BÖSES SPIEL DER BANKEN



Aus 7 Prozent Zinsen für einen **Ratenkredit** können schnell 17 Prozent werden, wenn der Kunde nicht aufpasst. Ein Grund dafür sind teure Versicherungen, die Banken ihren Kunden andrehen.

Einen Kredit zum Zinssatz aus der Werbung zu bekommen, ist bei vielen Banken ungefähr so wahrscheinlich, wie beim Roulette auf die richtige Zahl zu setzen. Vorteil beim Roulette: Die Spieler verstehen die Regeln. Das Spiel der Banken ist dagegen undurchsichtig. Die Vergabe eines Kredits scheint oft allein von der Willkür der Mitarbeiter abzuhängen.

FINANZtest hat untersucht, zu welchen Bedingungen 19 Banken, Sparkassen und Genossenschaftsbanken Konsumentenkredite vergeben. Unsere Tester sind in drei unterschiedliche Filialen von jedem der 19 Kreditinstitute gegangen, um einen Kredit für ein Auto in Höhe von 10 000 Euro aufzunehmen.

Die drei Testkunden gaben immer an, den Kredit in 60 Monatsraten zurückzahlen zu wollen. Alle Tester waren gleichermaßen kreditwürdig. Dennoch haben ihnen die Mitarbeiter in den verschiedenen Filialen derselben Bank fast immer verschiedene Effektivzinssätze genannt.

Der Effektivzins ist der Zinssatz, an dem Verbraucher sich orientieren, wenn sie unterschiedliche Angebote vergleichen. In den Effektivzins sind anders als im Nominalzins Gebühren oder andere Kosten mit eingerechnet.

Die Kreditberater scheinen nach eigenem Gutdünken die Konditionen für einen Kunden festzulegen. Die Lockangebote, mit denen viele Banken großspurig ihre Kredite anpreisen, haben mit der Realität meist wenig zu tun.

Lediglich die BHW-Bank, die Postbank, die Frankfurter Sparkasse und die Hamburger Bank boten unseren Testern in allen Filialen den gleichen Effektivzins an.

Es kommt aber noch schlimmer – der Effektivzins, den die Kreditsachbearbeiter den Bankkunden nannten, sagt immer noch nichts darüber aus, was der Kredit wirklich kostet. Was unsere Tester zum Schluss für ihren Kredit zahlen sollten, lag oft noch sehr viel höher.

Zinssatz täuscht oft

Die Citibank zum Beispiel gab einer unserer Testkundinnen 15,2 Prozent als Effektivzins an. Tatsächlich wollte sie von ihr dann aber 24,4 Prozent Zinsen. Das sind 9,2 Prozentpunkte mehr.

Insgesamt zahlt die Kundin also 1 837 Euro mehr für ihren 10 000-Euro-Kredit, als im Effektivzins eingerechnet.

Bei der Frankfurter Volksbank lag der tatsächliche Zins einmal 8,8 Prozentpunkte höher, bei der Sparda Bank Hessen einmal 8,7 Prozentpunkte. Unsere Tabelle auf den nächsten Seiten zeigt an vielen weiteren Beispielen, wie stark der Effektivzins bei Ratenkrediten in die Irre führen kann.

Versicherung macht Kredit teuer

Bleibt die Frage: Woran liegt es? Wie kommt es, dass aus 15,2 Prozent 24,4 Prozent werden oder aus 7,6 Prozent 16,4?

Der Zinssprung liegt an der Absicherung, welche die Banken von ihren Kunden verlangen. Oft geben sie ihnen einen Kredit nur im Paket mit mehreren Versicherungen.

Die Institute lassen sich schon solch kleine Kredite durch diverse Risikoversicherungen gut absichern. Die Versicherer sollen die ausstehenden Kreditraten übernehmen, falls der Kreditnehmer stirbt oder arbeitslos wird. Die Kunden zahlen für diese Sicherheit und die Bank streicht die Provision der Versicherungsgesellschaft ein.

Die Kosten für die Versicherung schlagen die Banken einfach auf die Kreditsumme drauf und berechnen die Rate dann für die höhere Schuld, ohne den Effektivzinssatz neu zu ermitteln. Der Kunde merkt gar nicht, dass er für die reine Kreditsumme in Wirklichkeit viel mehr zahlt.

Um das zu verdeutlichen, haben wir für alle Angebote an unsere Modellkunden den tatsächlichen Zins errechnet, der sich ergibt, wenn man die Kosten der Versicherung einbezieht.

