

Bevorrechtete Schuldnerberatung Kärnten

Vortrag: Volkshilfe Klagenfurt
Fachtagung
Delogierungsprävention

Klagenfurt, am 16.September.2024



**Staatlich
anerkannte
Schulden-
beratung**

Powered by

LAND  KÄRNTEN



„Schuldenfalle psychische Erkrankung“

Themen:

- ▶ Wer sind wir und was machen wir?
- ▶ Vorstellung der drei Säulen
- ▶ Ein paar Daten & Fakten
- ▶ Schuldenfalle Wohnen
- ▶ Schulden und ihre Auswirkungen
- ▶ Der Weg von der Schuld zur Exekution
- ▶ Privatinsolvenz

Wer sind wir?

- ▶ Ein gemeinnütziger Verein
- ▶ Beratungsstellen in Klagenfurt und Villach
- ▶ Sprechtag in den Bezirken und Gemeinden
- ▶ Wir beraten kostenlos und vertraulich
- ▶ Personen im Hauptwohnsitz in Kärnten

Bevorrechtete Schuldnerberatung Kärnten

Beratung

Schuldnerberatung

Vertretung vor Gericht

Sprechtage BH

Sonderaufgaben:
Öffentlichkeitsarbeit
Qualitätsmanagement
Daten & Statistik

Finanzbildung/Prävention

Finanzführerschein

Taschengeld-Führerschein

Finanzworkshops

Projekte

Mobile Beratung

Budgetberatung

Kooperationen

Private Haushalte

Soziale Einrichtungen

Sprechtage Gemeinden

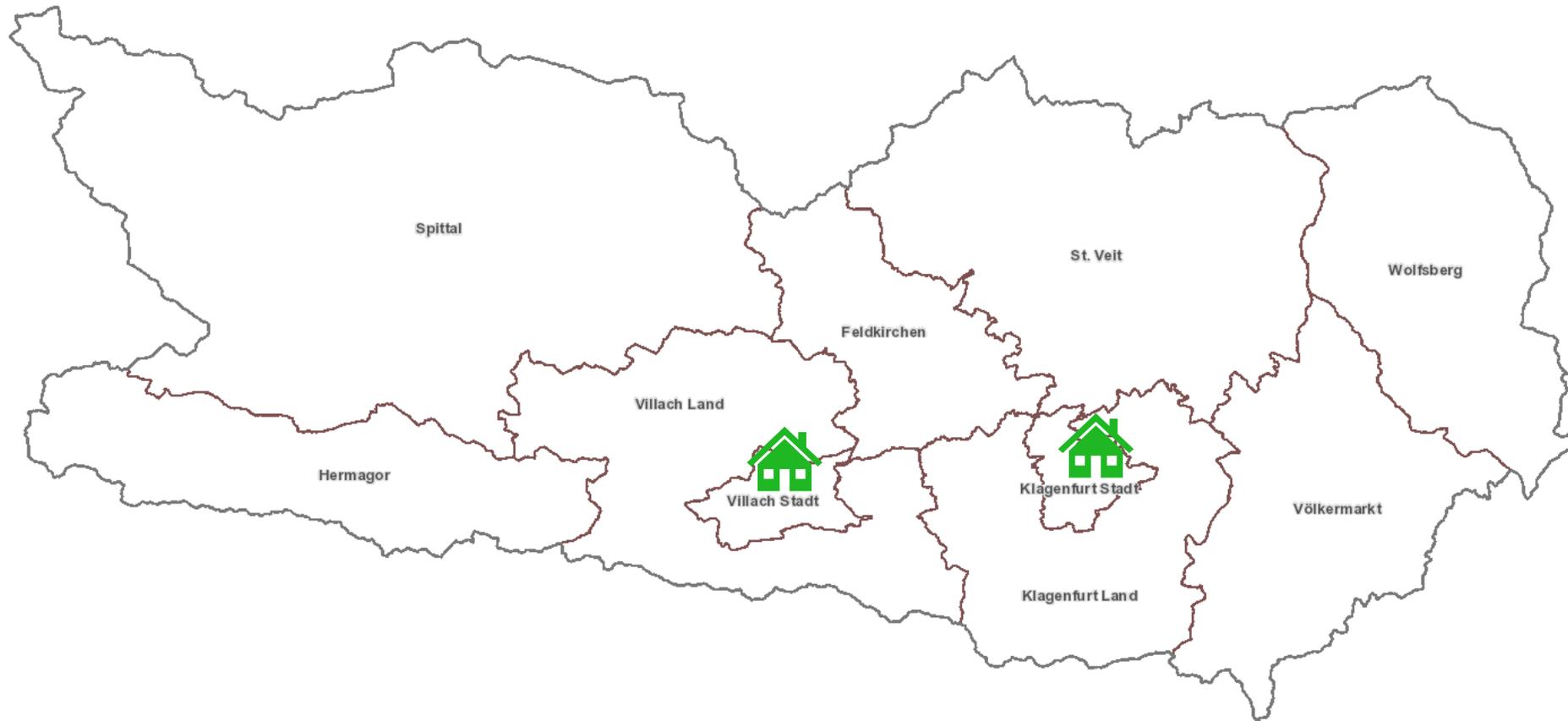
Betreutes Konto
(in Planung)

Die Schuldnerberatung Kärnten ist staatlich anerkannt und unterstützt in folgenden Bereichen:

Säule 1

- ▶ Verhandlungen und Korrespondenz mit Gläubigern
- ▶ Gläubigerliste erstellen
- ▶ Schuldenstandserhebung
- ▶ Stundungen, Ratenansuchen, Abschlagszahlungen
- ▶ Außergerichtliche Ausgleiche
- ▶ Schuldenregulierungsverfahren (von der Antragstellung bis zur Restschuldbefreiung)
- ▶ Vertretung vor Gericht
- ▶ Sprechtage in allen Bezirkshauptmannschaften in Kärnten

Sprechtage in den Bezirken Kärntens *



* Die Bezirkssprechtage werden für Klagenfurt und Klagenfurt-Land sowie für Villach und Villach Land in den Geschäftsstellen Klagenfurt und Villach abgehalten

Finanzbildung

Die Finanzbildung hilft, spätere Überschuldungen zu vermeiden. Sie ist eine solide Basis, um ein Gespür für Geld und nötige Ausgaben zu bekommen. Zielgruppe sind Kinder, Jugendliche und junge Erwachsene.

