

## Stundenverlaufsplan zur Unterrichtseinheit „Kredite und Schulden“ (Ausschnitt, Baustein 2)

Dauer	Phase	Inhalt	Sozialform	Medien & Material
Baustein 2: 10 Schuldenfallen 80 Minuten				
15 Min.	Erarbeitung	<p><b>Bei Nutzung von Baustein 2 im Anschluss an Baustein 1:</b> Die LK verteilt die Arbeitsblätter K-2 entsprechend der Zuordnung im Spiel (siehe dazu Methodenblatt K-c in Baustein 1).</p> <p><b>Bei Nutzung von Baustein 2 ohne Baustein 1:</b> Die LK liest die Geschichte über Schuldheim der Klasse vor oder bittet einen Schüler/eine Schülerin darum, den Text vorzulesen.</p> <p>Die SuS finden sich in Gruppen zusammen und bearbeiten die ihnen vorliegende Geschichte. Dafür stehen ihnen verschiedene Texte zur Verfügung.</p>	Partner-/ Gruppenarbeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• K-2</li> </ul> <p>[ideal: Tablets, Laptops oder PCs mit Internetzugang für alle Gruppen]</p>
10 Min.	Erarbeitung	Die SuS setzen ihre Gruppenarbeitsphase fort und bereiten die Präsentation ihrer Ergebnisse vor.	Partner-/ Gruppenarbeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• K-2</li> </ul> <p>[ideal: Tablets, Laptops oder PCs mit Internetzugang für alle Gruppen]</p>
55 Min.	Ergebnissicherung	<p>Die SuS präsentieren ihre Ergebnisse der Klasse. Bei zehn Gruppen stehen jeder Gruppe etwa 5 Minuten zur Verfügung.</p> <p><b>Hinweis:</b> Bei Gruppe 1 sollten Sie zusätzlich etwas Zeit einplanen, um den aktuellen TikTok-Trend</p>	Schülerpräsentation	<ul style="list-style-type: none"> <li>• K-2</li> <li>• K-d* (Ausfüllhinweis)</li> </ul>

*#klarnaschulden zu thematisieren. Hier zeigen junge Erwachsene, wie sie mit Klarna bzw. „Buy now, pay later“ Schulden angehäuft haben, um sich damit gegenseitig zu übertreffen. Mehr dazu erfahren Sie hier:*

- [Link zu TikTok](#) (mit entsprechenden Hashtag)
- [Artikel zum Hintergrund bei Finance Forward](#)

*\* Die Ausfüllhinweise dienen Ihnen lediglich zur Orientierung. Sie sollen keine Lösung abbilden, die es zu erreichen gilt. Die Ergebnisse sollen aus der Erarbeitung der SuS hervorgehen. Insbesondere bei der Einordnung der Sparziele und Anlageformen in das Magische Dreieck der Geldanlage darf es Interpretationsspielraum geben.*

## 1 Erklärt das Prinzip „Buy now, pay later“ in einem Satz.

Unter „Buy now, pay later“ (kurz BNPL, übersetzt „Jetzt kaufen, später zahlen“) versteht man das spätere Bezahlen einer Rechnung, z. B. erst nach 30 Tagen, oder die Zahlung per Raten.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

BNPL kann beim Online-Shopping sinnvoll sein, wenn man zum ersten Mal bei einem Shop bestellt oder weiß, dass man nicht alles behalten wird (z. B. Kleidung in unterschiedlichen Größen). Eine häufige Nutzung von BNPL kann dazu führen, dass man den Überblick verliert. Für Ratenzahlungen werden außerdem oft Zinsen fällig, die den Kauf verteuern. BNPL kann auch zu unnötigen Käufen verleiten.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheime verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditgeber haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall haben die Schuldheimer mehr ausgegeben, als sie sich leisten konnten – für Konsum und andere verzichtbare Dinge wie Essen vom Lieferdienst.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Nicht zu viel auf Rechnung kaufen (Ausnahmen: unbekannter Shop, mehrere Varianten zum Probieren)
- Käufe, für die das Geld gerade fehlt, aufschieben und dafür sparen
- Eine Nacht drüber schlafen

Im konkreten Fall außerdem: Öfter einmal selbst kochen, Streaming-Abos nicht alle parallel laufen lassen, sondern nach Bedarf wechseln

## 2 Erklärt das Prinzip „Null-Prozent-Finanzierung“ in einem Satz.

Die Null-Prozent-Finanzierung ist ein (direkt im Handel abschließbarer) Kredit, auf den keine Zinsen anfallen.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Die Finanzierung verursacht keine weiteren Kosten – sofern z. B. keine Restschuldversicherung hinzukommt. Die Finanzierung lohnt sich finanziell aber nur, wenn die Ware nicht teurer angeboten wird als anderswo. Die Finanzierung kann dazu verleiten, mehr zu kaufen als geplant, und den Überblick über die eigenen Finanzen erschweren.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldnehmer an ihrem geplanten Kauf festhalten sollen und sich nicht zu einem zusätzlichen Kauf verleiten lassen dürfen. Wegen des Spontankaufes haben sie auch keine Preise verglichen.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldnehmer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Preise und Finanzierungen vergleichen
- Spontankäufe im Laden vermeiden – lieber eine Nacht drüber schlafen
- Auf das Kleingedruckte achten

Im konkreten Fall außerdem: Budgets gut planen, fest eingeplante Sparraten etwa für den Urlaub auf anderes Konto überweisen

### 3 Nennt mindestens 5 Merkmale unseriöser Kreditanbieter.

- Kreditangebot via Whatsapp oder Facebook: Betrüger, sind oft schon auf illegalem Wege an Kontaktdaten gelangt
- Beworbene Leichtigkeit: Kredit auch bei schlechten finanziellen Verhältnissen
- Zusätzliche Gebühren: z. B. Vorauszahlungen oder Beratungen
- Hohe Kreditbeträge ohne Sicherheiten: Kredite im Normalfall abgesichert (z. B. via Gehalt)
- Notare/Anwälte involviert: kein herkömmliches Vorgehen bei der Kreditaufnahme

### Nennt mindestens 5 Merkmale seriöser Kreditanbieter.

- Von der Bafin lizenziert
- Ordentliches Impressum auf der Website
- Echte Siegel von unabhängigen Stellen
- Erfahrungswerte anderer Kunden (z. B. Bewertungen auf Trustpilot)
- Auf Vergleichsplattformen gelistet

### Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Nachsicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer ihrer Skepsis nachgehen und nach Erfahrungswerten im Netz suchen sollen – sowohl zum konkreten Anbieter als auch zum Vorgehen der Kreditvergabe.

### Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Bei Kreditangeboten über Social Media grundsätzlich hellhörig werden
- Erfahrungswerte zum Kreditanbieter im Netz recherchieren
- Niemals Vorauszahlungen leisten

Im konkreten Fall außerdem: hinterfragen, woher der vermeintliche Kreditanbieter die Handynummer hat - Stichwort Datensicherheit

## 4 Erklärt das Prinzip „Privatkredit“ in einem Satz.

Ein Privatkredit ist ein Kredit, der von Privatpersonen an Privatpersonen vergeben wird, z. B. innerhalb der Familie oder im Freundeskreis oder von anderen, mitunter auch fremden Privatpersonen.

(Wichtig: Auch viele herkömmliche Kredite von Banken heißen „Privatkredit“, weil sie für private Zwecke vergeben werden.)

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Sich bei Freunden oder Familie Geld zu leihen, ist meist einfacher, schneller und günstiger (mitunter sogar zinsfrei) als ein Kredit von der Bank. Zudem taucht der Privatkredit in keinen Registern auf (z. B. bei der Schufa). Damit der Kredit nicht zum Streitthema wird (oder für den Fall, dass er das wird), sollten Zinsen, Laufzeit und Höhe der Raten aber schriftlich festgehalten werden.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldnehmer schriftlich festhalten sollen, wie viel Geld sie sich bis wann leihen und zu welchem Zinssatz.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldnehmer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Auch beim Privatkredit einen Kreditvertrag abschließen und Laufzeit vereinbaren
- Sehr genau hinterfragen, wer als Kreditgeber infrage kommt
- Neben dem Privatkredit auch andere Kreditformen in Betracht ziehen

## 5 Erklärt das Prinzip „Dispokredit“ in einem Satz.

Ein Dispokredit bietet die Möglichkeit, das Girokonto bis zu einem festgelegten Betrag gegen Zinszahlung zu überziehen.

(In Verträgen wird oft auch von „eingräumte Kontoüberziehung“ gesprochen.)