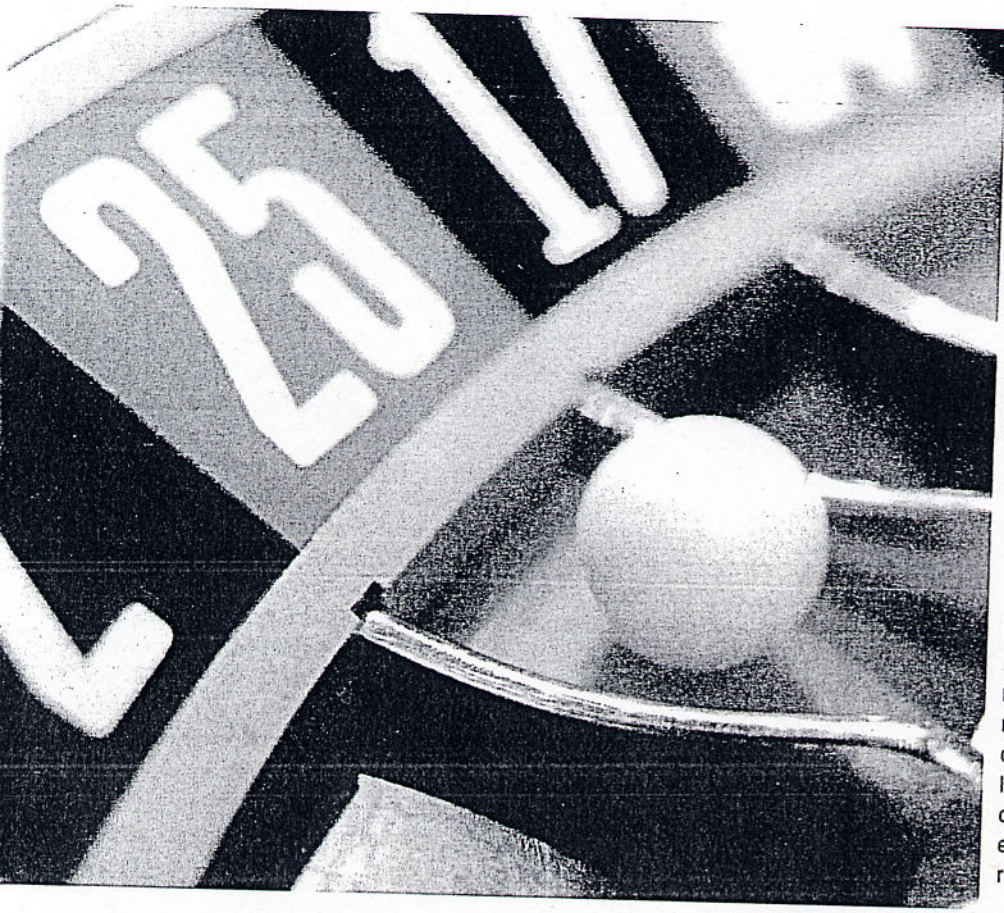
In unserer offiziellen Befragung erklärten alle Institute, dass der Kredit nur abgesichert wird, wenn der Kunde dies



Postbank

Ein Vorbild

Die Postbank überzeugte im Test. Sie gab den Zins für den Kredit mit 8 Prozent an und dabei blieb es auch. Sie verlangte von keinem der Kunden, dass er zusätzlich eine Versicherung abschließt und wollte keine Schufaauskunft.



UNSER RAT

Bank. In den Filialen der **Postbank** und der **Hamburger Sparkasse** bekamen alle drei Testkunden von FINANZtest eine seriöse Kreditberatung und ein gutes Angebot. Sie mussten keine Versicherungen zusätzlich zu ihrem Kredit abschließen, bekamen alle denselben günstigen Kreditzins angeboten und die Bankmitarbeiter holten nicht einmal eine Schufaauskunft für das Angebot ein.

Versicherung. Die meisten Kunden brauchen für einen Ratenkredit schon deshalb keine zusätzliche Versicherung, weil sie bereits eine Kapitallebensversicherung oder aber eine Risikolebensversicherung haben. Das genügt als Sicherheit für einen kleinen Kredit.
Eine spezielle Absicherung des Kredits ist nur dann sinnvoll, wenn die Angehörigen die Raten nicht aufbringen können, falls der Kreditnehmer ausfällt. In diesem Fall ist es meist günstiger, das Kreditrisiko nicht über die Bank, sondern direkt bei einem Versicherer durch eine gesonderte Risikolebensversicherung abzudecken (siehe S. 18).

wünscht. Unsere Tester machten in den Filialen aber ganz andere Erfahrungen.

In fast zwei Dritteln der Fälle wurde ihnen suggeriert, dass sie den Kredit nur dann erhalten, wenn sie eine Versicherung abschließen. Nur bei der BHW-Bank, der GE Money Bank, der Postbank und der Hamburger Sparkasse war eine Absicherung grundsätzlich nicht erforderlich.

Als unsere Testkunden in diesen Banken fragten, ob irgendwelche Sicherheiten notwendig seien, rechneten aber auch dort einige Bankmitarbeiter die Versicherung bereitwillig in ihre Angebote mit ein.

Nötig ist der Zusatzschutz in der Regel nicht. Denn wer bereits eine Risikolebens- oder Kapitallebensversicherung abgeschlossen hat, ist ausreichend für den Todesfall abgesichert. Hier geht es schließlich um einen Kredit für ein Auto in Höhe von 10000 Euro und nicht um einen fremdfinanzierten Hauskauf. Auch Kunden, die sonstige Sicherheiten haben, benötigen die Zusatzversicherung nicht.

Die Versicherungen über die Banken sind nicht nur unnötig, sondern auch

CHECKLISTE

In unserem Test kostete der teuerste 10000-Euro-Kredit 4887 Euro mehr als der günstigste. Also schließen Sie nicht das nächstbeste Angebot ab, sondern vergleichen Sie erst einmal.

- **Vorüberlegung.** Wenn Sie einen Kredit aufnehmen möchten, sollten Sie genau wissen, zu welchen Konditionen Sie diesen haben wollen:
  - Wie hoch soll der Kredit sein?
  - Welche Laufzeit soll er haben?
  - Wann brauchen Sie das Geld?
  - Ab wann wollen Sie den Kredit zurückzahlen ?
  - Brauchen Sie eine Kreditabsicherung ?

