

Hoffnungslos verschuldet?



*Chancen und Grenzen
der Schuldenberatung
in der Schweiz*



Fall Eddie – Hoffnungslos?

- 66 Jahre alter Mann, geschieden, alleinstehend,
- lebt von AHV Rente und Ergänzungsleistungen,
- ehemaliger Erfinder und Unternehmer,
- 20 Jahre Alkoholiker, jetzt angeblich trocken,
- Fr. 400'000 Schulden bei zirka 60 Gläubigern.



Fall Simon - Hoffnungsvoll?

- 26 Jahre alt, alleinstehend, 1 Tochter,
- Freundin ist gerade ausgezogen, er ist oft im Ausgang,
- Handwerker mit Berufsabschluss und fester Anstellung,
- Fr. 30'000.- Schulden bei sieben Gläubigern; davon Fr. 15'000.- Alimentenschulden,
- eigener Vater unbekannt, keine Beziehung zur Mutter.



Wann macht eine Sanierung keinen Sinn?

- 1. Einkommen zu knapp**, kein Budgetüberschuss, Neuverschuldung wahrscheinlich.
- 2. Rückzahlung** der Schulden mit Ratenzahlungen **innert drei Jahren** nicht möglich.
- 3. Nachlassvertrag** von Gläubigern **abgelehnt**.
- 4. Instabile** psychosoziale Lage.

Mögliche Konsequenzen:

- **Weiter leben mit Schulden**
- **Privatkonkurs beantragen**



Wichtig zu wissen:

Hoffnungslos heute \neq Hoffnungslos morgen.

Ablauf einer Schuldensanierung

1. **Bestandesaufnahme** – harte und weiche Faktoren berücksichtigen.
2. **Budgetüberschuss ermitteln** – zeigt ob Ratenzahlung oder Nachlassvertrag möglich wird.
3. **Aktiven** und Anwartschaften suchen.
4. **Stundung** beim Gericht (Schkg 333) oder bei den Gläubigern ersuchen.
5. **Lösung** aushandeln.

Faustregel

Budgetüberschuss x 36 Monate
= Rückzahlbare Summe.



Mögliche Sanierungsvarianten

1. Rückzahlung in Raten.
2. Nachlassvertrag, wenn alle Gläubiger einverstanden sind:
 - Dividende per Saldo aller Ansprüche innert 30 Tagen
=> nur mit Darlehen möglich,
 - Dividende zahlbar in Raten.
3. Gerichtlicher Nachlassvertrag wenn $> 50\%$ Gläubiger einverstanden sind,
 - => ist teuer aber zunehmend oft nötig.

Individuelle Hindernisse bei der Schuldnerberatung

- Postmoderne Unbeständigkeit
 - instabile Beziehungen
 - Scheidungen
 - Nihilismus
- Gesundheit
 - Psychische Probleme
 - Invalidität
 - Krankenkassenprämien
 - Sucht
- Konsumexistenzialismus
 - Ich konsumiere – darum bin ich
 - Keine Fähigkeit zum Verzicht
 - Gruppendruck
- Migration - Ausländer
 - Zwang zur Unterstützung
 - Mangelnde Kenntnisse
 - Andere Werte

Strukturelle Hindernisse bei der Schuldnerberatung

1. Zugang zu den Beratungsstellen eingeschränkt.

- Nur 18 Beratungsstellen mit insgesamt 40 Vollzeitstellen in der Schweiz.
- 1 Berater auf 17'000 verschuldete Personen.
- Dubiose Firmen machen ihr Geschäft mit Schuldnern.

2. Arbeitsmarkt

- Temporäre Anstellungen.
- Fire and hire Mentalität.
- Umzüge – Arbeitswege.

3. Gesundheitskosten

- 125'000 Personen ohne Versicherungsschutz = Spitäler > Fr. 80 Mio nicht bezahlte Rechnungen.