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Der Dispokredit ist ein flexibler Kreditrahmen, auf den der Kontoinhaber immer wieder zurückgreifen kann, ohne ihn jedes Mal neu beantragen zu müssen. Für den Dispo werden jedoch hohe Zinsen fällig – sie liegen meist deutlich über den Zinsen für einen Ratenkredit. Auf Dauer kann der Dispokredit daher sehr teuer werden, zumal eine Rückzahlung nicht geregelt ist. Der Dispo kann von der Bank schnell gekündigt werden.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer sich über die Kosten des Dispokredites auf der einen und den Kosten eines Ratenkredites auf der anderen Seite erkundigen müssen.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Höhe des Dispozinses immer im Blick haben (kann sich ändern)
- Konto schnellstmöglich wieder ausgleichen
- Bei wiederholter oder dauerhafter Nutzung auf Alternativen ausweichen wie Rahmenkredit oder Ratenkredit

## 6 Erklärt das Prinzip „Kurzzeitkredit“ in einem Satz.

Über einen Kurzzeitkredit lassen sich kleine Kreditbeträge über einen kurzen Zeitraum leihen.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Ein Kurzzeitkredit kann bei der Überbrückung finanzieller Engpässe helfen. Die Kosten dafür sind aber oft sehr hoch – vor allem, wenn neben den bereits hohen Zinsen zusätzliche Gebühren für Ratenzahlung oder Expressauszahlung fällig werden. Nicht alle Anbieter von Kurzzeitkrediten sind seriös.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldnehmer sich genauer mit dem Angebot beschäftigen müssen – um z. B. festzustellen, dass eine Auszahlung am Sonntag nicht möglich ist. Sie hätten sich über Alternativen (z. B. privat Geld leihen, Dispokredit) informieren sollen.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldnehmer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Bei besonders kurzfristigen finanziellen Engpässen Dispo-, Rahmenkredit oder Kreditkarte nutzen, alternativ auch in der Familie oder im Freundeskreis aushelfen lassen (schafft auch soziale Kontrolle)
- Kreditangebote im Netz immer genauestens prüfen – im Hinblick auf die Kosten ebenso wie im Hinblick auf die Auszahlungsgeschwindigkeit, wenn relevant
- „weiterer finanzieller Engpass“: bei wiederholten Engpässen Einnahmen und Ausgaben genau prüfen und Sparmöglichkeiten ausfindig machen



## 7 Erklärt das Prinzip „Kreditbürgschaft“ in einem Satz.

Bei einer Kreditbürgschaft übernimmt ein Bürge die Rückzahlung des Kredites, wenn es der eigentliche Kreditnehmer nicht (mehr) tut.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Eine Bürgschaft kann helfen, um einen dringend benötigten Kredit zu erhalten. Sofern der Bürge ein eigenes Einkommen/Vermögen hat, bietet er der Bank eine zusätzliche Sicherheit. Je nach Vertragsgestaltung kann eine Bürgschaft für den Bürgen aber zum finanziellen Desaster werden. Durch Eintragung einer Kreditbürgschaft in der Schufa sind seine Chancen auf einen Kredit für den Bürgen zudem oft erschwert.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kredithaie haben ohne Nachsicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kredithaien.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer sich mehr Bedenkzeit nehmen und die möglichen Folgen einmal gedanklich durchspielen müssen. Dass die Nachbarn einen Bürgen brauchten, um den Kredit zu erhalten, hätte ihnen schon zu denken geben müssen. Zudem hätten sie auf die Form der Bürgschaft achten sollen (Ausfallbürgschaft statt selbstschuldnerische Bürgschaft).

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.

- Generell: Vertrauensverhältnis zum Schuldner auf den Prüfstand stellen
- Mögliche Auswirkungen für die eigenen Finanzen einmal durchdenken
- Vertragsgestaltung bei der Bürgschaft prüfen – eigene Grenzen setzen und zum Beispiel auf Ausfallbürgschaft statt selbstschuldnerische Bürgschaft bestehen oder Kündigungsrecht vertraglich festhalten

## 8 Erklärt das Prinzip „Restschuldversicherung“ in einem Satz.

Eine Restschuldversicherung (RSV) übernimmt die Rückzahlung eines Kredites, wenn der Kreditnehmer z. B. wegen längerer Krankheit, Arbeitslosigkeit oder Tod nicht mehr zahlen kann.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Eine Restschuldversicherung soll bei der Aufnahme eines Kredites Sicherheit schaffen und lässt sich recht bequem zusammen mit einem Kredit abschließen. Diese Sicherheit ist aber oftmals sehr teuer. Zudem leistet die RSV oft wegen Ausschlussklauseln, Warte- und Karenzzeiten nicht.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheime verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer die Motivation des Kreditgebers, zusätzlich eine Restschuldversicherung anzubieten, hinterfragen müssen. Zusätzlich hätten sie die Versicherungsbedingungen lesen müssen, um zu wissen, wann die Versicherung wirklich zahlt und wann nicht.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Nicht von Kreditanbietern in Angst versetzen lassen - Motive hinterfragen
- Eigenes Risiko einschätzen und abgleichen, was durch andere Versicherungen schon abgedeckt ist
- Bei gewünschter Absicherung auf Alternativen ausweichen (z. B. Risikolebensversicherung)

## 9 Erklärt das Prinzip „Kredit ohne Schufa“ in einem Satz.

Ein Kredit ohne Schufa wird vergeben, ohne dass der Kreditnehmer vorher eine Abfrage bei der Schufa (= wichtigste Auskunftsteil in Deutschland) vornimmt, um das Ausfallrisiko einzuschätzen.

## Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.

Kredite ohne Schufa versprechen, auch bei negativem Schufa-Eintrag die Kreditaufnahme zu ermöglichen. „Ohne Schufa“ heißt aber nicht „ohne Bonitätsprüfung“: Seriöse Anbieter führen immer eine Prüfung durch – ziehen in dem Fall aber andere Quellen heran. Kredite ohne Schufa sind oft besonders teuer, nicht selten verbirgt sich hinter einem Angebot sogar ein Betrüger.

## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditnehmer haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer sich früher ein Bild von ihrer Schufa-Akte machen müssen, um ihre Bonität nicht falsch einzuschätzen. Sie hätten zudem wenigstens versuchen sollen, einen Kredit auf herkömmlichem Wege über die Bank abzuschließen.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Erst versuchen, auf herkömmlichem Wege einen Kredit zu erhalten – über Vergleichsportale lassen sich gleich mehrere unverbindliche Anfragen bei verschiedenen Banken stellen
- Kostenlose Schufa-Auskunft einholen und überprüfen, ggf. Fehler korrigieren lassen
- Bei Problemen mit der eigenen Bonität generellen Blick auf die persönlichen Finanzen werfen, ggf. gemeinsam mit einem Schuldnerberater

## 10 Erklärt das Prinzip „Schuldnerberatung“ in einem Satz.

Die Schuldnerberatung ist Anlaufstelle für alle, die ihre Schulden nicht oder nur schwer begleichen können, und hilft beispielsweise bei der Schuldenregulierung oder bei der Eröffnung eines Verbraucherinsolvenzverfahrens.

## Nennt Merkmale, an denen sich unseriöse Schuldnerberater erkennen lassen.

- Gehört zu einer gemeinnützigen Organisation wie Caritas, Diakonie oder Rotes Kreuz
- Berater kommen aus entsprechenden Feldern (Sozialarbeit, Bankwesen, Rechtswissenschaft)
- Verfügen über Rechtsberatungsbefugnis

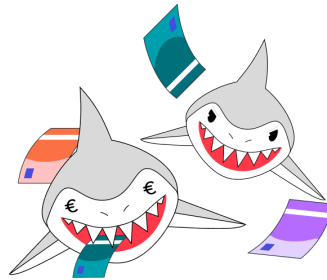
## Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.

→ Gleiche Antwort in allen Schuldheimer Fällen: Die Kreditgeber haben ohne Rücksicht eigene Motive verfolgt, die Schuld liegt aber nicht allein bei den Kreditgebern.

Im konkreten Fall hätten die Schuldheimer das Versprechen hinterfragen müssen – vor allem die Aussicht, nur eine Rate zahlen zu müssen, war unrealistisch. Spätestens bei der Zahlung hätten sie hellhörig werden müssen.

## Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.