  Überlegen Sie vorher, wie hoch die monatliche Rate höchstens sein darf, damit Sie diese während der gesamten Laufzeit bezahlen können und Sie nicht in einen finanziellen Engpass geraten.
- **Angebote einholen.** Sie sollten die Angebote immer für dieselben Konditionen wie Laufzeit und Kreditsumme einholen, damit sie vergleichbar sind. Sagen Sie dem Mitarbeiter, dass Sie keine Versicherung über die Bank abschließen möchten (siehe „Unser Rat").
  Vergleichen Sie am besten die Höhe der Monatsraten miteinander. Die Zinssätze, die Ihnen die Bankmitarbeiter nennen, sagen meist nichts aus.
- **Schufa.** Vermeiden Sie eine Schufaanfrage, wenn die Bank nicht darauf besteht. Denn Schufaanfragen können zur Folge haben, dass die nächste Bank Sie für weniger kreditwürdig hält.
  Wenn Banken ohne Ihre Zustimmung Schufaauskünfte einholen, können Sie sich an deren Beschwerdestellen oder die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht wenden (Adressen, S. 99). Auch die Datenschutzbeauftragten der Bundesländer sind in diesem Fall geeignete Ansprechpartner.

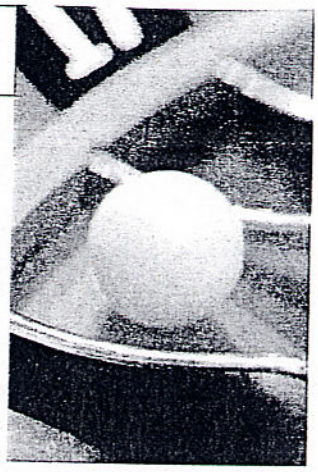
teuer: Je nach Testperson und Versicherungsumfang wollen die Banken dafür zwischen 120 und 2774 Euro. Für viele Kunden, die eine Kreditabsicherung wünschen, wäre es günstiger, eine Risikolebensversicherung direkt bei einer Versicherungsgesellschaft abzuschließen (siehe Tabelle S. 18).

Bei der Absicherung des Kredits begnügen sich viele Banken noch nicht einmal mit einer einfachen Restschuldversicherung, die einspringt, wenn der Kunde stirbt. Nur einem Viertel reicht das.

Viele andere wollen wesentlich mehr: eine Versicherung für den Todesfall erweitert um eine, die bei Arbeitsunfähigkeit oder Arbeitslosigkeit einspringt. Manchmal auch alle drei und obendrauf noch einen Unfallschutz. Das ist teuer.

Für eine Kundengruppe kann aber zumindest eine einfache Restschuldversicherung über die Bank für den Todesfall von Vorteil sein. Wer raucht, stark übergewichtig oder krank ist und eine Absicherung des Kredits will, kommt bei den Banken unter Umständen doch günstiger weg als direkt bei den Versicherungsunternehmen. Denn die Gesellschaften verlangen von solchen Menschen oft hohe Risikozuschläge, die die Versicherungspolicen teuer machen. Die Banken verzichten dagegen auf eine Gesundheitsprüfung.

citibank



Viel zu teuer

1837 Euro wollte die Citibank von unserer Testkundin allein für die Versicherung, die den 10000-Euro-Kredit absichern soll. Die Citibank wurde darin nur noch von der regionalen Frankfurter Volksbank getoppt. Die wollte 2044 Euro.

Schufaabfrage ohne Einwilligung

Sehr erstaunt waren wir, dass sieben Bankangestellte ohne Einwilligung des Kunden eine Schufaauskunft einholten. Das ist nicht erlaubt. Zweimal passierte das bei der CC-Bank und der Creditplus Bank und je einmal bei der ABC-Privatkundenbank, der Citibank und der Hamburger Bank.

Die Schufa, die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung, speichert Daten von Kunden, die wichtig sein können, wenn Banken über einen Kredit entscheiden. Dazu gehört neben Wohnort und Alter des Kunden zum Beispiel, ob er Girokonten und Kreditkarten hat und ob er bereits einen Kredit nutzt.

Die Schutzgemeinschaft erfasst auch, ob er eine Bürgschaft abgegeben hat oder ob

Die Willkür der Banken: Ihre Kreditangebote für unsere drei Modellkunden

Unsere Tester wollten einen günstigen Kredit über 10 000 Euro mit einer Laufzeit von fünf Jahren. Sie bekamen zusätzlich teure

Anbieter	Testkundin 25–30 Jahre alt						Testkund		
	Effektivzins laut Angebot (Prozent)	Tatsächlicher Zins (Prozent)	Durchschnittliche monatliche Rate (Euro)	Kreditabsicherung laut Angebot: Nicht erforderlich	Einmalbeitrag (Euro)	Umfang	Effektivzins laut Angebot (Prozent)	Tatsächlicher Zins (Prozent)	Durchschnittliche monatliche Rate (Euro)
Überregionale Institute									
ABC Privatkunden-Bank	10,0	12,2	220	○	461	A, B	9,5	14,4	230
BBBank	9,0	9,8	209	○	172	A	16,6	16,6	240
BHW-Bank	9,9	9,9	210	●	–	–	9,9	9,9	210
CC-Bank	10,0	15,3	234	○	1123	A, B	7,9[2]	12,1	220
Citibank	K. A.	8,4	203	●	–	–	7,5	7,5	199
Commerzbank	9,9	14,0	228	○	877	A, B, C	9,8	14,0	228
Creditplus Bank	9,0	11,5	217	○	547	A, B	9,5	10,6	213
Deutsche Bank	11,1	11,1	215	○[3]	K. A.	A	11,3	12,1	220
Dresdner Bank	7,0	7,7	200	○	157	A	7,0	8,9	205
GE Money Bank	6,8	18,8	250	●[4]	2774	A, B, C	6,8	13,0	224
Hypovereinsbank	11,0	15,9	237	○	1040	A, B, C	K. A.	17,5	244
norisbank	8,5	14,2	229	○	1253	A, B, C	9,0	10,1	211
Postbank	8,0	8,0	201	●	–	–	8,0	9,4	208
SEB	8,0	9,5	208	○	346	A, B	8,0	9,5	208
Regionale Institute									
Frankfurter Sparkasse	10,5	11,0	215	○	120	A	10,5	11,1	215
Frankfurter Volksbank	7,7	13,1	224	○	1228	A, B, C	7,7	10,6	213
Hamburger Bank	10,1	12,1	220	○	454	A, B	10,1	11,3	216
Hamburger Sparkasse	7,4	7,4	199	●	–	–	7,4	7,4	199
Sparda Bank Hessen[1]	11,0	11,9	219	○	180	A	13,9	22,6	268