Schulden sind teuer

- Deutschland: Jeder 5. Suizid in Verbindung mit Geldproblemen
- Im Vergleich zur nicht überschuldeten Bevölkerung bis dreifach größeres Risiko, an bestimmten Krankheiten zu erkranken. (ASG-Studie Mainz 2008)
- USA: Schuldner haben 6 x höheres Risiko für Magengeschwüre.
- Bei Lohnpfändungen: Sozialhilfe statt Arbeiten.
- Jährlich ca. 6000 Konkurse – Volkswirtschaftlicher Schaden von 3,5 Milliarden = Budget VBS.



The screenshot shows a news article from Bild.de. The main headline is "SCHLAGERSTAR MICHAEL WENDLER IM BILD-INTERVIEW „Ich dachte wegen der Schulden an Selbstmord“". Below the headline is a sub-headline: "DAS INTERVIEW FÜHRTE SVEN KUSCHEL Dinslaken – Wendler wehrt sich! Nach den Pleite-Schlagzeilen und dem Rummel um die Privatinsolvenz, meldet sich der Schlager-Star zurück. Fünf Tage Mallorca-Urlaub liegen hinter ihm. Die Balearen-Sonne hat sein Gesicht leicht gerötet." The article text continues: "BILD traf Michael Wendler (35) in seiner Villa. Das Haus gehört Freundin Claudia. Der Erfolgssänger (aktuelles Album „Unbesiegt“) will gegen den Insolvenz-Wirbel kämpfen. Er sitzt auf einer weißen Ledercouch (gehört auch der Lebensgefährtin) holt tief Luft, spricht mit BILD." Below the text is a video player with a play button and a caption: "Wendler-Pleite - Vater des Schlagerstars: „Ich habe ihn zu sehr verwöhnt“". The page also features a navigation bar with categories like NEWS, UNTERHALTUNG, SPORT, BUNDESLIGA, LIFESTYLE, RATGEBER, and a sidebar with "LEUTE" and "KOLUMNEN".

Besinnung auf Lebenswerte

Vorsicht bei Käufen auf Abzahlung!

I. Lasst Euch durch die kleinen Abzahlungsraten **nicht** verführen, sich rasch abnützende oder nicht lebensnotwendige Gegenstände auf Abzahlung zu kaufen.

II. Bedenkt die schlimmen Folgen eines Scheiterns!

4. **Verlust von Geld und Ware.**
5. Zu drückenden Sorgen gesellt sich Verzweiflung, und das Ende ist **völlige Verarmung** (Verlust der wirtschaftlichen Selbständigkeit und dauernde Abhängigkeit von der Armenpflege).

III. Holt vor Käufen auf Abzahlung **Rat bei Fürsorgestellten**. Bei gutem Willen und Bescheidung auf das unbedingt Notwendige lässt sich manch unüberlegter Abzahlungskauf umgehen.

IV. Beim **Kauf von Hausrat bei der Eheschliessung** richtet Euere Wohnung **zweckmässig** und einfach ein. Scheut es nicht, selber Hand anzulegen und Euch mit einfachsten Mitteln zu behelfen!

V. **Spart womöglich vor dem Eheabschluss!** Spare in der Zeit, so hast Du in der Not! Was Ihr kauft, sei währschaft und bodenständig!

Schweiz. Armenpflegerkonferenz.

Was ist zu tun?

