

## Situation

Sie sind Auszubildende/Auszubildender in der Abteilung Neufahrzeuge im Autohaus Grosser. Schon mehrmals haben Sie die Verkäufer Felix Männer und Vladimir Walter bei Verkaufsverhandlungen mit Kunden und Kundinnen begleitet und auch bei Finanzierungsgesprächen mitgewirkt.



Für den nächsten Arbeitstag hat sich eine Freundin, Jeanette Willich, im Autohaus Grosser angemeldet und hat folgenden Wunsch: Da sie als Studentin im Nebenjob modelt, bräuchte sie ein Fahrzeug, um bei kurzfristigen Einsätzen mobil zu sein. Sie hat sich nach Beratung von Herrn Walter und mehreren Tagen Bedenkzeit für das Modell All Terra Field X1, einen Kleinwagen, entschieden und würde sich gerne von Ihnen beraten lassen, welche Fahrzeugfinanzierung sich für sie anbietet, da sie außer einem Sparbetrag von ca. 3.000,00 EUR keine weiteren Gelder zur Verfügung hat. Monatlich kann Jeanette höchstens 300,00 EUR abbezahlen.

## Aufträge

1. Bereiten Sie sich auf die Beratung von Jeanette hinsichtlich der im Autohaus Grosser gängigen Finanzierungsmodelle (Standardfinanzierung, 2-Wege-Finanzierung, 3-Wege-Finanzierung) vor. Um auch zukünftig kundenorientiert beraten zu können, ohne dabei die Interessen des Autohauses außer Betracht zu lassen, erstellen Sie hierzu ein Übersichtsblatt für das Unternehmenshandbuch.

### Lösungshinweis

Schülerabhängige Darstellung, z. B.:

<p><i>Standardfinanzierung</i></p>	<p><i>Bei diesem Ratenkredit wird mit den monatlichen Raten der gesamte Kaufpreis des Fahrzeugs zuzüglich Zinsen abbezahlt. Die Ratenhöhe (Annuität) bleibt über die gesamte Laufzeit gleich und besteht aus einem schrumpfenden Zinsanteil und einem steigenden Tilgungsanteil. Nach Zahlung der letzten Rate wird Janette Eigentümerin des Fahrzeugs.</i></p> <p><i>Durch eine mögliche Anzahlung kann die Kredithöhe und damit die Ratenhöhe gesenkt werden.</i></p>	
	<p><i>Vorteile</i></p>	<p><i>Nachteile</i></p>
<p><i>Kunde</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>feststehende Rate erleichtert die Finanzplanung</i></li> <li>- <i>Wahlmöglichkeit, ob Anzahlung geleistet wird: Liquiditätsreserve kann erhalten bleiben.</i></li> <li>- <i>Kreditlaufzeit kann gewählt, damit die Ratenhöhe beeinflusst werden.</i></li> <li>- <i>Eigentumserwerb am Ende der Kreditlaufzeit durch Janette</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>hohe Raten</i></li> <li>- <i>Sicherheiten werden benötigt.</i></li> <li>- <i>kein Eigentum während der Kreditlaufzeit, damit keine uneingeschränkte Verfügung</i></li> </ul>
<p><i>Zwei-Wege-Finanzierung</i></p>	<p><i>Der Ballonkredit/die Schlussratenfinanzierung wird während der Laufzeit mit gleichbleibenden Monatsraten (bestehend aus Tilgung und Zinsanteil) abbezahlt, die relativ niedrig sind. Durch eine Anzahlung können diese Monatsraten nochmals gesenkt werden. Die letzte Rate (Schlussrate) jedoch ist hoch.</i></p> <p><i>1. Diese letzte Rate kann aufgrund einer Zusatzvereinbarung von der Kreditnehmerin/vom Kreditnehmer beglichen werden und sie/er ist Eigentümer des Fahrzeugs.</i></p> <p><i>2. Diese letzte Rate kann auch durch eine Anschlussfinanzierung mit meist ungünstigeren Konditionen abgelöst werden. Jetzt handelt es sich um eine Gebrauchtwagenfinanzierung.</i></p>	
<p><i>Drei-Wege-Finanzierung</i></p>	<p><i>Hier kommt zu den beiden genannten Möglichkeiten Begleichung der Rate oder Anschlussfinanzierung eine dritte Variante hinzu:</i></p> <p><i>3. In der Zusatzvereinbarung zum Ballonkredit/Schlussratenkredit garantiert der Händler, dass er am Fälligkeitstag der Schlussrate das Fahrzeug zum Festpreis der Schlussrate zurückkauft. Um das Risiko für den Händler gering zu halten, muss sich das Fahrzeug bei Rückgabe in ordnungsgemäßem Zustand befinden. Dazu gehört auch die Einhaltung eines vereinbarten Kilometerstands.</i></p>	

