

01. Dezember 1999

Infobrief 62/99

Ratenkredit, Umschuldungsverlust, Citibank

Auseinandersetzung und Ergebnis

Ein Ehepaar ist in die typischen Kettenkreditverträge von Citibank hineingekommen. Die Verbraucherzentrale Hamburg hat zwei dieser Kredite mit dem Programm CALS auf Umschuldungsverluste getestet und kommt auf einen Verlustbetrag von über 30.000.- DM bei einem Zusatzkredit von gerade einmal 20.500.- DM. Citibank kommt in ihrer Gegenrechnung "zu einem theoretischen Umschuldungsverlust von DM 591,78.", versteht die Berechnungen auch nach Erläuterung nicht und hält die errechneten Umschuldungsverluste für utopisch hoch zumal sie doch den Effektivzinssatz sogar noch gesenkt hätten.

Tatsächlich erweist sich aber das Ergebnis als richtig, weil Citibank vor allem durch die Technik der Restschuldversicherungskündigung erhebliche Belastungen den Kreditnehmern zumutet und weiter durch ungünstige Rückrechnung, neue Bearbeitungsgebühr die verlustreiche Variante wählt, statt das Problem eines zusätzlichen Kreditbedarf über einen Zusatzkredit zu lösen, wie wir es in CALS vorrechnen.

Aufstellung von Citibank

Aus der Aufstellung von Citibank geht nicht hervor, wie der Altkredit genau abgerechnet wurde, wie die Rückvergütung von 3.148,10.- DM der alten Restschuldversicherungsprämie errechnet war und warum noch Restzinsen von 135,18 DM zur Ablösesumme von 63.525,13 DM hinzukamen, so dass im Ergebnis 60.512,21 DM aus dem Altkredit abzulösen waren, die mit der Barauszahlung zusammen den Nettokreditbetrag des Neukredit in Höhe von 81.012,21 DM ergaben.

Wir haben die Daten in CALS eingegeben, wobei im übrigen der Nominalzinssatz weglassen werden sollte, weil der absolute Betrag der Zinsen angegeben ist. (Gibt man beides ein, so bevorzugt das Programm die eigene Berechnung, was hier zu Abweichungen von ca. 6000.- DM führt)

Daten der Verträge

Aus der folgenden Aufstellung von CALS, die abgespeichert in Word (bitte als Importvorlage "MS-DOS Text" und nicht "Nur-Text" verwenden) wieder aufgenommen und bearbeitet wurde, gehen die beiden Kredite sowie die Umschuldungsbedingungen hervor:

=====

Ursprünglicher Kredit vom 09.09.1993

=====

	Angegeben	Berechnet	Abweichung
BRUTTOKREDIT	148809.56		
lt. Ratenplan		148809.00	0.56
lt. Kostenangabe		148809.56	
NETTOKAPITAL	74341.00	74341.04	-0.04
Barauszahlungsbetrag	74341.04		
Ablösebeträge			
KOSTEN			
Bearbeitungsgebühr in DM	1669.86	1669.86	0.00
Bearbeitungsgebühr in %	2.00 %	2.00 %	
incl. Geb.f. Vermittlerp.			0.00 %
Kreditgebühren in DM	63646.66	63646.66	0.00
Kreditgebühren in % pm		0.79 %	
Vermittlerprovision in DM			
Vermittlerprovision in %			
Sonstige Kosten			
RESTSCHULDVERSICHERUNG		16311.60	
Prämie	9152.00		
halbe Prämie		4576.00	
pro Monat auf TDM		0.64	
Finanzierungskosten		7159.60	
GESAMTKOSTEN		74468.52	
in % vom Nettokredit		100.17 %	
Kosten ohne RSV		58156.92	
Zinsen + Bearb. Geb.		65316.52	
RATENZAHLUNGEN			
Auszahlungsdatum	09.09.1993		
Standardrate	1556.00		
Erste Rate	1556.00	am 15.10.1993	
Letzte Rate	989.00	am 15.09.2001	
Abweichende Rate		am	
Durchschnittliche Rate		1550.09	
Nettorate		816.83	
LAUFZEIT			
Insgesamt (Monate)	96	96.20	
Anzahl Tage bis 1. Rate	36		

