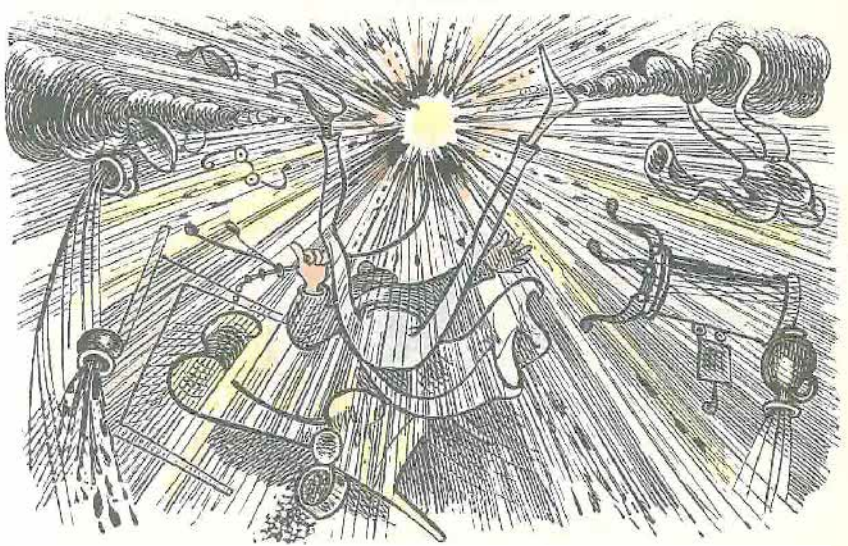




Des Menschen größte Freud  
ist doch die Zufriedenheit...



Wer mehr nimmt als er leisten kann  
geht die Sach gefährlich an.



## Schuldnerberatung Tirol

[www.sbtiroel.at](http://www.sbtiroel.at)

Wilhelm-Greil-Str. 23/5. Stock - 6020 Innsbruck

Tel. 0512/57 76 49 - Fax 0512/57 76 49-10

e-mail: [office@sbtiroel.at](mailto:office@sbtiroel.at)

Regionalstellen:

Bahnhofstr. 37 - 6300 Wörgl

Tel. 05332/75 5 04 - Fax 05332/75 5 04-11

e-mail: [woergl@sbtiroel.at](mailto:woergl@sbtiroel.at)

Christian-Plattner-Str. 6 - 6460 Imst

Tel. 05412/63 8 30 - Fax 05412/63 8 30-4

e-mail: [imst@sbtiroel.at](mailto:imst@sbtiroel.at)

Bild Titelseite: Lehrer Lämpel (Wilhelm Busch)

# *Schuldnerberatung Tirol*

---

## Inhaltsübersicht

---

Seite 4	Zufrieden sein ist schwierig Zielpublikum Jugend
Seite 5	Die Überschuldungswelle kommt erst, die Konkursnovelle kommt nicht
Seite 6	Der Solidaritätsfonds kommt zur rechten Zeit
Seite 7	Betreute Klientel Ursachen der Überschuldung
Seite 8/9	Die MitarbeiterInnen in Innsbruck, Wörgl und Imst Der Vorstand
Seite 10	Privatkonkurse Ergebnisse der Beratungen
Seite 11	Familienstand und Alter
Seite 12	Arbeitslosensituation Verschuldung
Seite 13	Vertretungen vor Gericht Regionalverteilung
Seite 14	Presse
Seite 15	Kuriose WerbeSpots

In Zusammenarbeit mit



SCHULDNER  
BERATUNGEN  
Dachorganisation über  
Schuldnerberatungen  
Österreichs



Zufrieden sein ist schwierig

Der schlaue Spruch im Titel, frei nach Wilhelm Busch, passt auch im Jahr 2008 für viele Bereiche:

Zufrieden sein ist schwer. Für Gläubiger wie für Schuldner, denn das menschliche Streben nach dem Mehr sitzt tief.

Die Geschichte vom „mündigen Bürger“ hingegen, der selber wissen muss, wie viel Kredit er tragen kann, ist eine Mähr. Tatsächlich verschulden sich die Leute bis zur Nasenspitze, um sich ihre Träume von Selbstständigkeit, Wohnung oder Auto zu erfüllen. Und die Banken begrüßen weiterhin jeden Kreditwilligen gerne. Privatkredit ist in Zeiten schwächelnder Unternehmen eine Stütze des Portfolios, denn der Mensch als SchuldnerIn wird nicht so schnell zum Totalausfall wie etwa eine Firma.

