

Lernerfolgskontrolle			
<b>Datum:</b>	<b>Name, Vorname:</b>		<b>Klasse:</b>
<b>Zeit:</b> 60 Minuten	<b>Hilfsmittel:</b> Taschenrechner	<b>Punktzahl:</b> 21	<b>Note:</b>

### Unternehmensprofil

Sie sind Auszubildende/Auszubildender in der Abteilung Neufahrzeuge beim Autohaus Grosser. Schon mehrmals haben Sie die Verkäufer Felix Männer und Vladimir Walter bei Verkaufsverhandlungen mit Kunden und Kundinnen vertreten und auch bei Finanzierungs- und Leasinggesprächen mitgewirkt.

Am heutigen Tag beraten Sie den Familienvater Valentin Winter, der sich für den Van All Terra Xtra TDI entschieden hat. Da ihm die finanziellen Mittel für einen Barkauf fehlen, ist eine Finanzierung des Kaufpreises notwendig. Eine erste Analyse hat ergeben, dass ein Leasingvertrag die günstigsten Konditionen für ihn bietet.

### 1. Aufgabe (8 Punkte)

Sie beraten den Kunden Herrn Winter hinsichtlich der Entscheidung zwischen Kilometer- und Restwertleasing. Listen Sie Ihre Argumente für den Kunden auf dem Notizzettel (Anlage 1) stichwortartig auf.

#### *Lösungshinweis*

#### *Leasing mit Kilometerabrechnung:*

- *Leasingnehmer/in trägt kein Vermarktungsrisiko*
- *Leasinggeber trägt das Restwertisiko*
- *Normale Gebrauchsschäden sind in der Rate enthalten*
- *Mehr- bzw. Minderkilometer werden bei der Abrechnung am Ende der Laufzeit berücksichtigt*

#### *Leasing mit Restwertabrechnung:*

- *Leasingnehmer/in trägt volles Vermarktungsrisiko*
- *Kalkulierter Restwert ist Vertragsbestandteil*
- *Tatsächlicher Fahrzeugwert wird am Ende der Vertragslaufzeit ermittelt:*
  - *Negative Differenz zwischen kalkulierte Restwert und tatsächlichem Verkaufserlös, trägt voll der Leasingnehmer/in*
  - *Ein Erlös, der höher ist als der kalkulierte Restwert: Leasingnehmer erhält 75 Prozent, Leasinggeber/in erhält 25 Prozent*

*Empfehlung (schülerabhängig): Leasing mit Kilometerabrechnung, weil hier das Risiko für Familie Winter am geringsten ist.*

## 2. Aufgabe (3 Punkte)

Aufgrund der Beratung entscheidet sich der Kunde Winter für das Kilometerleasing (Anlage 2). (Hinweis: Aufgabe ist unabhängig von Lösung aus Aufgabe 1.)

Ergänzen Sie den Notizzettel um die Berechnung der Gesamtbelastung für den Kunden.

### *Lösungshinweis*

*Zweiter Teil Notizzettel (Berechnung der Gesamtbelastung):*

*Kilometerabrechnung:  $36 \times (455,17 \text{ Euro} + 5,95 \text{ Euro}) = \underline{16.600,32 \text{ Euro}}$*

## 3. Aufgabe (4 Punkte)

Herr Winter empfindet die monatliche Rate als sehr hoch. Geben Sie ihm Tipps in wörtlicher Rede, wie die monatliche Rate gesenkt werden könnte.

### *Lösungshinweis*

*„Um die monatliche Belastung zu senken, haben wir mehrere Möglichkeiten: Sie können eine höhere Anzahlung leisten, wodurch sich der Leasingbetrag verringert und die monatliche Rate abnimmt. Außerdem können wir eine längere Laufzeit oder geringere Kilometerlaufleistung vereinbaren. Beides senkt ebenfalls die monatliche Rate.“*

## 4. Aufgabe (6 Punkte)

Herr Winter hat den Vertrag für das Kilometerleasing unterschrieben. Einen Tag später erhalten Sie eine E-Mail (Anlage 3). Beantworten Sie dem Kunden die darin gestellten Fragen in einer Antwort-E-Mail (Anlage 4).

