



Bankgeschäfte

Informationen und Aktionen für Jugendliche

Zielgruppe	13 - 18jährige Jugendliche, vor allem in Abschlussklassen
Ziele	Bewusstmachen unbewusster Haltungen und Einstellungen zu Finanzdienstleistungsanbietern, praktisches kennen lernen von einzelnen Finanzdienstleistungsangeboten, kritische Auseinandersetzung mit Bankgeschäften, Hinterfragen der Anbieterstrategien
Zeitlicher Umfang	3 - 6 Stunden
Material	Beiliegende Frage- und Auswertungsbögen

Kurzbeschreibung P 09

Für viele Jugendliche ist ein eigenes Girokonto schon mit 13 Jahren eine Selbstverständlichkeit. Genauso selbstverständlich und meistens unbewusst haben sich schon in diesem Alter bestimmte Einstellungen zum Kreditgewerbe herausgebildet. Im Rahmen des Projekts sollen Jugendliche ihre bewussten und unbewussten Einstellungen zu Finanzdienstleistungsanbietern reflektieren, die Finanzdienstleistungsangebote der Banken und Sparkassen kennen lernen und auf einen wirtschaftlich sinnvollen Umgang mit dem eigenen Girokonto und andere Bankgeschäfte vorbereitet werden. Es wird ein Bankbesuch durchgeführt, bei dem Hemmschwellen abgebaut sowie relevante Informationen eingeholt und kritisch bewertet werden sollen.

Hintergrund- informationen

- VSE-Faltblattreihe (z.B. „Alt genug“, „Ich kauf' mir was“ u.a.)
- Aufsatz „Bankgeschäfte mit Jugendlichen“, Rainer Metz in VuR 2/1993, S. 69 ff. (M 05)

Vorbereitung

Das Thema Geld und der Zweck eines Girokontos sollte bereits vorab besprochen werden. Möglich ist auch ein Erfahrungsaustausch: Wer hat ein Girokonto und welche Erfahrungen wurden damit gemacht? Zum Aufwärmen ist das Satzergänzungsspiel (P 01) zu empfehlen.

Zunächst werden Erkundigungen eingezogen, wo sich im näheren Umfeld Sparkassen oder Banken befinden. Vor allem bei einer größeren Anzahl von Gruppen sollten die Institute informiert werden, besonders wenn die gleiche Bank mehrmals aufgesucht wird. Der Bankbesuch kann auch ohne Voranmeldung durchgeführt werden, dann muss allerdings damit gerechnet werden, dass einzelne Banken nicht zu Auskünften bereit oder in der Lage sind.

Größere Banken oder Sparkassen bieten für Gruppen spezielle Veranstaltungen in ihren Häusern an, Interessierte sollten sich vor Ort erkundigen.

Durchführung

Es werden Gruppen von 3 - 4 Personen gebildet. Jede Gruppe bekommt die Information, welche Banken sie aufsuchen wird und erhält beiliegende Aufgabenstellungen.

- Aufgabe 1 - Kreditkosten
- Aufgabe 2 - Girokonto und Dispokredit
- Aufgabe 3 - Bankgeschäfte von Jugendlichen

Die dort gestellten Fragen sollen durch das Personal in den Banken beantwortet werden.

Der zeitliche Umfang kann variiert werden. Je nach geplanter Dauer werden eine oder mehrere Banken aufgesucht und entsprechend viele Aufgabenstellungen bearbeitet.

Unter Berücksichtigung aller Aufgaben sind 15 - 20 Minuten pro Besuch zuzüglich Wegstrecke einzuplanen.

Zusätzlich können die Gruppen damit beauftragt werden, Werbebroschüren der Banken mitzunehmen, die sich speziell an Jugendliche oder junge Erwachsene richten.

Auswertung Aufgabe 1

Die Ergebnisse der Befragung werden an der Tafel oder mit Hilfe des beiliegenden Auswertungsbogens zusammengefasst, so entsteht eine Rangfolge von der preisgünstigsten bis zur teuersten Bank. Anhand der Unterschiede bei den einzelnen Angeboten wird deutlich, dass ein Kredit eine Ware ist. Diese kostet wie jede Ware etwas (Zinsen) und es gibt billige und teure Anbieter für die Ware Geld. So ist zu erkennen, wie wichtig es ist, sich vor der Aufnahme eines Kredits bei vielen Banken über günstige Bedingungen zu erkundigen.

Auswertung Aufgabe 2

Die Ergebnisse der Kleingruppen werden wie bei Aufgabe 1 zusammengefasst und differenziert verglichen.

Ist ein möglichst hoher Dispokredit (individuelle Freiheit) oder eher ein niedriger (Sicherheit, Übersicht, keine Verführung) besser für junge Leute?

Es kann sein, dass einige Banken zu der Frage nach dem möglichen Dispokredit für einen 22-jährigen Facharbeiter keine Auskunft erteilen möchten. Es sollte dann besprochen werden, warum hier so geheimnisvoll verfahren wird.

Auswertung Aufgabe 3

Die Lösungen werden unten aufgeführt, sie sind z.T. rechtlich umstritten. Nicht geklärt ist, ob das Vormundschaftsgericht Scheckverfügungen genehmigen muss. Unstrittig ist, dass Kredite an Jugendliche, also auch die Überziehung des Kontos, durch dieses Gericht genehmigt werden müssen, dieses wird aber so mancher Sachbearbeiterin oder manchem Sachbearbeiter nicht so deutlich sein. Nähere Informationen bietet der Aufsatz von Rainer Metz: „Bankgeschäfte von Jugendlichen“ (M 05).

