

Schuldner- und Insolvenzberatung



Möglichkeiten, Erwartungen und Grenzen

Überschuldung



Die Ausgaben übersteigen die Einnahmen

- **betroffen: 6,9 Mio Bürger über 18 Jahre**
(Überschuldungsquote = 10%)
- **negative Schufa – Einträge** („Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung“, Daten von 67,2 Millionen (Stand 2017) natürlichen Personen davon 10% negative Einträge)
- **gesamtwirtschaftliches Problem**
- **individuelle Katastrophe**
- **Gefährdung der eigenen Grundversorgung**

Überschuldung



- Gefährdung des Arbeitsplatzes/
Vermittlungshemmnis
- Ausschluss aus dem Finanzdienstleistungsmarkt
 - Verlust der Kreditfähigkeit, Kontolosigkeit, keine Bestellungen auf Ratenzahlungen
- Psychischer Druck der Gläubiger (Anrufe und Schreiben der Gläubiger)
- Eröffnungsgrund für das Insolvenzverfahren:
Zahlungsunfähigkeit

Ursachen

- wirtschaftliche Unerfahrenheit
 - unzureichende finanzielle Allgemeinbildung
- langfristiges Niedrigeinkommen
 - Arbeitslosigkeit
 - ALG II, Grundsicherung
 - Zeitarbeit
- Trennung / Scheidung
 - Alleinerziehende

Zugang

- **Zwangslage**
 - Kontopfändung
 - Stromsperre / Androhung der Stromsperre
 - Mietschulden / Kündigungsandrohung / Kündigung
- **Mund zu Mund Propaganda**
 - Familie, Freunde
- **Internet / Homepage**

Zugang

- Gerichtsvollzieher
- Jobcenter
- Bankberater
- Psychiatrische Einrichtungen / Tageskliniken
- Sozialpsychiatrischer Dienst
- sozialpädagogische Familienhilfe
- Bildungsträger

Stromsperre

- 330.000 **Stromsperren** im Jahr 2016
6,6 Millionen Sperr-Androhungen
(Quelle: Entwurf für den Jahresmonitoringbericht von Bundesnetzagentur und Bundeskartellamt)
- Kosten für Sperrung und Wiederanschluss
35 – 50 Euro pro Vorgang
(330.00 x 70,- € = 2.31 Mio!)

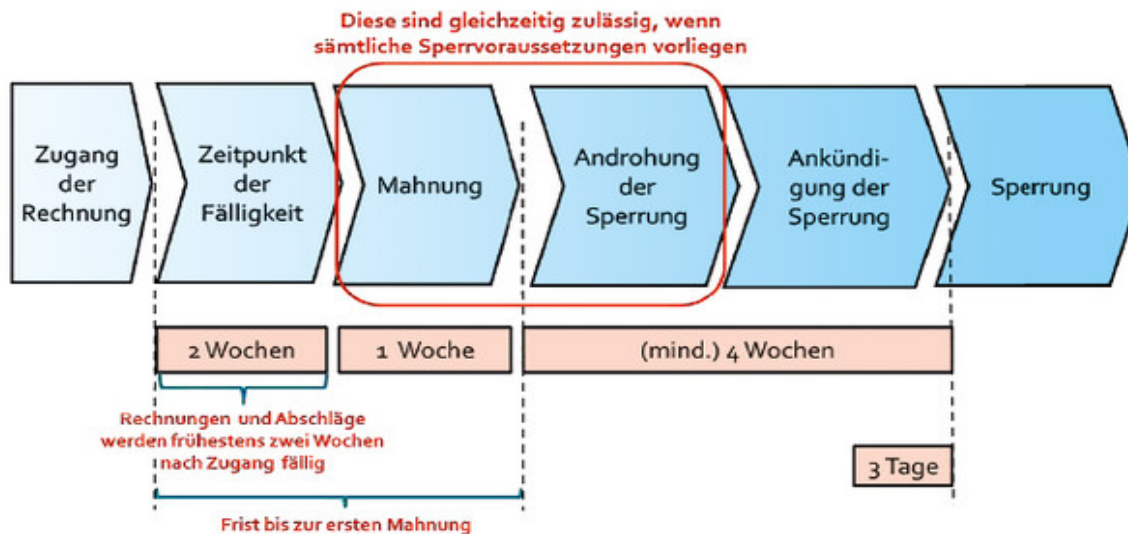
Stromsperre

Prozesskette bis zur Sperrung der Grundversorgung mit Strom

Sperrvoraussetzungen:

1. Unberechtigte Nichterfüllung von Zahlungsverpflichtungen
2. 100 Euro-Grenze (inkl. Mahn- und Inkassokosten)
3. Mahnung

Quelle: Institut für Klimaschutz, Energie und Mobilität (IKEM).
STUDIE ZUR HÖHE DER KOSTEN IM FORDERUNGS-MANAGEMENT VON GRUNDVERSORGERN IM ZUSAMMENHANG MIT DROHENDEN ENERGIESPERREN, Seite 52



