

Die Schuldner- und Insolvenzberatung der Verbraucherzentrale Nordrhein-Westfalen

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen

Vortrag für den 14. Workshop: Armutskonsum –
Reichtumskonsum

Christoph Zerhusen – Gruppe Kredit und Entschuldung

Verbraucherzentrale NRW

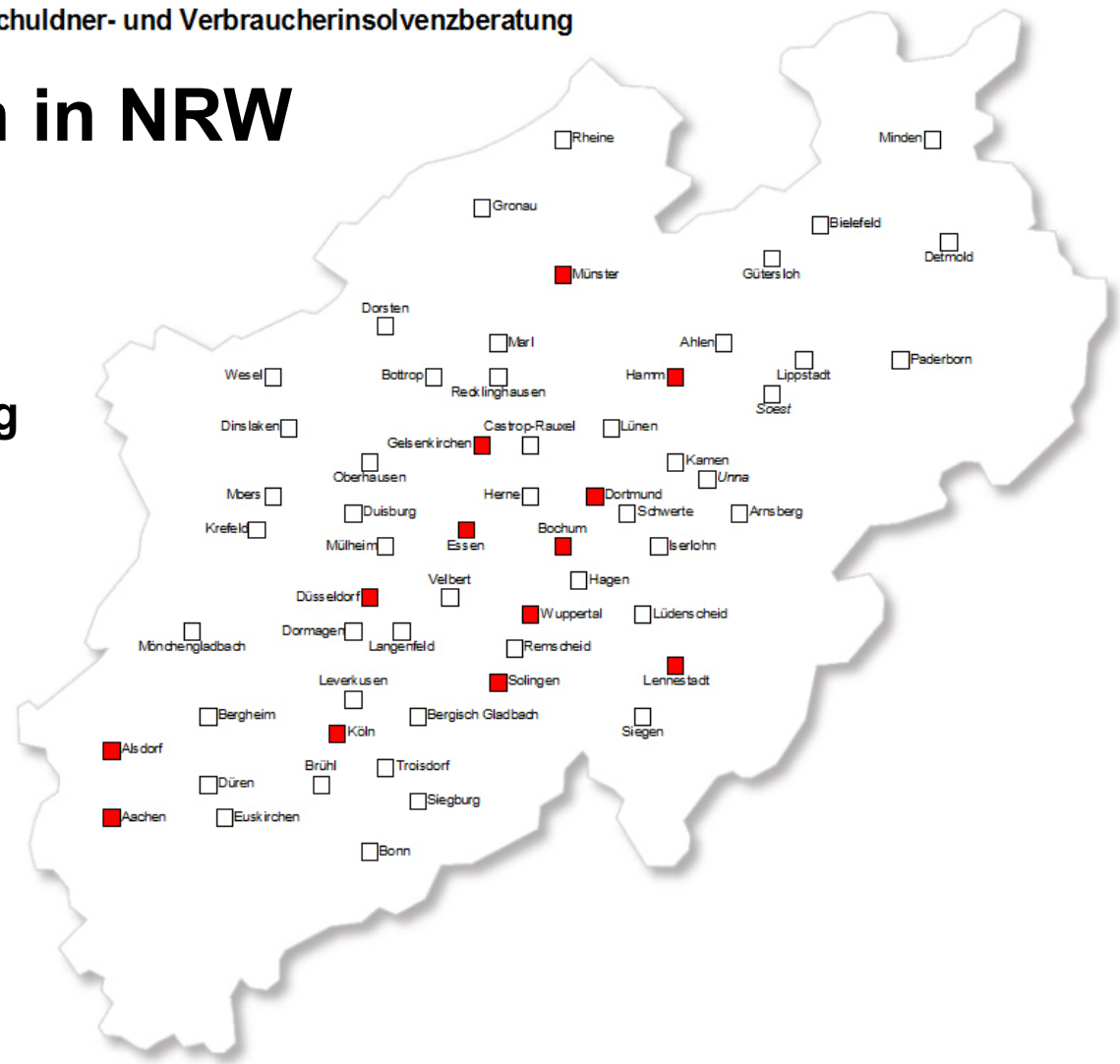
Schuldner- und Verbraucherinsolvenzberatung

61 Beratungsstellen in NRW

hiervon:

**13 mit Schuldner- und
Verbraucherinsolvenzberatung**

**(anerkannte Stellen
gemäß § 305 InsO)**






Definition

Überschuldung wird definiert als eine Situation, in der der Haushalt angesichts seiner Einkommensverhältnisse dauerhaft nicht mehr in der Lage ist, die Ausgaben für den Lebensunterhalt und sonstige Zahlungsverpflichtungen zu erfüllen.