=====

Umschuldungskredit v. 05.08.1997

=====

	Angegeben	Berechnet	Abweichung
BRUTTOKREDIT	135455.00		
lt. Ratenplan		135455.00	0.00
lt. Kostenangabe		135454.00	1.00
NETTOKAPITAL	81012.00	81012.00	
Barauszahlungsbetrag	20500.00		
Ablösebeträge	60512.00		
KOSTEN			
Bearbeitungsgebühr in DM	1873.00	1873.00	0.00
Bearbeitungsgebühr in %		2.00 %	
incl. Geb.f. Vermittlerp.			
Kreditgebühren in DM	39921.00	39921.00	0.00
Kreditgebühren in % pm		0.59 %	
Vermittlerprovision in DM			
Vermittlerprovision in %			
Sonstige Kosten			
RESTSCHULDVERSICHERUNG		18291.93	
Prämie	12648.00		
halbe Prämie		6324.00	
pro Monat auf TDM		1.30	
Finanzierungskosten		5643.93	
GESAMTKOSTEN		54442.00	
in % vom Nettokredit		67.20 %	
Kosten ohne RSV		36150.07	
Zinsen + Bearb. Geb.		41794.00	
RATENZAHLUNGEN			
Auszahlungsdatum	05.08.1997		
Standardrate	1888.00		
Erste Rate	1888.00	am 15.09.1997	
Letzte Rate	1407.00	am 15.08.2003	
Abweichende Rate		am	
Durchschnittliche Rate		1881.32	
Nettorate		1201.14	
LAUFZEIT			
Insgesamt (Monate)	72	72.37	
Anzahl Tage bis 1. Rate	41		

Umschuldungsverlustberechnung mit CALS

Diese beiden Kredite wurden nach der Eingabe nun im Menüpunkt "Umschuldungsverlust" aufgerufen und entsprechend für die Umschuldungsverlustberechnung ausgewählt.

Wählt man nun den Ausdruck ab Abschlußdatum des ersten Kredits 9.1993 so erhält man in CALS den folgenden Plan, bei dem in der Reihenfolge der erste Kredit mit Rate so verzeichnet ist, wie er nach dem Vertrag bis zum Ende der Laufzeit gelaufen wäre. Dem wird nun auf der anderen Seite der Umschuldungskredit so gegenübergestellt, wie er abgeschlossen wurde. Um beide Kredit zur Übereinstimmung zu bringen, wird nun noch für den Barauszahlungsbetrag ein Zusatzkredit eingetragen, der als Kontokorrentkredit mit dem Zinssatz des Umschuldungskredits (ohne Restschuldversicherung und Bearbeitungsgebühr) immer mit der Rate bedient wird, die sich als Differenz zwischen den Raten des Alt- und des Neukredites ergibt.

Das Programm läßt in Spalte 1 und 2 den Altkredit weiterlaufen, wobei es den jeweiligen Kontostand dadurch ermittelt, dass es den Kredit zzgl. Restschuldversicherungsprämie und Nebenkosten und Zinsen um den nach der 78er Methode zu erstattenden Zinsbetrag reduziert. Dies ergibt in etwa den Kontostand, der dem Kreditnehmer angibt, wie viel noch aussteht. (Eine Ungenauigkeit ergibt sich daraus, dass hier wie in den USA üblich auch die Restschuldversicherungsprämie statt mit dem nicht allgemein errechenbaren tabellarischen "Rückkaufswert" mit der 78er Methode zurückgerechnet wird.)

In der nachfolgenden Tabelle sind zuerst die Ergebnisdaten ausgeworfen. Anschließend wird der Plan aller drei Kredite ausgedruckt, wobei wir die Ausgangsdaten von Zusatz- und Ablösekredit hinzugefügt haben.

