|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lernerfolgskontrolle** | | | |
| **Datum:** | **Name, Vorname:** | | **Klasse:** |
| **Zeit:**  *60 Minuten* | **Hilfsmittel:**  *Taschenrechner* | **Punktzahl:**  *21* | **Note:** |

**Unternehmensprofil**

Sie sind Auszubildende/Auszubildender in der Abteilung Neufahrzeuge beim Autohaus Grosser. Schon mehrmals haben Sie die Verkäufer Felix Männer und Vladimir Walter bei Verkaufs­ver­handlungen mit Kunden und Kundinnen vertreten und auch bei Finanzierungs- und Leasing­gesprächen mitgewirkt.

Am heutigen Tag beraten Sie den Familienvater Valentin Winter, der sich für den Van All Terra Xtra TDI entschieden hat. Da ihm die finanziellen Mittel für einen Barkauf fehlen, ist eine Finanzierung des Kaufpreises notwendig. Eine erste Analyse hat ergeben, dass ein Leasingvertrag die günstigsten Konditionen für ihn bietet.

1. **Aufgabe (8 Punkte)**

Sie beraten den Kunden Herrn Winter hinsichtlich der Entscheidung zwischen Kilometer- und Restwertleasing. Listen Sie Ihre Argumente für den Kunden auf dem Notizzettel (Anlage 1) stichwortartig auf.

***Lösungshinweis***

***Leasing mit Kilometerabrechnung:***

* *Leasingnehmer/in trägt kein Vermarktungsrisiko*
* *Leasinggeber trägt das Restwertrisiko*
* *Normale Gebrauchsschäden sind in der Rate enthalten*
* *Mehr- bzw. Minderkilometer werden bei der Abrechnung am Ende der Laufzeit berücksichtigt*

***Leasing mit Restwertabrechnung:***

* *Leasingnehmer/in trägt volles Vermarktungsrisiko*
* *Kalkulierter Restwert ist Vertragsbestandteil*
* *Tatsächlicher Fahrzeugwert wird am Ende der Vertragslaufzeit ermittelt:*

*🡪 Negative Differenz zwischen kalkuliertem Restwert und tatsächlichem Verkaufserlös, trägt voll der Leasingnehmer/in*

*🡪 Ein Erlös, der höher ist als der kalkulierte Restwert: Leasingnehmer erhält 75 Prozent, Leasinggeber/in erhält 25 Prozent*

*Empfehlung (schülerabhängig): Leasing mit Kilometerabrechnung, weil hier das Risiko für Familie Winter am geringsten ist.*

1. **Aufgabe (3 Punkte)**

Aufgrund der Beratung entscheidet sich der Kunde Winter für das Kilometerleasing (Anlage 2). (Hinweis: Aufgabe ist unabhängig von Lösung aus Aufgabe 1.)   
Ergänzen Sie den Notizzettel um die Berechnung der Gesamtbelastung für den Kunden.

***Lösungshinweis***

***Zweiter Teil Notizzettel (Berechnung der Gesamtbelastung):***

*Kilometerabrechnung: 36 x (455,17 Euro + 5,95 Euro) = 16.600,32 Euro*

1. **Aufgabe (4 Punkte)**

Herr Winter empfindet die monatliche Rate als sehr hoch. Geben Sie ihm Tipps in wörtlicher Rede, wie die monatliche Rate gesenkt werden könnte.

***Lösungshinweis***

*„Um die monatliche Belastung zu senken, haben wir mehrere Möglichkeiten: Sie können eine höhere Anzah­lung leisten, wodurch sich der Leasingbetrag verringert und die monatliche Rate abnimmt. Außerdem können wir eine längere Laufzeit oder geringere Kilometerlaufleistung vereinbaren. Beides senkt ebenfalls die monatliche Rate.“*

1. **Aufgabe (6 Punkte)**

Herr Winter hat den Vertrag für das Kilometerleasing unterschrieben. Einen Tag später erhalten Sie eine E-Mail (Anlage 3). Beantworten Sie dem Kunden die darin gestellten Fragen in einer Antwort-E-Mail (Anlage 4).