Überschuldung

Hauptauslöser der Überschuldung

Hauptauslöser für die Überschuldung in % für die Jahre 2008 bis 2017

| Merkmal | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 ¹ | 2015 | 2016 | 2017 |
|---|------|------|------|------|------|------|-------------------|------|-------|------|
| Arbeitslosigkeit  | 28,2 | 28,5 | 28,2 | 27,0 | 25,6 | 23,6 | 19,1 | 20,0 | 21,1 | 20,6 |
| Trennung, Scheidung, Tod des Partners/der Partnerin  | 13,8 | 14,0 | 14,1 | 14,0 | 14,2 | 13,6 | 12,4 | 12,5 | 13,0 | 13,3 |
| Erkrankung, Sucht, Unfall  | 10,7 | 11,1 | 11,6 | 12,1 | 12,7 | 12,7 | 12,1 | 13,5 | 14,7 | 15,1 |
| Unwirtschaftliche Haushaltsführung | 9,4 | 10,2 | 10,0 | 11,3 | 11,6 | 11,2 | 11,2 | 9,4 | 10,9 | 12,3 |
| Gescheiterte Selbstständigkeit | 9,3 | 8,6 | 8,4 | 8,3 | 8,3 | 8,3 | 8,1 | 8,1 | 8,4 | 8,3 |
| Zahlungsverpflichtung aus Bürgschaft, Übernahme oder Mithaftung | 2,2 | 2,3 | 2,4 | 2,6 | 2,5 | 2,6 | 2,4 | 2,4 | 2,6 | 2,7 |
| Gescheiterte Immobilienfinanzierung | 4,1 | 4,0 | 4,1 | 3,9 | 3,6 | 3,3 | 2,4 | 2,8 | (2,8) | 2,4 |
| Unzureichende Kredit- oder Bürgschaftsberatung | 3,5 | 3,0 | 3,2 | 2,9 | 2,9 | 2,7 | 2,1 | 1,2 | 1,3 | 1,3 |
| Längerfristiges Niedrigeinkommen ² | - | - | - | - | - | - | - | 3,4 | 5,6 | 7,2 |
| Sonstige | 18,8 | 18,4 | 18,1 | 18,0 | 18,5 | 21,9 | 30,2 | 26,8 | 19,7 | 17,0 |

