



Lernerfolgskontrolle				
<b>Datum:</b>	<b>Name, Vorname:</b>		<b>Klasse:</b>	
<b>Zeit:</b>  45 Minuten <sup>1</sup>	<b>Hilfsmittel:</b>  Taschenrechner, unkommentierte Gesetzessammlung	<b>Punktzahl</b>		<b>Note:</b>
		<b>maximal:</b>  25	<b>erreicht:</b>	

**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)

**Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „vergleichen“:  
„Sachverhalte gegenüberstellen, um Gemeinsamkeiten, Ähnlichkeiten und Unterschiede herauszuarbeiten“  
(Koordinierungsstelle, 2014, S. 44)*

	<b>Überziehungskredit</b>	<b>Ratenkredit</b>
<b>Inanspruchnahme</b>	<i>Die Kundin/der Kunde kann benötigte Geldbeträge flexibel bis zur eingeräumten Kreditlinie auf dem Girokonto in Anspruch nehmen.</i>	<i>Der benötigte Geldbetrag wird in einer Summe zur Verfügung gestellt.</i>

<sup>1</sup> Empfohlener Zeitumfang einer Lernerfolgskontrolle ca. 60 bis 90 Minuten, ggf. um weitere Aufgaben ergänzen.



<b>Rückzahlung des Kredits</b>	<i>Die Rückzahlung erfolgt flexibel durch die Geldeingänge auf dem Girokonto.</i>	<i>Ein Ratenkredit wird mit fest vereinbarten monatlichen Raten zurückgezahlt.</i>
--------------------------------	---	--

- 1.2 Begründen Sie, welche der beiden Kreditarten besser für die Situation von Lars Striebel geeignet ist. (2 Punkte)

### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „begründen“:*

*„für einen gegebenen Sachverhalt einen folgerichtigen Zusammenhang zwischen Ursache(n) und Wirkung(en) herstellen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 40)*

*Da Lars Striebel den Kreditbetrag über 12.000,00 Euro in einer Summe mittelfristig benötigt, ist der Ratenkredit mit einer fest vereinbarten Rückzahlung und geringeren Sollzinsen für ihn besser geeignet.*

## **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)

### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „erläutern“:*

*„einen Sachverhalt durch zusätzliche Informationen oder Beispiele einsichtig machen, veranschaulichen/verdeutlichen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 43)*

*„Vertragspartner der SCHUFA fragen Informationen zur Bonität ihrer Privatkundinnen bzw. ihrer Privatkunden bei der SCHUFA an und geben Informationen an die SCHUFA weiter (Prinzip der Gegenseitigkeit). Damit unterstützt sie eine schnelle und sichere Kreditvergabe und verringert das Risiko einer Überschuldung der Kunden.“*

- 2.2 Nennen Sie vier Beispiele für Daten, die die SCHUFA von Verbraucherinnen und Verbrauchern neben den Adressdaten speichert. (2 Punkte)

### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „nennen“:*

*„zielgerichtet Informationen zusammentragen, ohne diese zu kommentieren“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 43)*

*Z. B. Girokonten, Internetbestellung auf Rechnung, nicht geleistete Zahlungen, gekündigte Kredite*



### 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)

#### Lösungshinweis

*Hinweis zum Operator „prüfen“:  
„einen Sachverhalt im Hinblick auf Richtigkeit, Akzeptabilität untersuchen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 43)*

*Frei verfügbares Einkommen laut Haushaltsrechnung = 1.900,00 € - 1.465,00 € = 435,00 €*

*Sollzinssatz für Lars Striebel, Rating B: 3,5 % + 0,5 % = 4,0 %*

*Höhe der Monatsrate laut Tabelle:*

*10.000,00 € = 434,25 €*

*12.000,00 € = x*

*$x = (434,25 \text{ €} * 12.000,00 \text{ €}) / 10.000,00 \text{ €} = 521,10 \text{ €}$*

*Das frei verfügbare Einkommen in Höhe von 435,00 Euro reicht nicht aus, um die Monatsrate zu begleichen.*

- 3.2 Schlagen Sie Lars Striebel zwei Möglichkeiten vor, die zu einer geringeren Monatsrate führen. (2 Punkte)

#### Lösungshinweis

*Hinweis zum Operator „vorschlagen“:  
„ein Ergebnis, einen Standpunkt oder eine Frage knapp, präzise und in eigenen Worten zum Ausdruck bringen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 43)*

*„Sie könnten 2.000,00 Euro von Ihrem Tagesgeldkonto für die Wohnungseinrichtung verwenden und so nur 10.000,00 Euro über einen Ratenkredit finanzieren.“*

*„Sie könnten den Kredit über einen längeren Zeitraum als 24 Monate zurückzahlen.“*

### 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)

##### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „erstellen“:*

*„zu einem Sachverhalt oder einer Problemstellung ein konkretes Lösungsmodell, eine Gegenposition oder einen Regelungsentwurf entfalten“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 42)*