Alle Angaben kaufmännisch gerundet.
A = Versicherung gegen Todesfall.
B = Versicherung gegen Arbeitsunfähigkeit.
C = Versicherung gegen Arbeitslosigkeit.
K. A. = Keine Angaben im Angebot.
– = Entfällt.
● = Ja. ○ = Nein.

Versicherung wider Willen

Diese Policen drücken Banken ihren Kunden auf.

Eine Restschuldversicherung springt immer ein, wenn der Versicherte stirbt, und zahlt dann an seiner Stelle die Schulden zurück. Sie kann um einen Schutz für den Fall der Arbeitsunfähigkeit oder der Arbeitslosigkeit erweitert sein.
Bei hohen Baudarlehen mit langer Laufzeit kann eine Restschuldversicherung sinnvoll sein, um Angehörige im Todesfall nicht mit den Raten zu belasten. Bei kleineren Krediten ist das meist unnötig. Die Police nützt vor allem der Bank.
Eine Versicherung für den Fall der Arbeitsunfähigkeit können Kunden nur zusammen mit einer Restschuldversicherung abschließen. Sie springt ein, wenn der Kreditnehmer arbeitsunfähig wird. In den ersten Wochen der Arbeitsunfähigkeit – je nach Police zwischen sechs Wochen und drei Monaten – zahlt sie aber nicht, ebensowenig bei Schwangerschaft. Sie verteuert den Kredit und ist bei kleineren Krediten überflüssig.
Eine Versicherung für den Fall der Arbeitslosigkeit kann ebenfalls Teil der Restschuldversicherung sein. Sie zahlt, wenn der Versicherte schuldlos seinen Job verliert, nicht aber in den ersten Monaten der Arbeitslosigkeit und danach oft nur ein Jahr lang. Der Schutz ist sehr teuer und oft unnötig.
Eine Risikolebensversicherung deckt das Todesfallrisiko ab, ohne an einen Kredit gebunden zu sein. Stirbt die versicherte Person, zahlt sie die zuvor vereinbarte Summe (siehe Tabelle S. 18)

AUSGEWÄHLT ▪ GEPRÜFT ▪ BEWERTET

FINANZtest hat Tester in 19 Kreditinstitute geschickt, um Angebote für einen Autokredit in Höhe von 10 000 Euro mit einer Laufzeit von fünf Jahren einzuholen. Jedes Institut wurde von uns dreimal in Anspruch genommen. Alle Tester hatten eine gute Bonität.
Effektivzins laut Angebot: Zinssatz, den die Banken unseren Testkunden nannten. Im Effektivzins müssen Kosten eingerechnet sein.
Tatsächlicher Zins: Viele Angebote enthalten Versicherungen, die den Kredit verteuern. Da sie offiziell nicht obligatorisch sind, muss das Angebot keinen Gesamtzinssatz enthalten. Wir haben ihn selbst errechnet.
Durchschnittliche monatliche Rate: Diese Rate muss der Kunde im Schnitt 60 Monate lang zahlen. Wird eine Versicherung verlangt, haben wir den Beitrag bei der Berechnung der Rate berücksichtigt.
Kreditabsicherung laut Angebot: Überwiegend war der Kredit an den Abschluss einer Versicherung gekoppelt. Manche Mitarbeiter der Bank sagten unseren Testern zwar, dass der Abschluss nicht nötig sei, legten ihnen dann aber doch ein Angebot inklusive Versicherung vor.



Versicherungen, die sie gar nicht brauchen und die den tatsächlichen Zins stark in die Höhe treiben.

