

Ausgangssituation 1

Susanna Putz (23) hat ihr Studium in Wien beendet und ist zurück nach Ottensheim in Oberösterreich gezogen. Mit Anfang des Monats tritt sie eine Arbeitsstelle als Marketingmanagerin in Linz an. Für ihren Arbeitsweg kann sie öffentliche Verkehrsmittel nutzen, möchte aber auch ein eigenes Auto zur Verfügung haben. Sie interessiert sich für ein kleines Auto zu einem Anschaffungswert in der Höhe von € 20.669,00. Ihre Eltern haben ihr zum bestandenen Studium € 12.000,00 geschenkt. Maximal € 7.000,00 möchte sie davon für die Anschaffung ihres Autos ausgeben. Sie erwägt den Ankauf über einen Kredit oder den PKW über Leasing zu finanzieren. Sie erkundigt sich im Internet über diese Finanzierungsformen und erhält folgende Erstinformationen.

Fremdfinanzierung 1: Kredit		Quelle: Internetrecherche bei Banken, Stand Juni 2024	
Eigenmittel:	€ 6.669,00	Sollzinssatz	5,89 % p.a.
Kreditbetrag:	€ 14.000,00	Effektivzinssatz	6,97 % p.a.
Laufzeit:	60 Monate	Zinssatz	variabel *
Monatsrate:	€ 274,62	Gesamtbetrag:	€ 16.477,20

* Variable Zinsen werden während der Laufzeit entsprechend einer im Vertrag vereinbarten Formel automatisch angepasst – sowohl nach oben als auch nach unten. Daher können sich auch die monatlichen Kosten sowie die Gesamtkosten verändern.

Fremdfinanzierung 2: Leasing mit Eigenleistung		Quelle: Internetrecherche, Stand Juni 2024	
Marke:	Skoda	Laufzeit in Monaten:	60
Modell:	Fabia Essence	Fahrleistung pro Jahr:	12.000 km
Leistung:	70 KW / 95 PS	Anschaffungswert:	€ 20.669,00
Listenpreis:	€ 20.669,00	Anzahlung:	€ 7.000,00
		Kalkulierter Restwert:	€ 5.000,00
Bonitätsstufe	0	Leasingrate pro Monat	€ 184,67
		Effektivzinssatz:	5,93 % p.a.
		Effektivzinssatz inkl. Vollkaskoversicherung:	14,36 % p.a.
		Gesamtbetrag:	€ 23.351,29
		Gesamtbetrag inkl. Vollkaskoversicherung:	€ 27.071,89

Weitere Informationen zu den Kosten von Kredit- und Leasing:
www.derstandard.at/story/3000000225612 (Stand: Mai 2024)

Susanna Putz ist über diese Erstinformationen irritiert, da sie auf den ersten Blick keine vergleichbaren Daten herauslesen kann.

Susanna Putz hat aber gehört, dass es eine gesetzliche Grundlage für Verbraucherkredite gibt. Diese regelt unter anderem die vorvertraglichen Informationspflichten der Kreditgeber:innen gegenüber den Kund:innen. So recherchiert sie im Netz nach dem Verbraucherkreditgesetz und wird auf der Website des Rechtsinformationssystem des Bundes (RIS) fündig. Sie lädt dort das Formular „Europäische Standardinformation für die Kreditierung nach dem Verbraucherkreditgesetz“ herunter.

Arbeitsanweisung

1. Suchen Sie im Rechtsinformationssystem des Bundes (RIS) das Formular „Europäische Standardinformation für die Kreditierung nach dem Verbraucherkreditgesetz“. Gehen Sie dabei wie folgt vor:

- ⇒ Öffnen Sie im Internet www.ris.bka.gv.at/Bundesrecht das „Bundesrecht – konsolidiert“.
- ⇒ Geben Sie in das Feld Titel/Abkürzung „VKrG“ ein und starten Sie die Suche.
- ⇒ In der folgenden Auflistung in Spalte „§/Artikel/Anlage“ wählen Sie „Anl. 2“ aus und lassen diesen anzeigen (unten).
- ⇒ Klicken Sie nun unter der Überschrift „Hauptdokument“ auf das Word-Symbol (Text als RTF-Dokument öffnen) und speichern Sie es ab.

