



# Finanzen im Griff - mit meiner Bank.

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Informationen für unsere jungen Kunden, die ihre Finanzen im Griff haben möchten.

Diese Broschüre wurde mit freundlicher Unterstützung des Jugendbeirats der Raiffeisenbank Neustadt eG erstellt.

# Die erste eigene Wohnung. . .

Endlich selbstständig sein, keine Vorschriften mehr gemacht bekommen, tun und lassen was dir gefällt. . . Aber auch keine Eltern mehr, die dir täglich unter die Arme greifen, Einkäufe für dich erledigen und viele Ausgaben übernehmen.

## Welche Kosten kommen bei einem Auszug auf dich zu?

### Wohnungseinrichtung

Einige Möbel kannst du bestimmt aus deinem alten Zuhause mitnehmen. Doch du benötigst möglicherweise eine ganz neue Einrichtung und das kann ziemlich teuer werden: **Küchenzeile & Essecke, Geschirr, Besteck, Handtücher, Sofa, Sessel, Elektrogeräte, Fernsehschrank oder TV-Wand, Wohnzimmertisch, Badmöbel usw.**

### laufende Kosten

Nicht nur die Miete schlägt monatlich zu Buche. Es kommen zusätzliche Kosten wie Strom, Wasser, Heizung und Abfallgebühren auf dich zu, die sog. Nebenkosten. Außerdem möchtest du bestimmt einen Festnetzanschluss und/oder ein Handy sowie Internet und du benötigst Lebensmittel. Gleichzeitig fallen evtl. noch Kosten für dein Auto oder öffentliche Verkehrsmittel an.

### Versicherungsbeiträge

Bei seinen Eltern zu leben hat auch Vorteile: Du und dein persönlicher Besitz sind über die Versicherungen deiner Eltern abgesichert. Sobald du ausziehst, ändert sich dies. Du benötigst in jedem Fall **eine Haftpflicht- und eine Hausratversicherung**.

Viele Jugendliche unterschätzen die Höhe der zusätzlichen Ausgaben bei einem Auszug und haben vorher ihr gesamtes monatliches Einkommen „just for fun“ ausgegeben. So entstehen ganz schnell Schulden bei Freunden oder Verwandten.

Unser Tipp: Die sog. Aussteuer (Geschirr, Besteck, Handtücher etc.) kannst du dir nach und nach anschaffen, wenn du noch zu Hause wohnst. So werden die Kosten auf einen längeren Zeitraum verteilt und fallen nicht auf einmal an. Außerdem solltest du frühzeitig anfangen für deine eigene Wohnung zu sparen, damit du deine Einrichtung nicht über Kredite finanzieren musst.



## In Zahlen

**9,63%** aller Schuldner in Deutschland sind jünger als 30 Jahre, Tendenz steigend.

**26,4%** der Schulden entstehen durch erhöhtes Konsumverhalten (Disco, Kino,...). Das meiste Geld geben Jugendliche jedoch für Kleidung oder Handy-Nutzung aus.

Die durchschnittliche Schuldensumme aller Schuldner unter 25 Jahren beträgt **8.849,-EUR**.

Ab dem 18. Lebensjahr steigt die Verschuldung überproportional an, da Kredite aufgenommen werden dürfen, doch nur **2,75%** aller Betroffenen bis 20 Jahre suchen aktiv Hilfe (bspw. bei der Schuldnerberatung).

Quelle: Statistik zur Überschuldung in Deutschland des Instituts für Finanzdienstleistungen 2019 / 2020.