Quelle: IKEM; BBH; Studie zu Höhe der Kosten

Stromsperre

- steigende Stromkosten
- Hartz-IV Regesätze decken den Energieanteil nicht ab
- einkommensschwache Haushalte stecken oft in teuren Grundversorgungstarife fest
- überdurchschnittlicher Stromverbrauch aufgrund alter Geräte

Stromsperre

- Erhöhung des Abschlags
- Ratenzahlung
- Stundung: Vereinbarung eines Zeitpunktes an dem die Gesamtforderung beglichen werden soll. Z.B. Lohnsteuerjahresausgleich, Weihnachtsgeld
- Übernahme bei Leistungsbeziehern vom Jobcenter oder Sozialamt als Beihilfe oder Darlehen

Ziele

- Existenzsicherung – Krisensituation abklären und ggf. handeln/vermitteln
 - Zahlbarkeit von Miet- und Energiekosten
- **Schuldensituation wahrnehmen**
 - Miet- und Energieschulden
 - Kleinstraten an Gläubiger
 - Kontoprobleme (Kontolosigkeit, Überweisungen auf fremdes Konto, P-Konto Freibeträge überprüfen)
 - Unterhaltspflichten
 - Budgetberatung

Ziele

- **Schuldenregulierung**
 - Ratenvergleiche, Vergleiche
 - Außergerichtliche Einigung im Rahmen der InsO
- **Befähigung an der Pfändungsfreigrenze leben zu können**
 - Schuldnerschutz

Veränderungen

- **Internet**

Junge Erwachsene

- Konsum von zentraler Bedeutung:
 - Mithalten können, nicht ausgeschlossen sein
 - Status-Konsum = Versuch soziale Benachteiligungen zu kaschieren
- hohe Anzahl von Gläubigern
- versteckte Verträge
- „Abzocke“ – Fallen
- Online Shopping

Veränderungen

- **Internet**
 - Partnersuche
 - Spielsucht (Onlinegames)
 - teure Downloads – (Abmahnungen zwischen 500 und 1.500,-€)
 - wenig „Auffangmöglichkeiten“ in Form von Unterstützung durch Eltern oder Familie
 - fehlende finanzielle Bildung

Veränderungen

- **Altersarmut**
 - demografische Entwicklung
 - der Anstieg der Altersarmut vorprogrammiert durch:
 - den starken Anstieg der Beschäftigung im Niedriglohnbereich
 - Lücken in den Erwerbsbiographien
 - die Zunahme von Teilzeitarbeit und geringfügigen Beschäftigungen
 - hohe Scheidungszahlen (Versorgungsehe funktioniert nicht mehr)
- **führen zum Erwerb geringer Rentenansprüche**

Veränderungen

- **Altersarmut**

- geringe Rentenansprüche und gleichzeitig sinkendes Rentenniveau erhöhen das Altersarmutsrisiko
 - 2013 / 2017 Anstieg um 76% Überschuldungsquote der über 70-Jährigen
(Quelle: Schuldenatlas Creditreform 2017)
- Leistungen werden aus Scham nicht beantragt

Besonderheiten in der Beratung:

- Scham - keine Komm-Struktur
- Immobilität; Hausbesuche
- Zeitfaktor
- Umgang mit dem Sterben

Veränderungen

- **Psychische Erkrankungen**
 - Überblick verloren
 - ungeöffnete Briefe
 - Angstzustände, Depressionen, Sucht
 - eingeschränkte Verlässlichkeit
 - mangelnde Kontinuität
 - Zeitfaktor

Veränderungen

- **Psychische Erkrankungen**
 - Entschuldung / Insolvenzverfahren ohne Einwilligung zur Einrichtung einer Betreuung in wirtschaftlichen Angelegenheiten oft nicht erfolgversprechend

Erwartungen

Ratsuchende:

- schnelle HILFE!
- Existenzsicherung, Krisensituation abklären und ggf. handeln
- Informationen „was passiert, wenn...“
- Schuldenlast abgeben können
- Hilfe zur Selbsthilfe
- den Besuch des Gerichtsvollziehers verhindern
- Pfändungen beenden
- schnellstmögliche Entschuldung

Erwartungen

Schuldnerberatung:

- Freiwilligkeit
- zuverlässige Mitarbeit
- aktive Zusammenarbeit
- Offenlegung aller Schuldverpflichtungen und Einkünfte
- keine neuen Verpflichtungen / z.B. Ratenzahlungsvereinbarungen

Erwartungen

Verwaltung und Politik:

- Jahresberichte
- konstante oder steigende Fallzahlen
- gleichbleibende finanzielle Förderungen, auch bei Übernahme zusätzlicher Aufgaben und gesetzlicher Pflichten (Beispiel: P-Konto Bescheinigungen)

Grenzen

- finanzieller Rahmen / Ausstattung / Anzahl der Mitarbeiter/innen (Wartezeiten)
 - Schuldnerberatung erwartet / benötigt Planungssicherheit
- Mitarbeit / Zusammenarbeit mit den Ratsuchenden (9% Abbruch in 2017, davon 83% durch die Klienten)
- Sprachbarrieren

Grenzen

- Bestehende Selbständigkeit
- Mietobjekte

Danke für Ihre Aufmerksamkeit