

Leben auf Pump führt oft in die Schuldenfalle

Konsumkredit Wer ein neues Auto braucht oder sich einen materiellen Wunsch erfüllen will, nimmt heute schnell mal einen Kleinkredit auf. Bei der Zürcher Schuldenberatung hält man diese Entwicklung für problematisch. **Von Ginger Hebel**

Ein Auto, ein Umzug, aber kein Geld auf dem Konto? Gemäss dem Internetvergleichsdienst Comparis hat jeder dritte Schweizer schon mal einen Privatkredit aufgenommen, um schnell an Bargeld zu kommen. Dominik Weber, Bankenexperte bei Comparis, führt die Entwicklung auf ein Umdenken in der Gesellschaft zurück. «Die frühere Generation hat gespart und sich dann etwas gekauft. Sich zu verschulden, war tabu. Heute nehmen viele einen Konsumkredit auf, um sich einen Wunsch zu erfüllen. Die Finanzierung eines Autos ist der mit Abstand wichtigste Grund für ein Kreditgesuch.» 2017 wurden 139366 neue Konsumkredite (Vorjahr 136155) mit einem durchschnittlichen Kreditbetrag von 30133 Franken abgeschlossen.

Zinsbelastung unterschätzt

Max Klemenz von der Schuldenberatung Kanton Zürich hält die Entwicklung für problematisch. «Viele unterschätzen die Zinsbelastung über die gesamte Laufzeit.» Bei den Rechenbeispielen in der Werbung der Kreditbranche wird in der Regel die Zinsbelastung für 12 Monate vorgerechnet. Gemäss der Zentralstelle für Kreditinformation (ZEK) liegt die durchschnittliche Laufzeit bei Neuabschlüssen jedoch bei 53 Monaten. Seit Mitte 2017 bietet die Migros-Bank sogar Privatkredite über sechs oder sieben Jahre an.



Firmen wie Cashgate (Bild) oder Cembra werben für Konsumkredite. Bilder: PD

«Diese werden auch beantragt. Am häufigsten nachgefragt werden bei uns aber nach wie vor Kredite von drei, vier oder fünf Jahren», sagt Urs Aeberli von der Migros-Bank.

Klienten der Schuldenberatung Kanton Zürich zahlen allein für die Zinsen ihrer Kredite den geschätzten Betrag von durchschnittlich rund 10400 Franken. «Je länger die Laufzeit, desto teurer wird der Kredit», sagt Max Klemenz. «Viele unserer Ratsuchenden haben den Kredit mehrmals erhöht und darum eine weit überdurchschnittliche Laufzeit.» Ein Kostenbeispiel: Bei einem Kredit über 32000 Franken mit einer Laufzeit von 60 Monaten und einem Zinssatz von 9,9 Prozent, betragen die Zinsen über die ganze Laufzeit rund 8300 Franken.

Bei der Schuldenberatung ersuchen immer mehr Personen eine persönliche Beratung, um aus den Schulden rauszukommen. Letztes

Jahr waren es 420, darunter 174 aus der Stadt Zürich, die meisten sind zwischen 30 und 50 Jahre alt. Ihre Schulden belaufen sich im Schnitt auf 60000 Franken. «Wenn etwas Unvorhergesehenes passiert, eine Scheidung oder Krankheit, geraten manche schnell in die Schuldenfalle», erklärt Max Klemenz. Auch Kredit- und Kundenkarten lassen den Schuldenberg wachsen. «Viele stottern Teilraten ab und tragen die Schulden Jahre mit sich herum, was zu psychischer Belastung führt.»

In der Stadt Zürich sind letztes Jahr über 33000 Personen betrieben worden. Die durchschnittliche Forderung betrug 26500 Franken. «Am meisten mit Betreibungen konfrontiert ist die Altersgruppe der 30- bis 39-jährigen», weiss Gregor Mägerle, Leiter Schuldenprävention Stadt Zürich, die im Oktober fünfjähriges Bestehen feiert. Ihre Devise: Nicht mehr ausgeben, als man einnimmt.

Kreditfragen werden oft innert 48 Stunden nach dem Ausfüllen des Onlineantrags bearbeitet. Nach Vertragsunterzeichnung muss die gesetzlich vorgegebene Widerrufsfrist von 14 Tagen eingehalten werden. Dann kann der Kredit in einer Niederlassung bar bezogen oder auf das Konto überwiesen werden.

Kein Kredit für Rentner

«Grundsätzlich muss jeder Kreditnehmer volljährig sein. Eine fixe obere Altersgrenze gibt es nicht, faktisch ist aber der Eintritt in die Pension das Limit. Bis zu diesem Zeitpunkt sollten laufende Kredite zurückgezahlt sein», sagt Christian Thalheimer von der Aduno-Gruppe, zu welcher Cashgate gehört. Auch die Cembra Money Bank vergibt keine Kredite an Pensionierte. «Cembra ist gesetzlich dazu verpflichtet, vor jeder Kreditvergabe eine Budgetberechnung durchzuführen. Das tun wir für jeden Antragsteller individuell», erklärt Rahel Lehmann von Cembra. Bei der Migros-Bank gibt es keine Kredite für Selbstständigerwerbende, Temporärmitarbeitende und Rentner. «Der Kredit muss bis zum 65. Altersjahr zurückgezahlt sein. So wird sichergestellt, dass bei Zahlungsproblemen keine Renten gepfändet werden müssen», sagt Urs Aeberli von der Migros-Bank.

www.stadt-zuerich.ch/schuldenpraevention

Anzeige

TEST DAYS

TESTEN SIE DAS MODELL, DAS ZU IHNEN PASST. JEDERZEIT AM LETZIGRABEN 77.

Honda Automobile Zürich
Letzigraben 77 · 8003 Zürich · 044 406 22 22 · www.honda-zueri.ch

NUTZEN SIE DEN ÖKO-BONUS, DER FÜR DEN CIVIC 1.6 I-DTEC VERFÜGBAR IST