



| Lernerfolgskontrolle | | | | |
|--------------------------------|--|---------------------------|------------------|--------------|
| Datum: | Name, Vorname: | | Klasse: | |
| Zeit: 45 Minuten | Hilfsmittel: Taschenrechner, unkommentierte Gesetzessammlung | Punktzahl | | Note: |
| | | maximal: 25 | erreicht: | |

Situation

Sie sind Mitarbeiterin bzw. Mitarbeiter der Sparbank AG und arbeiten in der Kreditabteilung für Privatkunden.

Lars Striebel ist vor drei Monaten umgezogen und möchte eine neue Wohnungseinrichtung kaufen. Da ein großer Teil seiner angesparten Eigenmittel für den Kauf eines neuen Autos aufgebraucht wurden, möchte er den benötigten Betrag in Höhe von 12.000,00 EUR durch einen Kredit finanzieren.

Lars Striebel hat mit Ihnen ein Beratungsgespräch vereinbart. Für die Vorbereitung auf das Kundengespräch liegen Ihnen bereits wichtige Informationen vor (Anlage 1 bis Anlage 5).

1. Aufgabe (5 Punkte)

Sie möchten Herrn Striebel zunächst einen Überblick über die Finanzierungsmöglichkeiten geben.

- 1.1 Vergleichen Sie für das Beratungsgespräch in einer Tabelle einen Überziehungskredit und einen Ratenkredit bezüglich der Inanspruchnahme und der Rückzahlung des Kredits. (3 Punkte)
- 1.2 Begründen Sie, welche der beiden Kreditarten besser für die Situation von Lars Striebel geeignet ist. (2 Punkte)

2. Aufgabe (5 Punkte)

Im Gespräch möchte sich Lars Striebel über die SCHUFA informieren.

- 2.1 Erläutern Sie dem Kunden die Rolle der SCHUFA bei der Kreditvergabe. (3 Punkte)
- 2.2 Nennen Sie vier Beispiele für Daten, die die SCHUFA von Verbraucherinnen und Verbrauchern neben den Adressdaten speichert. (2 Punkte)



3. Aufgabe (5 Punkte)

Lars Striebel beantragt einen Ratenkredit in Höhe von 12.000,00 Euro und möchte diesen in 24 Monaten zurückbezahlen.

- 3.1 Prüfen Sie, ob das frei verfügbare Einkommen von Lars Striebel ausreicht, um die monatliche Rate bei der gewünschten Laufzeit und den aktuellen Konditionen der Sparbank AG zu begleichen. (3 Punkte)
- 3.2 Schlagen Sie Lars Striebel zwei Möglichkeiten vor, die zu einer geringeren Monatsrate führen. (2 Punkte)

4. Aufgabe (5 Punkte)

Der Ratenkredit für Lars Striebel wird mit folgenden Konditionen genehmigt:

| | |
|-------------------------|---|
| Kredithöhe | 12.000,00 Euro (Auszahlung 100 %) |
| gebundener Sollzinssatz | 4,00 % |
| Laufzeit | 48 Monate |
| Monatsrate | 270,95 Euro (konstant während der Laufzeit) |

- 4.1 Erstellen Sie einen Tilgungsplan für die ersten drei Monate. (3 Punkte)
- 4.2 Ermitteln Sie die Gesamtkosten des Kredits. (2 Punkte)

5. Aufgabe (5 Punkte)

Im Kreditvertrag wird zur Verminderung des Kreditausfallrisikos die Abtretung der Lohn- und Gehaltsansprüche von Lars Striebel vereinbart. Er bittet um Informationen zu dieser Kreditsicherheit und zu den Auswirkungen auf die Zahlung seines Arbeitsentgelts durch seinen Arbeitgeber.

Erläutern Sie Lars Striebel den Sachverhalt mithilfe eines Schaubildes, das die Rechtsverhältnisse der Beteiligten darstellt.



