

Handout

Ver- und Überschuldung

Hinweis: Es wird empfohlen, vor Bearbeitung dieses Handouts bereits die Seite „Verschuldung und Überschuldung“ zu lesen.

Oliver ist Installateur und arbeitet bereits mehrere Jahre in seinem Beruf. Er bekommt monatlich seinen Lohn in Höhe von 1.800 Euro auf sein Bankkonto überweisen. Darauf befinden sich derzeit auch Ersparnisse in Höhe von 5.000 Euro.

Aufgabe 1:

Beurteile, in welchen der beschriebenen Situationen Enes verschuldet ist.

1	Beim letzten Ausgehen hat sich Oliver von einem Freund 20 Euro für die Heimfahrt mit dem Taxi ausgeborgt.
2	Oliver zahlt im Restaurant die Rechnung für das Abendessen in Höhe von 55 Euro mit seiner Bankomatkarte (Debitkarte).
3	Oliver kauft sich im Onlineshop einen neuen Fernseher um 2000 Euro und wählt die Zahlungsmöglichkeit „Buy Now Pay Later“ aus.
4	Den Flug für seinen nächsten Urlaub bucht Oliver über das Internet und bezahlt 300 Euro mit seiner Kreditkarte.

Reflexionsfragen zur eigenen Verschuldungssituation

Überlege, wie deine aktuelle Verschuldungssituation aussieht:

- Habe ich mir in letzter Zeit Geld bei Freundinnen und Freunden oder Familienmitgliedern ausgeborgt, dass ich noch nicht zurückgezahlt habe?
- Gibt es Rechnungen, die ich noch nicht bezahlt habe?
- Überlege ich vor dem Kauf, ob ich mir die Anschaffung wirklich leisten kann, oder neige ich dazu, spontane Entscheidungen zu treffen?
- Habe ich einen Überblick über meine Kreditwürdigkeit, und beeinflusst meine Verschuldung meine Bonität negativ?
- Habe ich eine Reserve für unvorhergesehene Ausgaben oder Notfälle, oder bin ich finanziell sehr knapp kalkuliert?

- Ist mein Kontostand ausreichend hoch, um nicht ins Minus zu geraten?
- Für welche Zwecke verschulde ich mich? Verschulde ich mich für Konsumzwecke wie Einrichtungsgegenstände, Möbel, Elektronikgeräte oder Freizeitaktivitäten?
- Welchen Wert haben meine fremdfinanzierten Anschaffungen und wie hoch sind im Vergleich dazu meine Schulden dafür?
- Kann ich meine offenen Schulden fristgerecht zurückzahlen?
- Könnte ich meine offenen Schulden auch mit einem verringerten Einkommen zurückzahlen?
- Habe ich einen Kredit aufgenommen, der noch zu tilgen ist?
- Habe ich etwas auf Raten gekauft, wofür noch Ratenzahlungen zu leisten sind?

Reflexionsfragen zu Schuldenfallen

Überlege, welche Schuldenfallen dich betreffen könnten:

Ausgehen und Bestellservices:

Wie häufig esse ich auswärts? Wie oft bestelle ich Essen, anstatt selbst zu kochen? Wie häufig kaufe ich mir unterwegs einen Snack? Wo könnte ich einsparen?

Abonnements und Mitgliedschaften:

Habe ich Mitgliedschaften, die ich eigentlich nicht oder nur wenig nutze? Auf welche Abos könnte ich auch verzichten? Welche Abonnements könnten durch kostengünstigere Alternativen ersetzt werden?

Telekommunikation und neue Medien:

Wie teuer ist mein Handyvertrag im Vergleich zu anderen Angeboten? Was kostet ein neues Gerät im Vergleich zu einem älteren oder aufbereiteten Modell?

Versicherungen:

Welche Versicherungen habe ich? Welche Risiken decken diese ab? Gibt es Überschneidungen?

Kontoüberziehung und Ratenfinanzierung:

Wann war mein Bankkonto das letzte Mal im Minus? Habe ich aktuell etwas auf Raten gekauft? Wie hoch sind eigentlich die Zinsen für die Überziehung meines Bankkontos?