Korrektu

3. Fall: (33 Punkte, ca. 30 Minuten Bearbeitungszeit)

Situation

Sie sind Kundenberater/-in der Kreditbank AG. Ihr Kunde Wolfgang Bauer, 32 Jahre, Angestellter, ledig und alleinstehend, keine Kinder, kommt zu Ihnen zum Beratungsgespräch. Herr Bauer möchte sich erstmals ein Auto kaufen. Er hat sich bereits ein Modell ausgesucht, das 20.000,00 EUR kosten soll. 2.000,00 EUR setzt der Kunde aus Eigenmitteln ein. Von der Autoleasing AG hat er das folgende Leasing-Angebot erhalten:

Leasing-Angebot – Auszug –

Anzahlung:	2.000,00 EUR
Gesamtlaufleistung:	40 000,00 km
Laufzeit:	48 Monate
48 monatliche Raten à:	350,00 EUR
Schlusszahlung bei Übernahme des Pkw:	6.327,50 EUR

Sie möchten Herrn Bauer von den Vorteilen einer Finanzierung durch die Kreditbank AG überzeugen.

3.1 (10 Punkte)

Zum Vergleich stellen Sie Herrn Bauer ein Darlehen der Kreditbank AG mit gleicher Laufzeit wie das Leasing-Angebot und einem gebundenen Sollzinssatz von 6,75 % p. a. für besicherte Kredite vor.

3.1.1 (3 Punkte)

Berechnen Sie mithilfe der abgebildeten Tabelle die monatliche Rate in EUR für das benötigte Darlehen (Geben Sie den Rechenweg an!)!

Ratentabelle für Darlehen mit monatlicher Tilgungsverrechnung (je 100,00 EUR Kreditbetrag beträgt die Rückzahlung …)

Zins	Laufzeit in Monaten								
p. a.	12	18	24	30	36	42	48	54	60
6,00	8,6066	5,8232	4,4321	3,5979	3,0422	2,6456	2,3485	2,1177	1,9333
6,25	8,6181	5,8345	4,4433	3,6092	3,0535	2,6570	2,3600	2,1292	1,9449
6,50	8,6296	5,8458	4,4546	3,6205	3,0649	2,6685	2,3715	2,1408	1,9566
6,75	8,6412	5,8571	4,4659	3,6318	3,0763	2,6799	2,3830	2,1525	1,9683
7,00	8,6527	5,8685	4,4773	3,6432	3,0877	2,6914	2,3946	2,1642	1,9801
7,25	8,6642	5,8799	4,4886	3,6546	3,0992	2,7029	2,4062	2,1759	1,9919
7,50	8,6757	5,8912	4,5000	3,6660	3,1106	2,7145	2,4179	2,1876	2,0038
7,75	8,6873	5,9026	4,5113	3,6774	3,1221	2,7261	2,4296	2,1994	2,0157
8,00	8,6988	5,9140	4,5227	3,6888	3,1336	2,7377	2,4413	2,2112	2,0276
8,25	8,7104	5,9254	4,5341	3,7003	3,1452	2,7493	2,4530	2,2231	2,0396
8,50	8,7720	5,9369	4,5456	3,7118	3,1568	2,7610	2,4648	2,2350	2,0517
8,75	8,7336	5,9483	4,5570	3,7233	3,1684	2,7727	2,4767	2,2470	2,0637

3.1.2 (3 Punkte)

Berechnen Sie den Gesamtbetrag in EUR, den Herr Bauer aufwenden muss, wenn er die Anschaffung des Autos über die Kreditbank AG mitfinanziert (Geben Sie den Rechenweg an!)!

3.1.3 (4 Punkte)

Berechnen Sie den Gesamtbetrag in EUR, den Herr Bauer für das Auto aufwenden muss, wenn er den Pkw über die Autoleasing AG finanziert und zum Ende der Laufzeit übernimmt (Geben Sie den Rechenweg an!)!

3.2 (4 Punkte)

Bevor Herr Bauer eine Entscheidung trifft, möchte er von Ihnen über die Vorteile der beiden Finanzierungsarten informiert werden. Nennen Sie dem Kunden mit Ausnahme des Vorteils der Gesamtkosten jeweils **2** Vorteile der Leasingfinanzierung durch die Autoleasing AG und der Kreditfinanzierung durch die Kreditbank AG!

3.3 (6 Punkte)

Herr Bauer entscheidet sich für die Kreditfinanzierung durch die Kreditbank AG. Nennen Sie dem Kunden **3** Unterlagen, anhand derer Sie die Prüfung der Kreditwürdigkeit vornehmen. Nennen Sie zusätzlich jeweils **1** Information, die Sie für die Kreditwürdigkeitsprüfung diesen Unterlagen entnehmen können!

3.4 (7 Punkte)

Für die Haushaltsrechnung erhalten Sie von Herrn Bauer folgende Angaben pro Monat:

Nettoeinkommen	2.150,00 EUR
Kaltmiete	550,00 EUR
Mietnebenkosten	120,00 EUR
Lebensversicherung	100,00 EUR
Fitnessstudio	80,00 EUR

Die Kreditbank AG rechnet zusätzlich zu diesen Werten mit einer monatlichen Lebenshaltungskostenpauschale von 750,00 EUR für Alleinstehende, 1.100,00 EUR für Verheiratete und 250,00 EUR pro Kind. In dieser Pauschale sind die Kosten für einen Pkw enthalten. Von dem frei verfügbaren Einkommen zieht die Kreditbank AG noch 20 % als Liquiditätsreserve ab.

Berechnen Sie die Kapitaldienstfähigkeit von Herrn Bauer in EUR pro Monat (Geben Sie den Rechenweg an!) und beurteilen Sie diese!

3.5 (2 Punkte)

Nachdem Sie mit Herrn Bauer die vorvertraglichen Informationen durchgegangen sind, erstellen Sie den Darlehensvertrag und weisen darauf hin, dass es sich hierbei um einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag gemäß BGB handelt, für den ein gesetzliches Widerrufsrecht besteht. Nennen Sie dem Kunden die vorgeschriebene Form für den Widerruf und die Frist, innerhalb der er diesen Darlehensvertrag nach den Vorschriften des BGB widerrufen kann!

3.6 (4 Punkte)

Anschließend möchte Herr Bauer von Ihnen über Möglichkeiten der vorzeitigen Rückzahlung des Darlehens informiert werden. Erläutern Sie dem Kunden anhand von **2** Aspekten die gesetzlichen Regelungen zur vorzeitigen Rückzahlung eines Allgemein-Verbraucherdarlehens!