

# DARLEHENS- VERTRAG







DER  
**WIDERRUFS-  
JOKER**  
IST ZURÜCK!

## Darlehenswiderruf geht in die nächste Runde

Durch die gesetzliche Neuregelung zum 21.03.2016 sollte der „Widerrufsjoker“ ab dem 21.06.2016 beendet werden. Tatsächlich ging auch zunächst die Anzahl der Darlehenswiderrufe stark zurück. Es zeigt sich aber, dass Verbrauchernwälte immer neue „Schlupflöcher“ suchen. Da die Fälle mit fehlenden Anschlussfinanzierungen weiter zunehmen, schaden sich die Verbraucher durch den Widerruf selbst. Dennoch steigen aufgrund der tendenziösen Berichterstattung die Fallzahlen weiter an.

Die juristische Bearbeitung dieser neuen Widerrufe wird in den Kreditinstituten immer individueller. Hinzu kommt, dass die Abrechnung der Altfälle, bei denen der Widerruf noch nicht anerkannt wurde, komplex ist. Das gilt insbesondere dann, wenn nach Widerruf vom Verbraucher weitergezahlt wird.

Mit den bislang genutzten Onlinerechnern konnten nur einfache Kalkulationen berechnet werden. Hinzu kommt, dass diese kostenfreien Programme nicht zertifiziert sind. Mit Veröffentlichung des Rundschreibens der BaFin Nr. 10/2017 traten die BAIT (Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT) am 03.11.2017 in Kraft, so dass Programme in Kreditinstituten nur dann genutzt werden dürfen, wenn diese die in der BAIT genannten Anforderungen erfüllen.

## Widerrufsjoker

Ombudsmann bewertet Baufinanzierung  
der ING Diba aus 2011 als widerrufbar

(wallstreet-online.de vom 09.01.2018)

So haben Millionen  
Immobilienkäufer eine neue  
Geld-zurück-Chance

(Welt vom 12.02.2017)

Der Widerrufsjoker ist zurück

(FAZ vom 05.04.2017)

Die Bestimmung zur Fristenberechnung / zum Fristlauf in den AGB der Volksbanken (Ziff. 26 Satz 1) ist rechtswidrig.

(LG Düsseldorf vom 15.12.2017 (AZ. 10 O 143/17))

Der Widerrufsjoker  
bei  
Immo-Krediten  
ist wieder da

(Manager Magazin  
vom 21.04.2017)





## SCHADEN MINIMIEREN MIT RKB WIDERRUF

- ✓ Sicherheit
- ✓ Schnelligkeit
- ✓ Genauigkeit
- ✓ Nachvollziehbarkeit

**„Bankaufsichtliche  
Anforderungen an die  
IT (BAIT)“ Rundschreiben  
der BaFin Nr.10/2017 (BA)  
vom 03.11.2017**

## Sicherheit

RKB Widerruf wurde nach den OPDV-Richtlinien der Sparkassen-Finanzgruppe (Verfahren 1/2015) bzw. nach MaRisk AT 7.2 basierend auf einem Prüfbericht der SIZ GmbH aus April 2018 freigegeben.

## Schnelligkeit

In RKB Widerruf ist die Basis jeder Berechnung der bisherige Darlehensverlauf, der exakt abgebildet wird. Sondertilgungen, Tilgungsaussetzungen, verschiedene Darlehensauszahlungen, unterschiedliche Zins- und Ratentermine, verschiedene Zinsberechnungsmethoden usw. können einfach erfasst werden. Die normalen Raten werden aufgrund eines wählbaren Turnus

automatisch ermittelt, hierbei wird zwischen Buchungsdatum und Valuta unterschieden und das Buchungsdatum unter Berücksichtigung von Wochenenden und Feiertage selbstständig ermittelt. Somit können auch komplexe Darlehensverläufe unter Beachtung von Bank-Usancen (z. B. 30. Februar bei Zinsberechnungsmethode 30/360) exakt abgebildet werden.