Zielpublikum Jugend

Wer die Werbung beobachtet, sieht genau deshalb besonders junge Leute im Visier der Kreditgeber (also auch Versandhäuser, Telefonanbieter, Internet etc.).

Unsere Praxiserfahrung aus Vorträgen an Berufsschulen zeigt, dass zwei von drei SchülerInnen erfreulich gut mit ihren Finanzen umgehen: Sie sparen sogar vom Lehrlingseinkommen noch Beträge an. Etwa ein Drittel allerdings gibt an, nie übriges Geld zu haben, hier und da bereits Schulden zu machen. Im Hintergrund steht beim erfolgreichen Teil fast immer die Familie, die ihr Kind (finanziell) unterstützt: „Man hat Geld“.



Die Mitarbeiterin der Schuldnerberatung Tirol, Sylvia Heinz, beim Erklären der Fallbeispiele.

Foto: Polytechnische Schule Brixen im Thale

Bei den anderen geht es auch zuhause knapp her und bereits die Eltern kämpfen mit Schulden.

Diese Jugendlichen brauchen enorme Disziplin und Selbstvertrauen, um nicht bereits mit Volljährigkeit der Versuchung zu erliegen, Führerschein und Auto überteuert zu finanzieren.

Unser Dank gilt daher wiederum den Sparkassen Kufstein und Kitzbühel und der Volkswirtschaftlichen Gesellschaft Tirol, die unsere alleinigen Sponsoren zur vorsorglichen Jugendarbeit bleiben: in 103 Vorträgen konnten 2008 an Hauptschulen und Polytechnischen Schulen die wichtigsten Regeln und Stolpersteine an ca. 600 SchülerInnen vermittelt werden. Leider fast nur in diesen 2 Tiroler Bezirken.

einem BARKREDIT in Höhe von	EUR	6.000,00
<b>Nettokredit</b>	EUR	6.990,94
<small>(in Worten: Sechstausendneunhundert- Euro)</small>		
<b>Ratenanzahl</b>		144
<b>Ratenhöhe</b>	EUR	88,00
<b>Ratenperiode</b>		monatlich
<b>1. Fälligkeit</b>		2008-09-01
<b>Weitere Fälligkeitstage</b>		1.
Einmalige Bearbeitungsgebühr (*)	EUR	258,75
Einmalige Erhebungsbesen (*)	EUR	143,00
Einmalprämie Restschuldvers. (*)	EUR	990,94
Einmalprämie Kreditausfallvers. (*)	EUR	0,00
<b>Effektiver Jahreszinssatz</b>		11,67%
Staatliche Rechtsgeschäftsgebühr	EUR	55,93
Gesamtbelastung	EUR	12.672,00
Summe lt. § 33 Abs. 2 Z 1c BWG	EUR	12.727,93
(*) ist in Kreditrate eingerechnet		

Solche Beispiele aus der Praxis öffnen den Jugendlichen die Augen.

Wir werden 2009 wiederum an die Wirtschaftskammer um eine Unterstützung der Sektion Banken für eine landesweite Arbeit herantreten.

Die Überschuldungswelle kommt erst, die Konkursnovelle kommt nicht

Steigende Arbeitslosigkeit bewirkt 6 bis 12 Monate später eine Welle von Überschuldungen: Banken stunden zwar Raten für einige Monate, wenn der vermeintliche Engpass jedoch nicht zu beheben ist, wird der Kredit fällig gestellt.

Umso bedauerlicher, dass die von der letzten Regierung angegangene Konkursordnungsnovelle nun ausgesetzt wurde. Ihr Kern war die Insolvenzerklärung für offenbar Überschuldete von Amts wegen (also hauptsächlich für Leute mit mehreren dem Gericht vorliegenden Pfändungen). Samt Zinsstopp und Exekutionsschutz wäre dies ein begrüßenswerter Fortschritt gegen die zunehmende Überschuldung gewesen. In der Folge hätten die SchuldnerInnen auch schneller Ihre Regulierung

angehen können, was nebenbei den Gläubigern hilft, Kosten zu sparen. Leider wird das Projekt nach viel Arbeit (auch von 2 Vertretern der staatlich anerkannten Schuldenberatungen in der Arbeitsgruppe des Justizministeriums ) schubladisiert – für uns unverständlich.

Der Solidaritätsfonds kommt zur rechten Zeit

Dass die Schuldnerberatung im Solidaritätsfonds des Landes 2008 - 2012 berücksichtigt wird, ist der Initiative von Altlandeshauptmann Van Staa und Landeshauptmannstellvertreter Gschwentner zu verdanken, sowie der Umsetzung durch Landeshauptmann Platter und Landesrat Reheis.