**Lösungshinweis**

<b>An ...</b>	<i>valentin.winter@home.de</i>
<b>Cc ...</b>	
<b>Bcc ...</b>	
<b>Betreff:</b>	<i>Re: Fragen zum Leasingvertrag Nr. xxxxxx</i>
<p><i>Sehr geehrter Herr Winter,</i></p> <p><i>vielen Dank für Ihre Nachricht. Sehr gerne beantworte ich Ihre Frage hinsichtlich der Vollkaskoversicherung.</i></p> <p><i>Grundsätzlich ist beim Leasing eine Vollkaskoversicherung vorgesehen. Im Falle eines selbstverschuldeten Unfalls sind Sie abgesichert, denn die Versicherung übernimmt für Sie im Fall eines Totalschadens den Wiederbeschaffungswert des Leasingfahrzeugs.</i></p> <p><i>Ihre Befürchtung hinsichtlich eines Differenzbetrags zwischen den noch offenen Restleasingraten und dem aktuellem Wiederbeschaffungswert ist natürlich berechtigt. Ihr Vertrag beinhaltet jedoch eine GAP-Versicherung. Diese springt in einem solchen Fall ein und trägt die auftretende Differenz. Sie sind damit in allen Fällen abgesichert.</i></p> <p><i>Ich hoffe, ich konnte Ihnen helfen. Für weitere Fragen stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.</i></p> <p><i>Mit freundlichen Grüßen</i></p> <p><b><i>Autohaus Grosser</i></b>  <i>Postanschrift: Stauberstraße 17, 70563 Stuttgart</i>  <i>Web: <a href="http://www.auto-r-grosser.de">www.auto-r-grosser.de</a></i>  <i>Telefon: 0711-2963-6000</i>  <i>Telefax: 0711 2963-6001</i></p>	
<b>Anhang:</b>	

## Datenkranz

### Anlage 1



Empfehlung:

Berechnung der Gesamtbelastung (Aufgabe 2):

**Anlage 2**

All Terra Bank GmbH – nachstehend Bank genannt -

All Terra Bank

**Leasingvertrag (Auszug)**

<b>A. Persönliche Angaben</b>	<b>Leasingnehmer</b>		<b>Selbstschuldnerischer Bürge</b>	
1) Name	Winter			
Vorname, ggf. Geburtsname	Valentin			
Straße, Haus-Nr.	Weidgasse 12			
PLZ/Ort	70469 Stuttgart			
dort wohnhaft seit/Telefon	Monat/Jahr 01.05.2002	0711-987274	Monat/Jahr	
E-Mailadresse	valentin.winter@goodhome.de			
2) Voranschrift	-			
Falls weniger als 3 Jahre	-	seit		seit
3) Geb.-Datum/-Ort	21.03.1978 Stuttgart			
Ausweisart/Ausweisnr.	Personalausweis	T200485915		
Ausst. Behörde/ Ausstellungsdatum	Stadt Stuttgart	Datum 01.10.2008		
Staatsangehörigkeit	deutsch			
4) Familienstand/Anzahl Kinder	verheiratet	2		
5) Berufsgruppe	Angestellter			
Arbeitgeber	Medixo Pharma SE			
Anschrift des Arbeitgebers	Apothekenstraße 1-10, 70469 Stuttgart			
Eintrittsdatum/Befristung bis	01.07.2006			
6) Wohnart	eigenes Haus			
7) Einkommen (Netto)	3.900,00 EUR			
Sonstiges mtl. Einkommen	-			
Mtl. Kindergeld	388,00 EUR			
Mtl. Wohnkosten inkl. NK	1.200,00 EUR			
Sonstige mtl. Verpflichtungen	-			
8) Zwangsmaßnahmen der letzten 3 Jahre	wo -	welche -	wo	welche
	Höhe -	bis -	Höhe	bis

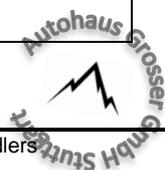
Vermittelnder Händler (nachstehend auch Fahrzeughändler genannt)  <b>Autohaus Grosser GmbH</b>  <b>Stauberstraße 17</b> <b>70563 Stuttgart</b>	Identifizierung des Kunden gemäß AO, GwG durchgeführt Verkäuferinnen/Verkäufername
--	---

009634

Händler-Nr.

