

5. Darlehensformen

5.1. KREDITE

5.1.1.

Aus welchen Anlässen nimmt man einen Kredit auf? Sammeln Sie in der Gruppe und ordnen Sie konkrete Beispiele in die Tabelle ein.

betriebliche Verwendung	private Verwendung
➤ ...	➤ ...
➤ ...	➤ ...
➤ ...	➤ ...
➤ ...	➤ ...
➤ ...	➤ ...

5.1.2.

Ich finde, man sollte nur das Geld ausgeben, das man hat. Dann geht man kein Risiko ein und behält den Überblick über die eigenen Finanzen. Viele Leute, die Schulden haben, geraten in große Schwierigkeiten, wenn sie das Geld nicht zurückzahlen können. Deshalb würde ich nie einen Kredit aufnehmen.

Warum soll ich mir erst ein Haus bauen, wenn ich Rentner bin und das Geld dafür gespart habe? Wenn ich einen Kredit aufnehme, habe ich schon heute etwas von dem Geld, das ich morgen verdiene. Ich wäre dumm, wenn ich das nicht machen würde.

Welcher der beiden Aussagen würden Sie zustimmen? Welche Vorteile und welche Risiken sind mit Krediten verbunden? Diskutieren Sie.

5.1.3.

Ergänzen Sie das richtige Verb.

einen Kredit _____
 Hilfe _____
 Vorteile _____
 Investitionen _____
 über mehr Geld _____

leisten bieten
 aufnehmen verfügen
 tätigen

5.1.4.

a) Welche Kreditarten kennen Sie?

b) Ordnen Sie die folgenden Überschriften den Kreditarten zu.

Der Schritt in die Selbständigkeit
 In die Zukunft investieren
 Ihre ständige Geldreserve
 Finanzierung nach Maß
 Wer least, fährt besser!
 Es muss nicht immer Kauf sein

Investitionskredit
 Mobilienleasing
 Existenzgründungskredit
 Kfz-Leasing
 Einkaufsrahmen
 Privatkredit

5.1.5.

Vergleichen Sie nun ihr Ergebnis aus Aufgabe 5.1.4. mit dem Text. Ergänzen Sie jeweils in den Kästchen hinter der Kreditart die Verwendung.

B = für betriebliche Verwendung
 P = für private Verwendung
 BP = für betriebliche und private Verwendung

Der Schritt in die Selbstständigkeit	ERSTE-Existenzgründungskredit <input type="checkbox"/>
<p>Auf dem Weg in die berufliche Selbstständigkeit ist die richtige Startfinanzierung besonders wichtig. Der Erste-Existenzgründungskredit leistet Ihnen dabei wertvolle Hilfe.</p>	<p>Für die Finanzierung Ihrer Startinvestitionen bietet Ihnen der Existenzgründungskredit viele Vorteile: Sie bestimmen die Kreditlaufzeit selbst, Sie wählen zwischen fixem und variablem Zinssatz und auf Wunsch genießen Sie einen tilgungsfreien Zeitraum. So wird Ihnen der erste Schritt in die berufliche Selbstständigkeit erleichtert.</p>
In die Zukunft investieren	ERSTE-Investitionskredit <input type="checkbox"/>
<p>Sie wollen dauerhafte geschäftliche Investitionen tätigen und benötigen dafür die optimale Finanzierung – flexibel, günstig und verlässlich. Ob Neuananschaffung, Instandhaltung oder Erweiterung Ihrer betrieblichen Einrichtungen – der passende Kredit für diese Zwecke heißt Erste-Investitionskredit.</p> <p>Bei einer Fixzinsvereinbarung wird der Sollzinssatz Ihres Investitionskredits für einen Zeitraum von 1 - 10 Jahre festgelegt. Eine Änderung des Zinssatzes ist während dieses Zeitraumes nicht möglich. Die Fixzinsperiode und die Gesamtlaufzeit Ihres Kredites müssen jedoch nicht ident sein und können frei gewählt werden.</p> <p>Bei einer Kredittilgungsträgerfinanzierung erfolgt die Rückzahlung Ihres Kreditkapitals meist am Ende der individuell vereinbarten Laufzeit, zB durch die Auszahlung einer Versicherung (= Tilgungsträger).</p>	<p>Den Erste-Investitionskredit können Sie in Schilling, Euro oder einer Fremdwährung beanspruchen. Rückzahlung, Verzinsung und Laufzeit bestimmen Sie selbst – genau abgestimmt auf Ihre Investitionspläne. Auf Wunsch verhilft Ihnen ein rückzahlungs- oder tilgungsfreier Zeitraum zu mehr finanziellem Spielraum.</p>
Ihre ständige Geldreserve	ERSTE-Einkaufsrahmen <input type="checkbox"/>
<p>Sie wollen stets eine kleine Barreserve für Gelegenheitskäufe und unvorhergesehene Zahlungen zur Verfügung haben? Mit dem Erste-Überziehungsrahmen Ihres Girokontos sind Sie immer liquid.</p>	<p>Der Überziehungsrahmen vergrößert Ihren finanziellen Spielraum. Sie vereinbaren mit Ihrem Erste-Berater die maximale Höhe Ihres Rahmens und schon verfügen Sie bei Bedarf über zusätzliches Geld. Zinsen bezahlen Sie erst, wenn Sie den Überziehungsrahmen nützen.</p>
Finanzierung nach Maß	ERSTE-Privatkredit <input type="checkbox"/>
<p>Egal, wofür Sie einen Kredit benötigen und wieviel Geld Sie brauchen, der Erste-Privatkredit ist die flexibelste Form der Finanzierung.</p>	<p>Aus einer Fülle von Finanzierungsvarianten wird Ihr persönlicher Privatkredit erstellt, maßgeschneidert für Ihre Bedürfnisse und Ihre finanziellen Möglichkeiten. Wählen Sie die optimale Kredithöhe, Laufzeit und Rückzahlungsform für die mühelose Finanzierung Ihrer privaten Anschaffungen.</p>