Wir können mit zwei zusätzlichen BeraterInnen arbeiten und so einerseits die Wartezeiten abbauen, andererseits vermehrt neue KlientInnen aufnehmen. Diese Unterstützung kommt gerade rechtzeitig!

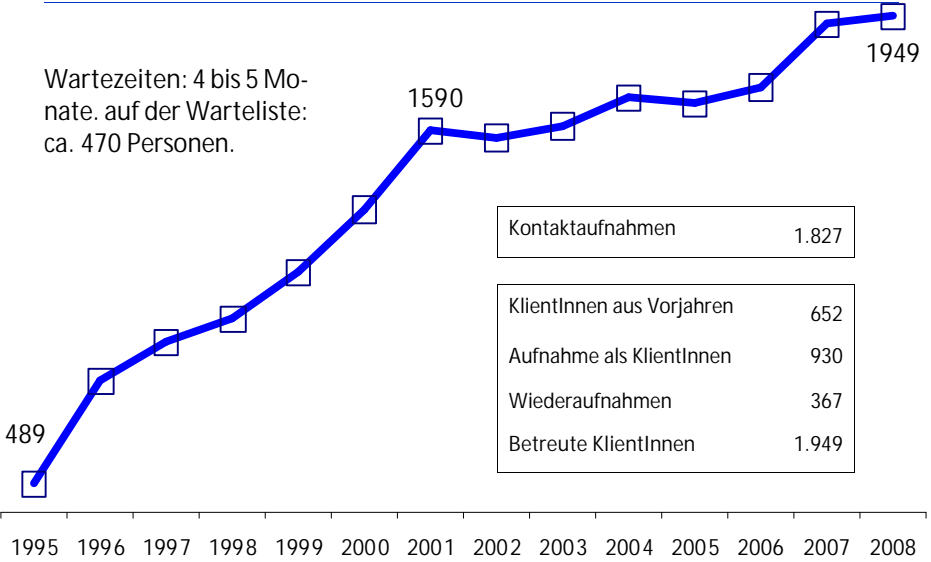
Unsere Ergebnisse 2008 (S. 11) lassen sich sehen und werden somit 2009 weiter ansteigen.

Mag. Thomas Pachi, Geschäftsführer

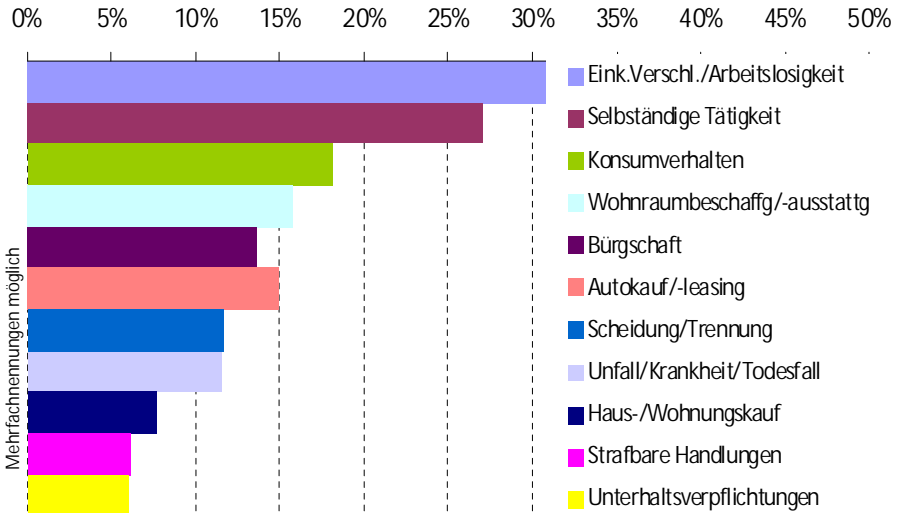


## Betreute Klientel

Wartezeiten: 4 bis 5 Monate, auf der Warteliste: ca. 470 Personen.



## Ursachen der Überschuldung



Wenn der Plan mit dem Privat-/Geschäftskredit nicht aufgeht...  
10000 Tiroler Haushalte sind überschuldet oder gefährdet.