Importeur

Stempel/Unterschrift des Händlers



## B. Leasingfahrzeug

All Terra Xtra TDI AWD 21.04.2018  
 Marke Modell Erstzulassung

AT3DZA6C7H8 140 (190)/2400 nachtblau  
 Fahrgestellnummer Motor kW/ccm Farbe

<b>Fahrzeugpreis</b>	<b>38.246,00 EUR</b>
<b>Sonderausstattung/Nebenkosten</b>	
Standheizung mit Timer	1.280,00 EUR
Panorama Glasdach	1.450,00 EUR
Lackierung Metallic	810,00 EUR
Rückfahrkamera	600,00 EUR
- Nachlass	1.933,00 EUR
<b>Gesamtbetrag (brutto) = Barzahlungspreis/Anschaffungspreis</b>	<b>40.453,00 EUR</b>

## C. Verwendungszweck

- Das Fahrzeug ist für die bereits ausgeübte, gewerbliche oder selbstständige Tätigkeit des LN bestimmt.  
(Nur wenn zutreffend ankreuzen)

## Auszug Leasingvertrag mit Kilometerabrechnung

## D. Vertragsart

- Vertragsart **Kilometer-Abrechnung**

Gesamtfahrleistung  km Bei Abweichung von der vereinbarten Gesamtfahrleistung bleiben Mehr- und Minderkilometer von 2.500 km bei der Berechnung der Minderkilometer-Vergütung bzw. Mehrkilometer-Nachberechnung ausgenommen und im Übrigen erfolgt eine

Vergütung je Minderkilometer	ohne MwSt./Cent	<input type="text" value="6,10"/>	mit MwSt./Cent	<input type="text" value="7,20"/>
Nachberechnung je Mehrkilometer	ohne MwSt./Cent	<input type="text" value="10,20"/>	mit MwSt. /Cent	<input type="text" value="12,10"/>

Bei der Berechnung der Minderkilometer werden Minderkilometer nur bis zu einer Minderleistung von 10.000 km bei der Abrechnung, nicht jedoch bei vorzeitiger Vertragsbeendigung berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung des intern kalkulierten Wertes des Fahrzeugs bei vereinbartem Vertragsende ergibt sich auf Basis des Barzahlungspreises, einem festen Soll-Zinssatzes in Höhe von 3,25 % p.a. und einer Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 0,00. Der effektive Jahreszins beträgt 3,30 %. Der intern kalkulierte Wert des Leasing-Fahrzeugs bei vereinbartem Vertragsende dient allein der Berechnung des effektiven Jahreszinses.

Bei der Berechnung wurde davon ausgegangen, dass die tatsächliche Kilometerlaufleistung zum Vertragsende der vereinbarten Gesamt-Kilometerlaufleistung entspricht und sich das Leasing-Fahrzeug bei Rückgabe am Vertragsende in einem vertragsmäßigen Zustand befindet.

**E. Leasingdauer und -entgelte/sonstige Entgelte/Beträge**Laufzeitmonate 

1. Die Leasingsonderzahlung ist bei Beginn der Leasingzeit an den Fahrzeughändler zu zahlen, ebenso die Kosten für Überführung, Zulassung usw., sofern sie nicht als Nebenkosten ausgewiesen sind.

Leasing-Sonderzahlung (netto)	<input type="text" value="1.932,77"/>	EUR
Zuzüglich MwSt.	<input type="text" value="367,23"/>	EUR
Leasing-Sonderzahlung (brutto)	<input type="text" value="2.300,00"/>	EUR

Leasing-Rate monatlich (netto)	<input type="text" value="382,50"/>	EUR
Zuzüglich MwSt.	<input type="text" value="72,67"/>	EUR
Leasing-Rate monatlich (brutto)	<input type="text" value="455,17"/>	EUR

In der monatlichen Leasing-Rate ist der Beitrag zur Haftpflichtversicherung und Vollkaskoversicherung enthalten.

