

Station 3

Kredit

GROBZIELE:




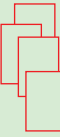

Die SchülerInnen sollen erkennen, welche Tragweite die Aufnahme eines Kredites hat. Sie sollen zu einer realistischen Einschätzung der Finanzierbarkeit von Krediten kommen unter spezieller Berücksichtigung ihrer persönlichen, zukünftigen Situation.

FEINZIELE:

- Die SchülerInnen sollen Begriffe aus dem Kreditwesen kennen und erklären können.
- Die SchülerInnen sollen mittels EXCEL-Tabelle der IfS-Schuldenberatung Auswirkungen verschiedener Einflüsse auf Kredite einschätzen lernen.






Methodischer Ablauf – Station 3

TEIL	ZEIT	INHALT	SOZIALFORM		MATERIAL
	vor Beginn der Stunde				DVD Player
	vor Beginn der Stunde	Kredittabelle und Zinseszinstabelle			Datei kredit.xls auf Server kopieren
	vor Beginn der Stunde	Arbeitsaufträge zum Kredit und Arbeitsaufträge Sanierung Wolfgang			Kopiervorlage Arbeitsaufträge zum Kredit und Arbeitsaufträge Sanierung Wolfgang je 1 x pro Schüler kopieren
Einstieg	vor Beginn der Stunde 10 min	Randstimuli Video six films: Interview Lucky	Klasse		Poster Kreditinformation Poster Kreditvertrag
Bedürfnis-erhebung	5 min	Was sagt Lucky zum Thema Kredit?	Klassen-gespräch		DVD Player DVD






Methodischer Ablauf – Station 3

TEIL	ZEIT	INHALT	SOZIALFORM		MATERIAL
Begriffs- erarbeitung	10 min	Die SchülerInnen erarbeiten sich wichtige Begriffe zum Thema Kredit mittels DOMINO.	Gruppen- arbeit 5 Gruppen à 5 Schüler		DOMINO
Festigung	5 min	Jede Gruppe erhält 3 Erklärungskarten. Diese ordnen die SchülerInnen den Begriffskarten, die der Referent mittlerweile im Raum aufgeklebt hat, zu.	Gruppen- arbeit		Begriffs- und Erklärungskarten
Festigung	10 min	Die 3 Begriffe Laufzeit, Zinsen und Rate werden den SchülerInnen genauer erklärt.	Klasse		3 Folien: Was muss ein Kreditvertrag enthalten? optional: 2 Folien Zinseszins 1 Folie exponentielles Wachstum Zinseszins



Methodischer Ablauf – Station 3

TEIL	ZEIT	INHALT	SOZIALFORM	MATERIAL
Erarbeitung	10 min	Der Lehrer stellt die Tabellen Tilgungsplan und Aussetzen vor. Die SchülerInnen lösen die Arbeitsaufträge. Welche Auswirkungen haben die veränderten Kreditbedingungen?	Informatikraum Einzelarbeit am PC	 Datei kredit.xls
Präsentation	5 min	Der Lehrer vergleicht die Ergebnisse der Arbeitsaufträge mit den SchülerInnen.	Klasse	 Kopiervorlage Arbeitsaufträge Kredit  Datei kredit.xls



Methodischer Ablauf – Station 3

TEIL	ZEIT	INHALT	SOZIALFORM		MATERIAL
Festigung	10 min	Video six films: Interview Wolfgang	Klasse		DVD Player DVD
Festigung	10 min	Die SchülerInnen bearbeiten am PC die Arbeitsaufträge zur Schuldensanierung von Wolfgang. Vergleichen der Ergebnisse.	Einzelarbeit am PC		Kopiervorlage Arbeitsauftrag
Festigung	10 min	Wie realistisch ist die Annahme, dass Wolfgang durch den Kredit seine Schulden in den Griff bekommt (Schulden durch Schulden tilgen)?	Klasse: Abschluss- gespräch		
Festigung	15 min	Festigung der Kernthemen an Hand der TIPPS-Folie	Klasse		Folie TIPPS



Kredit

Lucky ist 18 Jahre alt und Malerlehrling. Er ist ein glücklicher Typ, lebt heute und macht keine Zukunftspläne. Manchmal schauen ihn die Leute wegen seiner Punkfrisur komisch an. Er mag Bier, Zitroneneistee und Multivitaminsaft. Was er nicht mag: Spießer, Konservative und Reiche.

Seine Finanzen plant er nicht. Geld interessiert ihn nicht. Lucky möchte nicht reich sein, denn dann würde sich sein Charakter verändern. Einen Kredit findet er eine gute Sache, denn so hat man das, was man will, sofort und kann später bezahlen.

Was er sich wünscht:
ein eigenes Auto,
eine eigene Wohnung,
vielleicht einmal
auswandern.



