



hamboorg.city

---

## Schulden & Inkasso — Mahnverfahren, Beratung und Privatinsolvenz

Was tun bei Schulden? Mahnverfahren verstehen, kostenlose Schuldnerberatung nutzen und Privatinsolvenz nach 3 Jahren.

**Deutsche Begriffe:** Schulden | Inkasso | Mahnverfahren | Schuldnerberatung | Privatinsolvenz | Pfändung | Mahnbescheid

---

### Schulden in Deutschland

Schulden können schnell entstehen — durch Jobverlust, Krankheit oder unerwartete Kosten. In Deutschland gibt es klare Regeln und **kostenlose Hilfe**.

Mahnverfahren — Was passiert bei unbezahlten Rechnungen?

- 1. 1. Mahnung** (Zahlungserinnerung) — meist kostenlos
- 2. 2. Mahnung** — Fristsetzung, ggf. Mahngebühr (ca. 2-5 €)
- 3. 3. Mahnung** — letzte Frist, Androhung von Inkasso/gerichtlichem Mahnverfahren
- 4. Inkasso-Unternehmen:** Der Gläubiger beauftragt ein Inkassobüro — zusätzliche Kosten (Inkassogebühren nach RVG)
- 5. Gerichtlicher Mahnbescheid:** Das Amtsgericht schickt einen **Mahnbescheid** — Sie haben **2 Wochen** zum Widerspruch
- 6. Vollstreckungsbescheid:** Ohne Widerspruch → Zwangsvollstreckung (Pfändung)

Inkasso — Ihre Rechte

- Inkassogebühren müssen sich an der **Rechtsanwaltsvergütung (RVG)** orientieren
- **Unberechtigte Forderungen:** Schriftlich widersprechen!
- Inkassounternehmen darf **nicht drohen, belästigen oder täuschen**
- Prüfen Sie die Forderung genau — Inkassobetrug ist verbreitet (z. B. per E-Mail)

- **Registrierungspflicht:** Seriöse Inkassounternehmen sind beim Rechtsdienstleistungsregister registriert

## Kostenlose Schuldnerberatung

Bei Schuldenproblematik haben Sie Anspruch auf **kostenlose Beratung:**

- **Caritas, Diakonie, AWO:** Kostenlose Schuldnerberatungsstellen in jeder Stadt
- **Verbraucherzentralen:** Beratung zu Schulden und Inkasso
- **Kommunale Beratungsstellen:** Über das Sozialamt oder Jobcenter
- **Online:** meine-schulden.de (Caritas)

Die Beratung hilft bei:

- Überblick über alle Schulden verschaffen
- Verhandlung mit Gläubigern (Ratenzahlung, Teilerlass)
- Erstellung eines Schuldenbereinigungsplans
- Vorbereitung einer Privatinsolvenz

## Privatinsolvenz (Verbraucherinsolvenzverfahren)

Wenn die Schulden nicht mehr tragbar sind:

- 1. Außergerichtliche Einigung** versuchen (mit Schuldnerberatung)
2. Scheitert diese → **Antrag auf Privatinsolvenz** beim Amtsgericht
- 3. Wohlverhaltensphase: 3 Jahre** (seit 2020 verkürzt, vorher 6 Jahre)
4. Danach: **Restschuldbefreiung** — alle verbleibenden Schulden werden erlassen
- 5. Pfändungsfreigrenzen** schützen Ihr Existenzminimum (2026: ca. 1.491 €/Monat netto für Alleinstehende)

## Pfändungsschutz

- **P-Konto** (Pfändungsschutzkonto): Schützt mindestens **1.491 €/Monat** vor Pfändung
- Beantragung bei Ihrer Bank — kostenlos
- Jede Person hat Anspruch auf **ein** P-Konto

## Wichtige Tipps

- **Ignorieren Sie Mahnungen nicht** — die Kosten steigen schnell
- **Schuldnerberatung** ist kostenlos und vertraulich
- Privatinsolvenz ist kein Scheitern — sondern ein **gesetzlicher Neuanfang**

--- Stand: März 2026. Alle Angaben ohne Gewähr.

---

[hamboorg.city/knowledge/article/schulden-inkasso/](https://hamboorg.city/knowledge/article/schulden-inkasso/)  
hamboorg.city jest i zawsze będzie za darmo