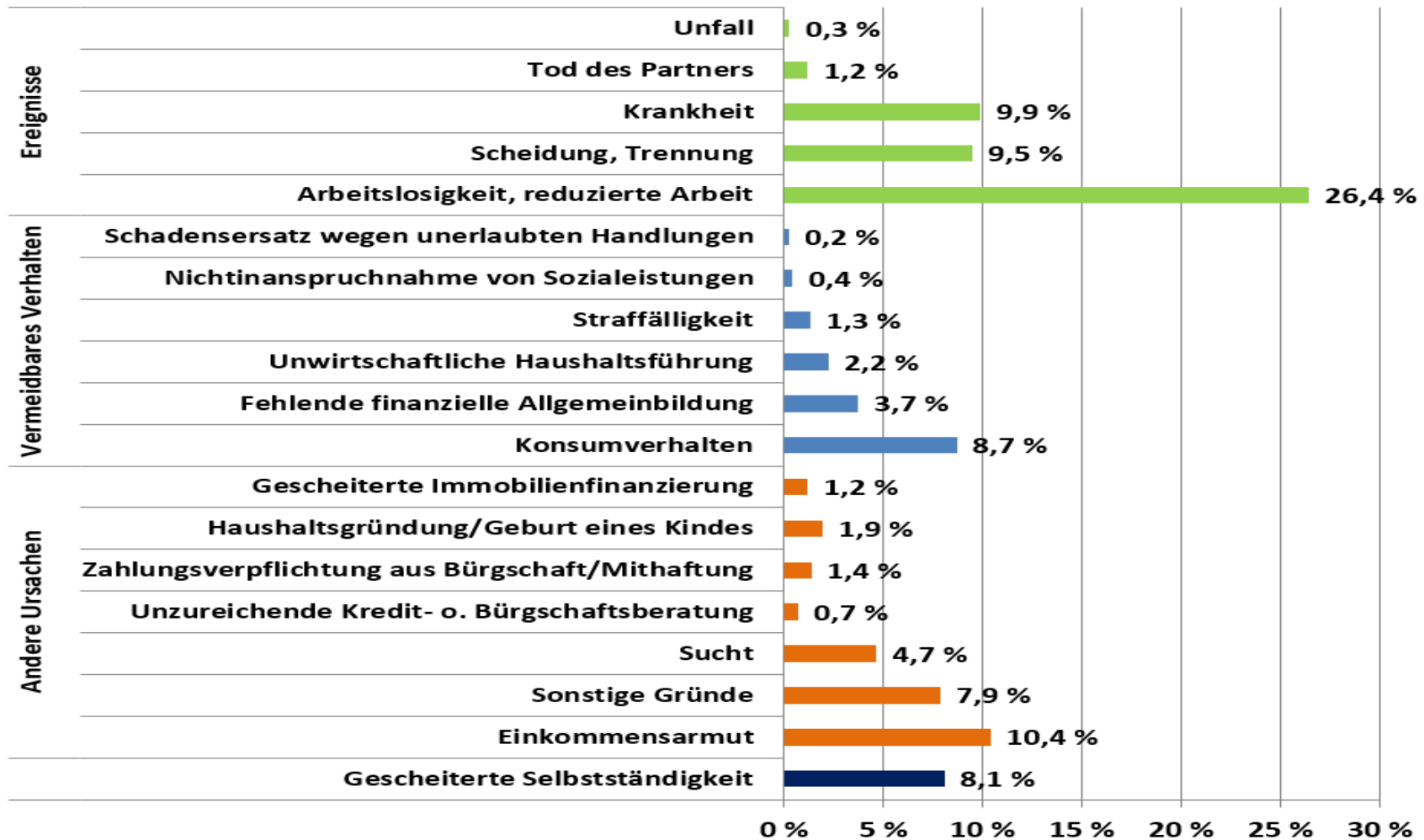
¹ Aufgrund methodischer Neuerungen kann die zeitliche Vergleichbarkeit eingeschränkt sein.

² Aufgrund einer Erweiterung des Merkmalskatalogs erst ab 2015 ausweisbar.

Quelle: destatis, Überschuldungsstatistik

verbraucherzentrale
Nordrhein-Westfalen

Überschuldungsgründe im Detail



Quelle: iff-Überschuldungsreport 2018

Entwicklung von Überschuldung

- **Aktuelle Überschuldungsquote: 10,04 %**

(Quelle: Creditreform, Schuldneratlas 2018)

- Tendenz in den letzten 5 Jahren: steigend
- Prognose: leichter Anstieg in Zukunft

❗ Überschuldung ist ein Massenphänomen

Hilfesuchende

- 👤 Berufstätige
- 👤 Auszubildende
- 👤 Rentner
- 👤 Verbraucher im
Sozialleistungsbezug
(SGB II und SGB XII)
- 👤 Menschen ohne eigene
Einkünfte

Schuldnerberatung

Verlauf:

- ❖ Existenzsicherung
- ❖ Schuldnerberatung
- ❖ Insolvenzberatung



Quelle: Pixabay

Existenzsicherung

Sofortiges Tätigwerden:

- Mietschulden > Vermeidung von Wohnungsverlust
- Energieschulden > Vermeidung von Energiesperren
- Geldstrafen > Vermeidung von Freiheitsstrafen
- Existenzminimum > Beratung bei Zwangsvollstreckung

Schuldnerberatung

- Budgetberatung
- Prüfung von Forderungen (Haupt- und Nebenforderungen)
- Entwicklung einer Entschuldungsstrategie
- Vergleich/ Schuldenbereinigungsplan
- Verzicht/ Erlass
- Stundung
- Ursachen und persönliche Perspektiven