	<i>Vorteile</i>	<i>Nachteile</i>
<i>Kunde</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- geringere Raten als bei der Standardfinanzierung</li> <li>- je höher die vereinbarte Schlussrate, desto niedriger die Monatsrate</li> <li>- hohe Flexibilität am Ende der Kreditlaufzeit</li> <li>- Möglichkeit, am Ende der Kreditlaufzeit das ordnungsgemäße Fahrzeug zurückzugeben, Zahlungsverpflichtung zu beenden</li> <li>- Wahlmöglichkeit, ob Anzahlung geleistet wird: Liquiditätsreserve kann erhalten bleiben.</li> <li>- Kreditlaufzeit kann gewählt, damit die Ratenhöhe beeinflusst werden</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- hohe Zinsbelastung, da Schlussrate während der Laufzeit verzinst werden muss</li> <li>- Eigentumserwerb nur bei Begleichung der Schlussrate</li> <li>- Anschlussfinanzierung kann durch schlechte Konditionen sehr teuer werden.</li> <li>- Höhere Kilometerleistung und den Wert vermindernde Gebrauchsspuren und Beschädigungen können bei Rückgabe des Fahrzeugs zu hohen Nachzahlungen führen.</li> </ul>
	<i>Vorteile</i>	<i>Nachteile</i>
<i>Autohaus Grosser</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Steigerung der Absatz- und Umsatzzahlen</li> <li>- Erfüllung von Verkaufszahlen, die mit dem Hersteller vereinbart wurden</li> <li>- Kundenbindung zu Autohaus und Marke</li> <li>- Werkstattauslastung wird gesteigert.</li> <li>- Einnahmen durch Provisionserträge</li> <li>- Rabattdiskussionen beim Kauf sind wesentlich geringer.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- hoher Verwaltungsaufwand</li> <li>- hohe Personalkosten durch Beratung und Vertragsverhandlungen, die oft nicht zum Erfolg führen</li> <li>- benötigtes Fachpersonal mit aktuellem Wissenstand durch kostspielige Schulungen</li> <li>- Vermarktung von Fahrzeugen wegen vorzeitig aufgelösten Kreditverträgen oder Rückgabe aus 3-Wege-Kreditverträgen</li> <li>- Marktwert des Fahrzeugs geringer als vereinbarte Schlussrate bei 3-Wege-Kreditverträgen</li> <li>- Kosten bei Händlerbeteiligung an Aktionsfinanzierungen durch den Hersteller</li> </ul>

2. Jeanette entscheidet sich für die 3-Wege-Finanzierung. Füllen Sie zusammen mit Jeanette den Darlehensantrag und die Selbstauskunft aus.



Scheck/sonstige Kreditkarte vorhanden

Scheck/sonstige Kreditkarte vorhanden

Kunde der All Terra Bank GmbH oder All Terra Leasing GmbH?

Kunde der All Terra Bank GmbH oder All Terra Leasing GmbH?

nein     ja    Vertrags-/Kundennummer: \_\_\_\_\_

nein     ja    Vertrags-/Kundennummer: \_\_\_\_\_

**Fahrzeugversicherung**

Vollkasko mit EUR \_\_\_\_\_ Selbstbeteiligung

Teilkasko

Vers.-Gesellschaft \_\_\_\_\_

**Bankverbindung**

CLSMDNCDXXXX

\_\_\_\_\_  
BIC

\_\_\_\_\_  
IBAN

\_\_\_\_\_  
Abweichender Kontoinhaber

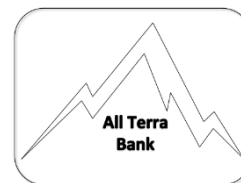
Ich versichere/Wir versichern, vorstehende Angaben zur Beurteilung meiner/unserer persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse nach bestem Wissen und Gewissen **vollständig und richtig** gemacht zu haben, insbesondere in den letzten drei Jahren keine Zahlungsschwierigkeiten gehabt zu haben. Mir/Uns ist bekannt, dass die angegebene Daten für die Gewährleistung des Darlehens maßgebend sind.

**Gleichzeitig erkläre ich mich/erklären wir uns mit der Datenschutz-/Einwilligungsklausel und der SCHUFA-Klausel einverstanden.**

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des/der Antragsstellers/in

\_\_\_\_\_  
Unterschrift des/der Bürgen/in



## DARLEHENSVERTRAG (VERBRAUCHER)

651535 624987 Autohaus Grosser GmbH, Stauberstraße 17, 70563 Stuttgart,  
Telefon (0711) 2963-6000, Fax (0711) 2963-6001

<b>Darlehensnehmer/in</b>	Name:	<i>Willich</i>
	Vorname:	<i>Jeanette</i>
	Geburtsdatum/-ort:	<i>01.09.1996/Konstanz</i>
	Straße:	<i>Hermann-Back-Str. 9</i>
	PLZ, Ort:	<i>70180 Stuttgart</i>
	Familienstand:	<i>ledig</i>
	Telefon:	-
	Mobil:	-
	Staatsangehörigkeit:	<i>deutsch</i>
	Beruf:	<i>Studentin</i>
	Arbeitgeber:	-
	Beschäftigt seit:	-

<b>Fahrzeug</b>	Fabrikat:	<i>All Terra</i>
	Modell:	<i>Field X1 Serie 2 1.2 8V Window</i>
	Modellcode:	<i>1600W32000</i>
	Hubraum:	<i>51 kW</i>
	Fahrgestellnummer:	
	Vollkasko:	<i>ja</i>
	Versicherungsnummer:	

<b>Finanzierungsplan</b>	Fahrzeugpreis:	<i>13.215,01</i>
	- Anzahlung bar	<i>3.000,00</i>
	Nettodarlehensbetrag:	<i>10.215,01</i>
	Sollzinssatz p. a. <u>2,95</u>	
	Effektiver Jahres- zinssatz: <u>2,99</u>	
	Gesamtkosten:	<i>11.211,59</i>
	+ einmalige Service- Pauschale	
	Gesamtbetrag:	<i>11.211,59</i>