- Schuldnerberatungen von gemeinnützigen Organisationen aufsuchen
- Versprechen auf Plausibilität hin hinterfragen
- Keine Gebühren oder Honorare vorab zahlen



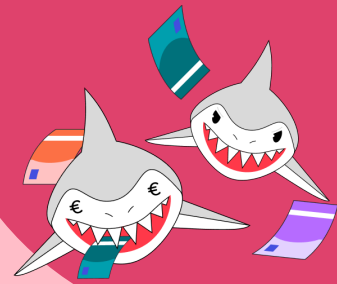
## Kredithaie in Schuldheim

Im beschaulichen Örtchen Schuldheim greifen sich die Bewohner gegenseitig unter die Arme: Bei Reparaturen leihen sie sich Werkzeug und auch mal eine helfende Hand. Sie kümmern sich um Hund, Katze, Wellensittich, wenn die Nachbarn im Urlaub sind. Und sie sind füreinander da, wenn es finanziell mal eng wird. Doch der Zusammenhalt trägt. Manchen ist das Wohl der Nachbarn nämlich nicht so wichtig wie ihr eigenes. Aus reiner Geldgier verwickeln sie Schuldheimer in dubiose Finanzgeschäfte. Sie tun alles, um bloß nicht aufzufallen – sonst wars das mit dem schnellen Geld.

Monat für Monat stellen Schuldheimer beim Blick aufs Konto fest, dass sie in die Schuldenfalle getappt sind. Obwohl die Opfer schweigen, sich aus Scham manchmal ganz aus dem gesellschaftlichen Leben in Schuldheim zurückziehen, macht in Schuldheim die Runde, dass sich unter ihnen Kredithaie befinden. Und die warten nur auf die nächste Gelegenheit, einen Schuldheimer Haushalt um sein Geld zu bringen.

## 1 Pay later, alligator. (In a while, crocodile.)

Essen vom Lieferservice, Bestellungen bei Online-Shops, Streaming-Abos: Alles haben diese Schuldheimer über einen digitalen Zahlungsdienst abgewickelt. Das wäre kein Problem gewesen, hätten sie die Zahlung nicht jedes Mal um 30 Tage aufgeschoben.



„Buy now, pay later“: Unter diesem Motto haben die Schuldheimer wochenlang über ihre Verhältnisse gelebt – zur Freude der Kredithaie, die als Betreiber des Zahlungsdienstes an jedem Kauf mitverdient haben.

Jetzt, wo die Rechnungen fällig werden und das Konto sich zunehmend leert, steht für diese Schuldheimer fest: Sie müssen fürs Erste den Gürtel enger schnallen. Und so wird auch das gesellschaftliche Treiben in Schuldheim vorerst ohne sie stattfinden müssen.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Buy now, pay later“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Buy now, pay later

### So funktioniert's

*„Wenn Du eine ‚Buy now, pay later‘- Option nutzt, gibt es zwei Möglichkeiten. Es fallen entweder keine weiteren Gebühren an oder es handelt sich um verzinste Angebote.*

*Wenn Du ohne Zinsen bezahlst, dann ist es oft nichts anderes als der altbekannte Kauf auf Rechnung. Teilweise funktioniert dieser etwas anders als gewohnt, weil ein Zahlungsdienstleister dazwischengeschaltet ist.*

*Bei der verzinnten Variante handelt es sich letzten Endes um einen Ratenkauf. Hier tilgst Du die Schulden über ein paar Monate und zahlst dafür Zinsen. Auch in diesem Fall gibt es verschiedene Möglichkeiten, die Händler können mit Banken zusammenarbeiten oder mit Zahlungsdienstleistern.“*

### Das hast Du davon

*„Der Kauf auf Rechnung ist in Deutschland immer noch sehr beliebt und das ist kein Wunder. Schließlich kannst Du etwas bestellen, die Ware kommt bei Dir an und erst nachdem Du sie überprüft hast, musst Du zahlen.*

*Die Rechnung schicken Dir die Händler oder deren Zahlungspartner zu: Per Mail oder auf Papier per Brief oder im Paket selbst. In der Regel hast Du für das Bezahlen etwas Zeit, oft sind es beim Rechnungskauf 14 bis 30 Tage ab dem Versenden der Ware. [...]*

*Der Vorteil liegt auf der Hand: Du musst Dich nicht um Erstattungen kümmern. Und wenn Du einen Shop nicht kennst, sicherst Du Dich so dagegen ab, dass Du bezahlst und nichts dafür bekommst.“*



### **Das kostet's**

*„Auf Rechnung zu bezahlen, ist für Dich kostenlos. Wartest Du aber zu lang und lässt die Rechnungsfrist verstreichen, wird es schwieriger. Der Anbieter wird Dir zunächst eine Mahnung schicken. Wenn Du darauf nicht reagierst, kann er ein Inkassounternehmen einschalten. Dann wird es schnell teuer. [...]*

*Auch der Ratenkauf ist eine Möglichkeit, um ‚Buy now, pay later‘ zu nutzen. Die Ware wird geliefert oder Du nimmst sie direkt im Laden mit und Du zahlst sie nach und nach ab. Dabei fallen oft Zinsen an. Wie hoch diese sind, hängt vom jeweiligen Anbieter ab.“*

### **Das empfiehlt Finanztip**

*„Du solltest [...] nicht zu viele Dinge bei unterschiedlichen Anbietern auf Rechnung kaufen. Das wird schnell unübersichtlich und Du vergisst womöglich, wann welche Zahlung fällig ist. Oder Du verlierst ganz den Überblick und bemerkst gar nicht, dass Du zu viel ausgibst und die ganzen Einkäufe gar nicht bezahlen kannst. Eine Excel-Liste oder Notizen im Kalender können Dir helfen, sollten aber kein Grund sein, zahlreiche offene Rechnungen zu haben.*

*Wir raten davon ab, Konsumgüter wie Spielkonsolen, Kleidung oder einen Fernseher über einen verzinsten Ratenkauf zu finanzieren. Du verschuldest Dich für Dinge, die Du nicht unbedingt brauchst. Größere Geschäfte machen viel Reklame, die Dir Ratenkäufe schmackhaft machen soll.“*

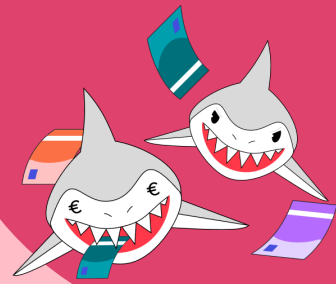
**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Buy Now, Pay Later: So bezahlst Du per Rechnung oder Raten“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

**<https://www.finanztip.de/online-banking/buy-now-pay-later/>**

2

## Null Prozent Zins, 100 Prozent Ärger



Diese Schuldheimer haben sich schon lange vorgenommen, sich eine neue Konsole zuzulegen. Nach ihrem Besuch im Schuldheimer Elektrofachmarkt kamen sie dann aber nicht nur mit der Konsole, sondern auch mit einem 85 Zoll, 8K ... ja einfach einem ziemlich großen und ziemlich teuren Smart-TV nach Hause. Der Kredithai, ähm, Verkäufer war einfach zu überzeugend. Und mit der Null-Prozent-Finanzierung war auch der Preis kein Problem mehr.

Doch die Schuldheimer hätten lieber standhaft bleiben sollen. Denn das, was sie eigentlich für den nächsten Familienurlaub ansparen wollten, geht nun für die Raten für den Fernseher drauf – der, zu allem Überfluss, bei einem anderen Händler 10 Prozent weniger gekostet hätte.

Bleibt nur eins: den Kauf so richtig auskosten. Und so verbringen sie gerade jede freie Minute mit Zocken.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Null-Prozent-Finanzierung“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Null-Prozent-Finanzierung

### So funktioniert's

*„Bei der Null-Prozent-Finanzierung handelt es sich um einen Kredit, für den Du keine Zinsen zahlst. [...]*

*Dabei arbeiten die Händler, wie bei anderen Finanzierungsmöglichkeiten auch, mit einer Bank zusammen. Die Bank zahlt das Geld für den Laptop direkt an den Verkäufer, Du zahlst es über die Monatsraten an die Bank zurück.“*

### Das hast Du davon

*„Der Laptop für die Arbeit ist kaputt, aber das Konto ist fast leer – Zeit für einen Kredit. Doch dafür fallen Zinsen an. Die sind eine zusätzliche Belastung, die Du nicht gebrauchen kannst, wenn Deine finanzielle Lage ohnehin angespannt ist.“*

*„Bei einer Null-Prozent-Finanzierung zahlst Du keine Zinsen für den Kredit.“*

### Das kostet's

*„Günstig ist dieser Kredit aber nur, wenn Du die Ware auch zu einem guten Preis bekommst.“*

*„Falls der Laptop bei zwei Händlern dasselbe kostet, zahlst Du bei der Null-Prozent-Finanzierung weniger als bei einem normalen Kredit. Schließlich entfallen die Zinsen. Anders sieht es aus, falls bei der Null-Prozent-Finanzierung zusätzliche Kosten anfallen, zum Beispiel über eine Restschuldersicherung. [...]*