Was muss ein schriftlicher Kreditvertrag enthalten?

Folgende 3 Begriffe sind für das rechtliche Zustandekommen eines Kreditvertrags wichtig und müssen in jedem Kreditvertrag vorkommen:

LAUFZEIT:

- Die Laufzeit eines Kredits ist die Zeitspanne, innerhalb jener der Kreditbetrag vollständig zurückbezahlt werden muss.
- Die Laufzeit richtet sich nach der Art des Kredits. Bei Investitionskrediten ist die Laufzeit zwischen 20 und 30 Jahren. Bei Konsumkrediten ist sie kürzer. Je nach Lebensdauer des Konsumguts. Der Kredit für ein Auto sollte beispielsweise innerhalb von 4 - 6 Jahren zurückbezahlt sein.
- Zwischen der Ratenhöhe und der Laufzeit besteht folgender Zusammenhang: geringe Ratenhöhe, längere Laufzeit; höhere Ratenzahlung, geringere Laufzeit.



ZINSEN:

- Zinsen sind der Preis für geliehenes Geld.
Zinsen werden in der Regel in Prozent pro Jahr (p.a. = per anno) angegeben.
Sie können auch per Monat (p.m. = per mense) angegeben werden.
- Die Höhe der Zinsen richtet sich nach Angebot und Nachfrage und nach der Geld- und Kapitalmarktsituation.
- Es gibt in Österreich kein Gesetz, das die Höhe von Kreditzinsen regelt.
- Vor einer Kreditaufnahme sollte man immer mehrere Angebote einholen.
- Bereits geringfügige Zinsunterschiede können erhebliche Auswirkungen auf den zurückzuzahlenden Betrag haben.



RATE:

- Der monatliche Betrag, der zur Rückzahlung eines Kredits geleistet wird, heißt Rate.
- In der Rate sind Zinsen und Tilgungsanteil enthalten.
- Kurzfristig können auch nur die Zinsen bezahlt werden.
- Zu Beginn der Rückzahlung ist der Zinsanteil in der Rate hoch und der Tilgungsanteil gering.
Dieses Verhältnis ändert sich zu Gunsten des Tilgungsanteils im Verlauf des Rückzahlungszeitraums.
- Neben der monatlichen Ratenzahlung sollte auch die Gesamtbelastung des Kredits beachtet werden.
- Wenn die monatlichen Raten nicht mehr bezahlt werden können, sollte man dringend Kontakt mit der Bank aufnehmen.



Zinseszinsen

Kredit: € 10.000,- bei 8 % Zinsen

	Zinsen	Summe
1. Jahr:	800,-	10.800,-
2. Jahr:	864,-	11.664,-
3. Jahr:	933,-	12.597,-
4. Jahr:	1.008,-	13.605,-
5. Jahr:	1.088,-	14.693,-
6. Jahr:	1.175,-	15.869,-
7. Jahr:	1.270,-	17.138,-
8. Jahr:	1.371,-	18.509,-
9. Jahr:	1.481,-	19.990,-
10. Jahr:	1.599,-	21.589,-

Verdoppelung der
ursprünglichen Kreditsumme
nach 9 Jahren!



Zinseszinsen

Kredit: € 10.000,- bei 13 % Zinsen

	Zinsen	Summe
1. Jahr:	1.300,-	11.300,-
2. Jahr:	1.469,-	12.769,-
3. Jahr:	1.660,-	14.429,-
4. Jahr:	1.876,-	16.305,-
5. Jahr:	2.120,-	18.424,-
6. Jahr:	2.395,-	20.820,-
7. Jahr:	2.707,-	23.526,-
8. Jahr:	3.058,-	26.584,-
9. Jahr:	3.456,-	30.040,-
10. Jahr:	3.905,-	33.946,-