---

## Die MitarbeiterInnen in Innsbruck, Wörgl und Imst

---

### Team Innsbruck



Von links: MMag. Elisabeth Eberharter, Mag. Thomas Pachl, Mag. Elke Peuschler, MMag. Iris Kärle, DSA Dr. Herta Trummer (karenziert bis 30.6.2008), Mag. Dietmar Hamberger (karenziert vom 8.9.2008 bis 31.3.2009), Dr. Birgit Fasser, Barbara Schröder, Mag. Christian Burtscher, Mag. Claudia Stöckl, Gernot Vorhausberger.

### Team Wörgl



Team Wörgl (von links): Elisabeth Huber, Mag. Nanni Aerni-Fasel, Mag. Robert Moser, Dr. David Kahn, Elisabeth Steiner.



## Team Imst

karenziert:



Mag. Bettina Siller (Innsbruck,  
karenziert ab 6.3.2009)



Mag. Birgit Hüttenberger  
(Wörgl)



Team Imst (von links), vorne: Karin Dengg,  
Mag. Norma Grillhösl, hinten: Dr. Barbara  
Tangl (karenziert bis 31.3.2009), Mag. Bettina  
Krasser.

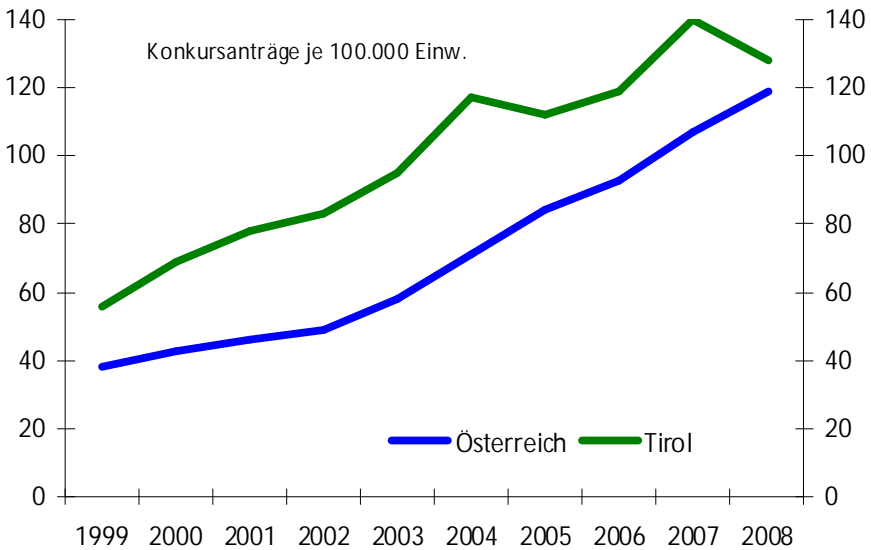
---

## Der Vorstand



Von links: Dr. Wolfgang Meixner (Schriftführer), Gertraud Gscheidlinger (Kassierin), Dr. Stefan Krall (Schriftführer-Stellvertreter), Dr. Waltraud Kreidl (Obfrau), Mag. Martin Moser (Obfrau-Stellvertreter ab 17.2.2009), Dr. Herbert Fink (Obfrau-Stellvertreter bis 17.2.2009). Nicht im Bild die Rechnungsprüfer Mag. Bernd Fankhauser und Mag. Thomas Huber.