*Teilweise kriegst Du zur Finanzierung noch eine zusätzliche Karte zugeschickt. Mit der kannst Du weitere Kredite beim Bezahlen mit der Karte nutzen. Hier gelten die 0 Prozent jedoch nicht.“*

## Das empfiehlt Finanztip

*„Vergleiche zuerst die Preise. Hast Du ein gutes Angebot gefunden, kannst Du auf die Kosten der Finanzierung schauen. Meist bieten die Händler unterschiedliche Möglichkeiten an: von verzinsten Raten bis zur Null-Prozent-Finanzierung.“*

*„Deshalb solltest Du immer, auch bei einer scheinbar kostenlosen Finanzierung, das Kleingedruckte auf mögliche Erweiterungen kontrollieren und sie aus dem Vertrag streichen lassen.“*

*„Auch wenn Deine Finanzierung frei von solchen Haken ist, gilt: Überlege Dir, ob Du die Raten ohne Probleme zahlen kannst. Denn falls Du aufgrund der Zahlungen in den Dispo rutschst, wird es teuer. Das gilt umso mehr, wenn Du Dir aufgrund verlockender Finanzierungsangebote mehrere Einkäufe gleichzeitig geleistet hast.“*

*„Wenn Du teurere Anschaffungen planst, solltest Du auch vergleichen, ob eine andere Finanzierungsform für Dich günstiger ist.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Wann sich eine Null-Prozent-Finanzierung lohnt“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

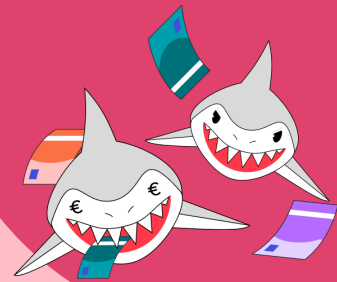
<https://www.finanztip.de/kredit/0-prozent-finanzierung/>

3

### Rettung in letzter Whatsapp

Diese Schuldheimer waren bereits knapp bei Kasse, als über Whatsapp die vermeintliche Lösung ihrer finanziellen Probleme kam: Ein Unbekannter, nach eigener Aussage ein Bankberater, bot ihnen einen Kredit zu außerordentlich günstigen Zinsen, der noch am gleichen Tag auf dem Konto sein würde und das ohne komplizierten Antrag, Einkommens-nachweise oder sonstigen Papierkram.

Trotz ihrer anfänglichen Skepsis entschieden sich die Schuldheimer für das Angebot – nicht ahnend, dass dieses ihre Not noch vergrößern sollte und ein Kredithai ihre finanzielle Lage ausnutzte. Denn nachdem sie eine Vorauszahlung geleistet haben, wurde es um den vermeintlichen Kreditgeber still. Um die Schuldheimer schließlich auch: Aus Scham über ihre Leichtfertigkeit haben sie sich fürs Erste zurückgezogen.



**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

**Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Nennt mindestens 5 Merkmale unseriöser Kreditanbieter.**

**Nennt mindestens 5 Merkmale seriöser Kreditanbieter.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.**



## Unseriöse Kreditanbieter

### Merkmale unseriöser Kreditanbieter und -angebote

*„Beworbene Leichtigkeit - Wenn Dir ein Vermittler verspricht, dass er Dir selbst in einer schwierigen Situation ohne Probleme einen Kredit beschaffen kann, solltest Du vorsichtig werden. Kreditgeber verleihen kein Geld, wenn sie davon ausgehen müssen, dass sie es nicht wiedersehen. [...]*

*Kredite ohne Schufa - Tatsächlich gibt es Kreditangebote, bei denen die Bank keine Daten bei der Schufa anfordert. Viele sind es jedoch nicht [...].*

*Kredit zur Prepaidkarte - Einige Anbieter von Prepaid-Kreditkarten bieten Dir zur Karte auch eine Kreditsumme an, meist um die 5.000 Euro. Oft sind die Gebühren für die Karte hoch und die Anbieter verlangen weitere Gebühren [...].*

*Kredit per WhatsApp oder Facebook - Einige Kriminelle versuchen, auch über soziale Medien ihre falschen Kredite zu vertreiben. Teilweise haben sie dabei direkt schon Deine Kontaktdaten, vielleicht weil die einmal nach einem Hack zusammen mit den Daten anderer Verbraucher verkauft wurden. Oder sie sprechen Dich über Direktnachrichten an. Dafür erstellen sie auch gefälschte Profile und geben sich zum Teil als Mitarbeiter von Banken aus. Sie verlangen Vorauszahlungen für den Kredit [...].*

*Weitere Gebühren - Hausbesuche oder Beratungen, für die Du etwas zahlen musst, Nachnahmegebühren oder gar Vorauszahlungen, bevor Du den Kredit bekommst: All dies sind Warnzeichen für einen unseriösen Kreditgeber. [...]*

*Weitere Gebühren - Hausbesuche oder Beratungen, für die Du etwas zahlen musst, Nachnahmegebühren oder gar Vorauszahlungen, bevor Du den Kredit bekommst: All dies sind Warnzeichen für einen unseriösen Kreditgeber. [...]*

*Weitere Produkte zum Kredit - Wenn Dir der Kreditvermittler erzählt, dass Du den Kredit nur mit einem anderen Produkt im Paket bekommst, solltest Du Abstand vom Abschluss nehmen. [...]*



*Hohe Summen ohne Sicherheiten - Verspricht Dir der Kreditvermittler, dass Du hohe Summen leihen kannst, ohne dass dafür im Hintergrund Sicherheiten bereitstehen müssen, dann ist das ein weiteres Zeichen für einen Betrüger. Als Sicherheit greift in den meisten Fällen Dein Gehalt.*

*Notare und Anwälte - Beim Kredit soll zusätzlich ein Anwalt oder Notar zwischengeschaltet werden? Das ist keineswegs eine gängige Vorgehensweise und Anzeichen für einen Betrug.*

### **Das empfiehlt Finanztip**

*„Wenn Du einen Anbieter gefunden hast, kannst Du mehrere Punkte überprüfen, um sicher zu gehen, dass Du es nicht mit einem Betrüger zu tun hast.*

*Bafin - Kreditbanken werden von der Bafin oder der Aufsicht des eigenen Landes überwacht. Du kannst also auf den Websites dieser Behörden nachschauen, ob das Unternehmen gelistet ist, zum Beispiel über die Unternehmensdatenbank der Bafin.*

*Impressum - Betrüger versuchen, über gefälschte Websites mit Kreditangeboten an ihre Opfer zu kommen. Achte darauf, ob das Unternehmen ein Impressum auf der Website hat.*

*Siegel - Mit Siegeln versuchen Betrüger, ihre Websites echter und seriöser aussehen zu lassen. Kontrolliere, ob das Siegel auch richtig verlinkt ist und informiere Dich, ob es das Siegel überhaupt gibt.*

*Bewertungen - Überprüfe die Bewertungen des Anbieters auf Websites wie Trustpilot oder Bewertungsportalen wie das von Finanztip. Oft berichten andere Nutzer bereits über Betrugereien.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Unseriöse Kredite: So erkennst Du Kreditbetrug“, abgerufen am 13.04.2023.**

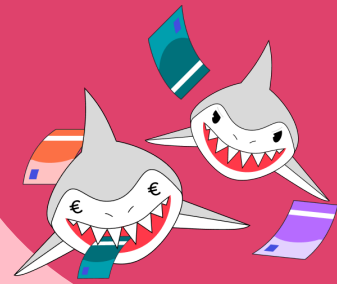
**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.finanztip.de/kredit/unserioese-kredite/>

4

## Nachbarschaftshilfe der besonderen Art

Diese Schuldheimer haben sich Geld von ihren Nachbarn geliehen, ganz form- und zwanglos. Man kennt sich ja schließlich. Einen Kreditvertrag abzuschließen kam ihnen gar nicht in den Sinn – leider.



Nach wenigen Wochen standen die Nachbarn plötzlich auf der Matte: Sie benötigten das Geld binnen 24 Stunden zurück, mitsamt Zinsen. Zinsen? Davon war nie die Rede gewesen. Der Bruch im einstmals freundschaftlichen Verhältnis ließ sich nicht mehr kitten – dennoch entschieden sich die Schuldheimer, sich das Geld bei der entfernteren Verwandtschaft zu leihen und ihre Nachbarn auszuzahlen. Um des lieben Friedens willen zahlten sie sogar die Zinsen.

