



DER BERUFSBERATER



Studienfinanzierung in Deutschland



11. April 2008:

**Zehn Semester
Studium
kosten 46.000 Euro!**



*Rolf Dobischat,
Präsident des Deutschen Studentenwerkes*



Ausgabenseite

1. **Die Kosten eines Studiums**
 - 1.1 Wohnung
 - 1.2 Essen
 - 1.3 Krankenversicherung
 - 1.4 Studiengebühren
 - 1.5 Semesterbeiträge
 - 1.6 Semesterticket (Fahrkosten)

Einnahmeseite

2. **Die Finanzierungsquellen**
 - 2.1 Eltern
 - 2.2 Kindergeld
 - 2.3 BAföG
 - 2.4 Studienbeitragsdarlehen
 - 2.5 Stipendien
 - 2.6 Studienkredite
 - KfW
 - Banken
 - 2.7 Jobben





1.1 Was kostet ein Studium?

Wohnungskosten (Miete und Nebenkosten)	199 - 336 €
Ernährung	130 - 151 €
Fahrtkosten (wenn nur Öffentlicher Nah- und Fernverkehr)	35 €
Fahrtkosten (wenn nur Auto)	116 €
Kleidung	50 - 58 €
Kommunikation (Telefon, Internet, GEZ, Post)	49 €
Lernmittel	30 - 77 €
Krankenversicherung, Arztkosten und Medikamente	0 - 60 €
Freizeit, Kultur und Sport	62 €
Semesterweise auftretende Kosten (auf Monat umgelegt)	8 - 100 €
Mindestkosten insgesamt (günstigster vs. ungünstigster Fall)	563 - 1044 €



1.1 Wohnung:



Wohnform	Kosten (Durchschnitt 2006 bzw. (2003)) in €
Wohnheim	201 (181)
Wohngemeinschaft	234 (212)
Untermiete	246 (232)
Wohnung mit PartnerIn	292 (267)
Wohnung allein	316 (300)

Studentenwohnheimplätze unter: www.studentenwerke.de

Beispiel Münster: <http://www.studentenwerk-muenster.de/>



Essen:

Beispiel: Mensa am Aasee in Münster

Mittwoch 09.07.2008

Menü I:

Frühlingsrolle "chinesisch"

Menü II:

gebackenes Seelachsfilet mit Remouladensauce 2,3,9

Menü III:

Lummersteak "Romana" mit Tomaten und Mozzarella überbacken

Beilagen:

feine Erbsen
grüner Salat
Paprikagemüse
Kartoffeln
Reis (B)
Farfallennudeln
Dessert



Menü 1: Stud. 1,95 € / Bed. 2,60 €

Menü 1 - Proteine: Stud. 1,20 € / Bed. 1,60 €

Menü 2: Stud. 2,50 € / Bed. 3,10 €

Menü 2 - Proteine: Stud. 1,70 € / Bed. 2,10 €

Menü 3: Stud. 2,80 € / Bed. 3,40 €

Menü 3 - Proteine: Stud. 2,00 € / Bed. 2,40 €

Aufschlag für jede Beilage: Stud. 0,25 € / Bed. 0,25 €

Abschlag für jede Beilage: Stud. 0,25 € / Bed. 0,25 €



1.3 Krankenversicherung bis zum 25. Lebensjahr:

Wer

- **unter 25 Jahre** alt ist,
- nicht mehr als 355 € an monatlich verdient,
- gesetzlich versicherte Eltern hat,

kann in der Regel über die Eltern **kostenlos familienversichert** werden.

Wird die **Altersgrenze** (25) überschritten, so können sich abgeleistete Zeiten im Zivil-/Wehrdienst verlängernd auswirken.

Wer die Grenzen überschreitet, muss sich studentisch pflichtversichern oder, falls dies nicht möglich ist, freiwillig gesetzlich.



Kosten für Studierende, die sich selbst versichern müssen:

49,40 € Krankenversicherung
+ 7,92 € Pflegeversicherung

57,32 € im Monat

Dieser Preis ist einheitlich für jede Krankenkasse vorgeschrieben.



