

GABRIELA BAUMGARTNER

# Clever mit Geld umgehen

Budget, Sparen, Wege aus der Schuldenfalle

**Beobachter**  
EDITION

In Zusammenarbeit mit

**KONSUMENTEN  
SCHUTZ**  
Insgesamt unabhängig

# Inhalt

Vorwort .....	11
---------------	----

## 1 Gehen wir mit unserem Geld richtig um? ..... 13

Leben auf Pump – verschuldete Schweiz .....	14
Warum geht die Rechnung nicht auf? .....	14
Über Geld spricht man nicht .....	16
Geldprobleme anpacken .....	16

## 2 Auskommen mit dem Einkommen ..... 19

Am Anfang steht das Budget .....	20
So erstellen Sie Ihr persönliches Budget .....	20
Die Alltagsausgaben erfassen .....	22
Das Budget ins Gleichgewicht bringen .....	24
Vom Umgang mit Belegen .....	25
Geldsachen schriftlich regeln .....	27
Die wichtigsten Zahlungsmittel .....	30
Kreditkarte zurückhaltend einsetzen .....	32
<b>Haushaltskosten: Wer zahlt wie viel?</b> .....	33
Das Familienbudget gemeinsam bestimmen .....	33
Wenn sich Eheleute nicht einig sind .....	36

<b>Den Geldfressern auf der Spur .....</b>	<b>37</b>
Im Alltag bares Geld sparen – fünf Strategien, die nicht wehtun .....	38
Mit der ganzen Miete rechnen .....	40
Krankenkassenprämien reduzieren .....	41
Wie viel kostet ein Auto? .....	42
Budgetlast Leasing .....	44
Abstottern, Kontoüberzug und Kreditkäufe .....	45
Geldfresser Konsumkredit .....	46
Handwerkern und Zahnärzten auf die Finger schauen .....	48
<b>Versicherungen: empfehlenswert oder unnötiger Luxus? .....</b>	<b>49</b>
Wichtig: Haftpflicht- und Hausratversicherung .....	50
Zusatzversicherungen der Krankenkasse .....	51
Versicherungen auf Reisen .....	52
Versicherungen fürs Auto .....	53
Versicherungen gegen Zahlungsunfähigkeit .....	53
Doppelt versichert schützt nicht besser .....	54

### **Sparen mit Ziel .....** 57

<b>Ersparnisse optimal anlegen .....</b>	<b>58</b>
Was tun mit dem Ersparten? .....	58
Risikoprofil und Anlagehorizont .....	60
So finden Sie die richtige Geldanlage .....	62
<b>Sparen für ein Time-out .....</b>	<b>64</b>
Übersicht über die Kosten .....	64
Am Arbeitsplatz vorsorgen .....	65
Den Versicherungsschutz regeln .....	66

<b>Finanzen fürs Eigenheim</b> .....	67
Die nötigen Eigenmittel .....	68
Die richtigen Hypotheken .....	69
Die finanzielle Tragbarkeit .....	70
<b>Sparen fürs Alter</b> .....	72
Die Renten der 1. und 2. Säule .....	73
Selber vorsorgen mit der 3. Säule .....	74
Ergänzungsleistungen nicht vergessen .....	76

## **4** **Kinder, Jugendliche und ihr eigenes Geld** ..... 79

<b>Lernen mit Geld umzugehen</b> .....	80
Wie viel Jugendgeld soll es sein? .....	80
Regeln rund ums Jugendgeld .....	82
<b>Was Jugendliche mit ihrem Geld machen dürfen</b> .....	84
Mit oder ohne Einverständnis der Eltern? .....	84
Bankgeschäfte und Kreditkarten .....	86
Das Geld auf dem Göttikonto .....	88
Kaum volljährig und schon verschuldet? .....	88
<b>Haften die Eltern für Verpflichtungen der Kinder?</b> .....	90
Haftung für Verträge .....	90
Haftung für Schäden .....	92
So wehren Sie sich .....	93

<b>5</b>	<b>Der finanzielle Engpass .....</b>	<b>95</b>
	<b>Wenn sich die Rechnungen türmen .....</b>	<b>96</b>
	Welche Zahlungsmodalitäten gelten? .....	96
	Wann sind Mahngebühren und Verzugszinsen geschuldet? .....	98
	Mietschulden sind ein Kündigungsgrund .....	101
	Alimente werden unsanft eingetrieben .....	102
	Bei Prämienschulden drohen Deckungslücken .....	103
	Steuerrechnungen nicht ignorieren .....	104
	<b>Druck vom Inkassobüro .....</b>	<b>106</b>
	Mit dem Gläubiger Kontakt aufnehmen .....	107
	Mit dem Inkassobüro verhandeln .....	108
	Diese Gebühren müssen Sie nicht zahlen .....	111
	<b>Betreibung – was tun? .....</b>	<b>112</b>
	Zuerst ein Zahlungsbefehl .....	113
	Der Rechtsvorschlag als erstes Abwehrmittel .....	115
	Der Rechtsvorschlag wird beseitigt, die Betreibung fortgesetzt ..	117
	Ungerechtfertigte Betreibung – wie reagieren? .....	120
	<b>Wege aus dem Engpass .....</b>	<b>121</b>
	Leasingverträge unter die Lupe nehmen .....	121
	Unfall und Krankheit: nicht auf den Lohn verzichten .....	124
	Jobverlust: So reagieren Sie richtig .....	126
	Die Illusion vom schnellen Geld .....	130
	<b>Angehörige sind mitbetroffen .....</b>	<b>132</b>
	Haften Angehörige mit? .....	132
	So können Sie helfen .....	133

## **6** Lohnpfändung: das Existenzminimum ..... 137

So läuft eine Pfändung ab .....	138
Meist wird der Lohn gepfändet .....	139
Wie wird das Existenzminimum berechnet? .....	140
Wie hoch ist die pfändbare Quote? .....	144
Was alles zählt zum pfändbaren Lohn? .....	145
Wird auch der Lohn des Partners gepfändet? .....	147
Darf das Auto gepfändet werden? .....	150
Nach der Pfändung: Wie gehts weiter? .....	151
Nach einem Jahr: Verlustscheine .....	151
Wann verjähren Verlustscheine? .....	152

## **7** Privatkonkurs: alle Schulden los?..... 155

Wie kommt es zu einem Privatkonkurs? .....	156
Finanzen offenlegen .....	156
Lohnt sich ein Privatkonkurs? .....	157
So läuft das Verfahren ab .....	158
Schuldenruf und Inventar .....	159
Die Einteilung der Forderungen in Klassen .....	160
Das Verfahren stoppen .....	161
Was passiert mit den Verlustscheinen? .....	161
Wenn man wieder betrieben wird .....	162
Die Atempause nutzen.....	164

## **Schuldensanierung: der einzige Ausweg** ..... 167

Voraussetzungen für eine Schuldensanierung ..... 168

Einfacher mit der Hilfe einer Beratungsstelle ..... 169

Hände weg von kommerziellen «Schuldensanierern»! ..... 170

**So läuft eine Schuldensanierung ab** ..... 171

Das Sanierungsbudget ..... 172

Die einvernehmliche private Schuldenbereinigung ..... 173

Der gerichtliche Nachlassvertrag ..... 175

Wenn die Schuldensanierung scheitert ..... 176

## **Anhang** ..... 179

Vorlage für Ihr Budget ..... 180

Vorlage für Ihren Kontrollbogen ..... 182

Nützliche Links und Adressen ..... 186

Literatur ..... 187