30 Jahre alt: Kreditabsicherung laut Angebot – Nicht erforderlich	30 Jahre alt: Kreditabsicherung laut Angebot – Einmalbeitrag (Euro)	30 Jahre alt: Kreditabsicherung laut Angebot – Umfang	Effektivzins laut Angebot (Prozent)	Tatsächlicher Zins (Prozent)	Durchschnittliche monatliche Rate (Euro)	Testkundin ungefähr 45 Jahre alt: Kreditabsicherung laut Angebot – Nicht erforderlich	Einmalbeitrag (Euro)	Umfang	Anbieter
Überregionale Institute									
○	K. A.	A, B	9,9	9,9	210	●	–	–	ABC Privatkunden-Bank
●	–	–	9,4	10,6	213	○	255	A	BBBank
●	–	–	9,9	9,9	210	●	–	–	BHW-Bank
●	–	–	9,0	17,5	244	○	K. A.	A	CC-Bank
●	–	–	15,2	24,4	276	○	1 837	A, B, C	Citibank
○	900	A, B, C	9,8	16,0	238	○	1 330	A, B, C	Commerzbank
○	230	A	10,0	10,0	210	●	–	–	Creditplus Bank
○	170	A	13,2	14,4	230	○	237	A	Deutsche Bank
○	429	A, B	8,5	8,5	204	●	–	–	Dresdner Bank
●[4]	1 426	A, B, C	11,9	11,9	219	●	–	–	GE Money Bank
○	K. A.	A, B, C	11,0	11,0	215	●	–	–	Hypovereinsbank
○	229	A	11,0	11,0	215	●	–	–	norisbank
●[4]	305	A, B	8,0	8,0	201	●	–	–	Postbank
○	346	A, B	7,0	8,1	202	○	243	A	SEB
Regionale Institute									
○	141	A	10,5	11,6	218	○	268	A	Frankfurter Sparkasse
○	648	A, B	7,6	16,4	239	○	2 044	A, B, C	Frankfurter Volksbank
○	235	A	10,1	12,1	221	○	432	A	Hamburger Bank
●	–	–	6,8	6,8	196	●	–	–	Hamburger Sparkasse
○	1 726	A, B, C	K. A.	9,0	206	●	–	–	Sparda Bank Hessen[1]

1) Vergibt keine eigenen Konsumentenkredite, sondern vertreibt den easyCredit der norisbank.
2) Der von der Bank angegebene Effektivzins ist nicht nachvollziehbar.
3) Erforderlich, aber nicht eingerechnet.
4) Nicht erforderlich, aber angeboten.

Stand: Oktober/November 2005

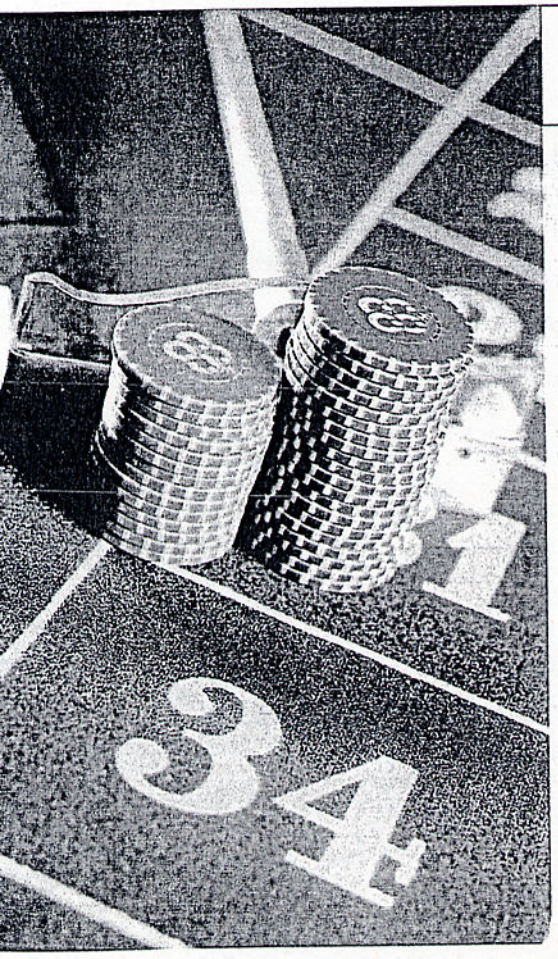
Bei Versicherern günstiger als bei Banken

Eine **Risikolebensversicherung** gibt es bei Versicherern günstiger als über die Bank. Im Todesfall können die Angehörigen mit der Auszahlung den Kredit zurückzahlen. Manchmal sind höhere Versicherungssummen sogar günstiger als die ganz niedrigen. Dann bleibt noch Geld für andere Ausgaben.
Bankkunden müssen kleinere Kredite aber wirklich nur dann absichern, wenn sie ansonsten keine finanzielle Absicherung haben.

Mann 25 Jahre (Nichtraucher)		Frau 25 Jahre (Nichtraucher)	
Anbieter	Summe der Beiträge für fünf Jahre[1] (Euro)	Anbieter	Summe der Beiträge für fünf Jahre[1] (Euro)
Versicherungssumme 10 000 Euro – Laufzeit 5 Jahre			
Hannoversche Leben ©	70	Münchener Verein	47
Interrisk	74	Rheinland	57
Münchener Verein	76	Gutingia	58
Asstel	82	Hannoversche Leben ©	60
Gutingia	86	Debeka	60
Versicherungssumme 25 000 Euro – Laufzeit 5 Jahre			
Ontos ©	79	CosmosDirekt ©	45
CosmosDirekt ©	81	Ontos ©	50
WGV ©	87	WGV ©	55
KarstadtQuelle ©	92	KarstadtQuelle ©	61
Europa ©	94	Europa ©	62

© = Direktversicherer.
1) Kunde zahlt jährlich ein Fünftel.

Quelle: Morgen & Morgen
Stand: 1. Februar 2006



BB Bank

Nach Gutdünken

Wie die BBBank die Zinsen für ihre Kredite festlegt, ist uns schleierhaft. Von einem Tester wollte sie 9 Prozent, von einem anderen 16,6 Prozent. Und das bei vergleichbarer Kreditwürdigkeit und in beiden Fällen ohne Kreditabsicherung.

es in der Vergangenheit Probleme bei der Rückzahlung eines Kredits gab. Aus all den Daten erstellt die Institution einen Scorewert, der angibt, mit welcher Wahrscheinlichkeit der Kunde den Kredit nicht zurückzahlen wird.