Die Angebote orientieren sich stets an den Besonderheiten und Anforderungen der jeweiligen Altersgruppe und umfassen eine große Bandbreite an Methoden und Materialien.

Finanzführerschein

Der Finanzführerschein wurde ursprünglich von unserer Schwesterinstitution, der „Schuldnerhilfe“ in Oberösterreich, initiiert und ist ein mehrstufiges, modular aufgebautes Ausbildungsprogramm, in dessen Rahmen die Teilnehmer:innen praxisnahes Wissen rund um das Thema Geld erhalten.

Zielgruppen sind Schüler:innen der Polytechnischen Schulen, Fachschulen und Berufsschulen (Lehrlinge), Teilnehmer:innen an arbeitsmarktpolitischen und sozialpädagogischen Maßnahmen.

Nähere Informationen unter: www.finanzfuehrerschein.at

Der Taschengeld - Führerschein

Finanzbildung kann nicht früh genug beginnen um nachhaltig zu wirken. Aus diesem Grund wurde überlegt, wie Kinder schon in sehr jungen Jahren erreicht werden können. Aus diesen Überlegungen heraus wurde dann die Idee des Taschengeld-Führerscheins geboren. Dieses österreichweit einzigartige Projekt richtet sich an Schüler*innen der vierten Klassen von Volksschulen in Kärnten.

„Richtiger Umgang mit Omas Taschengeld“

Unter dem Titel „Der richtige Umgang mit Omas Taschengeld“ wird Kindern spielerisch der Wert von Geld sowie der Umgang mit und der Einsatz von Taschengeld vermittelt. Ein kindgerechtes Grundwissen zu transportieren ist ebenso Ziel, wie das Erlernen der Fähigkeit die eigenen Bedürfnisse und Handlungen in Bezug auf Wünsche und Konsum zu hinterfragen.

Finanzworkshops

- ▶ für Schulen
- ▶ für Lehrbetriebe
- ▶ für Soziale Einrichtungen (u.a. Pro Mente, Volkshilfe etc.)
- ▶ für Eltern/Erziehungsberechtigte
- ▶ Multiplikatoren (Lehrkräfte, Sozialarbeiter:innen, Mitarbeiter:innen in Jugendzentren)

Projekte

- ▶ Kooperation mit Fachhochschule und Universität
- ▶ „Gesunde Schule - fit durch finanzielle Gesundheit“ ist eine Kooperation mit dem Gesundheitsland Kärnten im Bereich der Finanzbildung (Taschengeld-Führerscheins). Kombination Sportveranstaltungen mit Finanzbildung (siehe „Schulden und Gesundheit“, vgl.: [Schulden & Auswirkung auf die Gesundheit | Gesundheitsportal](#))
- ▶ 1 x im Monat Abendberatungen in beiden Geschäftsstellen für ganztägig erwerbstätige Klienten von 16:00 bis 20:00 Uhr

Mobile Beratung

- ▶ Beratungstage in den Gemeinden
- ▶ Vernetzung mit Institutionen wie Volkshilfe, Caritas, Justizanstalt, Hilfswerk, Frauenhäusern, bfi, VHS etc.
- ▶ Hausbesuche bei körperlich eingeschränkten Personen oder mangelnder Mobilität (nur männliche Berater vorgesehen)
- ▶ Kooperationen mit Land Kärnten (Abt. Soziales/HIBL, Gesundheitsland Kärnten und geplant für Senioren und Landesjugendreferat) AMS, AK, Kelag

Budgetberatung

Die Budgetberatung beinhaltet:

- Haushaltsrechnung (IST-Stand)
- Budgetanalyse
- Erstellung individueller Finanzpläne

Die SB Kärnten setzt neben der Beratung von ver- und überschuldeten Personen zusätzlich die Budgetberatung als Präventionsmaßnahme an. Budgetberatung setzt frühzeitig an, sodass finanzielle Probleme, beispielsweise im Zusammenhang mit Wohnung oder Energie, gar nicht erst entstehen.

Budgetberatung ist ein Prozess, bei dem unsere Expert:innen mit Einzelpersonen oder Haushalten zusammenarbeiten, um ihre finanzielle Situation zu analysieren und zu verbessern. In einer Budgetberatung werden Einnahmen, Ausgaben, Schulden und finanzielle Ziele analysiert, um einen maßgeschneiderten Plan zur Optimierung der finanziellen Situation zu erstellen.

► Ziele der Budgetberatung:

- Verbesserung im Umgang mit Geld in privaten Finanzfragen
- Unterstützung in der Planung von Haushaltsbudgets
- Überschuldungsprävention

