



# Junge Menschen in kritischen finanziellen Situationen

Heiner Gutbrod – Jugend-Schulden-Beratung Tübingen  
PNFK 22. November 2024 Berlin

## **Soll und Haben**

Kurzgeschichten über Jugend, Geld und Schulden

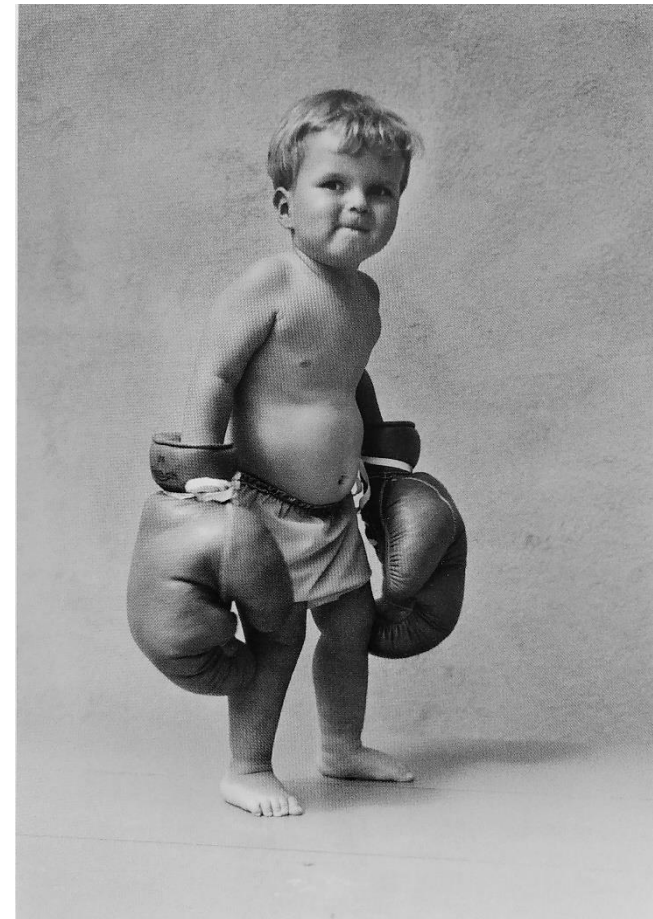
Ein Pilotkurzfilm von Franz Walter

Finanziert von Deutschland im Plus

<https://www.youtube.com/watch?v=GFa1HRbB45k>

# Verlauf P

- Geb. 2000
- 2019 Ausbildung zur Logopädin
- 2020 Trennung und Geburt der Tochter - Ausbildungsabbruch
- 2021: Umzug nach Tübingen wegen chronischer Erkrankung der Tochter
- Berufswunsch Floristin
- 2021: Kontakt zur JSB – Diagnose Epilepsie
- 2023: Kiga-Eingewöhnung der Tochter und Versuch 2-jährige BFS – ersteres gelingt mit Mühe, letzteres scheitert deswegen
- 2024: Geburt 2. Kind



© 2009 H. Armstrong Roberts /Classic Stock / Corbis

# Lebenslauf Y pt. 1

**Du hast zwar Recht**  
ABER ICH FINDE MEINE MEINUNG BESSER

- Geb. 29.11.1997
- Trennung Eltern: 2001  
*Status – alleinerzogener Prinz*
- Halb-Geschwister: 2006, 2007, 2009, 2018  
*Status – verantwortlicher Ältester*
- 2012: Auszug – WG mit volljährigem Kumpel  
*Status – aus dem Nest geworfen*
- 2014: Werkrealschulabschluss – zurück nach Hause  
*Status – verlorener Sohn?*
- 1. Lehre: 09/14 - 01/15 Isolierer für Schall & Brandschutz
- 2. Lehre: 09/15 - 07/16 1-jährige BFS Schreiner – Betriebstag (Betrieb ging dann insolvent)
- Frühsommer 2016 Kontakt zu JSB  
*Status – störender Rebell*

© Edition Filou & Sophie – inkognito Verlag

# Konzept

Jugend-Schulden-Beratung seit 2014 als spezialisiertes Angebot

- Keine Wartezeit
- Niederschwellige Kommunikation
- Flexible Termine
- Informelle Atmosphäre
- Langfristige Begleitung
- Konzentration auf eigentliche Entwicklungsaufgaben
- Treuhandkonto, Vollmacht
- Prävention
  