1.4 Studiengebühren und Semesterbeitrag:



<http://www.studis-online.de/StudInfo/Gebuehren/>

Beispiel: 500 € Studiengebühr/Semester
 139 € Semesterbeitrag/Semester
 639 € pro Semester

= **1278 €** Studienkosten im Jahr = 106, 50 € im Monat!



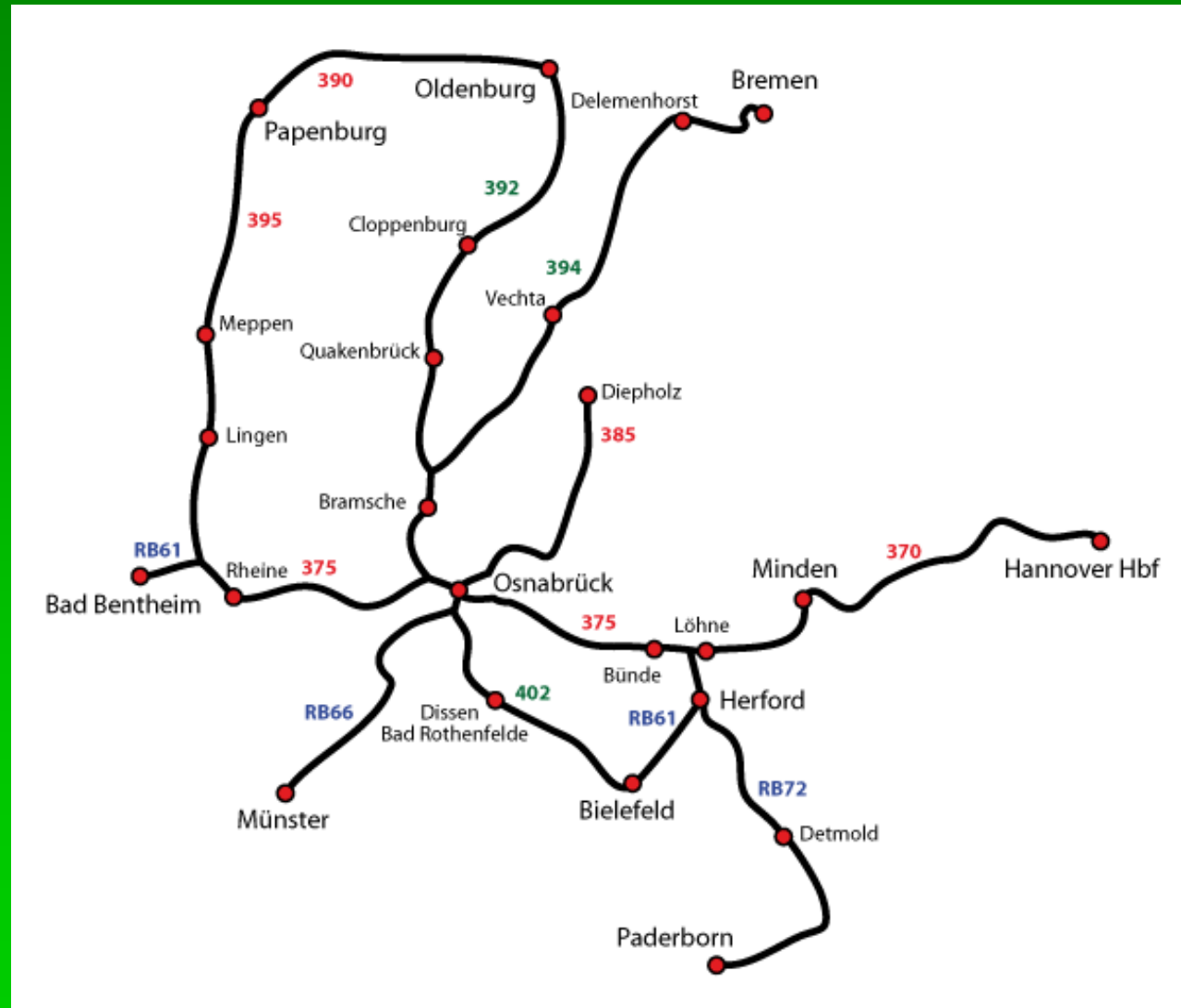
1.5 Zusammensetzung der Semesterbeiträge: Uni Münster:

Der Semesterbeitrag beträgt im Wintersemester 2008/09 **139,44 Euro**. Er setzt sich aus folgenden Einzelbeträgen zusammen:

Beitrag für Aufgaben des Studentenwerks Münster	53,05 Euro
Kinderkrippe	1,26 Euro
Beitrag für Darlehnskasse	1,00 Euro
studentische Selbstverwaltung	11,30 Euro
Studierendensport	1,28 Euro
für die Zusatzversicherung der Studierenden	0,23 Euro
für ein Hochschulradio	0,20 Euro
Sozialbetreuung in den Wohnheimen	0,40 Euro
Semesterticket	70,72 Euro



Einzugsbereich Semester- Ticket der Uni Osnabrück





2. Die Einnahmen

Bild 6.2 Finanzierungsquellen - Inanspruchnahme und geleistete Beträge

Bezugsgruppe „Normalstudent“, Studierende in %, arthm. Mittelwert in €

Finanzierungsquelle	2003		2006 ¹	
	Stud.	Betrag	Stud.	Betrag
Eltern	89	435	90	448
eigener Verdienst aus Tätigkeiten während des Studiums	63	325	60	308
BAföG	27,5	367	28,9	376
eigene Mittel, die vor dem Studium erworben/angespart wurden	16	127	17	126
Verwandte, Bekannte	17	82	20	81
Waisengeld oder Waisenrente	4	214	4	221
Partner/Partnerin	3	188	3	161
Stipendium	2	318	2	328
Bildungskredit von der KfW	0,8	295	1,5	289
Kredit zur Studienfinanzierung von einer Bank/Sparkasse ²	0,9	253	0,8	411
Kredit von einer Privatperson			0,6	198
sonstige Finanzierungsquellen	3	425	3	353



2.1 Eltern:

- Kindergeld (154 Euro) bis zum 25. Lebensjahr
- Freibetrag für Kinder (gekoppelt an Kindergeld) 924 Euro jährlich
- Wenn Altersgrenze überschritten wird, können Unterstützungsleistungen der Eltern als „außergewöhnliche Belastung“ bei der Steuererklärung geltend gemacht werden.



2.2 Kindergeld:

Der Besuch einer Hochschule ist Ausbildung im kindergeldrechtlichen Sinn, solange das Kind im In- oder Ausland als ordentlicher Studierender immatrikuliert ist und wenn das Studium einen bestimmten beruflichen Abschluss zum Ziel hat.

Kindergeld wird **bis zum 25. Lebensjahr** gewährt und verlängert sich um entsprechende Dienstzeiten.

Derzeitige Höhe des Kindergeldes: **154 €** monatlich (1.848 Euro im Jahr).

Jobbt jemand neben dem Studium gilt die Höchstgrenze **7.680 Euro** !



2.3 BAföG:

Reichen die finanziellen Möglichkeiten der Eltern nicht aus ein Studium zu finanzieren, kann es möglicherweise BAföG geben.

Geprüft werden kann dies an Hand der Einkommensangaben auf der Website:

www.bafoeg-rechner.de

Bei einem Studium ist das BAföG-Amt am Ort der (nächsten) Universität zuständig.

BAföG sollte zu Beginn des Studiums beantragt werden.

Anträge sind online unter: <http://www.das-neue-bafoeg.de/de/305.php>



Die Höhe des BAföG:

Studierende an Höheren Fachschulen, Akademien und Hochschulen (Beträge in Klammer gelten ab August bzw. Oktober 2008)

	Bei den Eltern wohnend	Nicht bei den Eltern wohnend
Grundbetrag	377 (414) €	466 (512) €
Mietzuschlag	-	bis zu 64 (72) € (Miete > 133 (146) €)
KV-Zuschlag ¹	47 (50/54) €	47 (50/54) €
PV-Zuschlag ¹	8 (9/10) €	8 (9/10) €
Möglicher Höchstbetrag ¹	432 (473/478) €	585 (643/648) €

¹ nur wenn Bedingungen erfüllt, siehe "Zuschlag zur Kranken- und Pflegeversicherung" weiter unten! Beträge in Klammer: Erster ab August/Oktober 2008; zweiter bei Bewilligungszeiträumen, die im März 2009 oder später beginnen.