=====

UMSCHULDUNGSVERLUSTBERECHNUNG Citibank

=====

Bank : Citibank Vertrag vom: 09.09.1993
Methode : Vertragszins für Alternativkredit

K R E D I T E							
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
ID Bank	Vertrags-	Netto-	Lauf-	Gesamt-	Stand.-	angeg.	Ablöse-
ID Bank	datum	kredit	zeit	kosten	Rate	eff.JZ	beträge
U Citibank	05.08.1997	81012.00	72	54443.00	1888.00	13.79	
A Citibank	09.09.1993	74341.04	96	72911.96	1556.00	17.35	60512.21
Summen					1556.00		60512.21
Errechnete Restschuld							58865.63
Differenz					332.00		1646.58
UMSCHULDUNGS-VERLUST DM 30430.05 (bei voller Laufzeit)							

Ratenplan

(1)	(2)	<u>Vorkredit</u>		<u>Zusatzkredit</u>		<u>Umschuldungskredit</u>		<u>Verlust</u>
		(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
MM.JJJJ	ID	Alte Rate	Rest-schuld	Rest-schuld	(8)-(3) Restrate	Rest-schuld	Neue Rate	
09.1993		0.00	0.00					
10.1993	1	1556.00	84915.94					
11.1993	1	1556.00	84655.93					
12.1993	1	1556.00	84382.31					
01.1994	1	1556.00	84095.07					
02.1994	1	1556.00	83794.22					
03.1994	1	1556.00	83479.75					
04.1994	1	1556.00	83151.67					
05.1994	1	1556.00	82809.98					
06.1994	1	1556.00	82454.68					
07.1994	1	1556.00	82085.76					
08.1994	1	1556.00	81703.23					
09.1994	1	1556.00	81307.09					
10.1994	1	1556.00	80897.33					
11.1994	1	1556.00	80473.96					
12.1994	1	1556.00	80036.97					
01.1995	1	1556.00	79586.37					
02.1995	1	1556.00	79122.16					
03.1995	1	1556.00	78644.34					
04.1995	1	1556.00	78152.90					
05.1995	1	1556.00	77647.85					
06.1995	1	1556.00	77129.18					
07.1995	1	1556.00	76596.91					
08.1995	1	1556.00	76051.02					
09.1995	1	1556.00	75491.51					
10.1995	1	1556.00	74918.39					
11.1995	1	1556.00	74331.66					
12.1995	1	1556.00	73731.32					
01.1996	1	1556.00	73117.36					
02.1996	1	1556.00	72489.79					
03.1996	1	1556.00	71848.60					
04.1996	1	1556.00	71193.81					
05.1996	1	1556.00	70525.40					
06.1996	1	1556.00	69843.37					
07.1996	1	1556.00	69147.73					
08.1996	1	1556.00	68438.48					
09.1996	1	1556.00	67715.62					
10.1996	1	1556.00	66979.14					
11.1996	1	1556.00	66229.05					
12.1996	1	1556.00	65465.34					
01.1997	1	1556.00	64688.03					
02.1997	1	1556.00	63897.10					
03.1997	1	1556.00	63092.55					
04.1997	1	1556.00	62274.39					
05.1997	1	1556.00	61442.62					
06.1997	1	1556.00	60597.24					
07.1997	1	1556.00	59738.24					
08.1997	1	1556.00	58865.63	20500.00		95533.41		-16176.78
09.1997	1U	1556.00	57979.41	20378.41	332.00	94739.73	1888.00	-16381.91
10.1997	1U	1556.00	57079.57	20255.58	332.00	93930.26	1888.00	-16595.11
11.1997	1U	1556.00	56166.12	20131.48	332.00	93105.61	1888.00	-16808.01
12.1997	1U	1556.00	55239.05	20006.11	332.00	92265.76	1888.00	-17020.60
01.1998	1U	1556.00	54298.38	19879.45	332.00	91410.72	1888.00	-17232.89
02.1998	1U	1556.00	53344.08	19751.49	332.00	90540.50	1888.00	-17444.93
03.1998	1U	1556.00	52376.18	19622.22	332.00	89655.08	1888.00	-17656.68
04.1998	1U	1556.00	51394.66	19491.63	332.00	88754.47	1888.00	-17868.18

