

Weg mit den *Schulden*

*Tips und Hilfestellungen,
dauerhaft schuldenfrei zu werden*



Verbraucher-Zentrale

Einleitung

Wenn Sie Schulden haben... 6

Kapitel a

Ganz wichtig: Die Grundregeln 8

Kapitel b

Zum Nachschlagen: Was machen Sie, wenn... 12

1. ...wenn ein blauer Brief vom Gericht kommt?
Stichwort: Mahnbescheid/Vollstreckungsbescheid 12

2. ...wenn der Mann mit dem Kuckuck klingelt?
Stichwort: Gerichtsvollzieher 18

3. ...wenn der Arbeitgeber nicht mehr den ganzen Lohn auszahlt?
Stichwort: Lohnpfändung/Lohnabtretung 23

4. ...wenn die Bank Ihr Konto sperrt?
Stichwort: Kontopfändung 40

5. ...wenn Sie kein Konto mehr haben?
Stichwort: Verweigerung oder Kündigung eines Kontos 44

6. ...wenn Sie einen „Offenbarungseid“ leisten müssen?
Stichwort: Eidesstattliche Versicherung 47

7. ...wenn Sie auf der schwarzen Liste stehen?
Stichwort: SCHUFA-Eintragung 52

8. ...wenn Sie keinen Kredit mehr bekommen?
Stichwort: Kreditvermittler 54

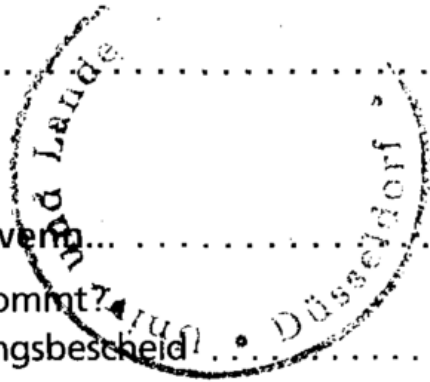
9. ...wenn die Schlägertypen vor der Tür stehen?
Stichwort: Inkassobüros 56

10. ...wenn Sie anstelle Ihres (Ex-) Ehepartners zahlen sollen?
Stichwort: Schulden in der Ehe/Bürgschaften 62

11. ...wenn es Streit um den Familienunterhalt gibt?
Stichwort: Unterhaltsschulden 69

12. ...wenn ein Familienmitglied stirbt und nichts als „Miese“ hinterläßt?
Stichwort: Vererbte Schulden 71

13. ...wenn die Wohnung gekündigt oder der Strom gesperrt wird?
Stichwort: Miete und Energiekosten 73



14. ...wenn Ihr Haus unter den Hammer kommt?
Stichwort: Zwangsversteigerung 78
15. ...wenn Sie beim Staat in der Kreide stehen?
Stichwort: Schulden bei Behörden 82

Kapitel c

Immer nachprüfen:

- Müssen Sie überhaupt zahlen? 90
1. Ist der Vertrag unwirksam wegen zu hoher Zinsen und Gebühren? .. 91
 2. Ist der Vertrag unwirksam, weil man Ihre wirtschaftliche Unerfahrenheit ausgenutzt hat? 92
 3. Werden überhöhte Verzugszinsen verlangt? 93
 4. Werden unzulässige Inkassokosten verlangt? 94
 5. Ist seit dem Vertragsschluß viel Zeit vergangen und die Forderung deshalb „verjährt“? 95
 6. Haben Sie einen Partnervermittlungsvertrag abgeschlossen? 96

Kapitel d

Immer nachprüfen:

- Werden Ihre Zahlungen korrekt verrechnet? 100

Kapitel e

In rund acht Jahren schuldenfrei!

- Der neue Verbraucherkonkurs 104
- Wie verläuft das Verfahren? 112**
1. Stufe: Außergerichtliche Verhandlungen 112
 2. Stufe: Schuldenbereinigungsverfahren 115
 3. Stufe: Insolvenzverfahren 124
 4. Stufe: Wohlverhaltensperiode 130

Kapitel f

**Wie Sie auf Dauer Ihre Schulden loswerden können –
Ein Arbeitsplan** 140

Der 1. Schritt: Ordnen Sie Ihre Unterlagen 141

Der 2. Schritt: Stellen Sie einen Haushaltsplan auf! 143

Der 3. Schritt: Überlegen Sie – Wo können Sie sparen? 146

 Überprüfen Sie Ihre Versicherungen 146

 Denken Sie über Ihr Auto nach 149

 Gehen Sie mit Energie bewußt um 150

 Lassen Sie den Unterhalt anpassen 150

 Können Sie beim Einkaufen noch sparen? 151

 Nehmen Sie an einem Tauschring teil 154

 Kündigen Sie Ihre Zeitungs-Abos 155

 Werden Sie zum Forscher: Wo gibt es Ermäßigungen? 155

 Grenzen des Sparens 156

**Der 4. Schritt: Überlegen Sie – Können Sie
Ihre Einkünfte erhöhen?** 157

 Was Ihnen zu mehr Geld verhelfen könnte 157

**Der 5. Schritt: Überlegen Sie – Wie soll Ihr
Sanierungsplan aussehen?** 160

 Kalkulieren Sie, wieviel Sie für die Schuldentilgung
 entbehren können 162

 Überlegen Sie, was Ihr Gläubiger wohl für Interessen hat 162

 Überlegen Sie, was Sie Ihren Gläubigern anbieten wollen 164

 Die richtige Strategie – Feste oder flexible Raten? 166

 Beispiele für Sanierungspläne 172

 1. Feste Raten 173

 2. Flexible Raten 182

 Überlegen Sie: Wie gehen Sie vor? 187

 Suchen Sie sich Hilfe für Ihre Verhandlungen 189

**Der 6. Schritt: Entscheiden Sie – Wollen Sie den
Verbraucherkonkurs beantragen?** 190

Kapitel g

Wer hilft Ihnen?	192
------------------------	-----

Kapitel h

Zum Nachschlagen: Gesetzestext, Tabellen usw.	196
1. Gesetzestext Insolvenzordnung	196
2. Empfehlung Zentraler Kreditausschuß	207
3. Pfändungstabelle	208
4. Sozialhilfesätze	214
5. Diskontsätze	216
6. Düsseldorfer Tabelle	217

Kapitel i

Zum Nachschlagen: Die Fachsprache	218
-----------------------------------------	-----

Kapitel j

Zum Nachschlagen: Wichtige Adressen	226
-------------------------------------------	-----

Kapitel k

Zum Nachschlagen: Wichtige Bücher	234
-----------------------------------------	-----

Stichwortverzeichnis	236
----------------------------	-----