## Privatkonkurse

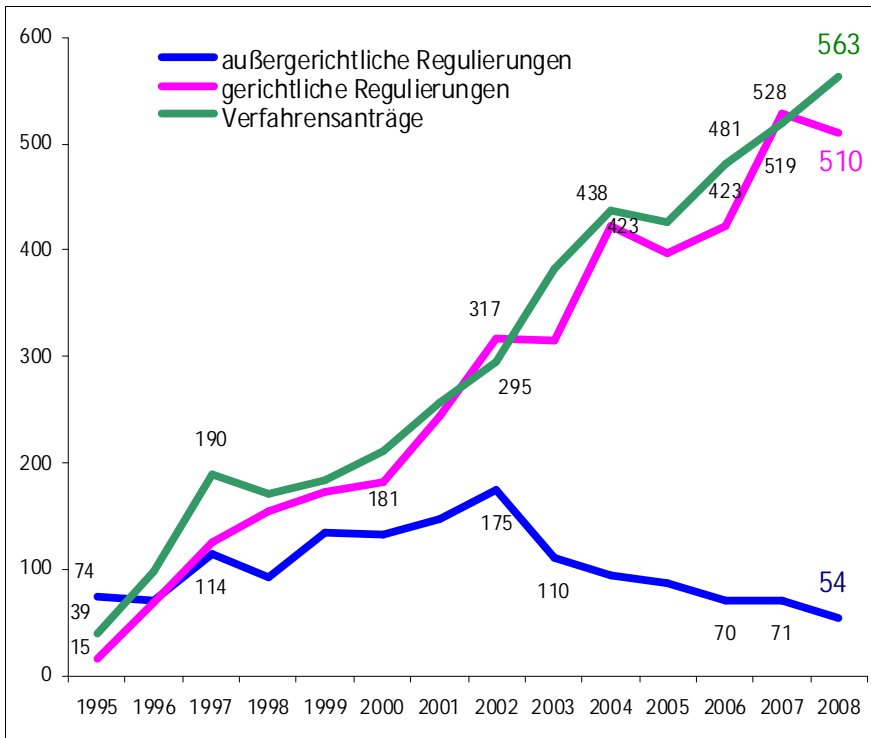


Der österreichische Schnitt nähert sich aufgrund der Verdoppelung der Schuldnerberatung in Wien den Tiroler Zahlen.

## Die Ergebnisse der Beratungen

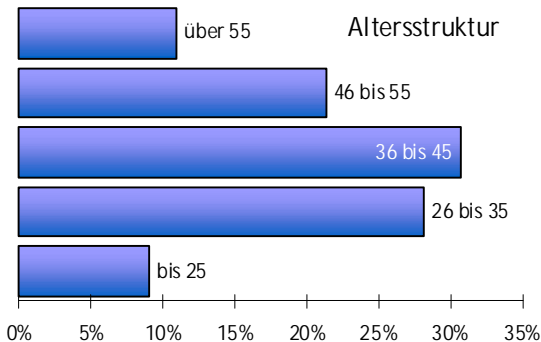
	Anzahl	in %
Rechts- und Sozialberatung	651	53,6
Gesamtregulierungen:		
Außergerichtlicher Ausgleich und Ratenplan	54	4,4
Gerichtlicher Zahlungsplan	303	24,9
Abschöpfungsverfahren	207	17,0
Zwangsausgleich	0	0,0
Summe Gesamtanierungen	564	46,4
<b>Abgeschlossene Beratungen</b>	<b>1.215</b>	<b>100,0</b>

Die Rekordergebnisse von 2007 konnten nicht ganz gehalten werden. Die weitere Steigerung der erstellten Anträge weist schon die Richtung für 2009.