05.1998	1U	1556.00	50399.53	19359.69	332.00	87838.67	1888.00	-18079.45
06.1998	1U	1556.00	49390.79	19226.40	332.00	86907.68	1888.00	-18290.49
07.1998	1U	1556.00	48368.43	19091.73	332.00	85961.50	1888.00	-18501.34
08.1998	1U	1556.00	47332.46	18955.69	332.00	85000.13	1888.00	-18711.98
09.1998	1U	1556.00	46282.87	18818.25	332.00	84023.57	1888.00	-18922.45
10.1998	1U	1556.00	45219.68	18679.40	332.00	83031.82	1888.00	-19132.74
11.1998	1U	1556.00	44142.87	18539.13	332.00	82024.87	1888.00	-19342.87
12.1998	1U	1556.00	43052.44	18397.42	332.00	81002.74	1888.00	-19552.88
01.1999	1U	1556.00	41948.40	18254.25	332.00	79965.42	1888.00	-19762.77
02.1999	1U	1556.00	40830.75	18109.61	332.00	78912.90	1888.00	-19972.54
03.1999	1U	1556.00	39699.49	17963.48	332.00	77845.20	1888.00	-20182.23
04.1999	1U	1556.00	38554.61	17815.86	332.00	76762.30	1888.00	-20391.83
05.1999	1U	1556.00	37396.12	17666.72	332.00	75664.21	1888.00	-20601.37
06.1999	1U	1556.00	36224.02	17516.05	332.00	74550.93	1888.00	-20810.86
07.1999	1U	1556.00	35038.30	17363.84	332.00	73422.47	1888.00	-21020.33
08.1999	1U	1556.00	33838.97	17210.06	332.00	72278.81	1888.00	-21229.78
09.1999	1U	1556.00	32626.02	17054.71	332.00	71119.96	1888.00	-21439.23
10.1999	1U	1556.00	31399.47	16897.76	332.00	69945.92	1888.00	-21648.69
11.1999	1U	1556.00	30159.30	16739.19	332.00	68756.69	1888.00	-21858.20
12.1999	1U	1556.00	28905.51	16579.01	332.00	67552.27	1888.00	-22067.75
01.2000	1U	1556.00	27638.11	16417.17	332.00	66332.66	1888.00	-22277.38
02.2000	1U	1556.00	26357.10	16253.68	332.00	65097.85	1888.00	-22487.07
03.2000	1U	1556.00	25062.48	16088.51	332.00	63847.86	1888.00	-22696.87
04.2000	1U	1556.00	23754.24	15921.64	332.00	62582.68	1888.00	-22906.80
05.2000	1U	1556.00	22432.39	15753.06	332.00	61302.30	1888.00	-23116.85
06.2000	1U	1556.00	21096.93	15582.75	332.00	60006.74	1888.00	-23327.06
07.2000	1U	1556.00	19747.85	15410.69	332.00	58695.98	1888.00	-23537.44
08.2000	1U	1556.00	18385.16	15236.86	332.00	57370.03	1888.00	-23748.01
09.2000	1U	1556.00	17008.85	15061.25	332.00	56028.90	1888.00	-23958.80
10.2000	1U	1556.00	15618.94	14883.84	332.00	54672.57	1888.00	-24169.79
11.2000	1U	1556.00	14215.41	14704.61	332.00	53301.05	1888.00	-24381.03
12.2000	1U	1556.00	12798.26	14523.54	332.00	51914.34	1888.00	-24592.54
01.2001	1U	1556.00	11367.51	14340.61	332.00	50512.44	1888.00	-24804.32
02.2001	1U	1556.00	9923.13	14155.80	332.00	49095.35	1888.00	-25016.42
03.2001	1U	1556.00	8465.15	13969.10	332.00	47663.07	1888.00	-25228.82
04.2001	1U	1556.00	6993.55	13780.47	332.00	46215.60	1888.00	-25441.58
05.2001	1U	1556.00	5508.34	13589.92	332.00	44752.94	1888.00	-25654.68
06.2001	1U	1556.00	4009.52	13397.40	332.00	43275.09	1888.00	-25868.17
07.2001	1U	1556.00	2497.08	13202.92	332.00	41782.04	1888.00	-26082.04
08.2001	1U	1556.00	971.03	13006.43	332.00	40273.81	1888.00	-26296.35
09.2001	1U	989.00	0.00	12240.93	899.00	38750.38	1888.00	-26509.45
10.2001	U	0.00	0.00	10478.57	1888.00	37211.77	1888.00	-26733.20
11.2001	U	0.00	0.00	8698.12	1888.00	35657.96	1888.00	-26959.84
12.2001	U	0.00	0.00	6899.40	1888.00	34088.97	1888.00	-27189.57
01.2002	U	0.00	0.00	5082.21	1888.00	32504.78	1888.00	-27422.57
02.2002	U	0.00	0.00	3246.38	1888.00	30905.40	1888.00	-27659.02
03.2002	U	0.00	0.00	1391.70	1888.00	29290.83	1888.00	-27899.13
04.2002	U	0.00	0.00	-482.02	1888.00	27661.07	1888.00	-28143.09
05.2002	U	0.00	0.00	-2374.96	1888.00	26016.12	1888.00	-28391.08
06.2002	U	0.00	0.00	-4287.34	1888.00	24355.98	1888.00	-28643.32
07.2002	U	0.00	0.00	-6219.35	1888.00	22680.65	1888.00	-28900.00
08.2002	U	0.00	0.00	-8171.18	1888.00	20990.13	1888.00	-29161.31
09.2002	U	0.00	0.00	-10143.05	1888.00	19284.42	1888.00	-29427.47
10.2002	U	0.00	0.00	-12031.05	1888.00	17563.51	1888.00	-29594.56
11.2002	U	0.00	0.00	-13919.05	1888.00	15827.42	1888.00	-29746.47
12.2002	U	0.00	0.00	-15807.05	1888.00	14076.14	1888.00	-29883.19
01.2003	U	0.00	0.00	-17695.05	1888.00	12309.66	1888.00	-30004.71
02.2003	U	0.00	0.00	-19583.05	1888.00	10528.00	1888.00	-30111.05
03.2003	U	0.00	0.00	-21471.05	1888.00	8731.14	1888.00	-30202.19
04.2003	U	0.00	0.00	-23359.05	1888.00	6919.09	1888.00	-30278.14
05.2003	U	0.00	0.00	-25247.05	1888.00	5091.86	1888.00	-30338.91
06.2003	U	0.00	0.00	-27135.05	1888.00	3249.43	1888.00	-30384.48
07.2003	U	0.00	0.00	-29023.05	1888.00	1391.81	1888.00	-30414.86
08.2003	U	0.00	0.00	-30430.05	1888.00	0	1888.00	-30430.05