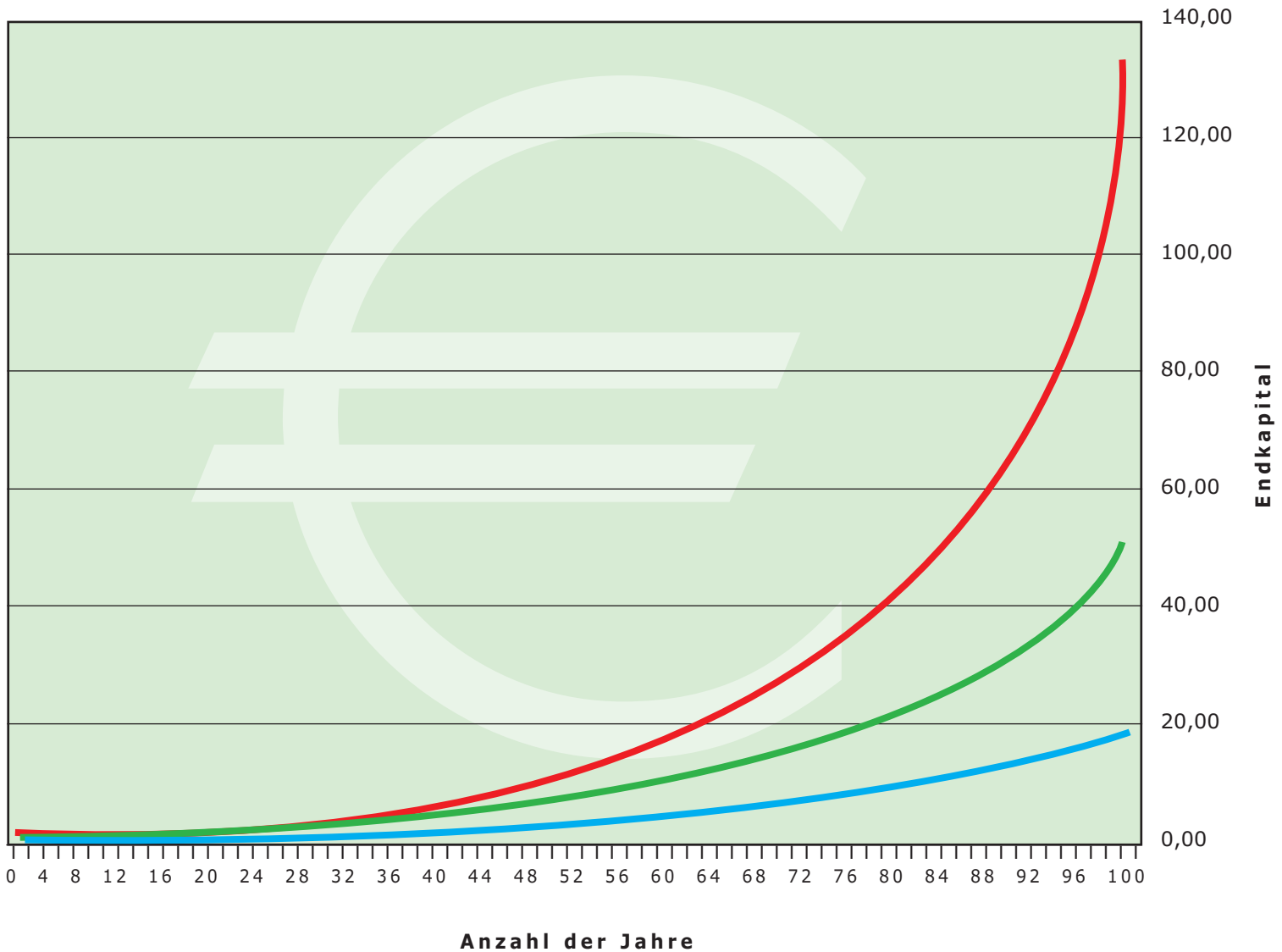
Verdoppelung der
ursprünglichen Kreditsumme
nach 6 Jahren!

Verdreifachung der
ursprünglichen Kreditsumme
nach 9 Jahren!



Exponentielles Wachstum bei Zinseszinsen

Aus 1 € werden:

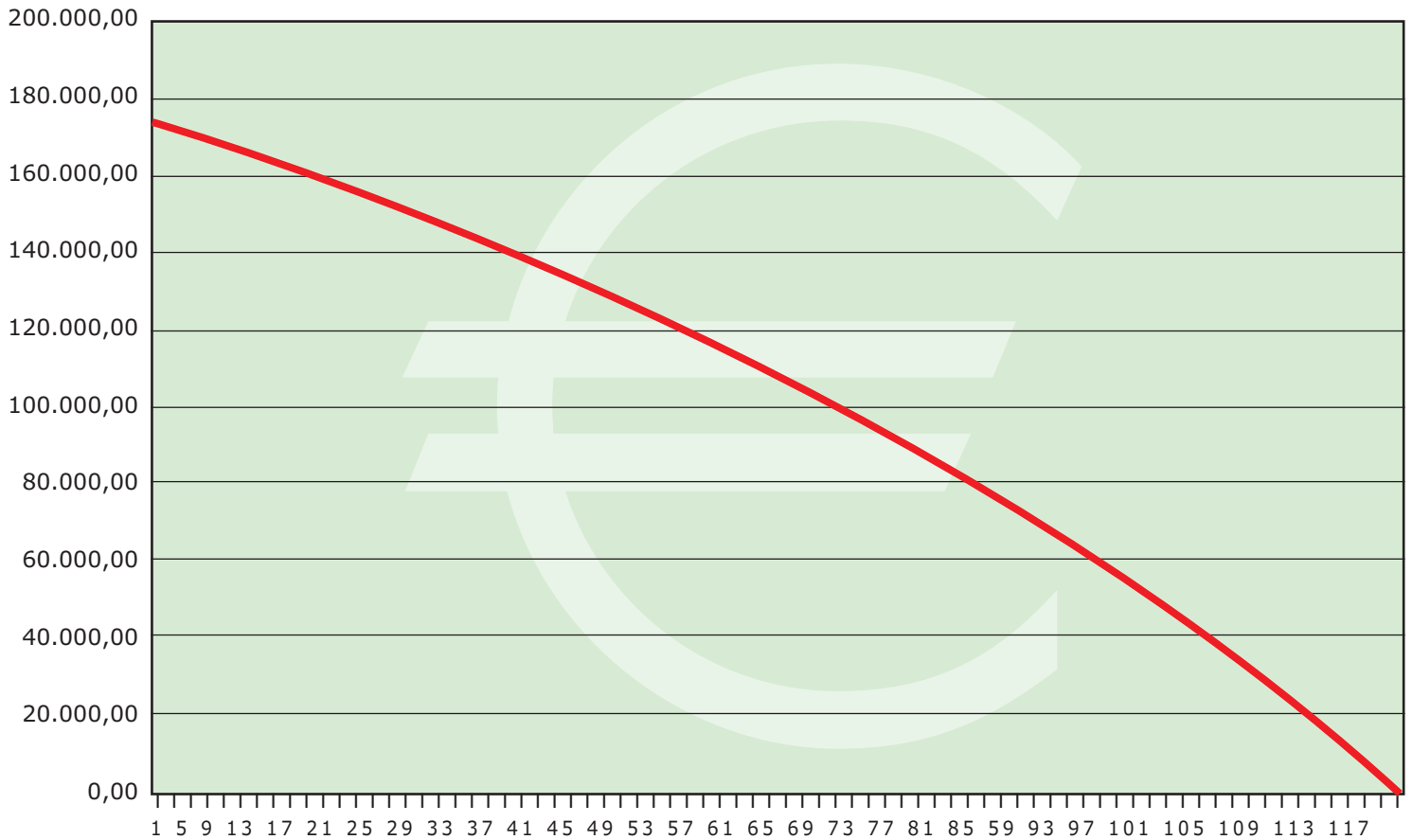


3% 4% 5%



Entwicklung der Restschuld

Restschuld



Zahlungen



Arbeitsaufträge Kredit

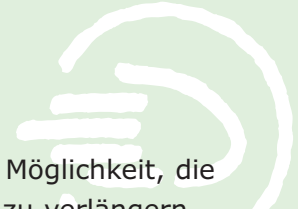
Das Tabellenblatt „**Kreditinformation**“ in der Datei **kredit.xls** zeigt dir den Zusammenhang zwischen Kredithöhe, Zinssatz, Anzahl der Raten und Ratenhöhe. Bei einem Kredit in der Höhe von **€ 150.000,-** (zur Finanzierung einer Eigentumswohnung ist dieser Betrag durchaus realistisch) und einem **Zinssatz von 4 %** ergibt sich bei einer Laufzeit von **20 Jahren (240 Monaten)** eine monatliche Rate von **€ 927,60**. Diese Rate ist in den nächsten 20 Jahren jeden Monat zu bezahlen. Löse mit Hilfe der Excel-Tabelle folgende Arbeitsaufgaben:

Arbeitsauftrag 1

(Tabelle Kreditinformation)

Die monatliche Ratenzahlung von € 927,60 ist sehr hoch. Eine Möglichkeit, die monatliche Rate zu verringern, besteht darin, die Kreditlaufzeit zu verlängern. Wie hoch ist die monatliche Rate, wenn die Laufzeit auf 30 Jahre verlängert wird?

Ratenhöhe bei 30 Jahren Laufzeit:



Arbeitsauftrag 2

(Tabelle Kreditinformation)

In der Tabelle werden die Begriffe Schuld bzw. Kredithöhe und Gesamtrückzahlung veranschaulicht. Wie hoch ist die Gesamtrückzahlung, wenn derselbe Kreditbetrag zu 6 % Zinsen aufgenommen wird?