<b>Rückzahlung</b>	1. Rate inklusive Servicegebühr:	<i>185,59</i>
	<u>46</u> Folgeraten:	<i>131,00</i>
	Schlussrate:	<i>5.000,00</i>

<b>Zahlungsart</b>	IBAN:	<i>DE 15 6004 5378 2645 4894 36</i>
	BIC:	<i>CLSMDNCDXXXX</i>
	Bank:	<i>See Bank Konstanz</i>
	Kontoinhaber:	

<b>Sicherheiten</b>	1. Sicherungsübereignung
	2. Lohnabtretung
	3. Abtretung Versicherungsansprüche
	4. Sonstige: Bürgschaft

### **Widerrufsbelehrung**

Der Darlehensnehmer/Die Darlehensnehmerin kann innerhalb von zwei Wochen seine/ihre auf Abschluss des Darlehensvertrags gerichtete Willenserklärung schriftlich widerrufen. Die fristgerechte Erklärung des Widerrufs hat die Unwirksamkeit des Darlehens zur Folge. Die Frist beginnt mit Aushändigung dieser Belehrung an den Darlehensnehmer/die Darlehensnehmerin. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

### **Erklärung gemäß Geldwäschegesetz**

Ich erkläre, für eigene Rechnung, d. h. nicht für einen wirtschaftlich Berechtigten, zu handeln.

Ich beantrage ein Darlehen zu den vorstehenden Bedingungen und beauftrage die Bank, den Nettodarlehensbetrag direkt an die oben genannte Verkäufer-Firma auszusahlen.

Ich erkenne die Vertragsbedingungen als verbindlich an.

Meine Unterschrift gilt nicht nur für den Darlehensvertrag, sondern auch für die Erklärung und Einwilligung zur Datenverarbeitung.

Ich versichere die Richtigkeit aller in der Selbstauskunft gemachten Angaben.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Darlehensnehmer/in

### **Händlererklärung**

Von der Identität des Darlehensnehmers/der Darlehensnehmerin und etwaiger Bürgen habe ich mich anhand persönlich vorgelegter Ausweisdokumente überzeugt. Vor Unterzeichnung des Darlehensantrags habe ich dem Darlehensnehmer/der Darlehensnehmerin die Erläuterungen zum Vertrag ausgehändigt und Gelegenheit gegeben diese zu prüfen. Sämtliche Unterschriften wurden in meiner Gegenwart eigenhändig geleistet.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Verkäufer/in

### 3. Der Darlehensvertrag enthält folgende Passage:

„Zu stellende Sicherheiten:

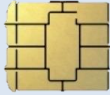
- I. Sicherungsübereignung
- II. Lohnabtretung
- III. Abtretung Versicherungsansprüche
- IV. Sonstige: Bürgschaft“

Beraten Sie Jeanette (wörtliche Rede), welche dieser Sicherheiten sie der Kreditbank anbieten könnte.

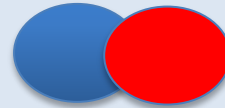




## See Bank Konstanz



Jeanette Willich



Konto Nr.

Bankleitzahl

Karten-Nr.

Gültig bis

2645489436

60045378

6128/43284

12/25

IBAN: DE 15 6004 5378 2645 4894 36

BIC: CLSMDNCDXXXX

*J. Willich*

Rechtsverbindliche Unterschrift/Authorized signature

All Terra Bank GmbH – nachstehend Bank genannt –

All Terra Bank



## Selbstauskunft – Privat

### Antragssteller

_____	_____
Name	vorheriger Name
_____	
Vorname	
_____	
Geburtsdatum, Geburtsort	Staatsangehörigkeit
_____	
Straße, Hausnummer	
_____	
PLZ, Wohnort	wohnhaft seit
_____	
Frühere Anschrift der letzten 3 Jahre/2.Wohnsitz	
_____	
Telefon privat	Telefon mobil
_____	
E-Mail	

Familienstand ledig verh. verw. gesch. getr. lebend

\_\_\_\_\_ In der Handwerksrolle eingetragen?  
 Ausgeübter Beruf  ja  nein

\_\_\_\_\_ Arbeitgeber  
 Arbeitsverhältnis  
 beschäftigt seit: \_\_\_\_\_ befristet bis: \_\_\_\_\_  
 Nettoeinkommen EUR \_\_\_\_\_  
 Sonstige mtl. Einnahmen EUR \_\_\_\_\_

Sind Sie mehrheitlich an einem oder mehreren Unternehmen beteiligt?

nein  ja \_\_\_\_\_  
 Name und Sitz der Firma

Sind Sie persönlich haftender Gesellschafter eines Unternehmens?

nein  ja \_\_\_\_\_  
 Name und Sitz des Unternehmens

Vom Antragsteller zu tragende durchschnittliche mtl. Belastung:

Mietwohnung Miete+ Nebenkosten EUR \_\_\_\_\_  
 Eigentumswohnung Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_  
 Haus-Eigentum Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_  
 sonstige Kredite Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_

### Bürge

_____	_____
Name	vorheriger Name
_____	
Vorname	
_____	
Geburtsdatum, Geburtsort	Staatsangehörigkeit
_____	
Straße, Hausnummer	
_____	
PLZ, Wohnort	wohnhaft seit
_____	
Frühere Anschrift der letzten 3 Jahre/2.Wohnsitz	
_____	
Telefon privat	Telefon mobil
_____	
E-Mail	