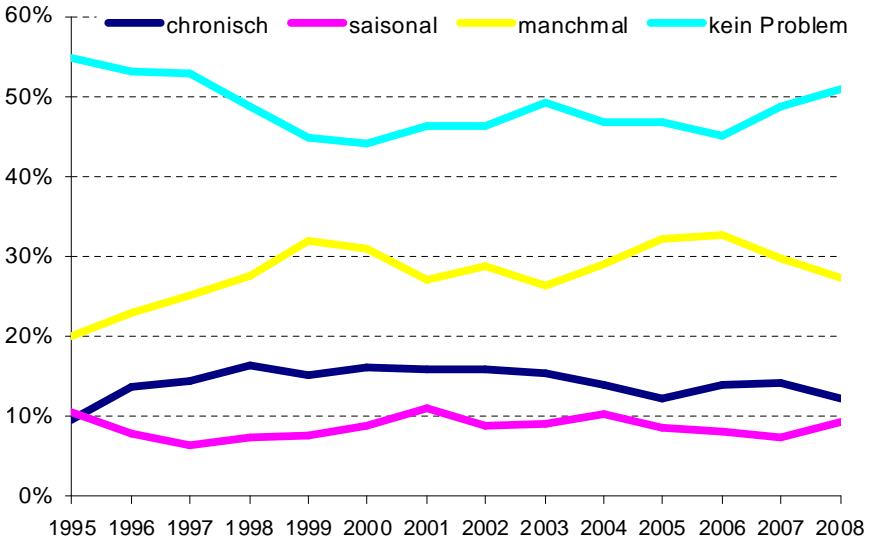
## Familienstand und Alter

Familienstand	%
verheiratet	38,7
ledig	37,2
geschieden	21,9
verwitwet	1,7



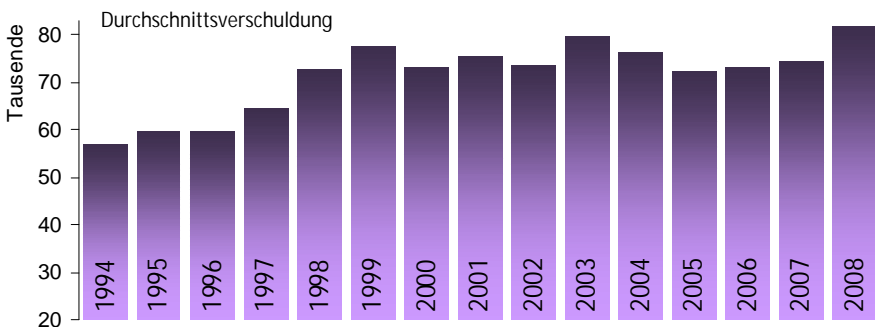
Wer mit 25 bereits überschuldet ist (2008 bereits 175 Fälle), hat schon als Jugendlicher Schulden gemacht.

## Arbeitslosensituation

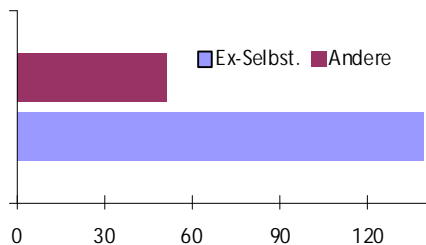


Etwa 49 % der Überschuldeten haben Jobprobleme und mit Lohnpfändungen doppelte Schwierigkeiten am Arbeitsmarkt. Hier erwarten wir 2009 einen Anstieg der Zahl der Betroffenen.

## Verschuldung

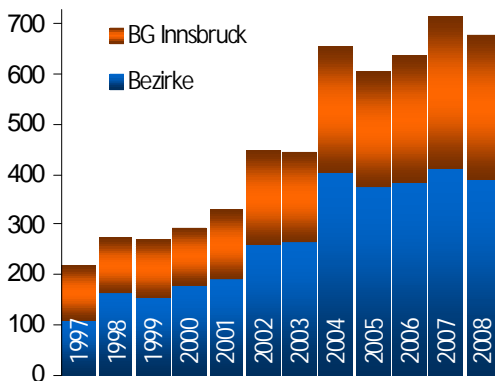


Im Schnitt hat jede Schuldnerin bzw. jeder Schuldner Außenstände bei rund 12 Gläubigern. Ehemalige Selbständige haben viel höhere Schulden.



## Vertretungen vor Gericht

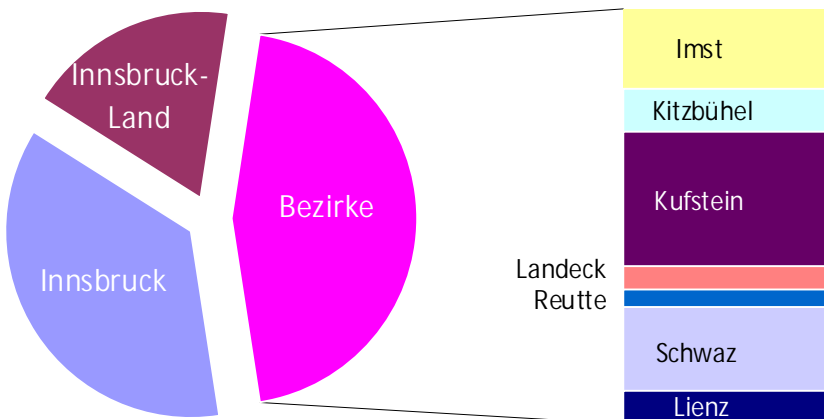
Tags.	BG Ibk.	Bezirke
1997	108	109
1998	110	162
1999	119	152
2000	115	179
2001	138	189
2002	187	260
2003	183	263
2004	252	402
2005	231	374
2006	251	386
2007	305	410
2008	290	391



In den Tagsatzungen vor Gericht werden die KlientInnen von den JuristInnen der Schuldnerberatung vertreten.

## Regionalverteilung

	%	2008	2007	2006	2005	2004	2003	2002	2001	2000
Innsbruck	36,3	39,5	37,9	37,2	34,3	37,3	34,3	33,5	33,0	
Ibk-Land	18,6	20,1	19,8	17,1	21,3	19,3	20,8	22,6	23,0	
Unterland	28,4	23,1	25,9	28,4	24,4	23,4	24,4	24,4	24,5	
Osttirol	3,3	3,7	4,6	4,0	3,6	4,6	3,6	4,9	4,0	
Oberland	11,4	10,3	9,3	10,5	12,3	13,0	14,0	11,9	12,7	
Außerfern	2,0	3,3	2,4	2,8	4,1	2,4	3,0	2,8	2,8	





# DER STANDARD

Zur Abwechslung  
Weihnachtshahn im Roman

FREITAG, 19. DEZEMBER 2008 | ÖSTERREICHS UNABHÄNGIGE ZEITUNG

## Kündigungen und Privatkonkurse steigen stark an

82.000 Personen bei AMS vorangemeldet  
8570 Privatkonkurse bedeuten Rekordstand

Wien – Auf dem österreichischen Arbeitsmarkt mehren sich die Zeichen für eine veritable Job-Krise: Die Zahl der Frühmeldungen für Kündigungen beim Arbeitsmarktservice (AMS) ist auf 82.000 Personen gestiegen.