# Gründe für Überschuldung

Arbeitslosigkeit  
Kurzarbeit

Einnahmen und Ausgaben werden nicht sorgfältig geplant



*Ausgaben entstehen vor allem durch. . .*

- ... **Wohnung** (Möbel, Lebensmittel, Miete)
- ... **Nebenkosten** (Strom, Wasser, Versicherungen)
- ... **Handy** (Klingelton-Abos, überteuerte Handytarife, mobiler Internetzugang, Apps)
- ... **Klamotten**
- ... **Wochenendaktivitäten** (Kino, Disco)
- ... **Internet und Home-Shopping** (Online-Spiele-Abos)
- ... **Fitness-Center**
- ... **angeblich günstige Finanzierungsangebote** (Werbung)



Ist auf deinem Konto nicht genügend Guthaben vorhanden, um alle Ausgaben zu begleichen, hat deine Hausbank das Recht, **Lastschriften mangels Deckung zurück zu buchen**.

Die Folge ist eine **Mahnung** der Firma, der du den Betrag schuldest. Auch Mahnungen verursachen Kosten und erhöhen deine Schulden um einen erheblichen Betrag, denn mit jedem neuen Mahnschreiben werden dir Mahngebühren berechnet.

Möglicher Weise erfährt auch die **SCHUFA** davon, dass du nicht dazu in der Lage bist, offenen Rechnungen zu begleichen.

Bezahlst du die Rechnung trotz Mahnungen nicht, kommt es im schlimmsten Fall zu einer Kontosperrung (Pfändung). Das Konto wird erst wieder freigegeben, wenn du deine Schuld vollständig begleichst.

#### **Abbuchung / Lastschrift:**

*Auftrag an ein Unternehmen, einen Betrag (einmal oder regelmäßig) von deinem Konto abzubuchen (sog. Mandat). Bsp.: Handyanbieter, Versandhaus, Versicherungen.*

#### **Mahnung:**

*„Erinnerung“ an eine nicht bezahlte Rechnung. Du erhältst maximal drei Mahnschreiben.*

#### **SCHUFA:**

*Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung. Dieses Unternehmen sammelt positive und negative Informationen darüber, ob bzw. wie du Verträge einhältst (z.B. Kredit- oder Handyverträge) und gibt sie mit deinem Einverständnis an andere Vertragspartner weiter (z.B. Banken).*



Hast du bereits solche Erfahrungen gemacht, sind dies deutliche Zeichen dafür, dass du deine Finanzen nicht mehr im Griff hast. Am Besten wendest du dich sofort an deinen Kundenberater, damit ihr euch gemeinsam einen ausführlichen Einnahmen-Ausgaben-Überblick verschafft.

# Einnahmen-Ausgaben-Rechnung

Mit unserer kleinen Einnahmen-Ausgaben-Rechnung kannst du auch selbst prüfen, wie hoch deine monatlichen Ausgaben sind und ob „unter dem Strich“ noch etwas übrig bleibt.

<b>++ Einnahmen ++</b>	<b>-- Ausgaben --</b>
Einkommen:	Miete + Nebenkosten:
Taschengeld:	Lebensunterhalt : (Essen, Kleidung, Handy etc.)
Kindergeld:	Auto: (inkl. Steuern, Bezin, Versicherung etc.)
Sonstiges: (BaFöG o.ä.)	Handy / Telefon:
	Finanzierung/en: (z.B. Laptop, Auto, Möbel etc.)
	Sonstiges:
<b>GESAMT:</b>	<b>GESAMT:</b>

Überschuss / Fehlbetrag:

# Unsere Tipps für Dich. . .

## ... wenn es Fragen oder Probleme gibt:

Du solltest dich frühzeitig mit deinem Bankberater in Verbindung setzen, um mit ihm deine Finanzen zu besprechen.

## ... zum Handyvertrag:

Durch Umstellung auf eine Prepaid-Karte kannst du teure Handyverträge umgehen. Bei bestehenden Handyverträgen kannst du einen Kostentarif einrichten oder einen Tarifwechsel vereinbaren. In beiden Fällen sparst du bares Geld und verschaffst dir außerdem einen besseren Kostenüberblick.