2. Arbeiten Sie dieses Formular Schritt für Schritt durch. Anschließend überprüfen Sie, ob die geforderten Daten, die notwendig sind, um einen Finanzierungsvergleich anstellen zu können, alle im Kredit- und Leasingangebot von Susanna Putz zu finden sind:

- ⇒ Alle Kosten für die Finanzierungsformen. Die Gesamtkosten und der effektive Jahreszins sind die beiden wichtigsten Vergleichsgrößen! (Der effektive Jahreszins hat den Vorteil, dass er auch die zeitliche Abfolge der Rückzahlung berücksichtigt.)

3. Nachdem Sie das überprüft haben, versuchen Sie noch Folgendes herauszufinden:

- ⇒ Welche Daten würden Sie noch benötigen, um einen umfassenden Finanzierungsvergleich anstellen zu können? Markieren Sie die entsprechenden Felder.
- ⇒ Wie würden Sie vorgehen, um die fehlenden Daten zu bekommen? Wo würden Sie diese besorgen?

-
-
- ⇒ Welche Argumente sprechen für und welche gegen die Suche nach Kreditangeboten im Internet?
-
-

4. Da eine Vollkaskoversicherung bei Susanna Putz Voraussetzung für die Leasingfinanzierung ist



und für die Kreditfinanzierung angenommen wird, hat sie sich von ihrem Versicherungsmakler ein Angebot eingeholt. Sie müsste € 2.022,45 pro Jahr dafür bezahlen.
⇒ Recherchieren Sie im Internet, welche Risiken durch eine Vollkaskoversicherung gedeckt sind und wieso diese für Susanna Putz von Vorteil sein kann.

⇒ Beantworten Sie nun:

Gibt es eine Verpflichtung zur Vollkaskoversicherung auch bei der sofortigen Bezahlung des Gesamtbetrages?

Welche Vorteile hat die sofortige Bezahlung des Gesamtpreises im Vergleich zur Kredit- oder Leasingfinanzierung?

5. Bevor man sich für eine Fremdfinanzierung entscheidet, sollten die Rahmenbedingungen und Risiken klar sein. Erläutern Sie dafür mit Hilfe der Informationsblätter *Kredit und Leasing beim Autokauf* die folgenden Punkte:

Eigentumsvorbehalt

Restwertrisiko

Erhöhung monatlicher Fixkosten

MOBILITÄTSKOSTEN – AUTO & CO 10./11. Schulstufe



Einkommensverlust

Zahlungsverzug

6. Susanna Putz hat sich für das Leasing entschieden. Beantworten Sie mit Hilfe der Informationsblätter *Kredit und Leasing beim Autokauf* folgende Fragen:

Susanna Putz möchte nach fünf Jahren eine Familie gründen und entscheidet sich, das Auto zurückzugeben, da sie nun ein größeres Fahrzeug benötigt. Susanna Putz ist jedoch mit ihrem Auto erheblich mehr Kilometer als vereinbart gefahren, weshalb der aktuelle Marktwert um € 1.250,00 geringer ist als der kalkulierte Restwert. Welche Folgen hat das jetzt für Susanna Putz?

Susanna Putz hat sich entschieden, sich nach zwei Jahren beruflich zu verändern und nach Amerika zu gehen. Sie würde dann ihr geleastes Auto nicht mehr brauchen und stünde vor folgenden Fragen: Kann sie den Leasingvertrag vorzeitig auflösen? Welche Problematik kann in Bezug auf die vorzeitige Auflösung entstehen? Worauf sollte sie unbedingt achten?

Susanna Putz möchte das geleaste Auto zum Ende des Vertragszeitraums kaufen. Unter welchen Bedingungen ist das möglich?