***Lösungshinweis***

|  |  |
| --- | --- |
| ***An …*** | *valentin.winter@home.de* |
| ***Cc …*** |  |
| ***Bcc …*** |  |
| ***Betreff:*** | *Re: Fragen zum Leasingvertrag Nr. xxxxxx* |
| *Sehr geehrter Herr Winter,*  *vielen Dank für Ihre Nachricht. Sehr gerne beantworte ich Ihre Frage hinsichtlich der Vollkasko­versicherung.*  *Grundsätzlich ist beim Leasing eine Vollkaskoversicherung vorgesehen. Im Falle eines selbstver­schuldeten Unfalls sind Sie abgesichert, denn die Versicherung übernimmt für Sie im Fall eines Totalschadens den Wiederbeschaffungswert des Leasingfahrzeugs.*  *Ihre Befürchtung hinsichtlich eines Differenzbetrags zwischen den noch offenen Restleasingraten und dem aktuellem Wiederbeschaffungswert ist natürlich berechtigt. Ihr Vertrag beinhaltet jedoch eine GAP-Versicherung. Diese springt in einem solchen Fall ein und trägt die auftretende Differenz.*  *Sie sind damit in allen Fällen abgesichert.*  *Ich hoffe, ich konnte Ihnen helfen. Für weitere Fragen stehe ich Ihnen gerne zur Verfügung.*  *Mit freundlichen Grüßen*  ***Autohaus Grosser***  *Postanschrift: Stauberstraße 17, 70563 Stuttgart*  *Web: www.auto-r-grosser.de*  *Telefon: 0711-2963-6000*  *Telefax: 0711 2963-6001* | |
| *Anhang:* |  |

**Datenkranz**

**Anlage 1**



Empfehlung:

Berechnung der Gesamtbelastung (Aufgabe 2):

**Anlage 2**

All Terra Bank

All Terra Bank GmbH – nachstehend Bank genannt -

**Leasingvertrag (Auszug)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Persönliche Angaben** | **Leasingnehmer** | | **Selbstschuldnerischer Bürge** | | |
| 1. Name | Winter | |  | | |
| Vorname, ggf. Geburtsname | Valentin | |  | | |
| Straße, Haus-Nr. | Weidgasse 12 | |  | | |
| PLZ/Ort | 70469 Stuttgart | |  | | |
| dort wohnhaft seit/Telefon | Monat/Jahr  01.05.2002 | 0711-987274 | Monat/Jahr |  | |
| E-Mailadresse | valentin.winter@goodhome.de | |  | | |
| 1. Voranschrift | - | |  | | |
| Falls weniger als 3 Jahre | - | seit |  | seit | |
| 1. Geb.-Datum/-Ort | 21.03.1978 Stuttgart | |  | | |
| Ausweisart/Ausweisnr. | Personalausweis | T200485915 |  |  | |
| Ausst. Behörde/ Ausstellungsdatum | Stadt Stuttgart | Datum  01.10.2008 |  |  | |
| Staatsangehörigkeit | deutsch | |  | | |
| 1. Familienstand/Anzahl Kinder | verheiratet | 2 |  |  | |
| 1. Berufsgruppe | Angestellter | |  | | |
| Arbeitgeber | Medixo Pharma SE | |  | | |
| Anschrift des Arbeitgebers | Apothekenstraße 1-10,  70469 Stuttgart | |  | | |
| Eintrittsdatum/Befristung bis | 01.07.2006 |  |  |  | |
| 1. Wohnart | eigenes Haus | |  | | |
| 1. Einkommen (Netto) | 3.900,00 EUR | |  | | |
| Sonstiges mtl. Einkommen | - | |  | | |
| Mtl. Kindergeld | 388,00 EUR | |  | | |
| Mtl. Wohnkosten inkl. NK | 1.200,00 EUR | |  | | |
| Sonstige mtl. Verpflichtungen | - | |  | | |
| 1. Zwangsmaßnahmen der letzten 3 Jahre | wo - | welche - | wo | | welche |
| Höhe - | bis - | Höhe | | bis |

|  |  |
| --- | --- |
| Vermittelnder Händler  (nachstehend auch Fahrzeughändler genannt)  **Autohaus Grosser GmbH**  **Stauberstraße 17**  **70563 Stuttgart** | Identifizierung des Kunden gemaß AO, GwG durchgeführt  Verkäuferinnen/Verkäufername  Autohaus Grosser GmbH Stuttgart |