Schuldenwirtschaft unterbinden

-	Anzahl	Häufigkeit	Durchschnitt 1	Median	Max	Min	Summe	Durchschnitt 2
Steuern	288	90.00%	29'643	19'952	270'550	755	8'537'201	26'679
Bankkredite	163	50.94%	31'814	26'380	484'000	129	5'185'762	16'206
Kreditkarten	75	23.44%	4'502	3'000	17'000	500	337'620	1'055
Kontoüberzüge	61	19.06%	2'798	1'608	22'524	150	170'708	533
Kundenkarten	8	2.50%	2'414	1'000	7'000	150	19'315	60
Leasing	30	9.38%	10'748	9'000	43'498	138	322'445	1'008
Geschäftskredit	7	2.19%	76'187	70'000	257'539	7'709	533'311	1'667
Anderer Bankkredite	2	0.63%	10'386	10'386	13'872	6'899	20'771	65
Arzt/ Spital/ Zahnarzt	117	36.56%	2'608	1'608	12'600	61	305'082	953
Krankenkasse	159	49.69%	4'878	3'000	36'947	39	775'668	2'424
Mietzinsen	56	17.50%	4'360	3'000	30'226	556	244'140	763
Bussen/ Gerichtskosten	55	17.19%	100'232	640	5'400'000	60	5'512'777	17'227
Alimente	41	12.81%	28'828	17'500	199'902	605	1'181'944	3'694
Hypothekarschulden	2	0.63%	200'942	200'942	397'616	4'268	401'884	1'256
Fürsorgeleistungen	13	4.06%	36'356	3'273	398'354	722	472'625	1'477
Darlehen von Privaten	98	30.63%	13'884	6'800	164'500	50	1'360'666	4'252
Ausbildungsdarlehen	8	2.50%	20'806	11'000	68'000	1'800	166'452	520
Anderer Schulden	203	63.44%	14'948	4'250	631'462	100	3'034'380	9'482
Geschäftsschulden	22	6.88%	103'960	59'861	512'832	4'000	2'287'114	7'147
Summe	1408		99'580	53'590	5'442'900	1'223	30'869'865	96'468

Quelle: Verein
Schuldensanierung
Bern 2008

Was ist zu tun?

Postulate der Schuldenberater

- 1. Quellenbesteuerung** sobald Steuerausstände > als eine Jahressteuer.
2. Direkte Abrechnung zwischen Arzt und Kasse.
3. Art 64 a KVG ändern, System Prämienverbilligung vereinfachen.
- 4. Präventionsarbeit** an Schulen.
- 5. Ausbau der Beratungsstellen** mit Abgaben aus Lotterien, Spielbanken und Kreditindustrie.

Studie GEF Bern:
1 Fr. in Schuldenberatung
=
2 Fr. für Steuerzahler

Gesetzgeberische Grenzen und Blockaden

- EVP wagt Vorstösse:

- ☺ Motion Studer 1 und 2

- ☺ Motion Donze 1 und 2

- ☺ Interpellation & Motion
Aeschbacher

=> www.evppev.ch/uploads/media/mk2007schuldenfreiheit_alle_vorstoesse.pdf

- Vorstösse anderer:

- Parlamentarische Initiative
von Stéphane Rossini mit
Zufallsmehr vom NR
abgelehnt

- Motion Meier-Schatz

- Postulat Meier-Schatz

- Neun hängige Vorstösse
auf Bundesebene

- ☹ Bundesrat propagiert den
mündigen Bürger

- ☹ Bundesrat lehnt stärkere
Schutzbestimmungen ab

Schuldnerberatung bleibt Flickarbeit – Eine Arbeitsphilosophie

*Gehe zu den Leuten,
Lebe mit ihnen,
Lerne von ihnen,
Liebe sie.*

*Beginne mit dem, was du kannst und weisst,
Baue auf dem auf, was diese Leute haben.*

*Obgleich die Besten sie leiteten,
werden die Leute am Ende sagen:*

"Wir haben es selbst geschafft."

Literatur und Links

- Literatur

- Schulden – was tun? Verein Schuldensanierung Bern, Edition Soziothek Bern
- Das Schuldenhandbuch – Markus Hoby Eigenverlag, Malerweg 26, 3012 Bern

- Links

- www.schulden.ch – Homepage Dachverband Schuldenberatung
- www.schuldenhotline.ch
- www.schuldensanierung-beo.ch
- www.schuldenberatung.ch
- www.toolbox-schulden.ch
- www.maxmoney.ch - Schuldenprävention Jugendliche
- www.budgetberatung.ch