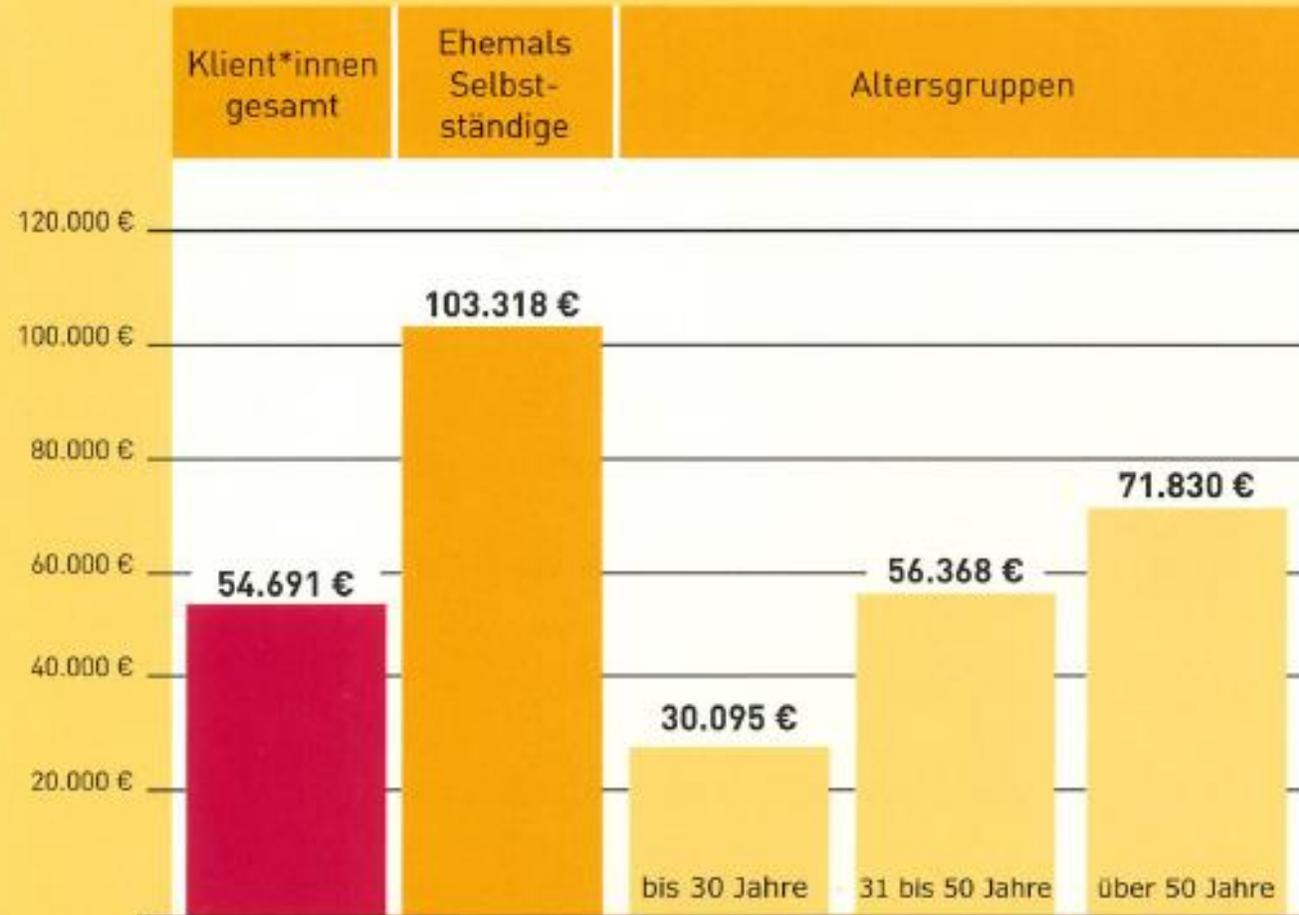
► Zielgruppe:

- die Budgetberatung richtet sich an nicht überschuldete Personen
- Zielgruppe sind Personen und Haushalte mit niedrigem Einkommen sowie jene, die eine Einkommensminderung erwarten und/oder allgemein Probleme bei der Haushaltsbudgetierung haben

Budgetberatung - aktuelle Projekte

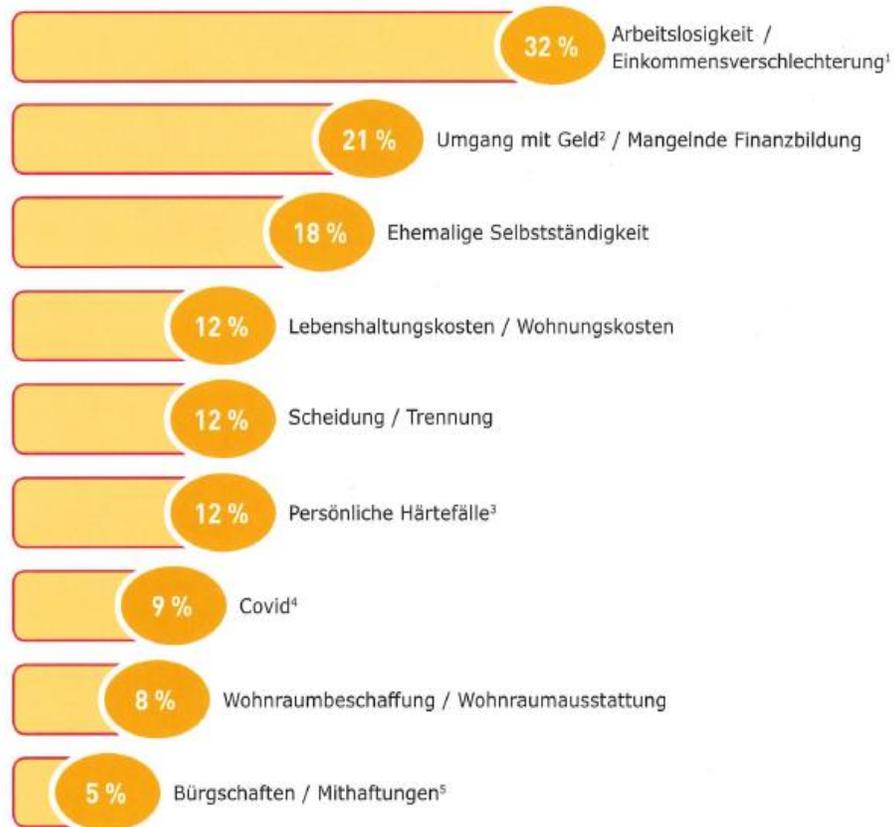
- ▶ Erfolgreiches Führen eines Haushaltsbudgets - Kooperation mit gemeinnützigen Wohnungs- u. Siedlungsgenossenschaften und Gemeinden zur Prävention von Delogierungen und Vermeidung hoher Mietschulden („Finanzielle Delogierungsprävention“) bzw. Budgetberatung (z. B. Sprechtag vor Ort in den Gemeinden und Workshops/Koop. u.a. Volkshilfe und Caritas)

Durchschnittsverschuldung nach Personengruppen (um Extremwerte bereinigt)



Kennzahlen aus dem Schuldenreport 2024 der ASB Österreich

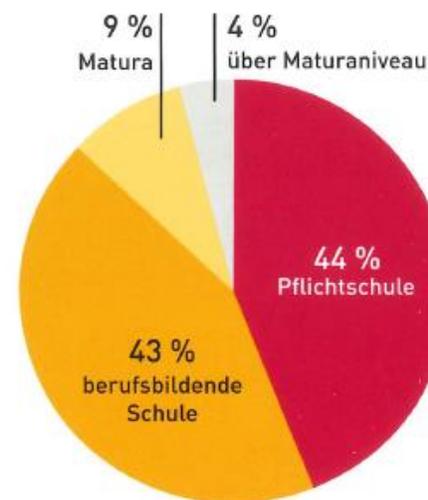
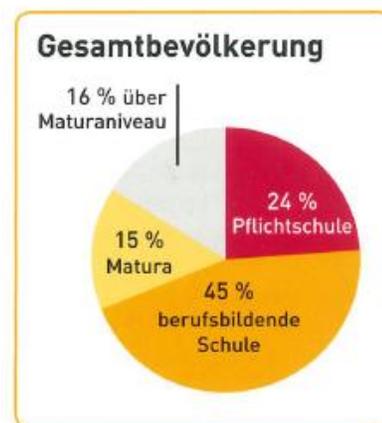
Mehrfachnennungen bei Erstberatungen 2023