Unsicher, ob ihre Nachbarn womöglich zu den Kredithaien gehören, überlegten die Schuldheimer lange, ob sie nicht besser ihre übrige Nachbarschaft warnen sollten. Doch wer weiß, ob das nicht auch alle Kredithaie sind. Die nächste Zeit werden sie nachbarschaftliche Kontakte lieber vermeiden.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Privatkredit“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Privatkredit

### So funktioniert's

*„Auch wenn es sich zunächst seltsam anhört: Auch Familie, Bekannte und Freunde können Dir einen Kredit geben. Strafbar ist sowas nicht. [...]*

*Privatleute müssen sich nicht an gesetzliche Vorgaben für die Kreditvergabe halten, die für Banken gelten. [...]*

*Ein Geldinstitut schaut sich standardmäßig die Bonität des Kreditnehmers an, zum Beispiel über Gehaltsnachweise oder eine Schufa-Auskunft. Bei Verwandten oder Freunden spielt hingegen Vertrauen die wichtigste Rolle. Dass Du bei ihnen Unterlagen vorlegen musst, ist eher die Ausnahme.“*

*„Eine Zeit lang gab es eine zweite Option, um sich privat Geld zu leihen: und zwar bei Fremden. Es gab Unternehmen, die Kredite von privat vermittelten: Doch viele Unternehmen, die solche Kredite angeboten haben, haben sich aus diesem Markt zurückgezogen [...].“*

### Das hast Du davon

*„Deine Familie oder Freunde können keine Informationen bei der Auskunftsei Schufa über Dich einholen. Ein Privatkredit wird auch nicht bei der Schufa gemeldet.*

*Du kannst den Vertrag einfacher und ungezwungener gestalten, als es eine Bank macht. So sind zum Beispiel Sicherheiten bei Krediten im Privatbereich in der Regel nicht nötig. [...]*

*Auch bei den Zinsen dürften Verwandte und Bekannte häufig weniger fordern als Banken. Vielleicht verzichten Deine Freunde auch komplett auf Zinsen.“*

**Das kostet's**

*„Bei den Zinsen dürften Verwandte und Bekannte häufig weniger fordern als Banken. Vielleicht verzichten sie auch komplett auf Zinsen.“*

**Das empfiehlt Finanztip**

*„Du kannst einen Kreditvertrag mit einem Freund oder Verwandten mündlich abschließen, es gibt für diese Art von Krediten keine gesetzliche Vorschrift. Wir empfehlen Dir aber dringend die schriftliche Version.“*

*Setze also bei einem Privatkredit einen Kreditvertrag auf, den beide Seiten unterschreiben. [...] So schaffst Du Klarheit und hast bei eventuellen Streitigkeiten etwas in der Hand. Einen Anwalt oder Notar brauchst Du dafür nicht.*

*Lege außerdem eine Laufzeit beim Privatdarlehen fest. Ohne eine vereinbarte Zeit kann Dein Geldgeber das Darlehen jederzeit mit einer Frist von drei Monaten kündigen. In diesem Fall müsstest Du die gesamte Summe auf einen Schlag zurückzahlen. Willst Du nicht allein vom guten Willen des Kreditgebers abhängig sein, solltest Du auch die Vertragsdauer schriftlich festhalten und zu Deinen Unterlagen legen.*

*Denke daran: Beim Bankdarlehen stehen in der Regel keine persönlichen Beziehungen zwischen Kreditgeber und -nehmer auf dem Spiel. Einige Freundschaften hingegen sind schon an Geldstreitigkeiten zerbrochen.“*

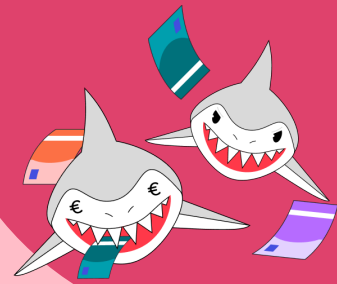
**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Privatkredit: Geld leihen von Verwandten, Freunden oder Privatleuten“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

**<https://www.finanztip.de/privatkredit/>**

5

## Ganz flexibel ...



Diese Schuldheimer, die erst kürzlich aus ihren Elternhäusern ausgezogen waren, sind den klassischen Weg gegangen – den zur Bank.

Dass der Bankberater hinter dem Schreibtisch zu den Kredithaien gehört, konnten sie ja nicht ahnen. Nachdem sie ihm von ihrem finanziellen Engpass erzählt hatten, hatte er direkt eine Lösung parat: einen Dispokredit zum Girokonto.

Ganz flexibel, keine festen Raten, immer wieder nutzbar – das, was ihnen der Berater erzählte, klang sinnvoll. Auf den Zinssatz hätte er aber deutlicher zu sprechen kommen können. Der war mit über 10 Prozent pro Jahr nämlich schon zu Beginn ganz schön happig – wurde von der Bank kurze Zeit später sogar noch angehoben auf 12 Prozent.

Statt den Dispo nach und nach auszugleichen, rutschten die Schuldheimer weiter ins Minus, überzogen sogar den Dispo, die Zinsen nahmen überhand. Als die Bank anrief, um mit den Schuldheimern über die Rückzahlung zu sprechen, da war deren Umzug zurück ins Kinderzimmer längst beschlossen.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Dispokredit“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Dispokredit

### So funktioniert's

*„Der Dispokredit ist eine Kreditlinie, die Deine Bank Dir gewährt. Du kannst darüber mit dem Girokonto bis zu einer von der Bank vorgegebenen Höhe ins Minus rutschen. Die Höhe der Kreditlinie hängt von Deiner Kreditwürdigkeit und den regelmäßig auf dem Girokonto eingehenden Einzahlungen ab, insbesondere dem Gehalt.“*

*„Banken verdienen ihr Geld unter anderem mit Zinsen auf Kredite. Deshalb haben einige Banken ein Interesse daran, Dir eine möglichst hohe Kreditlinie zu gewähren – zum Beispiel bis zu drei Monatsgehältern. Mit den Dispozinsen können die Banken Geld verdienen.“*

### Das hast Du davon

*„Die Banken verlangen beim Dispokredit meist keine zusätzlichen Sicherheiten, weil sie sich in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen ein Pfandrecht Dir gegenüber einräumen. [...]*

*Der Dispositionskredit wird zumeist ohne einen formellen Kreditantrag gewährt. Er ist flexibel und dazu gedacht, kurzfristigen Geldbedarf zu decken.“*

### Das kostet's

*„Nutzt Du den Dispo, musst Du Zinsen zahlen, die sind meist sehr hoch. Überziehst Du das Konto über Deine Dispo-Grenze hinaus, verlangen einige Banken Überziehungszinsen, die können dann noch höher ausfallen als die Dispozinsen.“*



## Das empfiehlt Finanztip

*„Wenn es bei Dir öfter knapp wird auf dem Konto, solltest Du über Alternativen zum Dispo nachdenken. [...]*

*Rahmenkredit – Bei einem Rahmenkredit gibt Dir eine Bank eine Kreditlinie, die Du flexibel nutzen kannst [...] – ähnlich wie beim Dispo. Allerdings ist der Rahmenkredit getrennt vom Girokonto, Du musst ihn also beantragen. Einige Banken verlangen auch, dass Du zumindest einen Teil des Geldes jeden Monat zurückzahlst. Der Zins ist etwas niedriger als beim Dispo.*

*Kreditkarte – Einige Banken geben Dir Kreditkarten, über die Du Geld ausleihen kannst. Bei einigen geht das unverzinst über einen Monat. Wird das Geld auf dem Konto knapp, nutzt Du diese Karte statt der Girocard zum Bezahlen. Eine gute Idee ist das allerdings nur, solange Du das ausgegebene Geld zum Buchungstag der Kreditkarte wieder auf dem Konto hast.*

*Ausgaben strecken – Wenn Du auf Rechnung zahlst, hast Du etwas mehr Zeit, um Deine Schulden zu begleichen: 14 bis 30 Tage. Länger ausdehnen kannst Du es, wenn Du eine Ratenzahlung vereinbarst. Die sollte dann allerdings unverzinst sein. Schreibe Dir in einen Kalender, wann die Zahlungen fällig sind. [...]*“

*„Falls Du regelmäßig vom Dispokredit Gebrauch machst und dabei auch länger im Minus bleibst, solltest Du Auswege suchen. Fehlen Dir die finanziellen Rücklagen, kannst Du zum Beispiel einen Ratenkredit dafür aufnehmen. Der Zinssatz ist bei diesen Krediten in der Regel wesentlich niedriger als der Dispozins. Außerdem zwingen die Raten Dich dazu, die Schulden tatsächlich abzubauen.“*

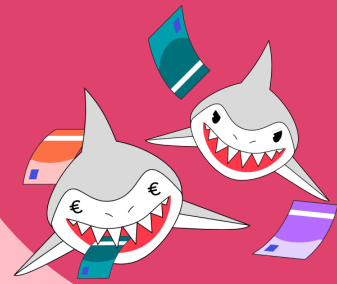
**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Dispokredit: Das kosten Dispo und Überziehung“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.finanztip.de/girokonto/dispokredit/>

## 6 „Hast du das Geld gesehen?“ „Kurz.“

Diese Schuldheimer entschieden sich für einen Kurzzeitkredit, um einen weiteren Engpass zu überbrücken. Im Netz fanden sie einen Anbieter, der eine Kreditentscheidung in 60 Sekunden versprach und eine Auszahlung binnen 24 Stunden.