Auswertung

In der vorstehenden Berechnung sind fünf Termine interessant:

- **September 1993** begann der Vorkredit
- **August 1997** wurde umgeschuldet, wobei 20500.- DM zusätzlicher Bedarf befriedigt wurde. Dies wurde durch Umschuldung gemacht statt durch einen entsprechenden Zusatzkredit.
- **Oktober 2001** wäre der Erstkredit abgelaufen gewesen und die volle Rate wäre für den Zusatzkredit verfügbar gewesen
- **April 2002:** hier wäre auch der Zusatzkredit bereits abbezahlt gewesen
- **August 2003:** Erst zu diesem Zeitpunkt wäre der Umschuldungskredit abbezahlt.

Zusammensetzung der Verluste

	<i>IFF-CALS</i>	<i>Citibank</i>	<i>Verlust</i>
		63.525,13 DM	
Erstattung der Restschuldvers.		- 3.148,10 DM	
Zuzüglich Restzinsen		135,18 DM	
Ablösesumme	58.865,63 DM	60.512,21 DM	
Barauszahlung	20.500,00 DM	20.500,00 DM	
	79.365,63 DM	81.012,21 DM	- 1.646,58 DM
Neue Restschuldversicherung	- DM	12.648,00 DM	-12.648,00 DM
Neue Bearbeitungsgebühr	- DM	1.873,20 DM	- 1.873,20 DM
	79.365,63 DM	95.533,41 DM	
Gesamt			-16.167,78 DM
Falls Zusatzkredit mit RSV und BearbG dann			
Anteil Zusatz	25,3%		
BearbG	474,01 DM		-15.693,77 DM
RSV	3.200,55 DM		-12.967,23 DM

Aus der vorstehenden Tabelle ergibt sich nun ein Anfangsverlust von **16.167,78 DM**, der sich dann durch Verzinsung bis zum Ende auf über 30.000.- DM aufbaut

Wichtig ist daher nur, dass man den Anfangsverlust versteht. Dazu ist folgendes zu sagen:

1. CALS kommt durch korrekte Rückrechnung nach der 78er Methode, die die Rechtsprechung allgemein als die i.S. des §11 VerbrKrG anzuwendende Methode ansieht, zu einer Ablösesumme von **58.865,63 DM**. Da Citibank einen Betrag von 63.525,13 DM zzgl. 135,18 DM einfordert, dann aber die in der CALS-Berechnung bereits zurückgerechneten Restschuldversicherungsprämien gesondert erstattet, kommt Citibank zu einer Restschuld von **60.512,21 DM**, die damit **1.646,58 DM** über der von uns berechneten Restschuld liegt. Citibank hat dies aufzuklären, da sie keine Berechnung vorgelegt hat, was aber der Kunde verlangen kann.