- Beide Seiten lernen beständig dazu



© Karicartoon-Kalender – espresso-verlag





## Vom Taschengeld zum eigenen Haushalt

Ich-Bedürfnisse und Identitätsbildung



Grundbedürfnisse und Vorsorge

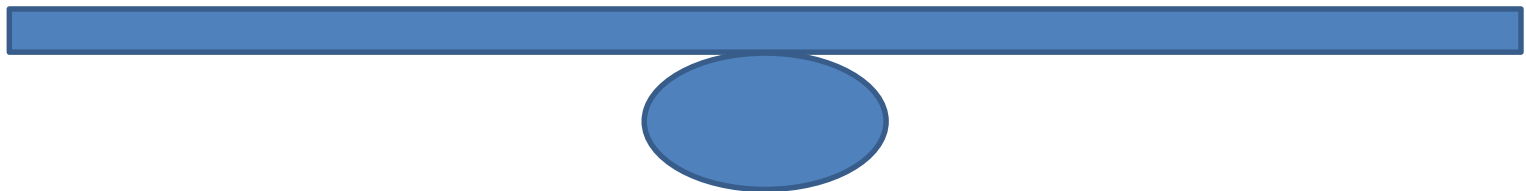
Eigenes Geld zur freien Verfügung, Grundbedürfnisse sind gedeckt



Grundbedürfnisse müssen gedeckt werden, freies Geld ist knapp

Ich

Mein Geld



# Verschuldung leicht gemacht: Kleinkredit bei Klarna

© Visual Statements

**ICH LÖSE  
MEINE  
PROBLEME  
MIT  
Feenstaub.**

Erste  
Fälligkeit  
nach  
Abschluss  
aller  
Bestellungen

Klarna-Forderungen, alle über coeo	von	bis	Hauptforderung	Stdgsgebühren	Transaktionskosten	Zinsen EUR	Mahnkosten	Inkassokosten	Gesamtforderung EUR
29 Bestellungen	05.02.2023	14.05.2023	2.003,42	131,72	54,00	14,44	274,15	573,84	2.807,35
Einzelinkassofall		5							
Zusammenfassungen	2	2							
	3	2							
	4	1							
	5	2							
	6	1							
(noch) nicht im Inkasso		14							

Entspricht Zins für 90 Tage  
= Zinssatz von 26,3 %

Zum Vergleich:  
0,9 Gebühr bei 2.000 € Forderung:  
149,40 € plus 20%-Pauschale (29,98 €) =  
179,38 €



The screenshot shows a mobile banking interface for a Klarna Card. At the top, it displays the merchant name 'Mtb Tankstelle' and the total amount of 120,52 €. Below this, it indicates '+6,19 € Zinsen' and a crossed-out amount of '99,33 €'. The card is identified as 'Klarna Card' and the screenshot was taken on '6. Okt. 2023, 13:35'. A 'Verwalten' button is visible on the left. The main content area shows a payment schedule with a progress bar. The progress bar indicates that 51,45 € has been paid (Bezahlte) and 75,30 € remains (Restbetrag). The schedule lists 12 monthly payments, with the current payment for November 5th highlighted. Below the schedule, the payment method is shown as 'Ratenkauf - 6 Monate' with a 12,90% effective annual interest rate. The payment reference is 1379040920830.

Bezahlte	Restbetrag
51,45 €	75,30 €
13. Dezember 2023	17,15 €
13. Januar	17,15 €
14. Februar	17,15 €
5. März Zahlung fehlgeschlagen	27,65 €
5. April Zahlung fehlgeschlagen	46,65 €
8. April	46,65 €
24. April	46,65 €
13. Mai	65,99 €
5. Juni	66,31 €
5. Juli	66,75 €
7. August	67,18 €
5. September	67,58 €
15. Oktober	75,05 €
5. November	75,26 €

Zahlungsmethode: Ratenkauf - 6 Monate, 12,90 % eff. Jahreszins, Klarna Card

Zahlungsreferenz: 1379040920830

## Murat

Offene Rechnungen:  
650 €

Zahlung:  
495 €

Offene Rechnungen:  
253 €

Rückzahlung:  
93 €

Ergebnis: System Error  
Rechnen können lohnt sich nicht

# Lebenslauf Y pt. 2

- 08/16 - 11/18 diverse Minijobs, Praktika und Zeiten von Obdach- und Arbeitslosigkeit, Delinquenz und Drogenerfahrungen

*Status: lost in transition*

- Juli 18: Geburt Sohn → Trennung im Frühjahr 2019
- Nov 18 Sozialstunden als Bewährungsaufgabe

*Status: Wendepunkte*

→ 03/19 – 03/20 Altenpflegehelfer

→ 04/20: Ausbildung Pflegefachmann

- Jan 21: Schuldenregulierung: Resofonds-Darlehen (2.300€) Tilgungsquote 25%. Rückzahlung bis Januar 2024