Familienstand ledig verh. verw. gesch. getr. lebend

\_\_\_\_\_ In der Handwerksrolle eingetragen?  
 Ausgeübter Beruf  ja  nein

\_\_\_\_\_ Arbeitgeber  
 Arbeitsverhältnis  
 beschäftigt seit: \_\_\_\_\_ befristet bis: \_\_\_\_\_  
 Nettoeinkommen EUR \_\_\_\_\_  
 Sonstige mtl. Einnahmen EUR \_\_\_\_\_

Vom Bürgen zu tragende durchschnittliche mtl. Belastung:

Mietwohnung Miete+ Nebenkosten EUR \_\_\_\_\_  
 Eigentumswohnung Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_  
 Haus-Eigentum Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_  
 sonstige Kredite Ø mtl. Belastung EUR \_\_\_\_\_

Scheck/sonstige Kreditkarte vorhanden

Scheck/sonstige Kreditkarte vorhanden

Kunde der All Terra Bank GmbH oder All Terra Leasing GmbH?

nein     ja    Vertrags-/Kundennummer: \_\_\_\_\_

Kunde der All Terra Bank GmbH oder All Terra Leasing GmbH?

nein     ja    Vertrags-/Kundennummer: \_\_\_\_\_

**Fahrzeugversicherung**

Vollkasko mit EUR \_\_\_\_\_ Selbstbeteiligung

Teilkasko

Vers.-Gesellschaft \_\_\_\_\_

**Bankverbindung**

\_\_\_\_\_ BIC

\_\_\_\_\_ IBAN

\_\_\_\_\_ Abweichender Kontoinhaber

Ich versichere/Wir versichern, vorstehende Angaben zur Beurteilung meiner/unserer persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse nach bestem Wissen und Gewissen **vollständig und richtig** gemacht zu haben, insbesondere in den letzten drei Jahren keine Zahlungsschwierigkeiten gehabt zu haben. Mir/Uns ist bekannt, dass die angegebene Daten für die Gewährleistung des Darlehens maßgebend sind.

**Gleichzeitig erkläre ich mich/erklären wir uns mit der Datenschutz-/Einwilligungsklausel und der SCHUFA-Klausel einverstanden.**

\_\_\_\_\_ Ort, Datum

\_\_\_\_\_ Unterschrift des/der Antragsstellers/in

\_\_\_\_\_ Unterschrift des/der Bürgen/in

Quelle: Eigene Darstellung

## Autohaus Grosser



Stauberstraße 17 • 70563 Stuttgart • Telefon:(0711)2963-6000 • Fax: (0711)2963-6001  
E-Mail: info@auto-r-grosser.de • Web: www.auto-r-grosser.de

25. Oktober 20xx

### Angebot 20xx-44949

vielen Dank für Ihr Interesse an einem All Terra Neuwagen. Gerne bieten wir Ihnen folgendes Fahrzeug an:

**All Terra Field X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)**  
**Modellcode:** 1600W32000  
**Hubraum (ccm):** 1242  
**Maximale Leistung kW (PS):** 51 (69)  
**Getriebe:** 5-Gang  
**Farbe:** Racing red/Uni-Sonderlackierung  
**Polster:** Stoff Butterfly schwarz/grau

Die Angaben zu Kraftstoffverbrauch und CO<sub>2</sub>-Emissionen entnehmen Sie bitte der Anlage. Dort finden Sie auch die Serienausstattung, die von Ihnen ausgewählten Werksextras sowie Ihr persönliches Finanzierungsangebot.

Wir würden uns freuen, wenn Ihnen unser Angebot zusagt.

Bei Fragen oder Anmerkungen stehen wir Ihnen jederzeit zur Verfügung. Auf Wunsch können wir auch einen persönlichen Gesprächstermin vereinbaren.

Mit freundlichen Grüßen  
Autohaus Grosser GmbH

Vladimir Walter

Anlage  
Fahrzeugbeschreibung  
Finanzierungsangebote

Angebot vom 25.10.20xx für ..... Seite 1 von 2

**All Terra Field X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)\***

Modellcode:	1600W32000
Hubraum (ccm):	1242
Maximale Leistung kW (PS):	51 (69)
Getriebe:	5-Gang
Farbe:	Racing red/Uni-Sonderlackierung
Polster:	Stoff Butterfly schwarz/grau
Fahrzeugart:	Neuwagen

\*Kraftstoffverbrauch (l/100km) gemäß RL80/1268/EWG: innerorts 6,2, außerorts 4,9, CO<sub>2</sub>-Emmision (g/km): kombiniert 115

Serienausstattung  
Siehe Anlage

<b>Grundpreis</b>	<b>13.990,00 EUR</b>
<b>Farben</b>	
111 Racing red/ Uni-Sonderlackierung	350,00 EUR
359 Stoff Butterfly schwarz/grau	
<b>Sonderausstattung</b>	
Siehe Anlage	780,01 EUR
<b>Händlerextras</b>	
Transportkosten All Terra	595,00 EUR
<b>Gesamtpreis</b>	<b>15.715,01 EUR</b>
Nachlass auf Fahrzeugpreis und Sonderausstattung	- 2.500,00 EUR
<b>Angebotspreis</b>	<b>13.215,01 EUR</b>

Alle Preise verstehen sich inklusive 19,00 % MwSt.

Die Angaben zu Serienausstattung, Lieferumfang und den technischen Daten sind unverbindlich. Änderungen vorbehalten. Bei Abweichungen zum derzeit gültigen Lieferprogramm des Herstellers hat dieses Gültigkeit.

