

SITUATIONSKARTE

Philipp zieht um

Letzten Montag kam Philipp Plais in die Filiale deiner Bank und beantragte einen Kredit über 90.000 € mit einer Laufzeit von 20 Jahren, um sich eine Eigentumswohnung kaufen zu können. Daraufhin hast du dir seine Kontoauszüge und Gehaltsabrechnungen angesehen und eine Auskunft bei der Schufa eingeholt. Du hast herausgefunden, dass Philipp 30.000 € pro Jahr verdient und seit 4 Jahren bei seinem jetzigen Arbeitgeber beschäftigt ist. Seine monatlichen Zahlungsverpflichtungen belaufen sich auf 26 % seines Einkommens, was akzeptabel erscheint, wenn er keine zusätzlichen Zahlungsverpflichtungen hat. Allerdings hast du über die Schufa ermitteln können, dass Philipp monatlich 250 € für ein Auto bezahlt und auf 4 verschiedenen Kreditkarten insgesamt 3.000 € Außenstände – also Schulden – hat. Auch wenn er bislang jeden Kredit ordnungsgemäß zurückgezahlt hat, so hat er doch nur geringe Spareinlagen (weniger als 2.000 €) und du fragst dich, ob er nicht auf zu großem Fuß lebt.

Fülle das Bewertungsformular aus und entscheide, ob du Philipp den Kredit gewährst.



SITUATIONSKARTE

Der neue Sportwagen

Gestern kam Lisa van Werth in die Bank und reichte einen Scheck in Höhe von 5.000 € ein. Gleichzeitig bat sie um einen 20.000 €-Kredit, um sich einen neuen Sportwagen für 25.000 € kaufen zu können. Während du an ihrem Hintergrundbericht arbeitest, stellst du fest, dass sie arbeitslos ist. Dennoch beträgt ihr jährliches Einkommen 60.000 €, das aus einem Vermögensverwaltungsfonds stammt, den ihre Eltern für sie eingerichtet haben. Lisa hat versichert, dass ihre Eltern den Kredit unterschreiben werden, wodurch diese haftbar gemacht werden können, falls Lisa die Raten nicht zurückzahlt.

Du entdeckst zudem, dass Lisa ständig Dinge kauft und nicht dafür bezahlt. Ihre Eltern haben ein Vermögen in Höhe von 1 Mio. €.

Fülle das Bewertungsformular aus und entscheide, ob du Lisa den Kredit gewährst.



SITUATIONSKARTE

Die Studentin Annika

Annika Lever hat einen Studienkredit in Höhe von 10.000 € mit einer Laufzeit von 4 Jahren beantragt. Nach ihrem Studium hat sie noch 6-17 Monate Tilgungsfreiheit, bis sie den Kredit zurückzahlen muss. Sie hat 25 Jahre Zeit, um das Geld in gleich hohen Raten zurückzuzahlen. Sie wird im kommenden Semester Politikwissenschaften studieren. Zudem arbeitet sie halbtags und erhält hierfür – vom Arbeitgeber bestätigt – pro Jahr 14.000 €. Der Arbeitgeber gab auch bereitwillig Auskunft, dass Annika eine exzellente Arbeitskraft mit Managementpotenzial sei. Deine weitere Untersuchung ergibt, dass Annika nie zuvor einen Kredit aufgenommen hat, ein eigenes Auto besitzt und selbst für ihren Lebensunterhalt aufkommt.

Fülle das Bewertungsformular aus und entscheide, ob du Annika den Kredit gewährst.



SITUATIONSKARTE

Darf Patrick sein Konto wieder überziehen?

Patrick Kleine ist seit langen Jahren Kunde bei deiner Bank. Dabei überzieht er regelmäßig sein Konto als Vorauszahlung auf seinen nächsten Gehaltseingang. Auch diesmal kommt er und bittet dich, seinen Dispositionskredit zu erhöhen. Allerdings hast du entdeckt, dass Patrick momentan arbeitslos ist. Seiner Akte entnimmst du, dass er während des vergangenen Jahres zwar einer Beschäftigung nachging, er aber dreimal den Arbeitgeber gewechselt hat. Er hat kein anderes Vermögen, wohnt in einem kleinen Appartement in der Nähe und fährt mit dem Bus.

In all den Monaten, in denen Patrick sein Konto überzogen hat, hat er es jeweils pünktlich wieder ausgeglichen.

Fülle das Bewertungsformular aus und entscheide, ob du Patrick den Kredit gewährst.