Gesamtschuld bei 6 % Zinsen:

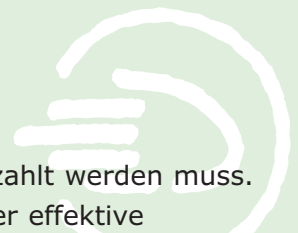


Arbeitsauftrag 3

(Tabelle Kreditinformation)

Der effektive Jahreszinssatz ist der Zinssatz, der tatsächlich bezahlt werden muss. Er berücksichtigt diverse Spesen und Bearbeitungsgebühren. Der effektive Jahreszinssatz ist immer höher als der Nominalzinssatz. Wie hoch ist der effektive Jahreszinssatz, wenn der Nominalzinssatz 4 % ist und die Bearbeitungsgebühr 2 % beträgt?

effektiver Jahreszinssatz:



Arbeitsauftrag 4

(Tabelle Aussetzen)

Nicht immer geht im Leben alles glatt. Nach 5 Jahren, in denen der Kredit regelmäßig zurückbezahlt wurde, ist dein Auto durch einen Unfall schrottreif. Da Eigenverschulden vorliegt, bezahlt die Versicherung nichts. Die Finanzierung eines neuen Autos ist zusätzlich zu den Kreditraten nicht möglich. Die Bank bietet dir an, für 2 Jahre mit den Ratenzahlungen auszusetzen. Berechne in der Tabelle Aussetzen, wie hoch die neue Gesamtrückzahlung ist (Kredithöhe € 150.000,-, Zinssatz 4 %, Bearbeitungsgebühr 2 %, 360 Raten).

neue Gesamtrückzahlung in €:

neue Gesamtrückzahlung in %:

Arbeitsauftrag 5

(Tabelle Kreditinformation)

Die 2 Jahre Aussetzen helfen nur bei kurzfristigen Finanzierungsproblemen. Viele Private setzen in den letzten Jahren auf Fremdwährungskredite und nehmen trotz des Währungsrisikos Schweizer Frankenkredite auf. Das Zinsniveau liegt dort etwa bei 2 %.

Wie hoch wäre die monatliche Rate, wenn der Kredit über € 150.000,- mit einer Laufzeit von 30 Jahren, einer Bearbeitungsgebühr von 2 % und einem Zinssatz von 2 % aufgenommen worden wäre?

monatliche Rate bei 2%:



Arbeitsaufträge Kredit - Auflösung

Das Tabellenblatt „**Kreditinformation**“ in der Datei **kredit.xls** zeigt dir den Zusammenhang zwischen Kredithöhe, Zinssatz, Anzahl der Raten und Ratenhöhe. Bei einem Kredit in der Höhe von **€ 150.000,-** (zur Finanzierung einer Eigentumswohnung ist dieser Betrag durchaus realistisch) und einem **Zinssatz von 4 %** ergibt sich bei einer Laufzeit von **20 Jahren (240 Monaten)** eine monatliche Rate von **€ 927,60**. Diese Rate ist in den nächsten 20 Jahren jeden Monat zu bezahlen. Löse mit Hilfe der Excel-Tabelle folgende Arbeitsaufgaben:

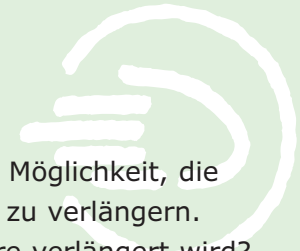
Arbeitsauftrag 1

(Tabelle Kreditinformation)

Die monatliche Ratenzahlung von € 927,60 ist sehr hoch. Eine Möglichkeit, die monatliche Rate zu verringern, besteht darin, die Kreditlaufzeit zu verlängern. Wie hoch ist die monatliche Rate, wenn die Laufzeit auf 30 Jahre verlängert wird?

Ratenhöhe bei 30 Jahren Laufzeit:

€ 731,20



Arbeitsauftrag 2

(Tabelle Kreditinformation)

In der Tabelle werden die Begriffe Schuld bzw. Kredithöhe und Gesamtrückzahlung veranschaulicht. Wie hoch ist die Gesamtrückzahlung, wenn derselbe Kreditbetrag zu 6 % Zinsen aufgenommen wird?

Gesamtschuld bei 6 % Zinsen:

€ 329.728,20



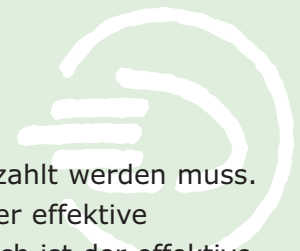
Arbeitsauftrag 3

(Tabelle Kreditinformation)

Der effektive Jahreszinssatz ist der Zinssatz, der tatsächlich bezahlt werden muss. Er berücksichtigt diverse Spesen und Bearbeitungsgebühren. Der effektive Jahreszinssatz ist immer höher als der Nominalzinssatz. Wie hoch ist der effektive Jahreszinssatz, wenn der Nominalzinssatz 4 % ist und die Bearbeitungsgebühr 2 % beträgt?

effektiver Jahreszinssatz:

4,34%



Arbeitsauftrag 4

(Tabelle Aussetzen)