¹ Z.B. durch Karenzierung, Pensionierung, Kurzarbeit, Wegfall von Überstunden
² Meint mangelhaften oder ungeplanten Umgang mit Geld bzw. die inadäquate Haushaltsbudgetplanung (Ausgaben sind nicht an die Einkommenslage angepasst)
³ Z.B. Unfall, Tod von Angehörigen
⁴ Auswirkungen der Corona-Pandemie
⁵ Die Überschuldungsgründe „Unterhaltsverpflichtungen“ und „Sucht/Krankheit“ wurden ebenfalls von 5 % der erstberatenen Personen genannt.

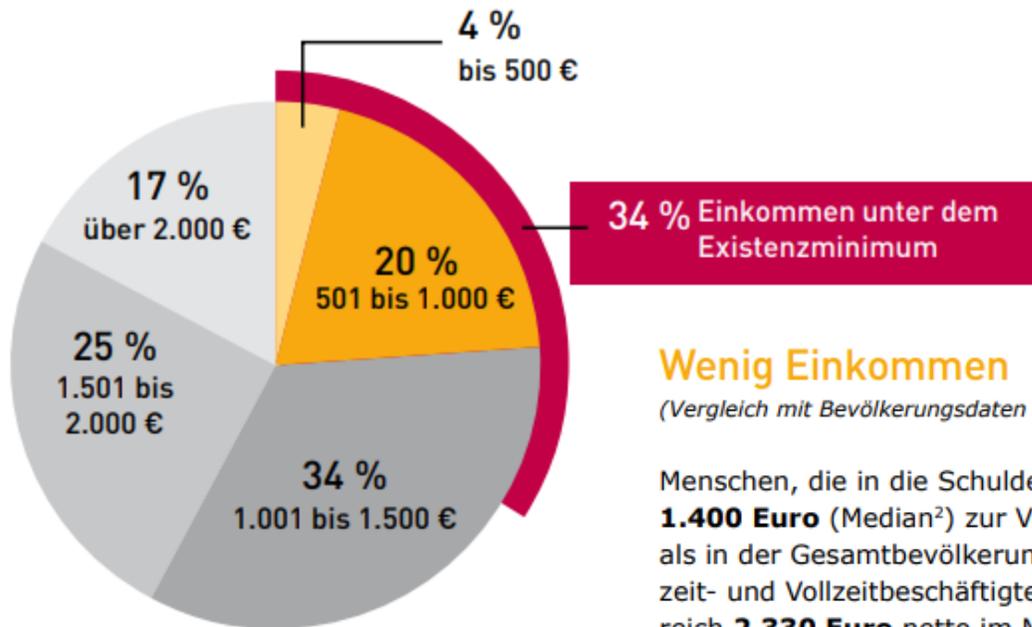
Gründe für die Überschuldung

Menschen in der Schuldenberatung



¹ Statistik Austria, Bildungsregister 2021: Bildungsstand der Bevölkerung ab 15 Jahren 2021 nach Altersgruppen und Geschlecht

Daten und Fakten



Wenig Einkommen

(Vergleich mit Bevölkerungsdaten 2022)

Menschen, die in die Schuldenberatung kommen, haben monatlich nur **1.400 Euro** (Median²) zur Verfügung. Das ist deutlich weniger Einkommen als in der Gesamtbevölkerung: Unselbstständig erwerbstätige Personen (Teilzeit- und Vollzeitbeschäftigte zusammen betrachtet) verdienen 2022 in Österreich **2.330 Euro** netto im Monat (Median)³. **Rund ein Drittel (34 %) der Klient*innen der Schuldenberatungen hat nicht mehr als das Existenzminimum zur Verfügung.** Dieser Wert ist deutlich gestiegen (2022 lag er noch bei 26 %). Der Grundbetrag des (nicht pfändbaren) Existenzminimums lag 2023 bei 1.110 Euro. Die individuelle Pfändungsgrenze ist abhängig vom jeweiligen Nettoeinkommen und der Anzahl der Unterhaltspflichten.

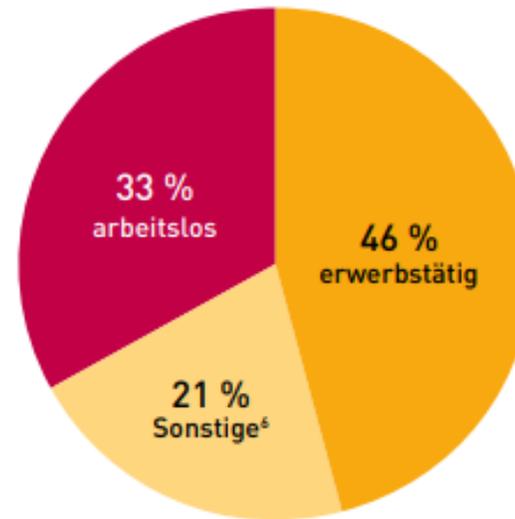
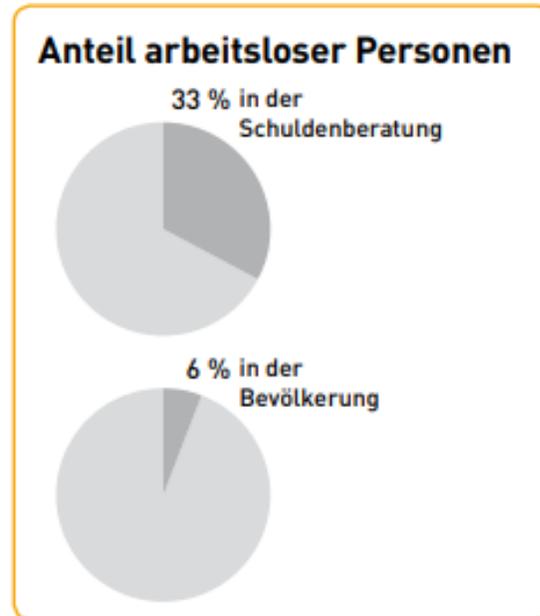
² Der Median ist jener Wert, der in der Mitte einer der Größe nach geordneten Reihe liegt.