**Finanzierung/Leasing/Versicherung**

Die All Terra Bank bietet eine Vielzahl von attraktiven Finanzierungsvarianten und leistungsstarken Kfz-Versicherungen. Gerne unterbreiten wir Ihnen ein maßgeschneidertes Angebot.

Autohaus Grosser GmbH

25. Oktober 20xx

**FINANZIERUNGSANGEBOT  
für All Terra Field X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)**

**Vertragsart: FINANZIERUNG**

Fahrzeugpreis	13.215,01 EUR
Anzahlung	3.000,00 EUR
Nettodarlehensbetrag	10.215,01 EUR
Gesamtbetrag	10.907,04 EUR
Effektiver Jahreszins	2,99 %
Sollzinssatz p.a., gebunden	2,95 %
Laufzeit	48 Monate
1. Rate inklusive Servicegebühr	285,04 EUR
<b>47 Raten à</b>	<b>226,00 EUR</b>

Das Angebot ist freibleibend.

Mit freundlichen Grüßen

Valdimir Walter

**All Terra Field X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)\***

Modellcode:	1600W32000
Hubraum (ccm):	1242
Maximale Leistung kW (PS):	51 (69)
Getriebe:	5-Gang
Farbe:	Racing red/Uni-Sonderlackierung
Polster:	Stoff Butterfly schwarz/grau
Fahrzeugart:	Neuwagen

\*Kraftstoffverbrauch (l/100km) gemäß RL80/1268/EWG: innerorts 6,2, außerorts 4,9, CO<sub>2</sub>-Emmision (g/km): kombiniert 115

**Serienausstattung**

Siehe Anlage

**Grundpreis** **13.990,00 EUR**

**Farben**

111 Racing red/ Uni-Sonderlackierung	350,00 EUR
359 Stoff Butterfly Schwarz/Grau	

**Sonderausstattung**

Siehe Anlage	780,01 EUR
--------------	------------

**Händlerextras**

Transportkosten All Terra	595,00 EUR
---------------------------	------------

**Gesamtpreis** **15.715,01 EUR**

Nachlass auf Fahrzeugpreis und Sonderausstattung - 2.500,00 EUR

**Angebotspreis** **13.215,01 EUR**

Alle Preise verstehen sich inklusive 19,00 % MwSt.

Die Angaben zu Serienausstattung, Lieferumfang und den technischen Daten sind unverbindlich. Änderungen vorbehalten. Bei Abweichungen zum derzeit gültigen Lieferprogramm des Herstellers hat dieses Gültigkeit.

**Finanzierung/Leasing/Versicherung**

Die All Terra Bank bietet eine Vielzahl von attraktiven Finanzierungsvarianten und leistungsstarken Kfz-Versicherungen. Gerne unterbreiten wir Ihnen ein maßgeschneidertes Angebot.



Autohaus Grosser GmbH

25. Oktober 20xx

**FINANZIERUNGSANGEBOT  
für All Terra Field X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)****Vertragsart: FINANZIERUNG „Maximum“**

Fahrzeugpreis	13.215,01 EUR
Anzahlung	3.000,00 EUR
Nettodarlehensbetrag	10.215,01 EUR
Gesamtbetrag	11.211,59 EUR
Effektiver Jahreszins	2,99 %
Sollzinssatz p.a., gebunden	2,95 %
Laufzeit	48 Monate
Gesamtfahrleistung	40.000 km
Schlussrate	5.000,00 EUR
1. Rate inklusive Servicegebühr	185,59 EUR
<b>46 Raten à</b>	<b>131,00 EUR</b>

Am Ende der Laufzeit können Sie entscheiden über

- Rückgabe des Fahrzeugs gemäß mit uns geschlossener Zusatzvereinbarung
- Weiterfinanzierung der Schlussrate über die All Terra Bank
- Zahlung der Schlussrate, womit das Fahrzeug in Ihr Eigentum übergeht

Das Angebot ist freibleibend.

Mit freundlichen Grüßen

Valdimir Walter

## Anlage

**Serienausstattung**

- 008 Funkfernbedienung für die Zentralverriegelung
- 011 Höhenverstellbares Lenkrad
- 025 Klimaanlage, manuell mit Pollenfilter
- 028 Elektrische Fensterheber vorn und Zentralverriegelung
- 041 Außenspiegel, elektrisch verstell- und beheizbar in Wagenfarbe lackiert
- 112 Elektrische Servolenkung DualdriveTM mit City-Funktion
- 150 Knieairbag Fahrerseite
- 195 Rücksitzlehne, geteilt umklappbar (50/50), 2 höhenverstellbare Kopfstützen hinten
- 318 Lederlenkrad mit Multifunktionstasten
- 392 Electronic Stability Control (ESC) mit ASR, MSR und Anfahrhilfe am Berg (Hill Holder)
- 4GD Kit Fix&Go
- 4RR Außenspiegelblende, verchromt
- 502 Beifahrerairbag deaktivierbar
- 505 Seitenairbags vorn
- 58E Geschwindigkeitsbegrenzer
- 5JK Schaltknäuf
- 5YB Reifendruckkontrollsystem 614, Kopfairbags vorn
- 7Q8 UconnectM Radio, 7" HD-Touchscreen, AUX-IN, USB, UconnectM LIVE, Bluetooth®, Audiostreaming 823, 12 Volt Steckdose vorne
- 876 Stoßfänger in Wagenfarbe lackiert
- 878 14" Stahlfelgen mit Vintage-Radzierblenden
- 8EW PEAR Car Play/Auto-Smartphone Mirroring 9TT "Mirror"-Badge auf der B-Säule