Rückzahlung des BAföG:

Studierende müssen 50% des in der Regelstudienzeit erhaltenen BAföGs zurückzahlen (Darlehensanteil).

Die Schulden für den Darlehensanteil sind auf 10.000 Euro beschränkt.

Die Rückzahlung beginnt 5 Jahre nach Ende der Förderungshöchstdauer (bei Bachelor/Master bezogen auf den Bachelor!) in vierteljährlichen Raten zu 315 Euro.



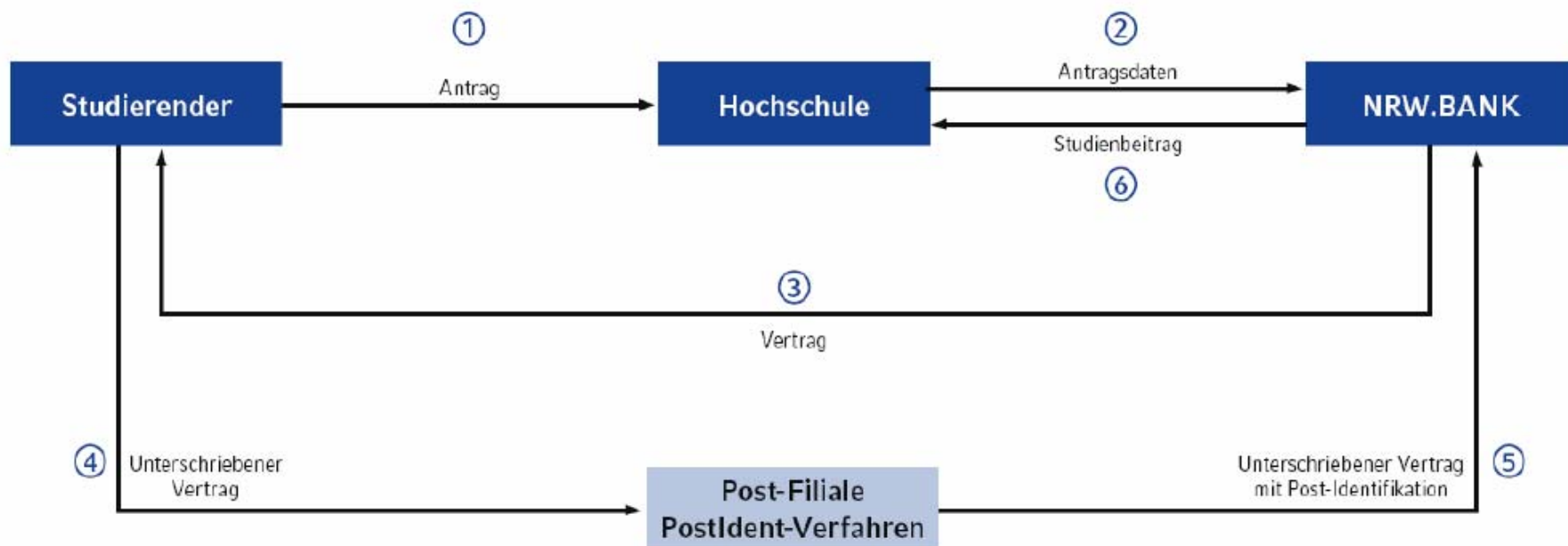
2.4 Studienbeitragsdarlehen (NRW) zur Finanzierung der Studiengebühr:

- Gewährung unabhängig vom eigenen oder elterlichen Einkommen
- Keine Bonitätsprüfung, keine Stellung von Sicherheiten
- Auszahlung (direkt an die Hochschule) während der Regelstudienzeit plus vier Semester
- Günstiger, variabler Zinssatz mit Zinsobergrenze von 5,9% (bis Dez. 2011)
- einkommensabhängige Rückzahlung grundsätzlich erst nach Beendigung des Studiums
- Wählbare Rückzahlungsraten
- kostenlose Sondertilgungen möglich
- Einfache Abwicklung über die Studierendensekretariate der Hochschulen bei Einschreibung / Rückmeldung
- Begrenzte Darlehenslast wg. so genannter „Kappungsgrenzen“
- Erlassmöglichkeiten für BAföG-Empfänger