Wer least, fährt besser!	Kfz-Leasing <input type="checkbox"/>
<p>Als Ergänzung zu Kreditfinanzierung und Kauf ist Kfz-Leasing besonders für Freiberufler eine kostengünstige Alternative. Denn Leasingkosten können steuerlich geltend gemacht werden, das wirkt sich positiv auf Ihr Betriebsergebnis aus. Aber auch Privatpersonen bietet Kfz-Leasing attraktive Vorteile.</p>	<p>Beim Kfz-Leasing müssen Sie keine hohen Geldbeträge binden. Damit vergrößert sich Ihr Liquiditätsspielraum und Sie bleiben flexibel bei der Finanzierung sonstiger Anschaffungen. Leasingverträge werden individuell nach Ihren Bedürfnissen gestaltet – und Sie genießen zusätzlich umfassenden Service: Kfz-Finanzierung, Anmeldung und Versicherung aus einer Hand. Bitte informieren Sie sich, wir beraten Sie gerne ausführlich!</p>
Es muss nicht immer Kauf sein	Mobilienleasing <input type="checkbox"/>
<p>Viele bewegliche Wirtschaftsgüter, die Sie als Freiberufler benötigen – EDV-Anlagen, technische Geräte, Büro- und Geschäftseinrichtungen usw. – können Sie nutzen ohne sie zu kaufen: die Lösung heißt Mobilienleasing.</p>	<p>Ihre Leasingraten gelten zur Gänze als Betriebsausgabe und verschaffen Ihnen als Freiberufler zusätzliche steuerliche Vorteile. Ihre betriebliche Liquidität bleibt erhalten und kann für andere Investitionen genutzt werden. Lassen Sie sich beraten! Wir erstellen ein individuelles Leasingmodell für die Planung, Umsetzung und Finanzierung Ihres Projekts.</p>

5.1.6.

Wenn Sie einen Kunden über Kredite beraten wollen, müssen Sie ihre jeweiligen Vorteile sehr gut kennen. Systematisieren Sie die Kreditarten deshalb noch einmal in folgender Tabelle:

Kreditart	Vorteile
Existenzgründungskredit	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ➤ ➤ auf Wunsch: tilgungsfreier Zeitraum
Investitionskredit	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ➤ ➤
Einkaufsrahmen	<ul style="list-style-type: none"> ➤ maximale Höhe kann selbst festgelegt werden ➤
Privatkredit	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ➤ ➤
Kfz-Leasing	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ➤ ➤ ➤
Mobilienleasing	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ➤ ➤

5.1.7.

Finden Sie zu den Wünschen der folgenden Personen die passende Kreditform:

Herr Körner ist selbständiger Architekt. Er möchte gern seine Firma vergrößern und zwei Mitarbeiter einstellen. Deshalb will er neue Büroräume anmieten. Das erfordert zunächst einige Investitionen (Makler, höhere Mietkosten, Gehälter für die Mitarbeiter, Büroausstattung usw.). Erst wenn das nächste größere Projekt fertiggestellt ist, wird Herr Körner wieder über mehr Geld verfügen.

Frau Morawetz kauft gern ein und ist sehr spontan. Sie nutzt gern Sonderangebote, aber nicht immer hat sie das nötige Geld auf dem Konto, um etwas besonders günstig zu erwerben. Bis sie das Geld gespart hat, ist das Angebot natürlich längst nicht mehr aktuell.

Herr Süß ist Österreicher und möchte in der Tschechischen Republik eine Tochterfirma gründen. Für diese Investition braucht er einen Kredit. Die meisten Anschaffungen für die neue Zweigstelle möchte er direkt vor Ort erwerben. Es gibt also viele Ausgaben, die in tschechischen Kronen gezahlt werden müssen.