Eine solche Abfrage dürfen die Kreditinstitute nur mit Erlaubnis ihrer Kunden machen. Dass sich sieben Angestellte darüber hinwegsetzen, ist völlig inakzeptabel. Auch wenn es nur um eine Kreditanfrage geht, brauchen die Banken die Einwilligung des Kunden für eine Schufaabfrage," sagt Daniel Holzapfel vom Amt des Berliner Datenschutzbeauftragten.

„Es reicht bisher zwar eine mündliche Einwilligung. Aber die muss schon sein. Ansonsten verstoßen die Banken gegen das Bankgeheimnis," erklärt Holzapfel. Dann können sich Kunden an die Beschwerdestellen der Banken oder den Datenschutzbeauftragten des Bundeslandes wenden, in dem die Zentrale des Kreditinstituts seinen Sitz hat (siehe „Checkliste", S. 15).

Für Bankkunden kann eine Schufaabfrage schließlich unangenehme Folgen haben. Schon eine Kreditanfrage, die bei der Schutzgemeinschaft gemeldet wird, kann den Scorewert des Kunden für ein ganzes Jahr verschlechtern. Er muss also damit rechnen, dass es bei mehreren Kreditanfragen immer schwieriger wird, gute Bedingungen zu bekommen oder überhaupt einen Kredit zu erhalten.

„Wir verhandeln derzeit mit den Bankenverbänden, weil wir der Meinung sind, dass eine mündliche Einwilligung nicht ausreicht. Viele sind sich über die Konsequenzen nicht im Klaren", meint Daniel Holzapfel.

Skurrile Zinsrechnung der BBBank

Die einen Institute missachten das Bankgeheimnis, andere legen völlig unübliche Methoden bei der Zinsberechnung an den Tag. Den Vogel schoss die BBBank ab. Bei der Berechnung der Gesamtzinsen für die Laufzeit von fünf Jahren berücksichtigte sie noch nicht einmal die Tilgung.

Die Zinsen für ein Jahr wurden einfach mal fünf genommen, ohne die Reduzierung der Schuld über die 60 Monate einzubeziehen. 4 125 Euro Zinsen sollte unser Kunde nach Berechnung der Bank zahlen. Die ABC-Bank mit vergleichbarem Zinssatz wollte nur rund 2 340 Euro.

Bankkunden, die einen Kredit aufnehmen, sollten vorher ganz genau wissen, welche Bedingungen und Kosten für sie akzeptabel sind, bevor sie sich den oft undurchsichtigen Berechnungen der Kreditsachbearbeiter aussetzen. Oder sie brauchen einfach Glück im Spiel.



Jeder fünfte Jugendliche hat Schulden – bei der Bank, dem Versandhaus oder Mobilfunkanbieter, den Eltern oder Freunden.

JUNG, LEDIG, VERSCHULDET

Immer mehr junge Leute geraten in Zahlungsschwierigkeiten. Auslöser ist oft der sorglose Umgang mit dem Handy.

Matthias* ist gerade 18 Jahre und hat bereits über 450 Euro Schulden. Gleich mit seiner Volljährigkeit hat er bei einem Mobilfunkanbieter einen Vertrag über 24 Monate geschlossen, ein schickes Handy gabs „für 1 Euro" dazu. Die erste Abrechnung betrug 80 Euro. Dass der Betrag nur für die ersten paar Tage des Vertrags zutraf, weil er Mitten im Monat geschlossen wurde, hat Matthias nicht überrickt. Er hat weiter telefoniert. Nach nur ut vier Wochen steht nun eine Rechnung on 457 Euro zur Debatte.

So oder ähnlich beginnen in Deutschnd Schuldenkarrieren. Matthias ist einer n Hunderttausenden junger Erwachnen, die bei der Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa) mit Negativmerkmalen gemeldet sind. Und die Gruppe ist in den vergangenen zwei Jahren größer geworden. Im Jahr 2004 waren über 750 000 18- bis 24-Jährige so registriert. Deren Zahlungsmoral war damit deutlich schlechter als die der Gesamtbevölkerung. So steht es im aktuellen Schuldenkompass 2005 der Schufa.

Aber nicht nur das Handy trägt zur Verschuldung bei. Auch der Versand- und Internethandel melden der Schufa häufiger Zahlungsschwierigkeiten junger Leute. Gut 450 000 der jungen Menschen haben hier ihre Zahlungsverpflichtungen nicht einhalten können, sagt der Schuldenkompass. Im Durchschnitt haben die jungen Leute schon 3 500 Euro Schulden.

lame von der Redaktion geändert.

Die Volljährigkeit wird ausgenutzt

Bis zum 18. Geburtstag sind die Schulden der Kinder im Grunde die ihrer Eltern. Minderjährige sind „beschränkt geschäftsfähig" und dürfen nur mit dem Einverständnis ihrer Väter und Mütter Verträge schließen und Konten eröffnen.

„Mit dem 18. Geburtstag nutzen dann viele Jugendliche die neue Freiheit und verlieren beim bargeldlosen Zahlungsverkehr den Überblick", sagt Bettina Heine von der Schuldnerberatung des Diakonischen Werkes in Berlin. „Aus Unerfahrenheit, weil sie die Risiken von Vertragsabschlüssen nicht überblicken und weil sie erhebliche Defizite im Bereich der finanziellen Allgemeinbildung haben."