<http://www.bildungsfinanzierung-nrw.de/>



Der Weg zum Studienbeitragsdarlehen der NRW.BANK



Sie beantragen das Studienbeitragsdarlehen einfach bei der Immatrikulation oder Rückmeldung an einer staatlichen Hochschule in NRW. Noch einfacher: Einige Hochschulen bieten eine online Antragstellung an.

www.bildungsfinanzierung-nrw.de
01805-10 38 30 (0,14 €/Minute)
aus dem dt. Festnetz, abweichende Preise für Mobilfunkteilnehmer



Wichtig: Der Zusammenhang von BAföG und Studienbeitragsdarlehen:

Berechnungsbeispiel für eine Vollkappung/Totalerlass des Studienbeitragsdarlehens

Beispiel eines Studierenden, der im ersten Semester beginnt und einen Bachelor-Abschluss anstrebt

		Betrag in Euro
① Zahl der Semester in denen das Studienbeitragsdarlehen bezogen wird:	6	
② Höhe Studienbeitrag pro Semester	500 Euro	
③ Summe erhaltenes Studienbeitragsdarlehen*	6 * 500 Euro	3.000*
④ Individuelle Kappungsgrenze: Zahl Semester in denen Studienbeitragsdarlehen bezogen wurde, multipliziert mit 1.000 Euro**	6 * 1.000 Euro	6.000
⑤ Erhaltenes BAföG durchschnittlich pro Monat während des Studiums:	334 Euro	
⑥ BAföG-Darlehensanteil (entspricht 50% des Gesamt-BAföG) am Ende des Studiums	334 Euro * 12 Monate * 3 Jahre (= 6 Semester): 12.024 Euro minus 50%	6.012
⑦ Summe aus BAföG- und Studienbeitragsdarlehen*	Zeile 3 plus Zeile 6	9.012*
⑧ Erlasshöhe Studienbeitragsdarlehen: Betrag mit dem die Summe der Darlehen die Kappungsgrenze übersteigt*	Zeile 7 minus Zeile 4	3.012*
⑨ Rückzahlung Studienbeitragsdarlehen: Da Kappungsbetrag größer als erhaltenes Studienbeitragsdarlehen → Totalerlass	Zeile 8 > Zeile 3	0



2.5 Stipendien:

Nur 2% der Studierenden erhielten in 2006 ein Stipendium!

Die Vergabe eines Stipendiums richtet sich häufig nicht zwangsläufig nach der akademischen Leistung. Vor allem

- soziales Engagement,
- persönliche Motivation
- Eigenschaften,
- Interessen

werden bei der Stipendiumsvergabe genau hinterfragt.

http://www.studienfinanzierung.de/stipendien/stipendium_anforderungen.html

<http://www.stiftungen.org>

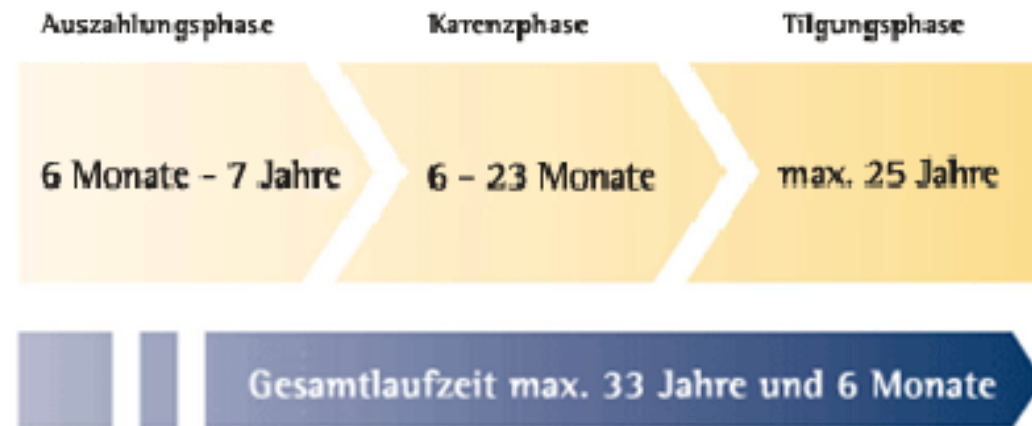


2.6

KfW-Studienkredit

Sie studieren, wir finanzieren.