**Sonderausstattung**

- |     |  |            |
|-----|--|------------|
| 4GF | Instrumentenanzeige als 7" TFT-Farbdisplay | 290,00 EUR |
| 508 | Parksensoren hinten                        | 350,00 EUR |
| 626 | Höhenverstellbarer Fahrersitz              | 140,00 EUR |

## ZUSATZVEREINBARUNG ÜBER DEN RÜCKKAUF EINES FAHRZEUGES

aus dem Kaufvertrag vom 25.10.20xx  
zwischen

..... - Kunde -  
Autohaus Grosser GmbH - Händler -  
Stauberstr. 17  
70661 Stuttgart

über das Fahrzeug  
Fabrikat All Terra  
Modell X1 Serie 2 1.2 8V Window 51 kW (69 PS)  
Fahrgestell-Nr.: ZFA3120000J812395

Der im Kaufvertrag vereinbarte Kaufpreis wird vom Kunden separat beantragt über ein Darlehen der All Terra Bank Deutschland GmbH (nachfolgend „Bank“) finanziert. Für dieses Darlehen gelten die Bestimmungen des Darlehensvertrags nebst Darlehensbedingungen der Bank. Hinsichtlich der Zahlung der letzten Darlehensrate (Schlussrate) treffen Händler und Kunde folgende Vereinbarung:

1. Zum Fälligkeitstermin der Schlussrate verpflichtet sich der Händler zum Rückkauf des o. g. Fahrzeugs, wenn der Kunde dies wünscht. In diesem Fall wird der Kunde das Fahrzeug spätestens 14 Tage vor der Fälligkeit der Schlussrate zur Bewertung beim Händler vorführen. Es wird ein gemeinsames Rücknahmeprotokoll erstellt. Voraussetzung für diese Rückkaufverpflichtung ist die Zahlung der vorhergehenden Raten.

2. Der Rückkaufpreis wird festgelegt auf den Betrag der Schlussrate.

Dieser Rückkaufpreis beträgt 5.500,00 EUR  
(inkl. MwSt.)

Hierbei wird ein Kilometerstand von 40.000 km  
zugrunde gelegt.

Kilometerstand bei Übernahme 0 km

Der Rückkauf gilt unter folgenden Voraussetzungen:

- Bei Rückgabe muss das Fahrzeug in einem dem Alter und der vertragsmäßigen Fahrleistung entsprechendem Zustand, frei von Schäden sowie verkehrs- und betriebssicher sein. Darüber hinaus muss das Fahrzeug nach den Vorschriften der Betriebsanleitung des Herstellers behandelt und gewartet worden sein. Alle erforderlichen Reparaturen müssen durchgeführt worden sein.
- Zum Zeitpunkt des Fahrzeugkaufs vorhandenes Zubehör sowie Ausrüstungsgegenstände müssen sich im Fahrzeug befinden. Nachträgliche Änderungen, zusätzliche Einbauten sowie Lackierungen und Beschriftungen, die nicht schriftlich genehmigt wurden, sind vom Kunden zu beseitigen.
- Die Reifen müssen ein Mindestprofil von 3 mm haben.

- Bei Über- oder Unterschreitung des vorausgesetzten Kilometerstandes

werden dem Kunden je Mehrkilometer 4,53 ct.  
berechnet

bzw. für jeden Minderkilometer 2,73 ct.  
vergütet.

Dabei bleiben Mehr- oder Minderkilometer bis zu 2000 km unberücksichtigt.

Die Beträge für Mehrkilometer werden von dem o. g. Rückkaufpreis abgezogen, diejenigen für Mehrkilometer zugeschlagen.

Der Rückkaufpreis reduziert sich ggf. um einen Minderwert, der daraus resultiert, dass das Fahrzeug nicht den vorherstehenden Bedingungen entspricht.

Können sich die Vertragsparteien über einen eventuellen Minderwert nicht einigen, so wird der Minderwert auf Veranlassung des Händlers durch einen öffentlich bestellten und vereidigten Sachverständigen ermittelt. Die Kosten tragen Händler und Kunde je zur Hälfte.

3. Falls sich der Zustand des Fahrzeugs in der Zeit zwischen Einigung über den Rückkaufpreis und der Rückgabe des Fahrzeugs verschlechtert, ist über den Rückkaufpreis ggf. eine neue Einigung herbeizuführen.

4. Nach dem erfolgtem Rückkauf wird der Händler nach Übernahme des Fahrzeugs, spätestens jedoch am Tage der Fälligkeit der Schlussrate den Rückkaufpreis für den Kunden an die Bank auf die bei der Bank offene Forderung aus dem Darlehensvertrag zahlen. Händler und Kunde vereinbaren hiermit zu Gunsten der Bank eine Abtretung der Rückkaufpreisforderung gegen den Händler in Höhe der der Bank zustehenden offenen Forderung aus dem Darlehensvertrag.

5. Mit Ausgleich aller Forderungen der Bank geht der Anspruch des Kunden gegen die Bank auf Übereignung des Fahrzeugs an den Händler über.