Insolvenzberatung

1. Außergerichtlicher Einigungsversuch
2. Antragstellung beim Insolvenzgericht
3. Evtl. Schuldenbereinigungsverfahren
4. Insolvenzverfahren
5. Evtl. Insolvenzplanverfahren
6. Wohlverhaltensphase

→ Restschuldbefreiung

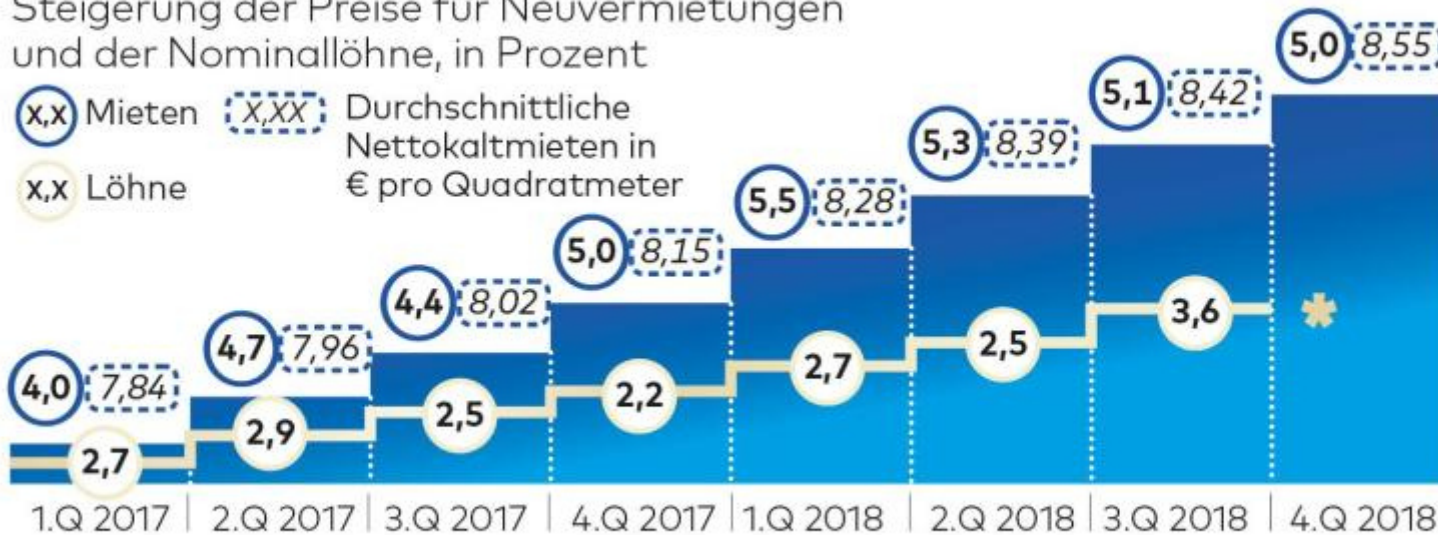
Aktuelles Problem: Wohnkosten

Mieten hängen Löhne ab

Steigerung der Preise für Neuvermietungen und der Nominallohne, in Prozent

(x,x) Mieten
(x,x) Löhne

(x,xx) Durchschnittliche Nettokaltmieten in € pro Quadratmeter



* Die statistische Auswertung (Löhne) für das 4.Q 2018 liegt noch nicht vor

welt

Quelle: Bundesregierung (BSSR, IDN, Destatis)

Finanzierung

- **Finanzierung ist nicht einheitlich:**
- Land Nordrhein-Westfalen > 20%
- Kommune > 70%
- Sparkassen Fonds > 10%

- Schuldnerberatung wird vornehmlich im Kontext der Wiedereingliederung in den Arbeitsmarkt finanziert

- **!** Eingeschränkter Zugang, Verbraucher/innen verbleiben in Überschuldungssituation

Fazit

- ❗ Überschuldung betrifft viele Menschen
- ❗ Überschuldung kann jeden treffen
- ❗ Überschuldung grenzt Menschen aus



- ❗ Angebot nicht bedarfsdeckend
- ❗ Schuldnerberatung wirkt

→ Recht auf Schuldnerberatung für alle

Quelle: Pixabay

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen

Kontakt:

Christoph Zerhusen

0211 – 3809 662

christoph.zerhusen@verbraucherzentrale.nrw