DARLEHENSVERLAUF KfW-STUDIENKREDIT



http://www.kfw-foerderbank.de/DE_Home/Bildung/Wissenskredite_fuer_Studenten/KfW_Studienkredit/index.jsp



2.6 KFW-Studienkredit: Merkmale

- monatliche Auszahlung zwischen 100 und 650 Euro,
- niedriger **Zinssatz**,
- Ihre Sicherheit: Die Zinsobergrenze von zur Zeit 8,9 % nom. p. a. steht für 15 Jahre fest,
- unabhängig von Ihrem Einkommen und Vermögen und dem Ihrer Eltern,
- keine Sicherheiten erforderlich,
- Rückzahlungsbeginn erst 6 bis maximal 23 Monate nach Auszahlungsende,
- Flexibilität in der Rückzahlung über maximal 25 Jahre,
- außerplanmäßige Rückzahlung in der **Tilgungsphase** möglich und kostenfrei,
- Kombi mit anderen Finanzierungsangeboten wie BAföG oder Bildungskredit möglich.



Bankkredite:

Immer mehr Banken bieten Studienkredite zur Finanzierung an.

Beispiel: Deutsche Bank

- Größere finanzielle Freiräume während des Studiums mit monatlicher Auszahlung von bis zu 800 Euro.
- Individuelle Laufzeiten in der Auszahlungsphase von bis zu 60 Monaten.
- Niedrige variable Verzinsung von 5,9% p.a.(anfänglicher effektiver Jahreszins in der Auszahlungsphase, Stand:05/06).
- Rückzahlungsfreie Zeit während der Berufsfindungsphase von bis zu 12 Monaten.
- Flexible Rückzahlung mit Laufzeiten von bis zu 144 Monaten.
- Außerordentliche Rückzahlung möglich.

http://www.deutsche-bank.de/pbc/content/studium_und_finanzen-studenten_kredit.html



DER BERUFSBERATER



Kurzinformation „Studienkredite“ 2008

In vier Schritten zur Entscheidung

34 Studienkredite im ausführlichen Vergleich
gibt es unter www.che-studienkredit-test.de



2.7 Jobben während des Studiums:

Wer an einer Hochschule eingeschrieben ist und **während der Vorlesungszeit und/oder in den Semesterferien** arbeiten gehst, darf soviel jobben und verdienen wie es die eigene Studiensituation zulässt.
Studentenstatus (Werkstudentenprivileg).

Bedingung: das Studium bleibt vorrangig!

Dies wird angenommen, wenn in der Vorlesungszeit nicht mehr als 20 Stunden pro Woche bzw. nicht mehr als 26 Wochen pro Jahr gearbeitet wird..



Liegt der Verdienst monatlich bei nicht mehr als 400 €,
Befreiung von der Sozialversicherungspflicht.

Lediglich der Arbeitgeber muss einen Pauschalbetrag für
Renten- und Krankenversicherung an die Bundesknappschaft abführen.



Einkommen wird grundsätzlich auf dein BAföG Bedarf angerechnet.

Folge: weniger Leistungsanspruch.

Freibetrag: 4.206 € im Jahr

Das entspricht damit einem durchschnittlichen
Monatsverdienst von 350,50 Euro.

<http://www.studienfinanzierung.de/jobben/>



Buchtipp:

Der Ratgeber "**Clever studieren - mit der richtigen Finanzierung**" kostet 9,90 Euro und kann für zusätzlich 2,50 Euro für Porto und Versand per Telefon unter der **Service-Rufnummer (0180) 500 14 33** (0,14 Euro/Min.) montags bis freitags von 9.00 -16.00 Uhr bestellt werden.