6. Der Kunde wird das Fahrzeug spätestens am Tage der Fälligkeit der Schlussrate an den Händler übergeben.

7. Die Bank ist berechtigt, die zur Durchführung dieser Vereinbarung erforderlichen Daten an den Händler zu übermitteln.

Stuttgart, den 25.10.20xx

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Darlehensnehmer

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Händler

Quelle: Eigene Darstellung



## DARLEHENSVERTRAG (VERBRAUCHER)

651535 624987 Autohaus Grosser GmbH, Stauberstraße 17,  
70563 Stuttgart, Telefon (0711) 2963-6000, Fax (0711) 2963-6001

<b>Darlehensnehmer/in</b>	Name:	
	Vorname:	
	Geburtsdatum/-ort:	
	Straße:	
	PLZ, Ort:	
	Familienstand:	
	Telefon:	
	Mobil:	
	Staatsangehörigkeit:	
	Beruf:	
	Arbeitgeber:	
	Beschäftigt seit:	

<b>Fahrzeug</b>	Fabrikat:	
	Modell:	
	Modellcode:	
	Hubraum:	
	Fahrgestellnummer:	
	Vollkasko:	
	Versicherungsnummer:	

<b>Finanzierungsplan</b>	Fahrzeugpreis:	
	- Anzahlung bar	
	Nettodarlehensbetrag:	
	Sollzinssatz p. a. _____	
	Effektiver Jahres- zinssatz: _____	
	Gesamtkosten:	
	+ einmalige Service- Pauschale	
	Gesamtbetrag:	

<b>Rückzahlung</b>	1. Rate inklusive Servicegebühr:	
	_____ Folgeraten:	
	Schlussrate:	

<b>Zahlungsart</b>	IBAN:	
	BIC:	
	Bank:	
	Kontoinhaber:	

<b>Sicherheiten</b>	1. Sicherungsübereignung
	2. Lohnabtretung
	3. Abtretung Versicherungsansprüche
	4. Sonstige: Bürgschaft

**Widerrufsbelehrung**

Der Darlehensnehmer/Die Darlehensnehmerin kann innerhalb von zwei Wochen seine/ihre auf Abschluss des Darlehensvertrags gerichtete Willenserklärung schriftlich widerrufen. Die fristgerechte Erklärung des Widerrufs hat die Unwirksamkeit des Darlehens zur Folge. Die Frist beginnt mit Aushändigung dieser Belehrung an den Darlehensnehmer/die Darlehensnehmerin. Zur Wahrung der Frist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs.

**Erklärung gemäß Geldwäschegesetz**

Ich erkläre, für eigene Rechnung, d. h. nicht für einen wirtschaftlich Berechtigten, zu handeln.

Ich beantrage ein Darlehen zu den vorstehenden Bedingungen und beauftrage die Bank, den Nettodarlehensbetrag direkt an die oben genannte Verkäufer-Firma auszusahlen.

Ich erkenne die Vertragsbedingungen als verbindlich an.

Meine Unterschrift gilt nicht nur für den Darlehensvertrag, sondern auch für die Erklärung und Einwilligung zur Datenverarbeitung.

Ich versichere die Richtigkeit aller in der Selbstauskunft gemachten Angaben.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Darlehensnehmer/in

**Händlererklärung**

Von der Identität des Darlehensnehmers/der Darlehensnehmerin und etwaiger Bürgen habe ich mich anhand persönlich vorgelegter Ausweisdokumente überzeugt. Vor Unterzeichnung des Darlehensantrags habe ich dem Darlehensnehmer/der Darlehensnehmerin die Erläuterungen zum Vertrag ausgehändigt und Gelegenheit gegeben diese zu prüfen. Sämtliche Unterschriften wurden in meiner Gegenwart eigenhändig geleistet.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Unterschrift Verkäufer/in

## Kreditsicherheiten im Überblick

### Sicherungsübereignung:

Die Sicherungsübereignung entspricht einem Vertrag, durch den der/die Schuldner/in dem Gläubiger zur Absicherung seiner/ihrer Schuld das Eigentum an einer beweglichen Sache (z. B. Auto) überträgt. Sobald die Schuld getilgt ist, fällt das Eigentum an den/die Schuldner/in zurück.

### Lohnabtretung:

Bei der Lohnabtretung werden vom/von der Schuldner/in die pfändbaren Anteile seines/ihrer Arbeitseinkommens an den Gläubiger abgetreten, so dass dieser im vollen Umfang über diesen verfügen kann.

### Bürgschaft:

In einem Bürgschaftsvertrag verpflichtet sich der/die Bürge/in gegenüber dem Kreditgeber, dass ein Schuldbetrag eines Kreditnehmers zurückgezahlt wird (§ 765 BGB). Der/die Bürge/in haftet als Nebenschuldner für die Erfüllung der bestehenden Kreditverpflichtung, Hauptschuldner bleibt der/die Kreditnehmer/in. Die Bürgschaft erlischt, wenn der Kredit nicht mehr besteht.

Bei einer **Ausfallbürgschaft** muss der/die Bürge/in erst einspringen, wenn der Kreditgeber nachgewiesen hat, z. B. durch erfolglose Zwangsvollstreckung, dass der/die Kreditnehmer/in zahlungsunfähig ist. Der/die Bürge/in hat das Recht auf „Einrede der Vorausklage“ (§ 771 BGB).

Bei einer **selbstschuldnerischen Bürgschaft**, die heute im Kreditwesen nur noch gebräuchlich ist, muss der/die Bürge/in sofort zahlen, wenn der Kreditnehmer bei Fälligkeit seiner Rate in Verzug gerät. Der/die Bürge/in wird selbst zum Schuldner, hat kein Recht auf „Einrede der Vorausklage“ (§ 773 BGB). Für die von ihm/ihr geleistete Zahlung kann er/sie eine Ausgleichsforderung an den ursprünglichen Kreditnehmer stellen (§ 774 BGB).