009634 -

Händler-Nr. Importeur Stempel/Unterschrift des Händlers

1. **Leasingfahrzeug**

21.04.2018

Xtra TDI AWD

All Terra

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Marke Modell Erstzulassung

nachtblau

140 (190)/2400

AT3DZA6C7H8

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Fahrgestellnummer Motor kW/ccm Farbe

|  |
| --- |
| **Fahrzeugpreis 38.246,00 EUR** |
| **Sonderausstattung/Nebenkosten** |
| Standheizung mit Timer 1.280,00 EUR |
| Panorama Glasdach 1.450,00 EUR |
| Lackierung Metallic 810,00 EUR |
| Rückfahrkamera 600,00 EUR |
| * Nachlass 1.933,00 EUR |
| **Gesamtbetrag (brutto) = Barzahlungspreis/Anschaffungspreis 40.453,00 EUR** |

1. **Verwendungszweck**

Das Fahrzeug ist für die bereits ausgeübte, gewerbliche oder selbstständige Tätigkeit des LN bestimmt.

(Nur wenn zutreffend ankreuzen)

Auszug Leasingvertrag mit Kilometerabrechnung

1. **Vertragsart**

Vertragsart **Kilometer-Abrechnung**

Gesamtfahrleistung 45.000 km Bei Abweichung von der vereinbarten Gesamtfahrleistung bleiben Mehr- und

Minderkilometer von 2.500 km bei der Berechnung der Minderkilometer-Vergütung bzw. Mehrkilometer-Nachberechnung ausgenommen und im Übrigen erfolgt eine

Vergütung je Minderkilometer ohne MwSt./Cent 6,10 mit MwSt./Cent 7,20

Nachberechnung je Mehrkilometer ohne MwSt./Cent 10,20 mit MwSt. /Cent 12,10

Bei der Berechnung der Minderkilometer werden Minderkilometer nur bis zu einer Minderleistung von 10.000 km bei der Abrechnung, nicht jedoch bei vorzeitiger Vertrags­beendigung berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung des intern kalkulierten Wertes des Fahrzeugs bei vereinbartem Vertragsende ergibt sich auf Basis des Barzahlungspreises, einem festen Soll-Zinssatzes in Höhe von 3,25 % p.a. und einer Bearbeitungsgebühr in Höhe von EUR 0,00. Der effektive Jahreszins beträgt 3,30 %. Der intern kalkulierte Wert des Leasing-Fahrzeugs bei vereinbartem Vertragsende dient allein der Berechnung des effektiven Jahreszinses.

Bei der Berechnung wurde davon ausgegangen, dass die tatsächliche Kilometerlaufleistung zum Vertragsende der vereinbarten Gesamt-Kilometerlaufleistung entspricht und sich das Leasing-Fahrzeug bei Rückgabe am Vertragsende in einem vertragsmäßigen Zustand befindet.

1. **Leasingdauer und -entgelte/sonstige Entgelte/Beträge**

Laufzeitmonate **36**

1. Die Leasingsonderzahlung ist bei Beginn der Leasingzeit an den Fahrzeughändler zu zahlen, ebenso die Kosten für Überführung, Zulassung usw., sofern sie nicht als Nebenkosten ausgewiesen sind.

Leasing-Sonderzahlung (netto) 1.932,77 EUR

Zuzüglich MwSt. 367,23 EUR

Leasing-Sonderzahlung (brutto) 2.300,00 EUR

Leasing-Rate monatlich (netto) 382,50 EUR

Zuzüglich MwSt. 72,67 EUR

Leasing-Rate monatlich (brutto) 455,17 EUR

In der monatlichen Leasing-Rate ist der Beitrag zur Haftpflichtversicherung und Vollkaskoversicherung enthalten.