Der erste Handyvertrag wie bei Matthias ist da nur der Türöffner für weitere Schulden. Gelockt wurde auch er von Flirt-SMS, mit denen er seine Traumpartnerin finden könne – für 1,99 Euro pro SMS. Klingeltöne, Megalogos, Interneinhalte fürs Handy (WAP), Newsletter zu Musik und Kurzmitteilungen für 104 Euro allein im ersten Monat. Keinem dieser Angebote konnte Matthias widerstehen. Schnell kamen so insgesamt mehrere hundert Euro im Monat zusammen.

In die Bredouille kommen die jungen Erwachsenen auch, wenn sie in eine eigene Wohnung ziehen und die ersten eigenen großen Anschaffungen machen. Möbel,

elektronische Geräte und teure Bekleidung über den Versandhandel oder auf Raten kaufen. „Da unterscheiden sie sich dann nicht mehr so von den älteren erwachsenen Schuldnern", ist die Erfahrung von Bettina Heine. Hinzu kommen Ausgaben für Miete, Strom und Benzin fürs Auto – alles Ausgaben, für die bisher häufig die Eltern aufkamen.

Schulden sind Vorgriff aufs Gehalt

Schulden sind eigentlich nichts Negatives. So sieht es Gunter Zimmermann, Sozialwissenschaftler und Mitautor des Schuldenkompass 2005. „Das Sich-Verschulden gehört heute ebenso wie das Sparen zu den normalen wirtschaftlichen Vorgängen in dem Lebenszyklus einer Person. Wichtig

KEIN TABU: ÜBER GELD MUSS MAN SPRECHEN.

ist jedoch, dass die Verpflichtungen aus einem Kredit genau bedacht werden. Sie stellen schließlich einen Vorgriff auf ein zukünftiges Einkommen dar."

Darüber wissen Matthias und seine Altersgenossen zu wenig. Das hat schon vor einem Jahr eine Studie des Commerzbank Ideenlabors herausgefunden. Die Tabuisierung des Geldes sei unter anderem Ursache dafür, dass sich viele Deutsche zu wenig mit ihren privaten Finanzen beschäftigen. „Es muss selbstverständlich sein, über Geld zu reden – auch über das eigene", sagt Professor Stefan Hradil, der die Studie wissenschaftlich begleitet hat. „Familie, Schulen und Banken sind gefordert."

Bettina Heine und ihre Mitarbeiter wollen helfen, die Wissenslücken der Jugendlichen zu schließen und haben dabei die Unterstützung des Commerzbank Ideenlabors. Die Schuldnerberaterin geht in Berliner Schulen und macht mit den Schülern der Abschlussklassen das Spiel „Was was kostet". Die Oberschüler sollen lernen, über das Tabuthema Geld zu sprechen: Wie teuer ist eigentlich die Miete für eine kleine Wohnung, was kosten das Fitnessstudio, der Fernseher und die Monatskarte? Das Spiel steht auch Lehrern aus anderen Bundesländern zur Verfügung.

Die Berliner Schuldnerberatung hat außerdem eine Infobroschüre zum Thema Mobilfunk für Jugendliche erstellt – peppig aufgemacht im Handyformat. Darin gibt es Tipps und Tricks zum Sparen.

Auch andere Banken erkennen mittlerweile die Notwendigkeit, etwas für die finanzielle Bildung ihrer künftigen Kreditkunden zu tun. „Als Kreditinstitut leben wir vom Kreditgeschäft, wir sehen uns aber auch in einer Verantwortung, gegen Überschuldung aktiv zu werden", so Theophil Graband, Vorstandsvorsitzender der norisbank. „Deshalb haben wir unter anderem das Projekt Finanz-ABC initiiert und wollen damit die finanzielle Grundbildung verbessern helfen." Im Unterricht sollen Realschüler nicht nur lernen, dass bestimmte Wünsche und Lebensstile bestimmte Ausgaben nach sich ziehen, sondern auch, die eigene finanzielle Lage realistisch wahrzunehmen.

Nicht den Kopf verlieren

Zum allgemeinen Finanzwissen gehört auch der Umgang mit Gläubigern und deren Forderungen. Viele Schuldner reagieren kopflos, ignorieren Zahlungsaufforderungen oder machen weitere Schulden, um andere Forderungen zu begleichen.

Matthias hat es richtig gemacht und sich rechtzeitig bei Bettina Heine gemeldet. Sie wird jetzt den Kontakt mit dem Mobilfunkbetreiber aufnehmen und verhandeln, wie Matthias seine Schulden Stück für Stück abbauen kann. ■

Aktuelle Klingeltöne und Handyspiele sind für Jugendliche Statussymbole. Viele verlieren dabei die hohen Kosten völlig aus den Augen.

CHECKLISTE

Schulden vermeiden

- **Haushaltsbuch führen.** Das Haushaltsbuch verschafft einen Überblick über die eigenen Konsumgewohnheiten und über die Summe, die monatlich unbedingt benötigt wird. Manchmal reicht es, die Ausgaben und Einnahmen nur in kritischen Phasen genau zu prüfen.
- **Auf Probe sparen.** Vor einer Kreditaufnahme die möglichen Raten zunächst zur Probe auf die hohe Kante legen. Nach drei bis vier Monaten ist absehbar, ob die Haushaltskasse die Belastungen dauerhaft aushält.
- **Nicht mehrfach verschulden.** Wenn der Dispokredit bereits ausgeschöpft ist, nichts mehr auf Raten kaufen, keine Kreditkarte nutzen und Hände weg vom Urlaub auf Pump. Möglichst nur bar bezahlen. Riskante Geldanlagen lösen kein Schuldenproblem.