### Mitdarlehensnehmer:

Wenn neben dem Kreditnehmer eine weitere Person den Kreditvertrag als Mitdarlehensnehmer unterschreibt, hat sie die gleichen Rechte und Pflichten wie der Kreditnehmer. Sie geht – wie der Kreditnehmer – die Verpflichtung ein, die Kreditsumme einschließlich der vereinbarten Zinsen innerhalb der Kreditlaufzeit zurückzuzahlen. Wie der/die Kreditnehmer/in haftet der Mitdarlehensnehmer gesamtschuldnerisch. Der/die Kreditgeber/in kann frei entscheiden, welcher Schuldner zur Zahlung aufgefordert wird. Wird eine Zahlung geleistet, so reduziert sich die Schuld für alle Gesamtschuldner.

**REGIA Versicherung a.G.**

Geschäftsstelle: Hausenallee 14-18, 45130 Essen

**Versicherungsschein zu Lebensversicherung**

Versicherungsschein-Nummer 13 80 8102219

Beginn der Versicherung: 16.11.2016  
Ablauf der Versicherung: 01.01.2061

Versicherungsnehmer:

Jeanette Willich

**Wertmitteilung zum 31.12.2017**

Gebildetes Kapital zum 31.12.2016	112,00 €
Beiträge 2017	<u>224,00 €</u>
<b>Gesamtwert am 31.12.2017</b>	<b>336,00 €</b>

Die Versicherungsnehmerin, hier Janette, kann die Rechte aus ihrer Lebensversicherung an einen Kreditgeber abtreten durch einen Abtretungsvertrag. Dadurch erfolgt die Auszahlung der Versicherungssumme im Todesfall an den Kreditgeber. Der Abtretungsvertrag muss der Versicherungsgesellschaft angezeigt werden.



## Didaktisch-methodische Hinweise

### Auszug aus der Zielanalyse

Zielanalyse						
Beruf-Kurz	Ausbildungsberuf					Zeichwert
<b>WKA</b>	<b>Automobilkaufmann/Automobilkauffrau</b>					<b>80</b>
Lernfeld Nr.	Lernfeldbezeichnung					Jahr
<b>08</b>	<b>Finanzdienstleistungen anbieten</b>					<b>2</b>
	<b>Die Schülerinnen und Schüler verfügen über die Kompetenz, Angebote für Finanzierung, Leasing, Versicherungen und Garantieleistungen zu erstellen.</b>					
Schule, Ort	Lehrerteam					
Bildungsplan			didaktisch-methodische Analyse			
kompetenzbasierte Ziele	Konkretisierung	Lernsituation	Handlungsergebnis	überfachliche Kompetenzen	Hinweise	Zeit
Sie informieren gewerbliche und private Kunden über verschiedene Finanzierungsmodelle ( <i>Standardfinanzierung, 2- und 3-Wege-Finanzierung</i> ) und Leasingmodelle ( <i>Restwertleasing, Kilometerleasing</i> ).		<b>LS02 Kunden über Finanzierungsmodelle informieren</b>	Übersicht Darlehensantrag Selbstauskunft Notizen zur Gesprächsvorbereitung	Informationen strukturieren systematisch vorgehen sachlich argumentieren Bereitschaft, sich zu informieren Notizen anfertigen		08
		<b>LS03 Kunden über Leasingmodelle informieren</b>	Übersicht Rollenspiel Gesprächsprotokoll	systematisch vorgehen sachlich argumentieren Vertrauen herstellen		08

### Phasen der vollständigen Handlung

Handlungsphase	Hinweise zur Umsetzung
<i>Informieren</i>	<i>Die Schülerinnen und Schüler erfassen und analysieren die Aufgabestellung. Sie informieren sich über gängige Finanzierungsarten in der Automobilbranche mithilfe einer Internetrecherche. Sie informieren sich über verschiedene Möglichkeiten zur Besicherung des Kredits.</i>
<i>Planen</i>	<i>Sie werten die verschiedenen Finanzierungsangebote aus dem Datenkranz aus und vergleichen die Konditionen. Sie überlegen, welche Sicherheiten für Jeanette passen würden.</i>
<i>Entscheiden</i>	<i>Sie entscheiden sich für ein Finanzierungsmodell und eine Sicherheit.</i>
<i>Ausführen</i>	<i>Die Schülerinnen und Schüler füllen den Darlehensvertrag und die Selbstauskunft aus. Sie ergänzen den Darlehensvertrag um die ausgewählte Sicherheit und beraten die Kundin.</i>
<i>Kontrollieren</i>	<i>Im Plenum, der Gruppe oder paarweise beurteilen sie, ob der Arbeitsauftrag vollständig ausgeführt wurde oder ob noch Fragen offen sind.</i>
<i>Bewerten</i>	<i>Bei der Bewertung des Handlungsverlaufs wird geprüft, wie das Finanzierungsgespräch in der Praxis abläuft und mit dem vorliegenden Fall verglichen.</i>

Zu Auftrag 1.: Die Schülerinnen und Schüler führen eine Internetrecherche durch. Bei schwächeren Schülerinnen und Schülern kann die Lehrkraft auf die Berücksichtigung von Vor- und Nachteilen hinweisen.