Apr 23: Abschluss

- Apr 24: Fachkraftanerkennung wegen MPU/Abstinenznachweis

*Status – vorläufig angekommen*

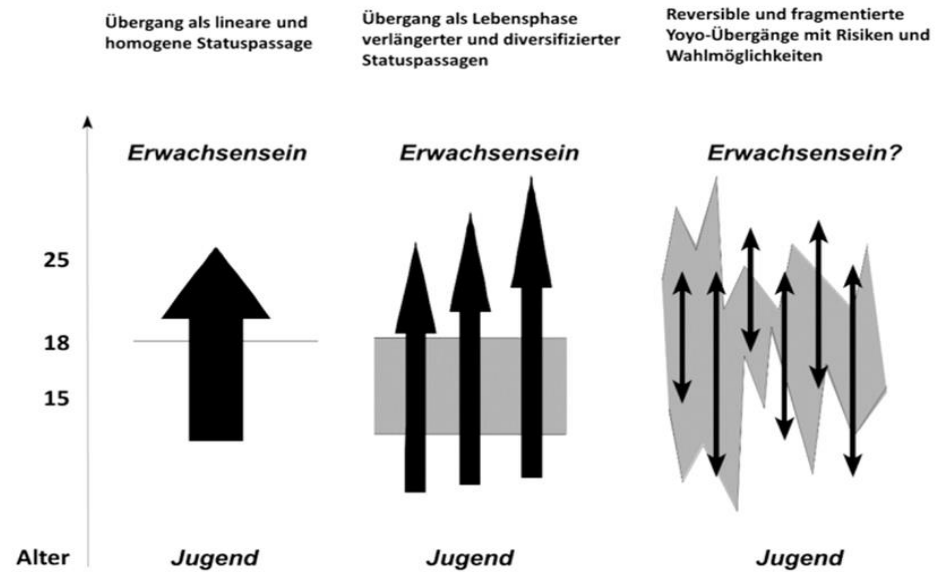
MACHEN  
IST WIE  
WOLLEN,  
NUR  
KRASSER.