Schulden abbauen

- **Überblick verschaffen.** Kreditverträge, Rechnungen, Kontoauszüge und Zahlungsbelege sortieren und abheften. Eine Liste anfertigen, die Gläubiger, den Grund der Schulden, das Datum der Fälligkeit und die Höhe der Forderung nennt.
- **Sparmöglichkeiten finden.** Zuerst die wichtigen Dinge wie Miete, Stromrechnung und Grundnahrungsmittel bezahlen. Einschränkungen bei Telefonkosten, Klamotten, Freizeitausgaben und überflüssigen Versicherungen sind dagegen fast immer möglich.
- **Hilfe in Anspruch nehmen.** Adressen von gemeinnützigen Schuldnerberatungen nennen die Bezirksämter und die Bundesarbeitsgemeinschaft Schuldnerberatung (www. meine-schulden.de, Telefon 05 61/77 10 93). In akuten Situationen gibt es schnelle Hilfe.



Die Verlockungen sind überall



Fragen an **Dr. Dr. Gunter Zimmermann,** Sozialwissenschaftler und Mitautor des Schuldenkompass 2005 der Schutzgemeinschaft für Allgemeine Kreditsicherung (Schufa), über Ursachen und Vermeidung von Schulden bei Jugendlichen.

FINANZtest: *Welche Faktoren begünstigen Verschuldung bei jungen Erwachsenen?*
Zimmermann: Problematisch ist neben der oftmals hohen Handyrechnung die leichtfertige Verschuldung zur raschen Erfüllung eines Konsumwunschs. Das wird begünstigt zum Beispiel durch fehlendes Finanzwissen, in der Familie erlerntes Konsumverhalten und die rasche Verfügbarkeit von Geld durch Kontoüberziehung oder Kreditkarte. Wir müssen aber unterscheiden zwischen der wohl überlegten und der „notgedrungenen" Verschuldung. Letztere wird verursacht durch geringes Einkommen und geringe Ansparmöglichkeiten. Betroffen hiervon sind vor allem Alleinerziehende, junge Familien und auch arbeitslose Alleinstehende.

FINANZtest: *Wie können junge Erwachsene leichtfertige Verschuldung vermeiden?*
Zimmermann: Sie müssen den richtigen Umgang mit Geld und Finanzdienstleistungen sicherlich erst einmal erlernen. Hier sind Elternhaus und Schule in der Verantwortung. Außerdem darf das Selbstwertgefühl des Jugendlichen nicht vorwiegend durch seinen Konsum bestimmt werden. Nicht zuletzt muss ihr Finanzwissen verbessert werden. Zahlreiche Schuldnerberatungsstellen leisten bereits hervorragende Aufklärungsarbeit in den Schulen. Diese Tätigkeit muss vor allem auch finanziell gefördert und unterstützt werden.

FINANZtest: *Machen es die Banken, Versandhäuser und Mobilfunkunternehmen den Jugendlichen zu einfach, über ihre Verhältnisse zu leben?*
Zimmermann: Dispokredite, Teilzahlung, Kreditkarten und Ähnliches ermöglichen sicherlich einen raschen Zugang zu Geld. Andererseits sind die Verlockungen zum Konsum auf Raten allgegenwärtig. Wichtig ist, dass alle Beteiligten Verantwortung tragen, um Überschuldung zu vermeiden. Der jugendliche Konsument kann seine Handykosten durch Prepaidkarten kontrollieren und den Urlaub auf Kredit sollte er sich wohl überlegen. Die Banken sollten schon bei den ersten Anzeichen einer Zahlungsstörung das Gespräch mit dem Kunden suchen.

FINANZtest: *Wann wird aus einer Verschuldung eine Überschuldung? Wie können junge Leute das vermeiden?*
Zimmermann: Der Weg von der Verschuldung zur Überschuldung ist ein Prozess, der häufig von den Betroffenen nicht wahrgenommen oder bewusst ignoriert wird. Das Überschuldungsrisiko hängt auch maßgeblich von der Wohn- und Lebensform junger Erwachsener ab: Wer einen Ratenkredit aufnimmt, ledig ist und bei den Eltern oder auch alleine lebt, trägt ein unterdurchschnittliches Überschuldungsrisiko. Eltern gleichen finanzielle Engpässe oft aus. Junge Leute, die in einer Partnerschaft im eigenen Haushalt leben, haben dagegen ein höheres Überschuldungsrisiko. Überschuldung verhindert man am besten, wenn die professionelle Hilfe einer Schuldnerberatungsstelle in Anspruch genommen wird, sobald eine Zahlungsstörung auftritt oder der junge Mensch nicht mehr weiß, wie er seine Zahlungsverpflichtungen dauerhaft und fristgerecht erfüllen kann. In der Regel suchen die Betroffenen professionelle Hilfe viel zu spät auf.

FINANZtest: *Wer hilft den Jugendlichen, wenn sie Rat suchen?*
Zimmermann: Das sind zum Beispiel die Schuldnerberatungen der Wohlfahrts- und Arbeitslosenverbände, der Kommunen sowie kirchlicher Einrichtungen. Das Netz ist immer dichter geworden, trotzdem kann der Beratungsbedarf kaum erfüllt werden. Es fehlt Geld. Hier müsste die öffentliche Hand mehr Geld bereitstellen.

FOTO: O. GRAF / ZEFA / CORBIS