## ... zum Umgang mit deinen Karten:

Wenn du „auf Nummer sicher“ gehen möchtest, kannst du den Funktionsumfang deiner girocard einschränken lassen, so dass z.B. das Bezahlen im Geschäft nicht mehr möglich ist. Außerdem kannst du unsere BasicCard nutzen, eine Kreditkarte, bei der das Guthaben aufgeladen wird und die dir so eine hohe Kostenkontrolle ermöglicht.

## ... zum Fitness-Studio:

Beiträge im Sportverein sind häufig günstiger als die Mitgliedschaft in einem Fitness-Studio.

## ... zu deinen Einnahmen und Ausgaben:

Du solltest einen Einkaufszettel schreiben, Preise vergleichen und ein Haushaltsbuch führen. So kaufst du nur das, was du wirklich benötigst und weißt am Ende des Monats, wofür du das Geld ausgegeben hast. Vorsicht beim Ratenkauf! Hier können zusätzliche monatliche Belastungen entstehen.

## ... für einen besseren Überblick:

Kontrolliere regelmäßig deine Kontoauszüge. Hilfreich ist dabei vor allem ein Online-Banking-Zugang, da du deine Konten zu jeder Zeit im Blick hast - egal, ob von zu Hause oder unterwegs.



Wir empfehlen dir unsere VR-Banking App mit tollen Zusatzfunktionen!

# Infos von uns für Dich



## VR-Easy Konto

- keine Kontoführungsgebühren
- attraktive Guthabenverzinsung
- eigene Bankkarte für Geldautomat und Kontoauszugsdrucker
- keine Überziehungen möglich
- BasicCard: aufladbare Kreditkarte mit maximaler Sicherheit und vollem Ausgabenüberblick - damit bist du auf der ganzen Welt flexibel!



## VR-Easy TRADE

- ideal für Einsteiger im Wertpapierhandel
- kostenfreie Depotführung und geringe Ordergebühren
- online einsehbar (ab dem 18. Lebensjahr auch Online-Handel möglich)



## VR-Easy DRIVE

- attraktive Verzinsung
- 40% Zinsbonus auf max. 3.000,00 € am Vertragsziel
- flexibles Sparen per Dauerauftrag und mit Einmalzahlungen
- Fahrschulgutschein über 50,00 €
- Punkte sammeln und gegen tolle Gutscheine einlösen – mit dem *VR-Easy DRIVE Bonus*



## VR-Mitgliedschaft

- Anlagen bereits ab 30,00 €
- *VR-Mitgliederbonus* nutzen durch Sparraten, Sparguthaben . . .
- Miteigentümer an Deiner Bank werden und mitbestimmen
- Vergünstigungen bei den R+V Versicherungstarifen und dem Jugendprogramm Fit&Fun
- **Du bist uns Gold wert:** Mit der Goldenen VR-BankCard PLUS gibt es Mehrwerte bei Vertragspartnern in ganz Deutschland - zum Beispiel im Fitness-Studio



## Fit&Fun Jugendprogramm

- attraktive Veranstaltungen für Junge und Junggebliebene (fast) aller Altersgruppen
- kostenfreie bzw. vergünstigte Teilnahme für unsere Mitglieder
- jährlich wechselndes Veranstaltungsprogramm
- Bleib auf dem Laufenden mit unserem Fit&Fun Newsletter
- Aktuelle Infos findest du immer unter [www.raiba-neustadt.de/fitandfun](http://www.raiba-neustadt.de/fitandfun)



## Wir sind online!

- Besuch uns auf Facebook - [www.facebook.com/RaibaNeustadt](http://www.facebook.com/RaibaNeustadt) - oder unter [www.raiba-neustadt.de](http://www.raiba-neustadt.de)
- Bei Youtube findest du uns unter [www.youtube.de/user/RaibaNeustadt](http://www.youtube.de/user/RaibaNeustadt)
- Überweisungen von zu Hause oder unterwegs? Kein Problem – mit unserem Mobile Banking!