Fast täglich werden neue Kündigungspläne öffentlich bekannt: Am Donnerstag mussten – von einem Tag auf den anderen – hunderte Personen beim Telekabelanbieter UPC ihre Schreibtische räumen, allein 150 sind es in Graz. Der niederösterreichische Schalungsplattenkonzern Umdasch will 500 Leiharbeiter freisetzen.

In diesem Umfeld haben in Österreich heuer die Privatkonkurse mit 8570 eröffneten Verfahren einen Rekord erreicht. Am häufigsten schlitterten Menschen nach ei-

ner Selbstständigkeit in den Privatkonkurs, gefolgt von Veränderungen ihrer Lebensumstände – Jobverlust, Krankheit oder Scheidung, berichtet der Kreditschutzverband. An dritter Stelle liege der leichtfertige Umgang mit Geld.

Im Schnitt betrage die Verschuldung bei Privatpersonen 50.000 Euro, Tendenz steigend. Bei jenen, die aus der Selbstständigkeit in den Privatkonkurs geraten, liegen die Verbindlichkeiten im Schnitt bei 122.000 Euro. (red) **Seite 17**



EURAREG GmbH \* Am Europlatz 2 \* Gebäude C \* 1120 Wien

TELEFON 0820 899 533

TELEFAX 0820 949 848

Wien, im Februar-2009

**Haben Sie bereits vergeblich versucht Ihre finanziellen Probleme durch Neuaufnahme von Krediten zu lösen? Ihre Bank sagt NEIN, und läßt Sie im "Regen" stehen?**

Vergessen Sie erst einmal alles, was Sie bisher über Banken, Kredite usw. gehört haben, denn es geht auch ohne.

**von 3.000,- € bis 750.000,- € möglich**

Wir haben die Lösung für Ihr Problem. Ohne erneute Kreditaufnahme oder Umschuldung vermitteln wir Ihnen eine Finanzsanie rung, mit der bei Ihren Gläubigern versucht wird, nicht nur eine namhafte Reduktion der Schuld, sondern zur Verbesserung Ihrer finanziellen Situation auch eine für Sie wieder tragbare monatliche Ratenzahlung zu erreichen.

Tragen Sie einfach in den Abruf-Coupon die von Ihnen gewünschte Summe ein und senden Sie uns diesen unterzeichnet zurück. Wir werden dann innerhalb 24 Stunden nach Antrags eingang versuchen, bei unseren Kontakten im In- und Ausland eine verbindliche Zusagegarantie für Sie zu erwirken. Sie erhalten hier aber keinen zusätzlichen Kredit.

**Ihr Vorteil:** Entscheid innerhalb 24 Stunden nach Antrags eingang, Kosten nur bei Genehmigung, kein Bürge, keine eigene Verschuldung, negative Auskünfte bei der KSV sind kein Hindernisgrund.

Einfach anhängenden Abruf-Coupon ausfüllen und unterschreiben. Um alles weitere kümmern wir uns dann und übersenden Ihnen ein Angebot, daß speziell auf Ihre persönlichen Bedürfnisse abgestimmt ist.

Ihr Team der EURAREG GmbH



**Abruf-Scheck**

MAKLERAUFTRAG zur Vermittlung einer Finanzsanie rung zur Tilgung und Regulierung von Krediten \* Darlehen \* Anschaffungsdarlehen \* Privatschulden \* Rechnungen \* Mahnungen \* Beitreibungen \* Schulden aus Mahnbescheid/Vollstreckungsbescheid \* Allgemeinschulden etc.