Datenkranz

Anlage 1

| Vertrauliche Selbstauskunft (Auszug) | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---|
| 1. Persönliche Angaben | Antragsteller/in | Mitantragsteller/in; Ehegattin/Ehegatte |
| Nachname | Striebel | |
| Vorname | Lars | |
| Alter | 32 Jahre | |
| Straße, Hausnummer | Finkenweg 23 | |
| PLZ, Ort | 70123 Bürglingen | |
| Staatsangehörigkeit | deutsch | |
| ausgeübter Beruf | Industriemechaniker | |
| Beschäftigungsverhältnis | angestellt/unbefristet | |
| Arbeitgeber | Maschinenbau Flinnk GmbH, Bürglingen | |
| dort tätig seit | 12 Jahren | |
| Familienstand | ledig | |
| Kinder | keine | |
| ... | | |

Anlage 2

Abfrage im Kundeninformationssystem (KIS) der Sparbank AG

| KIS | Lars Striebel | |
|--|---------------|---------------|
| Gehaltsgirokonto (Gemeinschaftskonto) Nr. 123456 | | |
| Kontostand | | H 395,91 Euro |
| Dispositionslinie (Sollzinssatz 9,5 %) | | 4.000,00 Euro |
| Habenumsätze der letzten 3 Monate | | 5.795,00 Euro |
| Sollumsätze der letzten 3 Monate | | 4.798,75 Euro |
| Tagesgeldkonto Nr. 123444 | | |
| Kontostand | | 2.850,00 Euro |

Anlage 3

Ergebnis des internen Ratings der Sparbank AG für Ratenkredite

| | |
|---------------|---------------|
| Lars Striebel | Ratingstufe B |
|---------------|---------------|



Anlage 4

Kreditkonditionen der Sparbank AG für Ratenkredite (Auszug)

| | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-------|-------|-------|---|---|
| Kreditbetrag | 10.000,00 Euro bis 25.000,00 Euro | | | | | |
| Sollzinssatz | 3,5 % | | | | | |
| Aufschlag auf den Sollzinssatz in Abhängigkeit von der internen Ratingstufe | | | | | | |
| Ratingstufe | A | B | C | D | E | F |
| gebundener Sollzinssatz | 0 % | 0,5 % | 1,0 % | 2,0 % | Kreditvergabe nur in begründeten Ausnahmefällen | |
| <ul style="list-style-type: none"> - konstante monatliche Ratenzahlung während der Laufzeit - Zins- und Tilgungsverrechnung jeweils am Monatsende | | | | | | |

| Höhe der Monatsrate in Euro bei einer Kreditsumme von 10.000,00 Euro | | | | |
|--|---------------------|--------|--------|--------|
| Sollzins | Laufzeit in Monaten | | | |
| | 24 | 36 | 48 | 60 |
| 3,5 % | 432,03 | 293,02 | 223,56 | 181,92 |
| 4,0 % | 434,25 | 295,24 | 225,79 | 184,17 |
| 4,5 % | 436,48 | 297,47 | 228,03 | 186,43 |
| 5,0 % | 438,71 | 299,71 | 230,29 | 188,71 |
| 5,5 % | 440,96 | 301,96 | 232,56 | 191,01 |

Anlage 5

Haushaltsrechnung (Kapitaldienstrechnung) für Lars Striebel

| Monatliche Einnahmen in Euro | | Monatliche Ausgaben in Euro | |
|------------------------------------|----------|--|----------|
| Nettoeinkommen Antragsteller/in | 1.900,00 | Miete (inkl. Nebenkosten) | 550,00 |
| Nettoeinkommen Mitantragsteller/in | 0,00 | Lebenshaltungskosten | 600,00 |
| | | Sonstige regelmäßige Ausgaben (Kfz, ...) | 315,00 |
| Gesamteinnahmen | 1.900,00 | Gesamtausgaben | 1.465,00 |

Hinweis: Die Nachweise zu den Angaben in der Haushaltsrechnung wurden vorgelegt und geprüft.