1. GAP Beitrag monatlich (brutto) 5,95 EUR

**Leasingvertrag (Auszug) mit Restwertabrechnung**

1. **Leasingfahrzeug**

21.04.2018

Xtra TDI AWD

All Terra

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Marke Modell Erstzulassung

nachtblau

140 (190)/2400

AT3DZA6C7H8

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Fahrgestellnummer Motor kW/ccm Farbe

|  |
| --- |
| **Fahrzeugpreis 38.246,00 EUR** |
| **Sonderausstattung/Nebenkosten** |
| Standheizung mit Timer 1.280,00 EUR |
| Panorama Glasdach 1.450,00 EUR |
| Lackierung Metallic 810,00 EUR |
| Rückfahrkamera 600,00 EUR |
| * Nachlass 1.933,00 EUR |
| **Gesamtbetrag (brutto) = Barzahlungspreis/Anschaffungspreis 40.453,00 EUR** |

1. **Verwendungszweck**

Das Fahrzeug ist für die bereits ausgeübte, gewerbliche oder selbstständige Tätigkeit des LN bestimmt.

(Nur wenn zutreffend ankreuzen)

1. **Vertragsart**

**X** Vertragsart **Restwert-Abrechnung**

**Der LN garantiert die Erzielung des kalkulierten Restwertes, der unabhängig vom zu erzielenden Fahrzeugerlös bestimmt wurde. Soweit der Fahrzeugerlös den kalkulierten Restwert übersteigt, ist der LN mit 75% am Mehrerlös beteiligt; wird er nicht erzielt, hat der LN die Differenz auszugleichen.**

kalkulierter Restwert (netto) 17.337,00 EUR

zuzüglich MwSt. 3.294,03 EUR

kalkulierter Restwert (brutto) 20.631,03 EUR

Unter Berücksichtigung des vorstehenden Restwerts (brutto) ergibt sich auf Basis des Barzahlungspreises, einem festen Sollzinssatzes in Höhe von EUR 5,58 % p.a. und einer Bearbeitungsgebühr von EUR 0,00. Der effektive Jahreszinssatz beträgt 5,72 %.

1. **Leasingdauer und -entgelte/sonstige Entgelte/Beträge**

Laufzeitmonate **36**

1. Die Leasingsonderzahlung ist bei Beginn der Leasingzeit an den Fahrzeughändler zu zahlen, ebenso die Kosten für Überführung, Zulassung usw., sofern sie nicht als Nebenkosten ausgewiesen sind.

Leasing-Sonderzahlung (netto) 1.932,77 EUR

Zuzüglich MwSt. 367,23 EUR

Leasing-Sonderzahlung (brutto) 2.300,00 EUR

Leasing-Rate monatlich (netto) 474,45 EUR

Zuzüglich MwSt. 90,15 EUR

**Leasing-Rate monatlich (brutto)** 564,59 EUR

In der monatlichen Leasing-Rate ist der Beitrag zur Haftpflichtversicherung und Vollkaskoversicherung enthalten.

1. GAP Beitrag monatlich (brutto) 5,95 EUR

**Anlage 3**

|  |  |
| --- | --- |
| **An …** | verkauf@autohaus-grosser.de |
| **Cc …** |  |
| **Bcc …** |  |
| **Betreff:** | Fragen zum Leasingvertrag Nr.xxxxxx |
| Sehr geehrte/r Frau/Herr <Schülername>,  vielen Dank nochmals für Ihre tolle Beratung gestern. Auch meine Frau ist davon überzeugt, dass der Leasingvertrag das Richtige für uns ist.  Über Nacht habe ich mir aber nochmals über die hohe monatliche Rate Gedanken gemacht. Dabei ist mir aufgefallen, dass im Vertrag eine Vollkaskoversicherung enthalten ist.  Nun frage ich mich, ob es nicht möglich wäre, beispielsweise nur eine Teilkaskoversicherung abzuschließen und damit Geld zu sparen. Im Ernstfall ist es ja meist eh so, dass die Versiche­rung nicht den vollen Fahrzeugwert ersetzt und ich dann auf einem Differenzbetrag sitzen bleibe.  Für eine schnelle Antwort wäre ich Ihnen dankbar!  Mit freundlichen Grüßen  Valentin Winter | |
| Anhang: |  |

**Anlage 4**

|  |  |
| --- | --- |
| **An …** | valentin.winter@home.de |
| **Cc …** |  |
| **Bcc …** |  |
| **Betreff:** | Re: Fragen zum Leasingvertrag Nr.xxxxxx |
| **Autohaus Grosser**  Postanschrift: Stauberstraße 17, 70563 Stuttgart  Web: www.autohaus-r-grosser.de  Telefon: 0711-2963-6000  Telefax: 0711-2963-6001 | |
| Anhang: |  |