³ Statistik Austria: Nettomonatseinkommen unselbstständig Erwerbstätiger nach sozioökonomischen Merkmalen – Jahresdurchschnitt 2022, inkl. anteiligem Urlaubs- und Weihnachtsgeld.

* Auszug aus dem Schuldenreport 2024 der asb

Daten und Fakten

- Anteil der erwerbstätigen KlientInnen in der SB bei 46 % - höchster Wert seit 2012
- Anteil der arbeitslosen KlientInnen in der SB bei 33 % - niedrigster Wert seit 2008



⁴ Erwerbstätigkeit beinhaltet: unselbstständig Beschäftigte, Selbstständige, freie Dienstnehmende, mithelfende Familienangehörige, geringfügig Beschäftigte und zusätzlich: Karenzierte, Frauen im Mutterschutz, Personen, die aufgrund von Krankheit oder Unfall vorübergehend nicht arbeitsfähig sind.

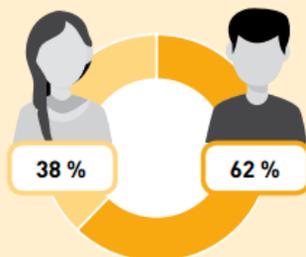
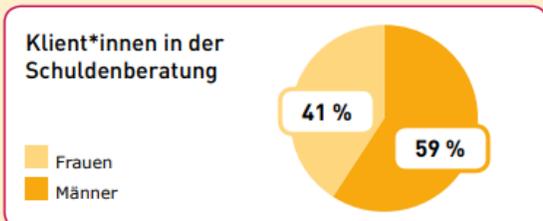
⁵ Arbeitsmarktdaten AMS. Arbeitslosenquote nach nationaler Definition: Arbeitslose in Prozent vom Arbeitskräftepotential (= beim AMS vorgemerkte arbeitslose Personen und beim Hauptverband der Sozialversicherungsträger erfasste unselbstständige Beschäftigte, ohne geringfügig Beschäftigte).

⁶ Z.B. Hausfrauen/-männer, Studierende usw.

* Auszug aus dem Schuldenreport 2024 der asb

Daten und Fakten

Frauen & Männer in der Schuldenberatung

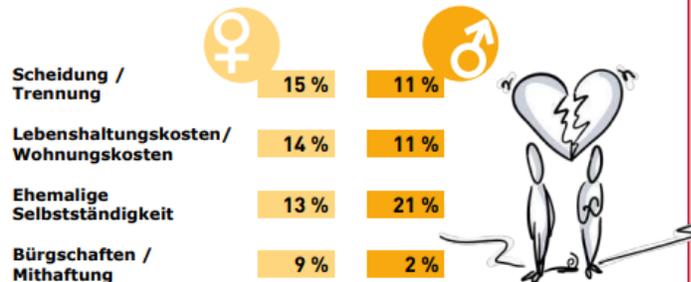


Privatkonkurs-Eröffnungen

Auch bei den Privatkonkurs-Eröffnungen ist das Verhältnis zwischen Frauen und Männern ähnlich wie beim Klientel in der Schuldenberatung. Männer kommen häufiger zur Beratung und gehen häufiger in Konkurs.

Deutliche Unterschiede bei Überschuldungsgründen

Bei den beiden häufigsten Überschuldungsgründen Arbeitslosigkeit/Einkommensverschlechterung sowie Umgang mit Geld/Mangelnde Finanzbildung gibt es keine wesentlichen geschlechtsspezifischen Unterschiede. In anderen Bereichen gibt es jedoch deutliche Unterschiede:



Bei Bürgschaften, die deutlich häufiger von Frauen übernommen werden – etwa für eine später gescheiterte Selbstständigkeit des Mannes – liegt oft ein starkes Missverhältnis vor. Die übernommene Haftung steht in vielen Fällen in keiner Relation dazu, welche Geldmittel der Frau tatsächlich zur Verfügung stehen.

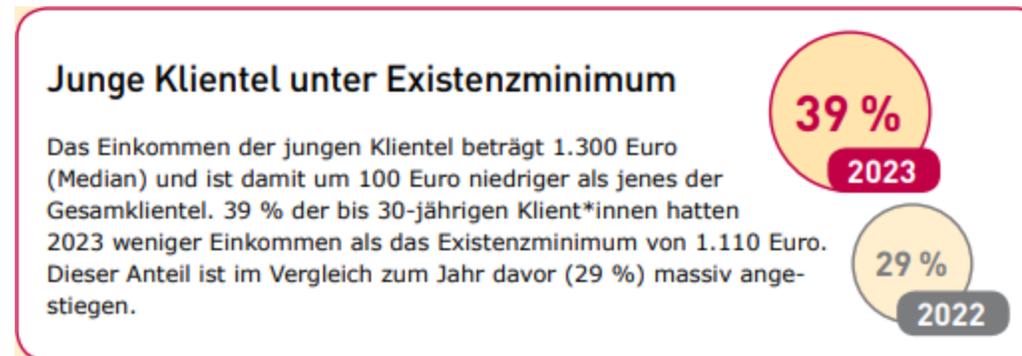
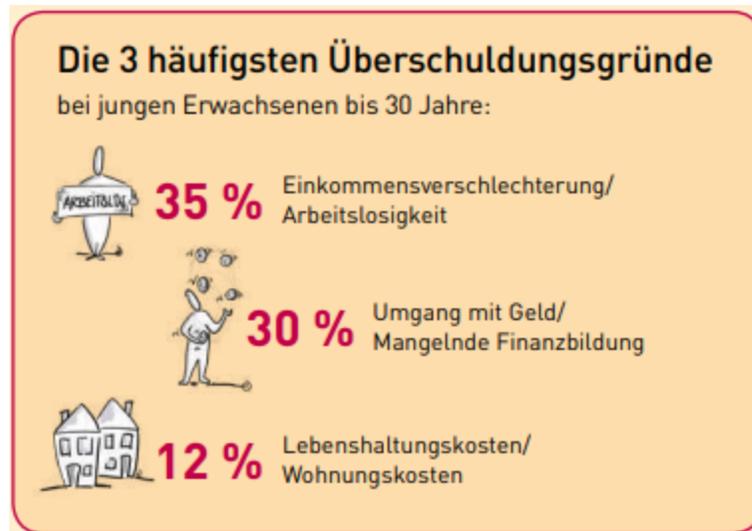
♀ 31 %	Arbeitslosigkeit	34 % ♂
♀ 42 %	Erwerbstätigkeit	49 % ♂
♀ 38 %	unter Existenzminimum	31 % ♂
♀ 46 %	Pflichtschulabschluss	43 % ♂