Nicht immer geht im Leben alles glatt. Nach 5 Jahren, in denen der Kredit regelmäßig zurückbezahlt wurde, ist dein Auto durch einen Unfall schrottreif. Da Eigenverschulden vorliegt, bezahlt die Versicherung nichts. Die Finanzierung eines neuen Autos ist zusätzlich zu den Kreditraten nicht möglich. Die Bank bietet dir an, für 2 Jahre mit den Ratenzahlungen auszusetzen. Berechne in der Tabelle Aussetzen, wie hoch die neue Gesamtückzahlung ist (Kredithöhe € 150.000,-, Zinssatz 4 %, Bearbeitungsgebühr 2 %, 360 Raten).

neue Gesamtückzahlung in €:

€ 299.883,40

neue Gesamtückzahlung in %:

199,90%

Arbeitsauftrag 5

(Tabelle Kreditinformation)

Die 2 Jahre Aussetzen helfen nur bei kurzfristigen Finanzierungsproblemen. Viele Private setzen in den letzten Jahren auf Fremdwährungskredite und nehmen trotz des Währungsrisikos Schweizer Frankenkredite auf. Das Zinsniveau liegt dort etwa bei 2 %.

Wie hoch wäre die monatliche Rate, wenn der Kredit über € 150.000,- mit einer Laufzeit von 30 Jahren, einer Bearbeitungsgebühr von 2 % und einem Zinssatz von 2 % aufgenommen worden wäre?

monatliche Rate bei 2 %:

€ 573,00



Wir sanieren Wolfgang

Wolfgang spricht mit seiner Hausbank. Er hat einen fixen Job als Hilfsarbeiter und verdient € 890,- monatlich. Seine Bank bietet ihm eine Kreditfinanzierung über € 7.000,- zu 8 % Zinsen und einer Bearbeitungsgebühr von 2 % an. Laufzeit des Kredits: **3 Jahre**. Damit könnte er seine Schulden zurückzahlen.

Arbeitsauftrag 1

Berechne die Höhe der monatlichen Kreditrate:

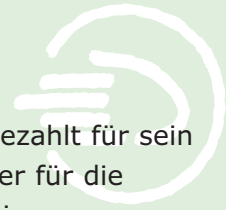


Arbeitsauftrag 2

Die Ratenhöhe ist Wolfgang zu hoch! Er wohnt in einer WG und bezahlt für sein Zimmer mit Strom und Betriebskosten € 200,-. Außerdem zahlt er für die Monatskarte des Vorarlberger Verkehrsverbunds € 65,- und für einen Bausparvertrag € 100,-. Nachdem du mit Wolfgang seine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung genau geprüft hast, kommst du zum Schluss, dass sich Wolfgang eine maximale monatliche Rate von € 150,- leisten kann. Wie müsste das Kreditangebot aussehen, um Wolfgang eine solche Rate zu ermöglichen?

Zinssatz:

Laufzeit:

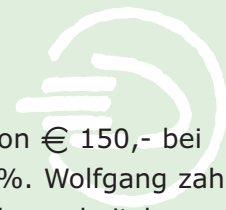


Arbeitsauftrag 3

Du hast gut verhandelt: Wolfgang hat nun eine reduzierte Rate von € 150,- bei einer Kreditlaufzeit von 53 Monaten und einem Zinssatz von 4,5 %. Wolfgang zahlt die Kreditraten über 2 Jahre hinweg jeden Monat. Doch jetzt wird er arbeitslos und sein Haushaltsbudget - ohnehin schon knapp kalkuliert - kippt jetzt ins Minus. Wolfgang spricht mit seiner Bank und bekommt folgendes Angebot: Aussetzen der Ratenzahlungen für 1 Jahr. Welche Auswirkungen hat das auf die Gesamtkredithöhe:

neue Gesamtrückzahlung in €:

neue Gesamtrückzahlung in %:



Arbeitsauftrag 4

Glaubst du, dass Wolfgang mit der Kreditaufnahme seine Schulden in den Griff bekommt? Wie? Warum nicht?



Wir sanieren Wolfgang - Auflösung

Wolfgang spricht mit seiner Hausbank. Er hat einen fixen Job als Hilfsarbeiter und verdient € 890,- monatlich. Seine Bank bietet ihm eine Kreditfinanzierung über € 7.000,- zu 8 % Zinsen und einer Bearbeitungsgebühr von 2 % an. Laufzeit des Kredits: 3 Jahre. Damit könnte er seine Schulden zurückzahlen.