Während die Schuldheimer den Online-Kreditantrag ausfüllten, wurde ihnen klar: Günstig wird das nicht. 10 Prozent Zinsen sollte der Kredit kosten, die Rückzahlung in zwei Raten weitere 150 Euro extra. Sogar für die Express-Auszahlung innerhalb 24 Stunden verlangte der Anbieter eine Gebühr. In ihrer Not (es war Samstagabend und das Geld musste bis zum Montag her) schlossen die Schuldheimer den Kurzzeitkredit ab.

Am Sonntagabend folgte dann die schmerzliche Erkenntnis: Die 24-Stunden-Frist gilt nur für Werkstage. Hätten diese Schuldheimer sich nur besser und früher informiert, dann müssten sie sich jetzt nicht vor ihren Gläubigern verstecken.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Kurzzeitkredit“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Kurzzeitkredit

### So funktioniert's

*„Es müssen nicht immer gleich 10.000 Euro sein. Vielleicht brauchst Du nur 1.000, vielleicht 2.000 Euro. Vielleicht sogar weniger. Banken und andere Anbieter wissen das. Und werben deshalb mit dem Begriff ‚Kleinkredit‘.“*

*„Bist Du online auf der Suche nach einem Kleinkredit, stößt Du schnell auch auf Angebote für sogenannte „Kurzzeitkredite“. Anbieter [...] bieten an, für einen oder zwei Monate kleine Summen zu verleihen. Los geht es bereits mit 100 Euro. Mehr als 3.000 Euro bieten sie nicht an.“*

### Das hast Du davon

*„Die Anbieter ziehen nicht immer die Schufa heran, was für den ein oder anderen Kunden zunächst positiv klingt.“*

### Das kostet's

*„In der Regel sind bei diesen Angeboten nicht nur die Zinsen der Kostentreiber – die bleiben meist im Rahmen. Die Extras jedoch, die können ins Geld gehen. Darunter fällt zum Beispiel die Möglichkeit, den Kredit in Raten zu bezahlen anstatt auf einem Schlag am Ende des Monats. Oder aber Gebühren dafür, dass das Geld schneller auf dem Konto landet.“*

*Diese Kosten sind nicht im eigentlichen Kreditzins eingerechnet. [...] teilweise musst Du für die Bonitätsprüfung extra bezahlen.“*

## **Das empfiehlt Finanztip**

*„Finanztip rät, nur im absoluten Notfall Kurzzeitkredite zu beantragen und vorher alle Alternativen zu prüfen.“*

*„Wenn Dir die niedrigste Kreditsumme, die Dir eine Bank geben würden, immer noch zu hoch ist, gibt es Alternativen zum Kleinkredit: einen Dispokredit, die Kreditkarte oder einen Rahmenkredit. Bei letzterem vereinbarst Du mit Deiner Bank einen bestimmten Kreditrahmen, den Du in Anspruch nehmen kannst. [...]*

*Beim Dispokredit solltest Du darauf achten, dass Du ihn tatsächlich nur für eine kurze Zeit nutzt. Denn Banken verzinsen den Dispo recht hoch. Zudem können sie Dir den Dispositionskredit jederzeit kürzen oder kündigen. [...]*

*Auch der Kreditrahmen der Kreditkarte sollte nur eine kurzfristige Lösung sein.*

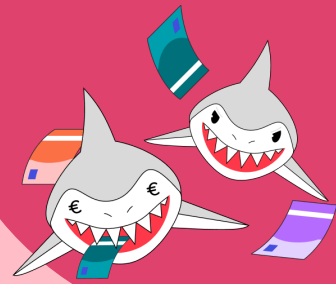
*Der Rahmenkredit ist meist die preiswerteste Variante unter den Alternativen. Banken verzinsen ihn im Vergleich zum Dispo oder der Kreditkarte recht günstig. Allerdings haben nur wenige Banken das Produkt im Angebot. Außerdem ist ein Rahmenkredit zunächst nichts für spontane Aktionen. Denn Du solltest ihn beantragen, bevor Du ihn überhaupt brauchst. Denn auch bei einem Rahmenkredit dauert es eine Weile, bis Du ihn sicher hast.*

*Ein Rahmenkredit ist sozusagen eine Art Absicherung für schlechte Zeiten. [...]*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Kleinkredit: Nur ein wenig Geld leihen – und nicht zu viel drauf zahlen“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**  
<https://www.finanztip.de/kredit/kleinkredit/>

## 7 Die Bürgschaft (nicht die von Schiller)



Diese Schuldheimer wollten doch nur helfen. Als ihre Nachbarn sie baten, gegenüber dem neuen Vermieter als Bürgen aufzutreten, zögerten sie nicht. Dafür hat man doch schließlich gute Nachbarn. Dass es nicht lange dauern würde, bis die Bank bei ihnen aufschlägt, sich auf die „selbstschuldnerische Kreditbürgschaft“ beruft und von ihnen die Zahlung der übrigen Raten verlangt, ahnten sie da noch nicht.

Mehrfach haben die Schuldheimer inzwischen bei den Nachbarn geklingelt, um mit ihnen über die Forderungen der Bank zu sprechen. Doch alle Versuche liefen ins Leere. Es hat sogar fast den Anschein, als wohnten die Nachbarn gar nicht mehr hier.

In den Schuldheimern reift ein böser Verdacht: Sind sie etwa den Kredithaien auf den Leim gegangen? Solange sie nichts Genaues wissen, behalten sie ihren Verdacht aber lieber für sich.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

**Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Kreditbürgschaft“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Kreditbürgschaft

### So funktioniert's

*„Mit einer Bürgschaft stehst Du für jemanden gerade, wenn der seine Schulden nicht mehr bezahlen kann.“*

*„Wenn jemand aus Deinem Bekanntenkreis oder Deiner Familie einen Kredit aufnehmen will, aber finanziell so schlecht dasteht, dass die Bank ihm nur einen sehr teuren Kredit oder gar kein Geld geben will, kannst Du einspringen.“*

*Als [Kredit-]Bürge wirst Du zur Sicherheit für die Bank. Wenn der eigentliche Kreditnehmer die Raten nicht mehr begleichen kann, musst Du zahlen, und zwar in der Regel für die gesamte Summe, die noch offen ist. Unabhängig davon, ob Dir die Kreditraten zu viel sind.“*

*„Welche Hürden es gibt, bevor ein Gläubiger mit Hilfe des Bürgschaftsvertrags Geld von Dir fordern kann, hängt von der Art der Bürgschaft ab.“*

*Bei einer Ausfallbürgschaft darf sich der Gläubiger – also zum Beispiel die Bank [...] – nur an Dich wenden, wenn er versucht hat, das Geld einzutreiben. Das muss er auch nachweisen können. [...]*

*Bei einer selbstschuldnerischen Bürgschaft sieht es schwieriger für Dich aus. Bei einem Kredit kann sich beispielsweise die Bank an Dich wenden, sobald derjenige, für den Du bürgst, die Raten nicht zahlt. Dabei ist es irrelevant, ob der eigentliche Schuldner wirklich nicht zahlen kann oder einfach nicht will.“*

### Das hast Du davon

*„Die Bürgschaft wird auch in Deinen Schufa-Daten auftauchen. Das kann Probleme machen, wenn Du selbst einen Kredit aufnehmen willst. Die Banken könnten befürchten, dass Du als Bürge herangezogen wirst und dann Deinen eigenen Kredit nicht mehr zurückzahlen kannst.“*



*„Wenn Deine finanzielle Situation gerade schlecht aussieht, kommst Du vielleicht ohne einen Bürgen nicht an einen Kredit [...]. Für Dich hat ein Bürgschaftsvertrag auf den ersten Blick nur Vorteile.*

*Denk aber daran: Du kriegst zwar den Kredit [...], dafür aber geht Deine Beziehung mit dem Bürgen womöglich in die Brüche, wenn etwas falsch läuft. Denn für den Bürgen bringt der Vertrag nur Nachteile und, wenn es ganz schlimm kommt, den finanziellen Ruin.“*