© Korsch Verlag

# Übergänge statt Statuspassagen

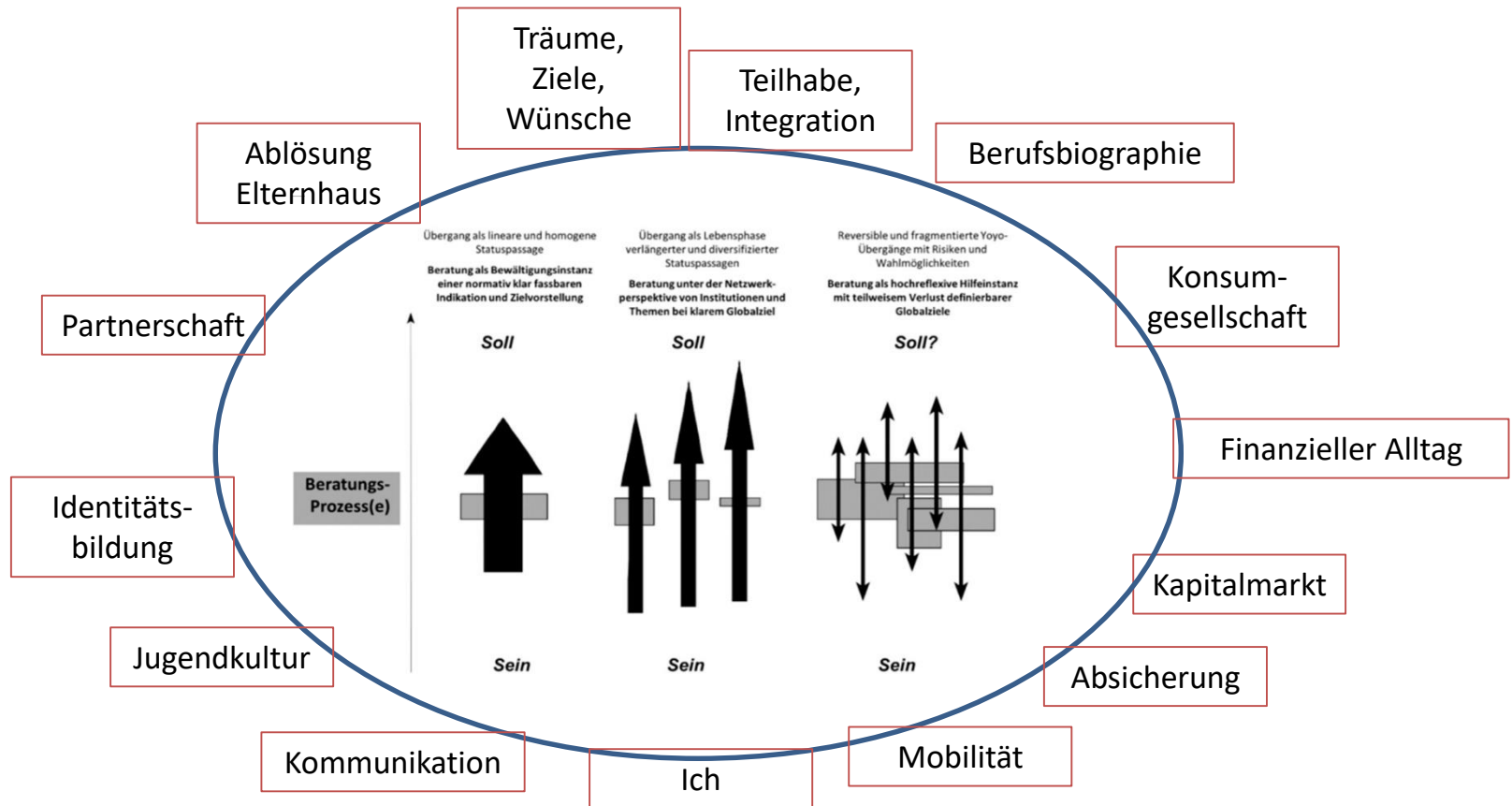


© modern times / Sigi Kolbe/getty images



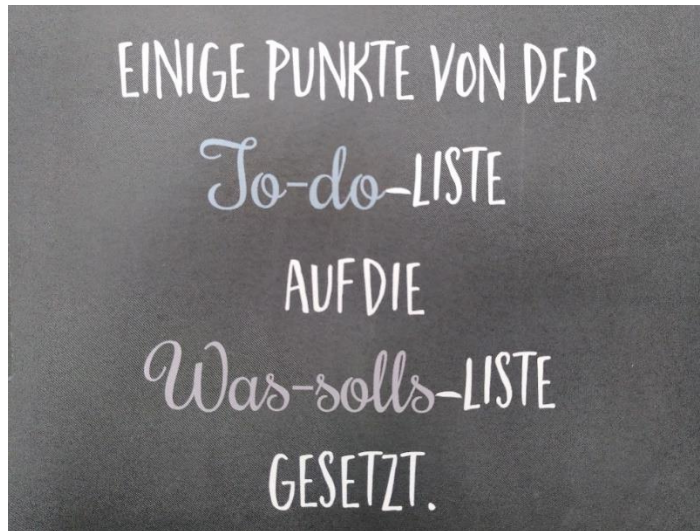
Quelle: Stauber, Barbara, Walther, Andreas (2002). *Junge Erwachsene*. In: Wolfgang Schröder, Norbert Struck, Mechthild Wolff (Hrsg.), *Handbuch Kinder- und Jugendhilfe*. Weinheim: Juventa, S. 113-147.

# Beratung in YoYo-Übergängen: hochreflexiver Prozess bei teilweiseem Verlust definierbarer Globalziele



Basis: Marc Weinhardt 2014). *Biographie, Lebenslauf und Übergänge in der Beratung*. In: Resonanzen. E-Journal für biopsychosoziale Dialoge in Psychotherapie, Supervision und Beratung, Bd. 2, Nr. 1, S. 34-48. Verfügbar unter <https://www.resonanzen-journal.org/index.php/resonanzen/article/view/267> (abgerufen am 23.07.2023). Eigene Ergänzung

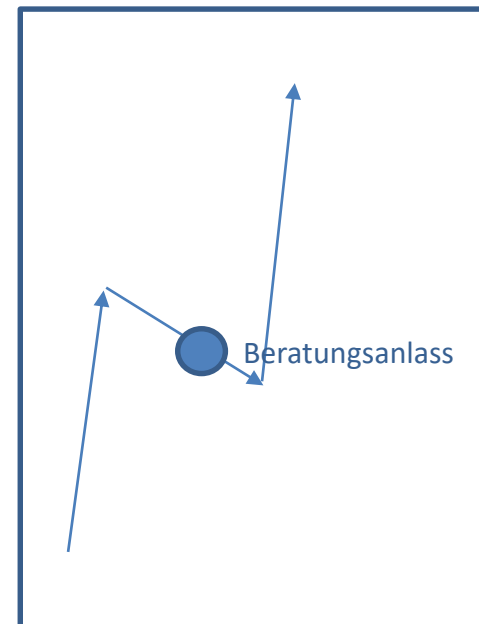
## Merkmale vulnerabler Zielgruppen



© Korsch Verlag

Jugendhelferhintergrund  
Alleinerziehend  
Junge Erwachsene mit AD(H)S  
Junge Geflüchtete seit 2018