Arbeitsauftrag 1

Berechne die Höhe der monatlichen Kreditrate:

€ 228,63

Arbeitsauftrag 2

Die Ratenhöhe ist Wolfgang zu hoch! Er wohnt in einer WG und bezahlt für sein Zimmer mit Strom und Betriebskosten € 200,-. Außerdem zahlt er für die Monatskarte des Vorarlberger Verkehrsverbunds € 65,- und für einen Bausparvertrag € 100,-. Nachdem du mit Wolfgang seine Einnahmen-Ausgaben-Rechnung genau geprüft hast, kommst du zum Schluss, dass sich Wolfgang eine maximale monatliche Rate von € 150,- leisten kann. Wie müsste das Kreditangebot aussehen, um Wolfgang eine solche Rate zu ermöglichen?

Zinssatz:

4,5 %

Laufzeit:

53 Monate

Arbeitsauftrag 3

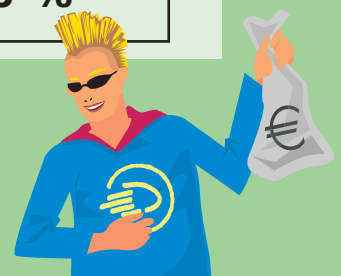
Du hast gut verhandelt: Wolfgang hat nun eine reduzierte Rate von € 150,- bei einer Kreditlaufzeit von 53 Monaten und einem Zinssatz von 4,5 %. Wolfgang zahlt die Kreditraten über 2 Jahre hinweg jeden Monat. Doch jetzt wird er arbeitslos und sein Haushaltsbudget - ohnehin schon knapp kalkuliert - kippt jetzt ins Minus. Wolfgang spricht mit seiner Bank und bekommt folgendes Angebot: Aussetzen der Ratenzahlungen für 1 Jahr. Welche Auswirkungen hat das auf die Gesamtkredithöhe:

neue Gesamtrückzahlung in €:

€ 8.371,10

neue Gesamtrückzahlung in %:

119,60 %



T i p p s

Vor der Aufnahme eines Kredits ...

- **Einnahmen-Ausgaben-Übersicht**

Erstelle vor Kreditaufnahme eine Einnahmen-Ausgaben-Übersicht und überprüfe kritisch, ob die monatliche Ratenzahlung im Rahmen des Haushaltsbudgets geleistet werden kann.

- **Unterschrift**

Nimm dir genügend Bedenkzeit, bevor du den Kreditvertrag unterschreibst

- **Kreditkonditionen**

Informiere dich genau über die Kreditkonditionen.

Was ist ein Kreditvermittler?

Kreditvermittler arbeiten als Vermittler zwischen Bank und Kreditnehmer. Bei einem vermittelten Kredit muss zusätzlich zu den festgesetzten Zahlungen noch Bearbeitungs- und Vermittlungsgebühren für den Kreditvermittler bezahlt werden.

Was ist ein Kredit?

Ein Kredit ist die zeitweilige Überlassung eines bestimmten Gutes mit dem Versprechen der Rückerstattung. Dieses Gut ist in den modernen Volkswirtschaften meist eine Geldsumme. Grundsätzlich ist auch ein Naturalkredit möglich. Der Zins ist der „Preis“ für die vorübergehende Überlassung der Geldsumme.

Warum nimmt man einen Kredit auf?

- **Zur Überbrückung** eines vorübergehend hohen Geldbedarfs, d. h. es wird mehr Geld benötigt, als zur Verfügung steht.
- Ein Haushalt muss Investitionen tätigen, die mit einem **zusätzlichen finanziellen Aufwand** verbunden sind.



T i p p s

Bekommen Jugendliche einen Kredit?

Wer minderjährig ist, darf nur mit der Genehmigung (Unterschrift) seiner Eltern einen Kredit beziehen. Die Bank darf (ohne Unterschrift der Eltern) nicht zulassen, dass das Konto des Minderjährigen überzogen werden kann.

Ist Leasing auch ein Kredit?

Leasing ist ein „Mietkauf“. Oft werden Auto-Leasingverträge vergeben. Auto-Leasingverträge sind meist auf 2 bis 4 Jahre begrenzt. In dieser Zeit darf der Leasingnehmer das Auto nutzen. Dafür leistet er eine einmalige Sonderzahlung zu Beginn der Vertragslaufzeit (20 bis 30 Prozent des Neuwagenpreises). Daneben sind monatliche Leasingraten zu entrichten. Nach Ablauf des Leasingvertrages ist das Auto jedoch noch nicht abbezahlt. Es muss noch der Restwert bezahlt werden. Erst jetzt gehört das Auto dem Leasingnehmer.

Ist ein überzogenes Gehaltskonto ein Kredit?

Ja, und zwar ein sehr teurer, da Überziehungsprovision und Sollzinsen bezahlt werden müssen.



BANK



Rückzahlungsbetrag
für einen Kredit.
Sie setzt sich aus
Tilgung und Zinsen
zusammen.