2. Zu dieser Differenz kommt jetzt die neue Restschuldversicherungsprämie sowie die neue Bearbeitungsgebühr hinzu, die bereits in dem weiterlaufenden Vorkredit schon enthalten sind. Dies macht zusammen **14.521,20 DM** aus.
3. Insgesamt ergibt sich damit der Anfangsverlust von **16.167,78 DM**.

Mögliche Einwände

1. Nun wird Citibank einwenden, dass die Restschuldversicherungsprämie ebenso wie die neue Bearbeitungsgebühr des Umschuldungskredites ja auch den Zusatzkredit abgedeckt hat. Dem ist jedoch entgegenzuhalten, dass Restschuldversicherungsab-schlüsse ja deshalb bei Citibank freiwillig sein müssen, weil sie diese Prämien entgegen §4 PrAngVO i.V. mit §4 VerbrKrG nicht in den Effektivzins einbezieht und die Freiwilligkeit auch ständig betont. Wir gehen aber davon aus, dass ältere überschul-dete Kreditnehmer keinen Sinn darin sehen können, wucherähnlich teure Restschuld-versicherungen abzuschließen. Eine neue Bearbeitungsgebühr würde auch bei einem Zusatzkredit als Kontokorrent nicht anfallen.
2. Will man gleichwohl dies berücksichtigen, so fällt immerhin auf, dass Citibank 3.148,10 DM für die alte Restschuldversicherung erstattet und dann für die Umschul-dung genau dieses gesicherten Altkredites eine neue Prämie fordert, die entspre-chend des Anteils am Umschuldungskredit mit 74,7% der Gesamtprämie immerhin bei 9.447,45 DM liegt und damit Zusatzkosten von 6.299,35 DM produziert, für die nicht eine DM mehr Sicherheit gekauft wird.
3. Würde man nun auch zu den teuren neuen Konditionen den Zusatzkredit versichern, so würde dies 3.200,55 DM zusätzlich kosten. Eine entsprechende Bearbeitungsge-gebühr würde 474,01 DM kosten, so daß in dem Alternativmodell 3.674,56 DM mehr zu berücksichtigen wäre, was den Verlust auf 12.967,23 DM reduzieren würde, der aber immer noch sehr erheblich ist. Damit würde sich der anfängliche Verlust um 23% re-duzieren. Dieser Abschlag müßte dann entsprechend fortgesetzt werden, so daß der Endverlust nur noch bei **23.514,00 DM** liegen würde.

Schlussbemerkung

Der vorliegende Fall macht deutlich, dass die Verbraucherverbände hier eine ganz wich-tige Schutzfunktion hätten, da Citibank weiterhin viele Haushalte durch ihre Umschul-dungspraxis ruiniert. Das veraltete Programm CALS gibt zwar immer noch Hilfestellung, ist aber längst zu unflexibel und könnte transparenter gestaltet werden.

Wir wollen dies in **FinanzCheck** so lösen, dass alle Produkte einzeln eingegeben, be-rechnet und gespeichert werden und der Anwender/die Anwenderin dann die Möglich-keit haben, anzugeben, welche Produkte zusammenzufassen und zu vergleichen sind. Dann würde hier Altkredit und Zusatzkredit zusammengefasst als neuer Kredit dem Umschul-dungskredit gegenübergestellt werden, wobei man den Zusatzkredit mit Nebenkosten frei gestalten kann.

Ich hoffe daher, dass in den Verbraucherverbänden das Interesse an dieser überfälligen Arbeit deutlicher wird und wir uns in Zukunft solche Servicebriefe und die Verbraucher-zentralen lange Erläuterungen gegenüber den Banken deshalb sparen können, weil sich vieles so vereinfacht, dass der Erklärungsbedarf auch gegenüber den Banken entfällt.