### **Das empfiehlt Finanztip**

*„Du solltest auf keinen Fall aus reiner Gefälligkeit für jemanden bürgen. Denn wenn etwas schiefgeht, kann eine Bürgschaft Dich finanziell ruinieren. [...]*

*Du solltest Deinem Gegenüber genau erklären, was eine Bürgschaft für Dich bedeuten kann: von verlorener Altersvorsorge bis zur Privatinsolvenz. Schließlich sollten beide Seiten das Risiko kennen. [...]*

*Falls Du Dich trotzdem für eine Bürgschaft entscheidest, versuche das Risiko einzugrenzen. Das geht zum Beispiel, indem Du nur für einen vereinbarten Zeitraum oder bis zu einer bestimmten Höchstsumme bürgst. [...]*

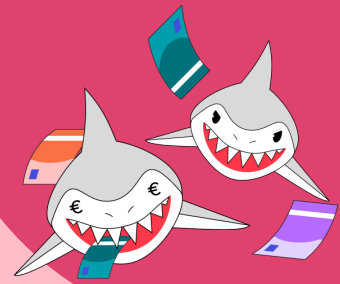
*Du kannst auch versuchen, Dir einen Anspruch auf Widerspruch und Kündigung in den Bürgschaftsvertrag schreiben zu lassen.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Bürgschaft: Wenn Du bürgst, kann das böse enden“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**  
<https://www.finanztip.de/kredit/buergschaft/>

## 8 Sicher ist sicher ist teuer

Diese Schuldheimer haben über das Netz Ratenkredite verglichen und sich für ein Angebot entschieden. Bei den Fragen im Kreditantrag wurde ihnen bange: Was, wenn einer von ihnen stirbt, krank wird oder arbeitslos? Wird dann die Familie zur Kasse gebeten?



Von Angst getrieben schlossen sie für ihren Kredit eine Restschuldversicherung ab, die im Ernstfall die Kreditrückzahlung übernimmt. Doch die Sicherheit hat ihren Preis – tatsächlich kostet die Versicherung sogar mehr als der Kredit. Und dann wollte sie noch nicht einmal zahlen, als einer der beiden Schuldheimer kurzzeitig ohne Arbeit war. Wären sie nur nicht auf die emotionalen Tricks der Kredithaie hereingefallen.

Fürs Erste hilft nur: Arbeiten, arbeiten, arbeiten, bis der Kredit abbezahlt ist.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Restschuldersicherung“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldnehmer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldnehmer diese Schuldenfälle in Zukunft vermeiden.**



## Restschuldversicherung

### So funktioniert's

*„Egal ob Du Deinen Kredit direkt bei Deiner Hausbank aufnimmst oder Darlehen zunächst über ein Internetportal vergleichst – meist bekommst Du zum Kredit auch gleich eine Restschuldversicherung angeboten. Kannst Du die Raten mal nicht zahlen, etwa weil Du Deinen Job verloren hast oder länger krank bist, soll die Versicherung einspringen.“*

### Das hast Du davon

*„Eigentlich hört sich eine Restschuldversicherung wie eine gute Idee an. Arbeitslosigkeit und Krankheiten können schließlich jeden treffen. Wenn man sich dann keine Sorgen um den Kredit machen muss, ist das eine Erleichterung. Und der Todesfallschutz hilft der Familie, wenn sie schon genug mit der Trauer zu tun hat.“*

*„Aber die Versicherung ist nicht nur teuer, sie zahlt oft auch nicht. Ein Grund dafür ist, dass der eigentliche Versicherungsschutz nicht direkt mit dem Versicherungsbeginn startet. [...]*

*Neben den Wartezeiten und Karenzzeiten gibt es zahlreiche weitere Ausschlüsse. So gilt der Todesfallschutz nicht bei Suizid. Für Arbeitsunfähigkeit infolge von psychischen Erkrankungen oder Schwangerschaften zahlen die Anbieter ebenfalls nicht.“*

### Das kostet's

*„Wie teuer die Versicherung für Dich ist, lässt sich nicht so einfach sagen. Feste Preise gibt es nicht. Was Du zahlen musst, findest Du nur heraus, indem Du Dir ein Kreditangebot mit Versicherung geben lässt. Wir haben genau das getan. [...]*

*Die Prämien für die Versicherung in den uns unterbreiteten Angeboten belaufen sich auf 8 bis 9 Prozent des Auszahlungsbetrags. [...] Du zahlst womöglich mehr für die Versicherung als für den Kredit!“*

## Das empfiehlt Finanztip

*„Trotzdem raten wir von der Versicherung ab. Dafür gibt es zwei Gründe: Die Versicherung ist sehr teuer. Außerdem leistet sie oft nicht. Streit gibt es besonders, wenn Du arbeitslos oder krank wirst, und die Versicherung zahlen soll.“*

*Für die Banken ist die Restschuldversicherung allerdings ein einträgliches Geschäft: Die Banken-Aufsichtsbehörde Bafin hat 2019 in einer Marktuntersuchung festgestellt, dass die Banken teilweise mehr als 50 Prozent der Versicherungsprämie als Provision erhalten. Da ist es kein Wunder, wenn ein Berater Dich von einem solchen Vertrag überzeugen will.“*

*„Auch wenn der Bankmitarbeiter Dich zum Abschluss drängt, gilt: Eine Restschuldversicherung ist nicht verpflichtend für die Kreditaufnahme. Die Versicherung sorgt in der Regel auch nicht dafür, dass Du niedrigere Zinsen für das Darlehen zahlst.“*

*Achte also bei der Kreditaufnahme darauf, dass Du keine Versicherung abschließt, und lass Dich auch nicht vom Berater oder der Darstellung der Versicherungsangebote auf Kreditvergleichsportalen dazu verleiten.“*

*„Willst Du einen Kredit absichern, gibt es Alternativen zur Restschuldversicherung. Die werden insbesondere bei Baufinanzierungen interessant. [...] Dabei geht es vor allem darum, die Hinterbliebenen abzusichern, falls der Darlehensnehmer verstirbt, bevor der Baukredit zurückgezahlt ist. Dazu schließt Du aber am besten eine Risikolebensversicherung ab. [...]“*

*Das Risiko einer längeren Krankheit kannst Du ebenfalls versichern: über eine Berufsunfähigkeitsversicherung.“*

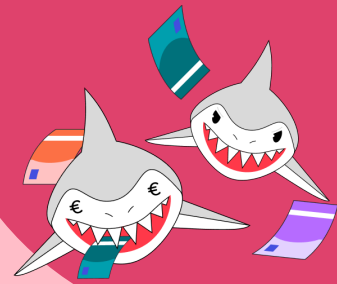
**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Restschuldversicherung: Teuer und oft überflüssig“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.finanztip.de/kredit/restschuldversicherung/>

## 9 Ohne Grund ohne Schufa

Diese Schuldheimer waren der festen Überzeugung, dass sie wegen Einträgen in ihren Schufa-Akten keinen herkömmlichen Kredit von der Bank bekommen würden. Deshalb haben sie sich direkt nach einem „Kredit ohne Schufa“ erkundigt und dafür bereitwillig ziemlich hohe Zinsen gezahlt.



Als sie einige Zeit später im Netz einen Artikel über das Thema lasen, waren sie froh und verärgert zugleich: froh, weil sie immerhin einen Kredit erhalten haben (was längst nicht jeder von sich behaupten kann), verärgert, weil sie unnötig viel für den Kredit bezahlt haben. Dem Ratschlag im Artikel folgend beantragten sie eine kostenlose Schufa-Selbstauskunft und stellen fest: In den Schufa-Akten der Schuldheimer steht nichts, was gegen einen Kredit von der Bank gesprochen hätte.

Diese Kredithaie wissen wirklich, wie sie die Ängste anderer für sich ausnutzen ... Seit dem Vorfall machen die Schuldheimer einen großen Bogen um die Nachbarn – schließlich könnte jeder von ihnen ein Kredithai sein.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema steht euch der (gekürzte) Finanztip-Ratgeber im Anhang zur Verfügung.