Hier eine kurze Übersicht, durch wen Bankgeschäfte von Jugendlichen geregelt werden:

- Einrichtung eines Girokontos ⇒ Eltern
- Geld auf das Girokonto einzahlen ⇒ Jugendliche
- Das Konto bis 100,- € überziehen ⇒ Eltern + Vormundschaftsgericht
- Scheck einlösen ⇒ Eltern + Vormundschaftsgericht
- Kreditvertrag abschließen ⇒ Eltern + Vormundschaftsgericht
- Sparbuch einrichten ⇒ Eltern
- Geld auf Sparbuch einzahlen / abheben* ⇒ Jugendliche (*eingeschränkt)

Die „richtigen“ Antworten werden besprochen. Sofern Banken keine oder unrichtige Angaben gemacht haben, wird mit den Jugendlichen überlegt, woran das liegt.

Auswertung Zusatzaufgabe

Abschließend werden die mitgebrachten Werbebroschüren der Banken und Sparkassen auf ihre Botschaften untersucht:

- An wen richten sich die Broschüren?
- Was wird auf der Gefühlsebene mitgeteilt / suggeriert?
- Sprechen die Aussagen Jugendliche an? Warum?
- Was wird konkret über Produktangebote mitgeteilt?
- Lassen sich die durch die Befragungsaktion gewonnenen Erkenntnisse auf andere Bereiche übertragen?

Kreditkosten für 7.500,- € / 48 Monate Laufzeit

Bei dieser Aufgabe geht es um Kredite und die Frage, wie viel ein Kredit kostet. Tragt bitte den Namen der Bank und die Antworten in die vorgesehenen Felder ein. Die gesuchten Angaben könnt Ihr entweder am Schalter erfragen oder auch in Aushängen in der Bank finden.

Aufgabe: Erkundigt Euch bitte, wie viel ein Kredit über 7.500,- € bei einer Laufzeit von 48 Monaten insgesamt kostet! Wie teuer sind Zinsen und Gebühren? Wie hoch ist die monatliche Rate?

Name der Bank	Zinsen (in €)	Kosten (in €)	Gesamtkredit (in €)	monatliche Rate (in €)	effektiver Jahreszins (in Prozent)

Bitte vom Bankbesuch alle Werbeprospekte mitbringen, die sich an junge Leute richten!

Rückkehr bitte bis spätestens _____ Uhr!

Girokonto und Dispokredit

Hier geht es um das Girokonto. Tragt bitte den Namen der Bank und die Antworten des befragten Personals in die vorgesehenen Felder ein. Wenn Ihr zu einer Frage keine Antwort bekommen könnt, schreibt bitte den Grund auf: „Fachkraft weiß das nicht“, „Antwort verweigert“, usw.

Aufgabe: Wann kann man das Konto überziehen, was kostet das an Zinsen? Bekommt man Zinsen für ein Guthaben? Um welchen Betrag darf das Girokonto höchstens überzogen werden?

Name der Bank	Wie viel Gebühren für die Kontoführung fallen bei 7 Buchungen im Monat an? (in €)	Wie hoch sind die Habenzinsen für ein Guthaben auf dem Girokonto? (jährlich in Prozent)	Wie hoch sind die Sollzinsen für einen Dispositionskredit? (jährlich in Prozent)	Wie viel Dispokredit bekommt ein 22jähriger Facharbeiter mit Netto 1.100 € höchstens? (in €)

Bitte vom Bankbesuch alle Werbeprospekte mitbringen, die sich an junge Leute richten!

Rückkehr bitte bis spätestens _____ Uhr!

Bankgeschäfte von Jugendlichen

Es geht hier um die Frage, welche Bankgeschäfte Jugendliche eigentlich abschließen dürfen. Tragt bitte den Namen der Bank und die Antworten der befragten Bankangestellten in die dafür vorgesehenen Felder ein. Fragen, zu denen Ihr keine Antwort erhaltet, bitte mit „x“ markieren.

Aufgabe: Welche der folgenden Bankgeschäfte dürfen Jugendliche selbständig und welche nur mit Zustimmung ihrer Eltern abschließen? Gibt es noch weitere Lösungen?

Name der Bank	Einrichtung eines Girokontos	Geld auf das Girokonto einzahlen und abheben	Girokonto bis zu 50,- € überziehen	Scheck einlösen	Kreditvertrag abschließen	Sparbuch einrichten	Geld auf das Sparbuch einzahlen und abheben

Bitte vom Bankbesuch alle Werbeprospekte mitbringen, die sich an junge Leute richten!

Rückkehr bitte bis spätestens _____ Uhr!

Kreditkosten für 7.500,- € / 48 Monate Laufzeit

Auswertung

Name der Bank	Zinsen (in €)	Kosten (in €)	Gesamtkredit (in €)	mtl. Rate (in €)	effektiver Jahreszins (in Prozent)

Girokonto und Dispokredit

Auswertung

Name der Bank	Wie viel Gebühren für die Kontoführung fallen bei 7 Buchungen im Monat an? (in €)	Wie hoch sind die Habenzinsen für ein Guthaben auf dem Girokonto? (jährlich in Prozent)	Wie hoch sind die Sollzinsen für einen Dispositionskredit? (jährlich in Prozent)	Wie viel Dispokredit bekommt ein 22jähriger Facharbeiter mit Netto 1.100 € höchstens? (in €)

Bankgeschäfte von Jugendlichen

Auswertung

Name der Bank	Einrichtung eines Girokontos	Geld auf das Girokonto einzahlen und abheben	Girokonto bis zu 50,- € überziehen	Scheck einlösen	Kreditvertrag abschließen	Sparbuch einrichten	Geld auf das Sparbuch einzahlen und abheben