2. GAP Beitrag monatlich (brutto)  EUR

## Leasingvertrag (Auszug) mit Restwertabrechnung

### B. Leasingfahrzeug

All Terra	Xtra TDI AWD	21.04.2018
Marke	Modell	Erstzulassung
AT3DZA6C7H8	140 (190)/2400	nachtblau
Fahrgestellnummer	Motor kW/ccm	Farbe

<b>Fahrzeugpreis</b>	<b>38.246,00 EUR</b>
<b>Sonderausstattung/Nebenkosten</b>	
Standheizung mit Timer	1.280,00 EUR
Panorama Glasdach	1.450,00 EUR
Lackierung Metallic	810,00 EUR
Rückfahrkamera	600,00 EUR
- Nachlass	1.933,00 EUR
<b>Gesamtbetrag (brutto) = Barzahlungspreis/Anschaffungspreis</b>	<b>40.453,00 EUR</b>

### C. Verwendungszweck

- Das Fahrzeug ist für die bereits ausgeübte, gewerbliche oder selbstständige Tätigkeit des LN bestimmt.  
(Nur wenn zutreffend ankreuzen)

### D. Vertragsart

- Vertragsart **Restwert-Abrechnung**

Der LN garantiert die Erzielung des kalkulierten Restwertes, der unabhängig vom zu erzielenden Fahrzeugerlös bestimmt wurde. Soweit der Fahrzeugerlös den kalkulierten Restwert übersteigt, ist der LN mit 75% am Mehrerlös beteiligt; wird er nicht erzielt, hat der LN die Differenz auszugleichen.

kalkulierter Restwert (netto)	17.337,00	EUR
zuzüglich MwSt.	3.294,03	EUR
kalkulierter Restwert (brutto)	20.631,03	EUR

Unter Berücksichtigung des vorstehenden Restwerts (brutto) ergibt sich auf Basis des Barzahlungspreises, einem festen Sollzinssatzes in Höhe von EUR 5,58 % p.a. und einer Bearbeitungsgebühr von EUR 0,00. Der effektive Jahreszinssatz beträgt 5,72 %.

### E. Leasingdauer und -entgelte/sonstige Entgelte/Beträge

Laufzeitmonate

1. Die Leasingsonderzahlung ist bei Beginn der Leasingzeit an den Fahrzeughändler zu zahlen, ebenso die Kosten für Überführung, Zulassung usw., sofern sie nicht als Nebenkosten ausgewiesen sind.

Leasing-Sonderzahlung (netto)	1.932,77	EUR
Zuzüglich MwSt.	367,23	EUR
Leasing-Sonderzahlung (brutto)	2.300,00	EUR

Leasing-Rate monatlich (netto)	474,45	EUR
Zuzüglich MwSt.	90,15	EUR
<b>Leasing-Rate monatlich (brutto)</b>	<b>564,59</b>	<b>EUR</b>

In der monatlichen Leasing-Rate ist der Beitrag zur Haftpflichtversicherung und Vollkaskoversicherung enthalten.

2. GAP Beitrag monatlich (brutto)  EUR

**Anlage 3**

<b>An ...</b>	verkauf@autohaus-grosser.de
<b>Cc ...</b>	
<b>Bcc ...</b>	
<b>Betreff:</b>	Fragen zum Leasingvertrag Nr.xxxxxx
<p>Sehr geehrte/r Frau/Herr &lt;Schülername&gt;,</p> <p>vielen Dank nochmals für Ihre tolle Beratung gestern. Auch meine Frau ist davon überzeugt, dass der Leasingvertrag das Richtige für uns ist.</p> <p>Über Nacht habe ich mir aber nochmals über die hohe monatliche Rate Gedanken gemacht. Dabei ist mir aufgefallen, dass im Vertrag eine Vollkaskoversicherung enthalten ist.</p> <p>Nun frage ich mich, ob es nicht möglich wäre, beispielsweise nur eine Teilkaskoversicherung abzuschließen und damit Geld zu sparen. Im Ernstfall ist es ja meist eh so, dass die Versicherung nicht den vollen Fahrzeugwert ersetzt und ich dann auf einem Differenzbetrag sitzen bleibe.</p> <p>Für eine schnelle Antwort wäre ich Ihnen dankbar!</p> <p>Mit freundlichen Grüßen</p> <p>Valentin Winter</p>	
<b>Anhang:</b>	

