich Müller plant die Anschaffung eines neuen VW Passat. Der Anschaffungspreis des Autos beträgt 25.900,00 EUR. Der VW-Händler unterbreitet Herrn Müller folgendes Leasingangebot für den Neuwagen.

Konditionen des Leasingangebots: [...]

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 Hinweis zu c: Es handelt sich um eine vorzeitige Rückzahlung, nicht um eine Kündigung! (3.3/9+10)</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 Kreditnennbetrages: 15.000 EUR x 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 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 x 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="293 226 1225 389"> <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: $12.000,00 \text{ EUR} + 1.659,84 \text{ EUR} = 13.659,84 \text{ EUR}$ $47 \text{ Monate} \times 290,00 \text{ EUR} = 13.630,00 \text{ EUR}$ $\rightarrow \text{Ausgleichsrate (letzte Rate)} = 13.659,84 \text{ EUR} - 13.630,00 \text{ EUR} = 29,84 \text{ EUR}$</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) $2.850,00 \text{ EUR} + 48 \times 269,00 \text{ EUR} = 15.762,00 \text{ EUR}$ Gesamtaufwand b) $(15.762,00 \text{ EUR} + 13.500,00 \text{ EUR}) - 25.900,00 \text{ EUR} = 3.362,00 \text{ EUR}$ liegt das Leasingangebot über dem Anschaffungspreis.</p>																									