### **Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Kredit ohne Schufa“ in einem Satz.**

**Erläutert die damit verbundenen Probleme und Chancen für Verbraucher.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



## Kredit ohne Schufa

### So funktioniert's

*„Unbeglichene Rechnungen, verspätete Ratenzahlungen und vielleicht ein zuvor geplatzter Kredit: Wer in einer solchen Situation einen neuen Kredit aufnehmen will, für den wird es schwierig – denn eine negative Bewertung der Auskunftsei Schufa steht im Weg. [...]*

*Die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa) speichert Daten über das Zahlungsverhalten von Verbrauchern. Die Vertragspartner der Schufa können diese Daten abrufen. Banken machen das zum Beispiel, um besser einschätzen können, ob der jeweilige Kunde auch den Kredit zurückzahlen kann. Ist die Bewertung zu schlecht, zweifeln die Banken genau daran. [...]*

*In finanziell schwierigen Situationen suchen viele die Lösung abseits der Auskunftsei – bei einem sogenannten schufafreien Kredit. Er wird auch oft als ‚Kredit ohne Schufa‘, ‚Kredit trotz Schufa‘ oder ‚Sofortkredit ohne Schufa‘ beworben. Die Kreditgeber sehen bei diesen Darlehen davon ab, die finanzielle Situation der Kunden bei der Schufa zu prüfen.“*

*„Solche Darlehen vergeben in der Regel ausländische Banken [...]. Das große Geheimnis ist also in Wirklichkeit keins: Ausländische Unternehmen arbeiten in der Regel einfach nicht mit der Schufa zusammen. Deine finanzielle Situation überprüft die Bank natürlich trotzdem, sie nutzt dazu einfach nicht die deutsche Auskunftsei.“*

### Das kostet's

*„Doch die Kredite haben es in sich. Schließlich wollen die Banken auch bei Kunden, die finanziell schlechter dastehen, am Ende ihr Geld zurück. Da sie aber bei diesen Kunden ein höheres Risiko haben, dass dies nicht geschieht, verlangen sie wesentlich höhere Zinsen.“*



*„Mit den aktuellen Zinssätzen liegen Kredite ohne Schufa-Prüfung oder Kredite, die trotz negativer Schufa-Bewertung vergeben werden, über den Dispozinsen einiger Banken. Das ist sehr teuer und kaum der passende Weg zum Kredit für Dich. Das gilt allerdings auch für so manchen normalen Ratenkredit. Denn einige Banken verlangen von Kunden mit schlechter Bonität ebenfalls zweistellige Zinsen.“*

### **Das empfiehlt Finanztip**

*„Bevor Du überhaupt versuchst, einen Kredit zu kriegen, solltest Du einige Dinge bedenken: Kein Kredit läuft einfach nebenher, wie insbesondere in der Werbung für schufafreie Kredite gern versprochen. Du musst den Kredit stets pünktlich Monat für Monat samt Zinsen abbezahlen. Kredite eignen sich deshalb nicht zur Finanzierung einer Urlaubsreise oder eines größeren Fernsehers.“*

*„Wenn es um Deine Bonität geht, ist das ein Warnzeichen. Eine Schuldnerberatung hilft dann vielleicht mehr als ein Kredit.“*

*„Kontrolliere die bei der Schufa gespeicherten Daten. Bestehe auf eine Korrektur, falls Du Fehler findest.“*

*„Vergleich also so viele Kreditangebote wie möglich.[...] Und eine Kreditabsage der Hausbank heißt nicht, dass eine andere Bank es ihr nachtut.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Kredit ohne Schufa: So kommst Du in schwierigen Fällen zum Kredit“, abgerufen am 13.04.2023.**

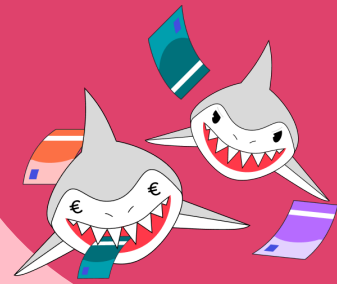
**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.finanztip.de/kredit/kredit-ohne-schufa/>

10

**Guter Rat ist teuer,  
schlechter Rat ist teurer.**

Diese Schuldheimer waren schon mehrfach den Kredithaien auf den Leim gegangen. Das zeigten ihre Finanzen: das Konto deutlich überzogen, mehrere Kreditraten nicht bezahlt, den Rahmen der Kreditkarte ausgeschöpft.



Ein Schuldnerberater sollte aus der finanziellen Schieflage heraus helfen. Doch einmal mehr fielen die Schuldheimer auf die Tricks der Kredithaie herein. „Soforthilfe, komplett online, mit nur einer Rate schuldenfrei“: Manche Versprechen klingen nicht nur zu gut, um wahr zu sein, – sie sind es auch. Und so wuchs der Schuldenberg der Schuldheimer nach Zahlung dieser „einen Rate“ einfach weiter.

Nacht für Nacht schlagen sie sich nun um die Ohren auf der Suche nach einer Lösung für ihre finanziellen Probleme.

**Bearbeitet die Aufgaben auf Seite 2 dieses Arbeitsblattes.  
Präsentiert eure Ergebnisse im Anschluss im Plenum.**

Für eure erste Recherche zum Thema stehen euch zwei Auszüge aus einem Finanztip-Ratgeber und einem Artikel der Verbraucherzentralen im Anhang zur Verfügung.

**Wichtig:**

Bringt auch eure eigene Meinung und eigene Ratschläge ein!

**Erklärt das Prinzip „Schuldnerberatung“ in einem Satz.**

**Nennt Merkmale, an denen sich unseriöse Schuldnerberater erkennen lassen.**

**Beurteilt, wer für die finanzielle Lage der Schuldheimer verantwortlich ist. Begründet eure Einschätzung.**

**Formuliert drei Tipps, mit denen die Schuldheimer diese Schuldenfalle in Zukunft vermeiden.**



# Schuldnerberatung

## So funktioniert's

*„Kriegst Du Deine Schulden nicht mehr unter Kontrolle, solltest Du Dich an eine Schuldnerberatung wenden. Gemeinnützige Schuldnerberatungsstellen unterstützen Dich kostenfrei. Die Berater stellen einen Plan auf und helfen bei Verhandlungen mit Gläubigern.“*

## Seriöse Schuldnerberater

*„In Deutschland gibt es mehr als 1.400 anerkannte Schuldnerberatungsstellen. Dort kann sich jeder betroffene Verbraucher kostenlos beraten lassen. Träger der Einrichtungen sind meist gemeinnützige Organisationen wie Arbeiterwohlfahrt, Caritas, Diakonie oder Deutsches Rotes Kreuz. Auch die Verbraucherzentralen und kommunale Stellen bieten Schuldnerberatungen an.“*

*Die Schuldnerberater sind professionell ausgebildet und kommen aus verschiedenen Bereichen: von Sozialarbeit über Bankwesen bis Rechtswissenschaft. Bei komplexen Rechtsfragen holen sich die Berater häufig zusätzliche Unterstützung von Anwälten.“*

## Unseriöse Schuldnerberater

*„In Deutschland ist der Begriff ‚Schuldnerberater‘ gesetzlich nicht geschützt. Deshalb gibt es zahlreiche kommerzielle Anbieter, die gezielt Schuldner kontaktieren und ‚Schuldenhilfe‘ oder ‚Finanzsanierung‘ anbieten. Und das bedeutet für die Betroffenen meist zusätzliche Probleme, schließlich wollen solche Anbieter Geld sehen.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Schuldnerberatung: So kommst Du raus aus den Miesen“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.finanztip.de/schuldnerberatung/>

## **Das empfehlen die Verbraucherzentralen**

*„Wo Angebote schnelle Soforthilfe versprechen, ist Vorsicht geboten. Wenn dahinter nämlich keine grundlegende Beratung und rechtliche Vertretung steht, dauert der Weg aus der Überschuldung, sofern man ihn auf diesem Wege überhaupt schafft, am Ende länger, als wenn Sie auf einen Beratungstermin bei einer seriösen Schuldner- und Insolvenzberatung gewartet hätten. Darüber hinaus kommt er Ihnen auch noch teuer zu stehen.*

*Seien Sie auch misstrauisch, wenn Ihnen versprochen wird, dass nur noch eine Rate an den Schuldenregulierer gezahlt werden muss, der sich dann um alles kümmert. Häufig werden mit dieser Rate nur die immens hohen Kosten des Schuldenregulierers bezahlt und die bisherigen Gläubiger gehen leer aus.“*

*„Soll eine Schuldner- und Verbraucherinsolvenz allein über das Internet, das Telefon oder sonstige Fernkommunikationsmittel "abgewickelt" werden? Seien Sie auch dann vorsichtig!“*

*„Seriöse Anbieter vereinbaren Termine in ihren Geschäftsräumen und machen keine Hausbesuche. Auch drängen sie nicht zur Vertragsunterschrift, sondern informieren ausführlich und räumen Bedenkzeit ein.“*

**Die zitierten Textabschnitte stammen aus dem Finanztip-Beitrag „Schuldnerberatungen: So erkennen Sie unseriöse Angebote“, abgerufen am 13.04.2023.**

**Der komplette Artikel ist hier abrufbar:**

<https://www.verbraucherzentrale.de/wissen/geld-versicherungen/kredit-schulden-insolvenz/schuldnerberatungen-so-erkennen-sie-unserioese-angebote-10475>