*(Angaben in Euro)*

<i>Restschuld Monatsanfang</i>	<i>Monatsrate</i>	<i>Zinsen monatlich</i>	<i>Tilgung monatlich</i>	<i>Restschuld Monatsende</i>
<i>12.000,00</i>	<i>270,95</i>	<i>40,00</i>	<i>230,95</i>	<i>11.769,05</i>
<i>11.769,05</i>	<i>270,95</i>	<i>39,23</i>	<i>231,72</i>	<i>11.537,33</i>
<i>11.537,33</i>	<i>270,95</i>	<i>38,46</i>	<i>232,49</i>	<i>11.304,84</i>

#### 4.2 Ermitteln Sie die Gesamtkosten des Kredits. (2 Punkte)

##### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „ermitteln“:*

*„Aufgaben anhand vorgegebener Daten und Sachverhalte mit bekannten Operationen lösen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 40)*

$$48 * 270,95 \text{ €} - 12.000,00 \text{ €} = 1.005,60 \text{ €}$$

*Die Gesamtkosten des Kredits betragen 1.005,60 Euro.*

### 5. Aufgabe (5 Punkte)

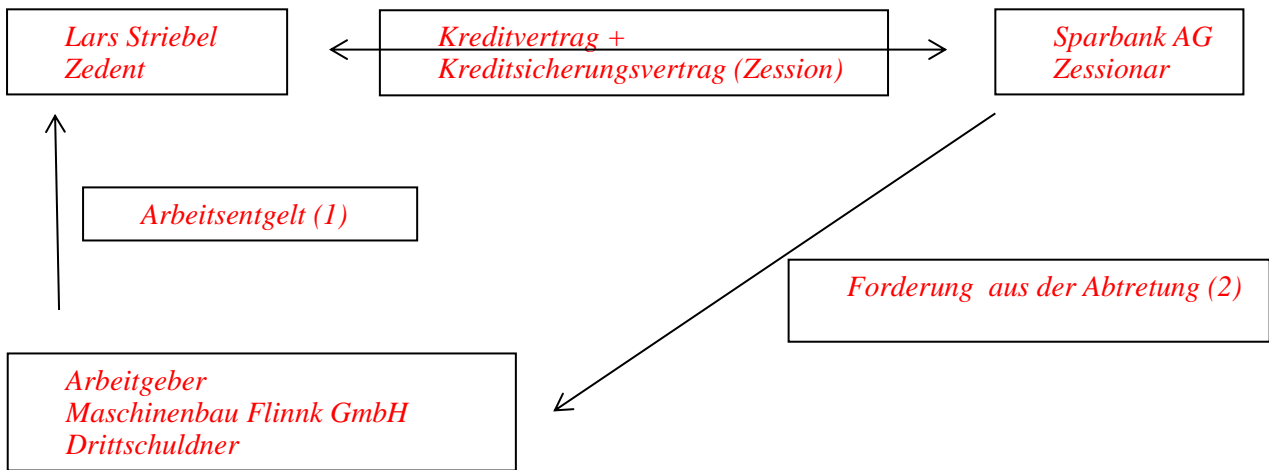
Im Kreditvertrag wird zur Verminderung des Kreditausfallrisikos die Abtretung der Lohn- und Gehaltsansprüche von Lars Striebel vereinbart. Er bittet um Informationen zu dieser Kreditsicherheit und zu den Auswirkungen auf die Zahlung seines Arbeitsentgelts durch seinen Arbeitgeber.

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

##### **Lösungshinweis**

*Hinweis zum Operator „erläutern“:*

*„einen Sachverhalt durch zusätzliche Informationen oder Beispiele einsichtig machen, veranschaulichen/verdeutlichen“ (Koordinierungsstelle, 2014, S. 43)*



(1) „Die Maschinenbau Flinnk GmbH zahlt das Arbeitsentgelt weiterhin an Sie.“

(2) „Erst wenn Sie die vereinbarte Ratenzahlungen nicht einhalten und auch nach Mahnung Ratenrückstände nicht ausgleichen, wird die Sparbank AG ihre Ansprüche aus der Abtretung bei Ihrem Arbeitgeber, der Maschinenbau Flinnk GmbH, geltend machen. Dann kann die Maschinenbau Flinnk GmbH das Arbeitsentgelt schuldbefreiend nur noch an die Sparbank AG zahlen.“

## 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"> <li>- konstante monatliche Ratenzahlung während der Laufzeit</li> <li>- Zins- und Tilgungsverrechnung jeweils am Monatsende</li> </ul>						

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	Lebenshaltungs- kosten	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.*

**Literaturverzeichnis:**

*Koordinierungsstelle für Abschlussprüfungen von Berufsschule und Wirtschaft (2014): Leitfaden zur Erstellung von Aufgaben- und Lösungsvorschlägen für die gemeinsame Abschlussprüfung, Berufsfeld Wirtschaft und Verwaltung*