* Auszug aus dem Schuldenreport 2024 der asb

Daten und Fakten

Junge und Schulden

- Jede 5. SchuldnerIn war max. 30 Jahre alt
- Durchschnittverschuldung EUR 30.095,-- im Vergleich zu EUR 54.691,-- des Gesamtklientel



* Auszug aus dem Schuldenreport 2024 der asb

Wohnen: einer der häufigsten Überschuldungsgründe:

- Mietvertrag prüfen (befristet u. unbefristete Mietverträge)
- Einmalkosten bei Miete:
Kautions, Vertragsgebühr, Einrichtung, Maklergebühr (viel mit 01.07.2023 weg)
- Laufende Kosten:
Miete, Betriebskosten, Strom, Haushaltsversicherung, ORF-Haushaltsabgabe, Internet, etc.

Wie finanziere ich mein Vorhaben?

Beispiel: Kreditaufnahme bei einer Mietwohnung für
Kautions/Baukostenzuschuss, Einrichtung, Ablöse etc..

Kreditbedarf:	€ 20.000,--
Laufzeit:	120 Monate
Zinssatz:	8,50% p.a.
Monatliche Rate:	€ 247,00
Gesamtbelastung:	€ 30.756,--
Mehrkosten:	€ 10.756,--

Wie finanziere ich mein Vorhaben?

Miete:

Durchschnitt Miete:	€ 6,80 pro m ²
70 m ² Wohnung:	€ 476,00 Miete im Monat
Durchschnitt BK:	€ 2,40% pro m ²
Monatliche Rate:	€ 168,00
Heizung/Strom:	ca. € 165,00
Gesamtbelastung:	€ 809,00 monatliche Belastung
Gesamtbelastung:	€ 9.708,00 jährliche Belastung

Wie finanziere ich mein Vorhaben?

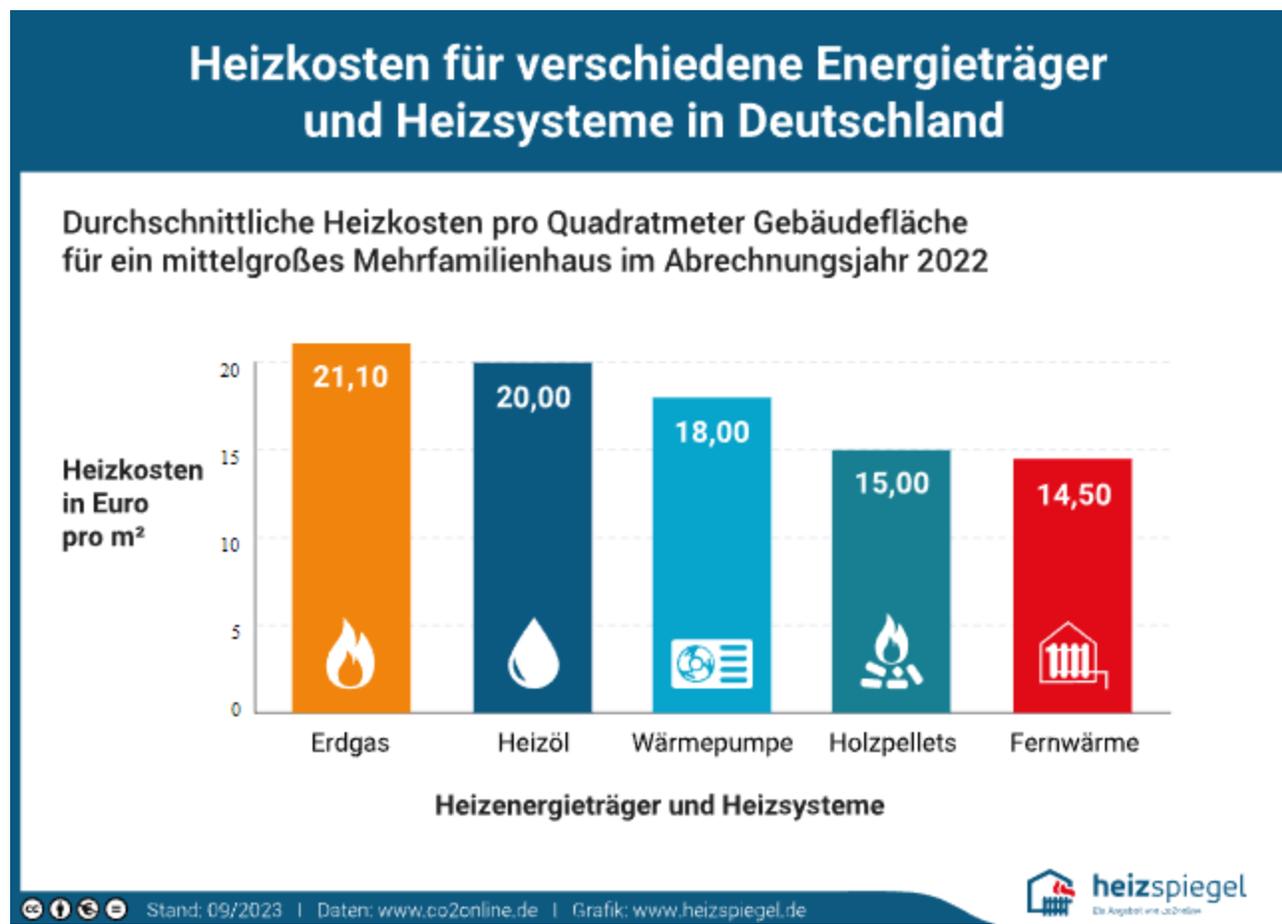
Durchschnittliche Wohnkosten von Hauptmietwohnungen, in Euro – Quartalsergebnisse

Quartal	Hauptmiet- wohnungen in 1 000	Miete inkl. Betriebskosten		Miete exkl. Betriebskosten		Betriebskosten	
		pro Woh- nung	pro m ²	pro Woh- nung	pro m ²	pro Woh- nung	pro m ²
1. Quartal 2022	1 694,4	567,5	8,5	421,9	6,3	147,7	2,2
2. Quartal 2022	1 709,3	574,3	8,6	425,9	6,3	150,8	2,3
3. Quartal 2022	1 713,4	588,3	8,8	437,5	6,5	153,3	2,3
4. Quartal 2022	1 744,5	597,4	8,9	444,8	6,6	154,8	2,4
1. Quartal 2023	1 758,2	611,9	9,1	457,7	6,8	156,9	2,4

Q: STATISTIK AUSTRIA, Mikrozensus Wohnen 2021–2022.