Per Post oder  
Telefax zurück an:  
0820-949848

Hiermit erteilt \_\_\_\_\_, geb.: \_\_\_\_\_ (Auftraggeber) unter Zugrundelegung der auf der Rückseite abgedruckten AGB's, rechtsverbindlich der Firma EURAREG GmbH (Auftragnehmer) den Auftrag, die Vermittlung einer Finanzsanie rung zur sukzessiven Regulierung meiner Verbindlichkeiten aus Eigenmitteln in Höhe von

Währung	Betrag:
€	

zu vermitteln. Der Auftraggeber verpflichtet sich, der Firma EURAREG GmbH hierfür einen Aufwandsersatz in Höhe von 399,50, fällig bei Auftragserteilung, entsprechend für folgende Dienstleistungen: Aktenanlage, Kosten für Datenspeicherung in der EDV-Anlage, Erstellung von Listen, Portokosten, Telefongebühren, Telefaxgebühren, Kopien, Pauschale für Sachkostenaufwand und das Einholen des Finanzsanie rungsvertrages zu bezahlen. Für die erfolgreiche Vermittlung des Finanzsanie rungsvertrages erhält die EURAREG GmbH, zusätzlich zu o.g. Gebühr, eine einmalige Makler-Courtage in Höhe von 3 %, die bei Übergabe des genehmigten Finanzsanie rungsvertrages erhoben wird. Der hier erteilte Auftrag ist erfüllt mit Ausfertigung und Übergabe des genehmigten Finanzsanie rungsvertrages an den Auftraggeber.

Widerrufrecht: Der Kunde ist berechtigt, von einem Vertrag durch schriftliche Erklärung gegenüber der Auftragnehmerin innerhalb einer Frist von sieben Werktagen ab Vertragsschluss konzediert zurückzutreten. Die Frist beginnt mit dem Tag des Vertragschließens zu laufen, wobei Sonntag nicht als Werktag gilt. Es genügt, wenn die Widerrufserklärung innerhalb der Frist eine Angabe von Gründen abgibt und wird.

<b>X</b>		<b>X</b>	
Ort, Datum	Unterschrift	Ort, Datum	Unterschrift
Scheck-Nummer	Kunden-Nummer	Betrag	BLZ
0012301233	0109K05390202	000035000	70000

Bitte dieses Formular nicht beschneiden und nicht sortieren!

Angebot einer "Finanzsanie rung" auf Kosten der SchuldnerInnen.



Tiroler Tageszeitung,  
28. 3. 2009

Auch wenn es für viele Menschen erst eine große Überwindung ist, eine Schuldnerberatung aufzusuchen – dieser Schritt kann auch die Chance auf einen Neubeginn sein.

Foto: Shutterstock

## VEREINE, DIE HELFEN

# Wenn Schulden schwer auf der Seele liegen

Schuldnerberatungsstellen helfen Privatschuldnern, einen Weg aus ihrer Krisensituation zu finden.

**Innsbruck** – Die ASB Schuldnerberatungen ist eine gemeinnützige GmbH mit Sitz in Linz. Als Dachorganisation vertritt sie die Interessen der staatlich anerkannten Schuldnerberatungen in Österreich. Alle Schuldnerberatungen mit ASB-Mitgliedschaft garantieren hochwertige Beratung und Organisation.

Ihre Schulden wachsen Ihnen über den Kopf? Sie sind zahlungsunfähig? Sie wissen allein nicht mehr weiter? Dann setzen Sie erste Schritte in eine neue Richtung und nehmen Sie rasch Kontakt mit ei-

ner staatlich anerkannten Schuldnerberatung auf und vereinbaren Sie einen Beratungstermin.

Dort werden Sie von kompetenten Fachleuten kostenlos beraten und gemeinsam kann dann nach einem Weg aus der Misere gesucht werden. Die Schuldnerberatungsstelle möchte aber nicht erst helfen, wenn der „Hut bereits brennt“ – z.B. durch Finanzcoaching-Seminare für Sozialarbeiter die dann Schuldner auf eine Regulierung vorbereiten bzw. deren finanzielle Lage und Möglichkeiten besser abschätzen können.

Zu einem großen Thema hat sich in den letzten Jahren immer mehr die Verschuldung von Jugendlichen entwickelt. Hier möchte die Schuldnerberatung gerne entgegenwirken, aber im Moment fehlt es diesbezüglich leider nach den nötigen Mitteln und Kapazitäten.

Infos: Regionalst. Innsbruck, Wilhelm-Greil-Str. 23/5, Stock, 0512/577649, office@sbtiro.at; Regionalst. Wörgl, Bahnhofstr. 37, 05332/75504, woergl@sbtiro.at; Regionalst. Imst, Christian-Plattner-Str. 6, 05412/63830, imst@sbtiro.at; www.sbtiro.at (mp)