- (-) Belastbares Netzwerk/Hintergrund
- (-) Resilienz, Durchhaltevermögen, Selbstdisziplin
- (-) Selbstwirksamkeitsüberzeugungen



Beratungsanlass in YoYo-Übergang



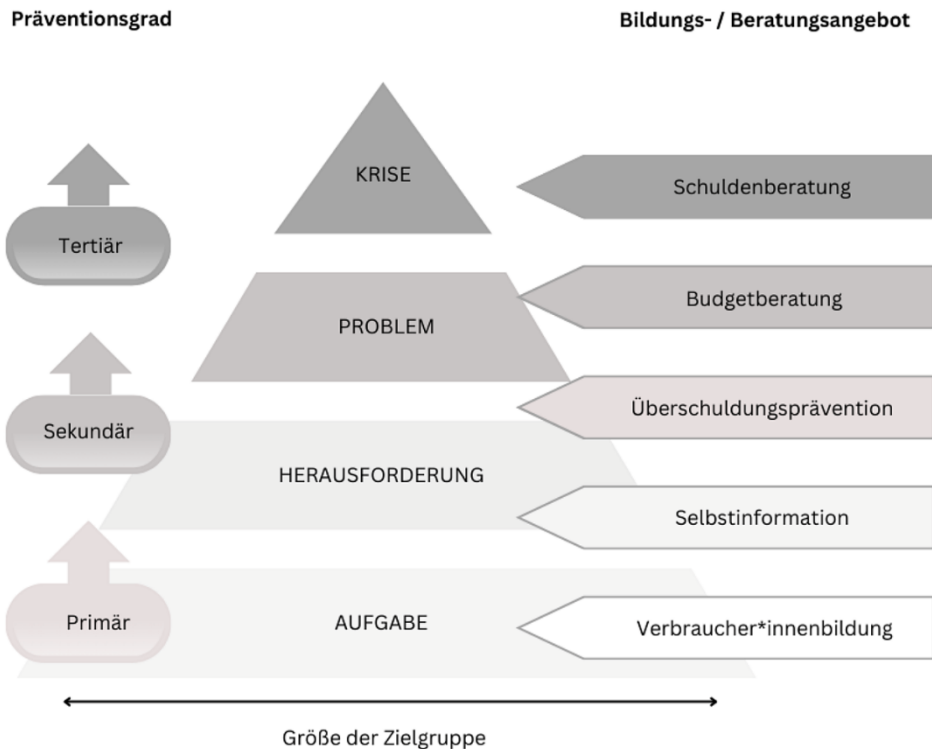
*Lösungen haben wir genug.  
Sie passen nur nicht zum Problem.*



© Simon Verlag

## Was bedeutet das für Prävention?

- Bei vulnerablen Zielgruppen
- in unsteten Biographien
- Zeitpunkt des Angebots



Jugend-  
Schulden-  
Beratung

Als Beratung  
Als Prävention  
Als Fachstelle

Quelle: Füller, Gutbrod, Pfeffer in: Pfeil, Müller, Mattes:  
Handbuch Überschuldungsforschung 2024, S. 417, angelehnt an Preuße 2019

→ Beratungsanlass Schulden als Chance für flankierende Unterstützung bei der Bewältigung von Übergängen

© Jugend-Schulden-Beratung Tübingen -  
PNFK 22.11.2024

© Grafik Werkstatt – gwbi Verlag



# BAG-SB Fachforum JugendSchulden

- 2 Online Termine

Halbtags vormittags

1. Montag im Februar [kostenlos]

Best-Practice, Austausch,  
Vernetzung

2. Dienstag im Oktober

Fachlicher Input

- Präsenztreffen/Workshop

Jahresfachtagung BAG-SG

- Mailforum

Fragen Konzepte, Materialien,  
gegenseitige Unterstützung

Anmeldung:

[ForumJugendSchulden@bag-sb.de](mailto:ForumJugendSchulden@bag-sb.de)

**Moderation:**

Dr. Christoph Mattes (FHNW)

Heiner Gutbrod (JSB Tübingen)

Birte Hanisch (Schuldnerhilfe Essen)



© Samuel Huber – Wandgemälde in Amsterdam

**Clip Lukas:** <https://www.meine-schulden.de/hilfe-finden/ablauf-einer-beratung/erfolgsgeschichten>



© Anna Gaubatz

Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!