Anzahl der Hauptmietwohnungen mit Nettomiete > 0 Euro. Die im Text angegebene prozentuelle Veränderung zum Vorquartal (bzw. Vorjahresquartal) wird auf Basis der ungerundeten Werte berechnet und ist daher mit den in der Tabelle ausgegebenen gerundeten Werten nicht immer genau nachvollziehbar.

Wie finanziere ich mein Vorhaben?



Häufige Folgen von Geldsorgen/Schulden

- ▶ Drohender Wohnungsverlust
- ▶ Möglicher Verlust vom Arbeitsplatz wegen Lohnpfändung
- ▶ Schleichender Verlust der Bereitschaft und Fähigkeit, den Lebensunterhalt durch Berufstätigkeit zu bestreiten
- ▶ Flucht vor der Realität durch erhöhten Konsum von Alkohol und anderen Suchtmitteln
- ▶ Völlige Mutlosigkeit weil es wegen der Zinsen und Kosten unmöglich erscheint, alle Schulden zurückzuzahlen
- ▶ Familiäre Spannungen, verbunden mit Vernachlässigung von Kindern und dem Zerbrechen von Ehen
- ▶ Straffälligkeit, Glücksspiel und Spielsucht um Schulden durch „schnell verdientes Geld“ zahlen zu können

Schulden machen krank!!!

Schulden bzw. finanzielle Notlagen können krank machen. Gleichzeitig kann Krankheit zu finanziellen Problemen führen.

Muss die Erwerbstätigkeit aufgrund einer Erkrankung eingeschränkt oder aufgegeben werden, kann der Lebensstandard langfristig nicht gehalten werden.

Schulden führen auch zu einer sozialen Isolation, aus Angst und Scham wendet man sich von seinem sozialen Umfeld ab.

79 % der Klient: innen von Schuldnerberatungen leiden an mindestens einer Krankheit

- ▶ 71% leiden unter Stress
- ▶ 63 % leiden an Depressionen
- ▶ 60 % unter Schlafstörungen
- ▶ 58 % haben psychischen Probleme
- ▶ Weiters: Angstzustände, Rückenschmerzen oder Suchterkrankungen

* Studie der Universitäten Mainz und Erlangen-Nürnberg 2008

Armut und Krankheit - Krankheit und Armut

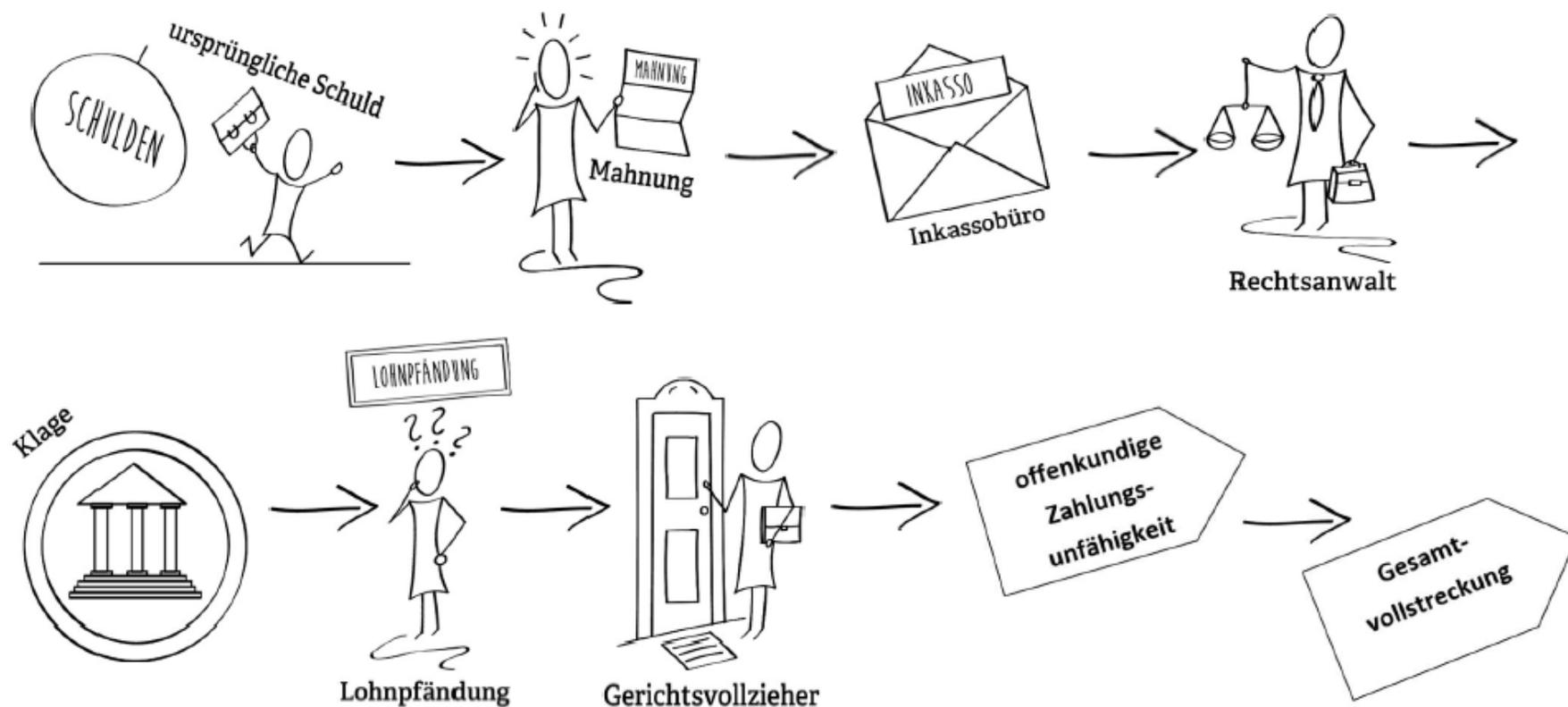
- ▶ Der Zusammenhang zwischen Armut und Gesundheit ist lange bekannt und vielfach belegt (Lampert et al. 2005; Lampert/Kroll 2010; Pfortner 2013).
- ▶ Nicht nur erhöht eine schlechte Gesundheit oder eine Krankheit das Risiko zu verarmen (soziale Selektionsthese), auch umgekehrt bewirkt Armut eine schlechtere Gesundheit.
- ▶ Selbst in einem Wohlfahrtsstaat wie Österreich ist ein diesbezüglicher Gradient erkennbar (Habl et al. 2014; Klimont et al. 2008; Klimont et al. 2016; Klimont/Prammer-Waldhör 2020; Klimont 2020).