Annuität



Darlehen/Kredit,
das von einer
Bausparkasse zur
Finanzierung von
Wohnraum gewährt
wird.

Bauspar- darlehen



Bevor die Bank einen
Kredit genehmigt,
prüft sie die
Kreditwürdigkeit des
Kreditnehmers.

Bonität



Messzahl für den tatsächlichen Preis eines Kredits. Er bringt die Gesamtbelastung des Kredits pro Jahr zum Ausdruck.

Effektiv- zinssatz



Dieser Zinssatz wird für eine bestimmte Zeit fixiert. Vorteil: Kein Zinsanstieg bei steigenden Zinsen. Nachteil: Keine Zinssenkung bei fallendem Zinsniveau.

Fixzinssatz



Kredit wird in einer fremden Währung (meistens sFr oder Yen) aufgenommen.
Zinsen- und Kurschancen/-risiken.
Hauptsächlich für Wohnbauzwecke.

Fremdwährungs- kredit



Zinsen, die man für Guthaben bekommt. Der Zinssatz ist meist pro Jahr (per anno = p.a.) in Prozent ausgewiesen.

Habenzinsen



Ein im Grundbuch
eingetragenes
Pfandrecht an einer
Liegenschaft zur
Besicherung eines
Kredits.

Hypothek



Zinsen, die für
ausgeliehenes Geld
(Kredit, Kontoüberzug
etc.) bezahlt werden
müssen.

Sollzinsen



Formlose
Kreditgewährung
durch Abbuchung
vom nicht gedeckten
Konto (Minus, Soll).

Konto- überziehung



Volljährige und vertragsfähige Person, die einen Kredit in Anspruch nimmt.

Kreditnehmer



Form der
Ablebensversicherung
zur Besicherung von
offenen Schulden.

Kreditrest- schuldversi- cherung



Die zeitweise
Überlassung von
Geldmitteln.

Kredit



Die regelmäßige,
ratenweise oder ein-
malig gänzliche
Rückzahlung einer
Geldschuld.

Tilgung



Zinsen, die auf nicht ausgezahlte Zinsen berechnet werden. Sie werden dem Kapital hinzugefügt (kapitalisiert) und mit diesem neuerlich verzinst.

Zinneszinsen



Der in Prozent
pro Zinsver-
rechnungszeitraum
ausgedrückte Preis
für geliehenes Geld.

Zinssatz



BANK





Rückzahlungsbetrag für einen Kredit. Sie setzt sich aus Tilgung und Zinsen zusammen.

Fixzinssatz



Kredit wird in einer fremden Währung (meistens \$Fr oder Yen) aufgenommen. Zinsen- und Kurschancen/-risiken. Hauptsächlich für Wohnbauzwecke.

Kontoüberziehung



Volljährige und vertragsfähige Person, die einen Kredit in Anspruch nimmt.

Zinsszinsen



Der in Prozent pro Zinsrechnungszeitraum ausgedrückte Preis für geliehenes Geld.

Annuität



Darlehen/Kredit, das von einer Bausparkasse zur Finanzierung von Wohnraum gewährt wird.

Fremdwährungskredit



Zinsen, die man für Guthaben bekommt. Der Zinssatz ist meist pro Jahr (per anno = p.a.) in Prozent ausgewiesen.

Kreditnehmer



Form der Ablebensversicherung zur Besicherung von offenen Schulden.

Zinssatz



Bauspardarlehen



Bevor die Bank einen Kredit genehmigt, prüft sie die Kreditwürdigkeit des Kreditnehmers.

Habenzinsen



Ein im Grundbuch eingetragenes Pfandrecht an einer Liegenschaft zur Besicherung eines Kredits.

Kreditrestschuldversicherung



Die zeitweise Überlassung von Geldmitteln.

Bonität



Messzahl für den tatsächlichen Preis eines Kredits. Er bringt die Gesamtbelastung des Kredits pro Jahr zum Ausdruck.

Hypothek



Zinsen, die für ausgeliehenes Geld (Kredit, Kontoüberzug etc.) bezahlt werden müssen.

Kredit



Die regelmäßige, ratenweise oder einmalig gänzliche Rückzahlung einer Geldschuld.

Effektivzinssatz



Dieser Zinssatz wird für eine bestimmte Zeit fixiert. Vorteil: Kein Zinsanstieg bei steigenden Zinsen. Nachteil: Keine Zinssenkung bei fallendem Zinsniveau.

Sollzinsen



Formlose Kreditgewährung durch Abbuchung vom nicht gedeckten Konto (Minus, Soll).

Tilgung



Zinsen, die auf nicht ausgezahlte Zinsen berechnet werden. Sie werden dem Kapital hinzugefügt (kapitalisiert) und mit diesem neuerlich verzinst.