* Österreichischer Gesundheitsbericht 2022

Was passiert wenn ich meine Rechnungen nicht bezahle?



> Was passiert, wenn ich meine Rechnung nicht bezahle?



Fallbeispiel: Der Skilehrer

Wie können sich Schulden in 10 Jahren entwickeln?



Zeitraum 07/2012 - 07/2022
= 120 Monate



- ▶ Kosten für Auslandstelefonie EUR 27.000,00

Zusammensetzung der Schulden

▶ Ursprüngliche Kapitalforderung	€ 27.000,-
▶ Zeitraum	120 Monate (rd. 10 Jahre)
▶ Zinssatz 12,50 % zzgl. zzgl. 5,00 % Verzugskosten	17,50 % p.a.
▶ Zinsen	€ 108.438,59

Gesamtforderung/ohne Betriebskosten



€ 138.438,59

Tilgungsplan (Jahressummen)

Jahr	Schuldenstand Vorjahr	Raten- zahlungen	davon Zinsen / Gebühren	davon Tilgung	Schuldenstand am Jahresende
1	27.000,00	0,00	4.725,00	-4.725,00	31.725,00
2	31.725,00	0,00	5.551,87	-5.551,87	37.276,88
3	37.276,88	0,00	6.523,45	-6.523,45	43.800,33
4	43.800,33	0,00	7.665,06	-7.665,06	51.465,39
5	51.465,39	0,00	9.006,44	-9.006,44	60.471,83
6	60.471,83	0,00	10.582,57	-10.582,57	71.054,40
7	71.054,40	0,00	12.434,52	-12.434,52	83.488,92
8	83.488,92	0,00	14.610,56	-14.610,56	98.099,48
9	98.099,48	0,00	17.167,41	-17.167,41	115.266,89
10	115.266,89	0,00	20.171,71	-20.171,71	135.438,59
Gesamt- summen	27.000,00	0,00	108.438,59	-108.438,59	135.438,59

Neue Regeln im Privatkonkurs

Ab Juli 2021

Feststellung der offenkundigen
Zahlungsunfähigkeit durch
das Gericht

Gläubigerantrag

Gesamtvollstreckung
Exekutions- und Zinsenstopp,
Vermögensverwertung



- „Ewiger Konkurs“
- Regelmäßige Überprüfung bzw. Verwertung des pfändbaren Einkommens und Verteilung an die Gläubiger
- Leben am Existenzminimum
- Läuft grundsätzlich bis zur vollständigen Abdeckung der Forderungen
- Wenn keine pfändbaren Bezüge: Nach 5 Jahren Einstellung der Gesamtvollstreckung, alle Exekutionen und Zinsen leben wieder auf

SchuldnerInnenantrag

In der Regel
SchuldnerInnenantrag

Selten
Gläubigerantrag

Schuldenregulierungsverfahren

Exekutions- und Zinsenstopp, Vermögensverwertung



Zahlungsplan

Zustimmung der Gläubigermehrheit,
Rückzahlungsquote zumindest voraussichtlich pfändbares Einkommen
der nächsten 3 Jahre, Teilzahlungen für maximal 7 Jahre



Bei Ablehnung: **Abschöpfungsverfahren**
Zustimmung der Gläubiger nicht erforderlich,
Leben am Existenzminimum, keine Mindestquote



Tilgungsplan
3 Jahre
(strengere
Voraussetzungen,
siehe Seite 2)



Abschöpfungsplan
5 Jahre



Bei Annahme und
fristgerechter Erfüllung
Restschuldbefreiung



Bei Einhalten der Obliegenheiten
Restschuldbefreiung

Eröffnete Privatkonkurse 2023

- ▶ 9.722 Schuldenregulierungsverfahren wurden beantragt
- ▶ 8.875 Insolvenzen wurden eröffnet
- ▶ 71 % von den eröffneten Verfahren wurden von der Schuldnerberatung vorbereitet, begleitet und vertreten
- ▶ Das sind + 8 Prozent zu 2022
- ▶ Durchschnittsalter der KlientInnen ist 45 Jahre
- ▶ Einbruch 2017 IRÄG 2017
- ▶ Einbruch 2020 und 2021 pandemiebedingt



* Auszug aus dem Schuldenreport 2024 der asb

Zahlen, Daten u. Fakten für Kärnten 2023

Jahresvergleich 2023, 2022, 2021, 2020 und 2019

	2023	2022	Änderung		2021	Änderung		2020	Änderung		2019	Änderung	
			absolut	%									
Erstkontakte	1244	887	357	40%	860	384	45%	787	457	58%	1078	166	15%
Erstberatungen	948	694	254	37%	707	241	34%	704	244	35%	934	14	1%
stattgefundene Beratungen	4420	3464	956	28%	3475	945	27%	2801	1619	58%	3844	576	15%
eröffnete Privatkonkurse	592	496	96	19%	471	121	26%	487	105	22%	608	-16	-3%

- ▶ 681 eröffnete Verfahren (62 % männlich und 38 % weiblich)
- ▶ davon 592 eröffnete Verfahren von der BSB Kärnten
- ▶ 87% von den eröffneten Verfahren wurden von der Schuldnerberatung vorbereitet, begleitet und vertreten

Wir bedanken uns für ihre Aufmerksamkeit!

Bevorrechtete Schuldnerberatung Kärnten

Mail: office@sb-ktn.at

www.schuldnerberatung-kärnten.at

Büro Klagenfurt
Waaggasse 18/3
9020 Klagenfurt
Tel: 0463/51 56 39

Büro Villach
Bahnhofplatz 8/6
9500 Villach
Tel: 04242/22616