Info | Stammdaten | Darlehenssumme und Zinsangaben | Auszahlungen | Rückzahlungen | Kosten und Gebühren | Angaben zum Widerruf | Abrechnung des Widerrufs

### Grundangaben

Nominalbetrag (€) \* 250000,00

Abschluss des Darlehensvertrages \* ? 05.01.2010

Ende des Darlehens / Ende Zinsbindung \* ? 30.01.2020

### Zinsen

Sollzinsen

Sollzins Darlehen (in %) \* 4,250

Zinsberechnungsmethode \* ? 30/360

Tagberechnung bei Auszahlung ? Tag der Auszahlung nicht verzinsen

Zinsbelastungsturnus \* monatlich

Zinsbelastung erstmalig am \* 30.01.2010

Zinssatzänderungen

Zinssatzänderungen

|                 |      |    |            |   |   |
|-----------------|------|----|------------|---|---|
| Zinssatz (in %) | 3,75 | ab | 29.02.2012 | - | + |
|-----------------|------|----|------------|---|---|

Info | Stammdaten | Darlehenssumme und Zinsangaben | Auszahlungen | Rückzahlungen | Kosten und Gebühren | Angaben zum Widerruf | Abrechnung des Widerrufs

### Rückzahlung

Ratenart \* Annuität (in Euro)

Annuität / Betrag (€) \* 1002,00

Tilgungsbetrag (€) \* 0,00

Gültig ab \* 30.01.2010

Turnus der Rate \* monatlich

Ratenänderungen

Ratenänderungen

|          |         |    |            |   |   |
|----------|---------|----|------------|---|---|
| Rate (€) | 1000,00 | ab | 01.02.2014 | + | - |
|----------|---------|----|------------|---|---|

Wurde das Darlehen vollständig zurück bezahlt?

Letzte außerordentliche Zinsbuchung bei vollständiger Rückzahlung des Darlehens 15.02.2017



## Genauigkeit

Die eigentliche Widerrufsberechnung erfolgt in RKB Widerruf nach den Vorgaben der BGH Rechtsprechung. Hierbei werden zunächst automatisiert die tatsächlichen Zahlungen aus dem Darlehensverlauf übernommen. Die zu betrachtenden gegenseitigen Ansprüche – Verbraucher vor und nach Widerruf und Kreditinstitut vor und nach Widerruf – werden

bis zur Aufrechnung zum Zeitpunkt der Anerkennung isoliert betrachtet und können hinsichtlich der zu berechnenden Nutzungsentschädigungen mit unterschiedlichen Zinssätzen und Zinsberechnungsmethoden versehen werden. Somit können Alternativszenarien einfach und schnell erstellt werden.

Info | Stammdaten | Darlehenssumme und Zinsangaben | Auszahlungen | Rückzahlungen | Kosten und Gebühren | Angaben zum Widerruf | Abrechnung des Widerrufs

**Widerruf**

Datum des Widerrufs \*

Zinsberechnungsmethode \*

Wochenenden und Feiertage bei Zahlungen berücksichtigen \*

Vergleich des errechneten Saldos mit dem Banksaldo zum

Kontosaldo des Darlehens am Vergleichstag (€) \*

---

**Zinssatz für Nutzungsentschädigung des Verbrauchers**

Zinstabelle \*

Bei Festzins Zinssatz (in %)

---

**Zinssatz für Nutzungsentschädigung des Kreditinstitutes**

Vertragszins

Marktüblicher Zins (in %)

Zurück | Weiter | Speichern | Speichern und berechnen | Abbruch

## Kosten

RKB Widerruf benötigt pro Berechnung (= pro Darlehenswiderruf) eine Neuanlagelizenz. Bereits angelegte Berechnungen können – bis zur Finalisierung – überarbeitet werden ohne dass eine Lizenz verbraucht wird. Die Neuanlagelizenzen werden in Paketen ab 5 Stück (und ein Vielfaches davon) angeboten. Ein Paket mit fünf Neuanlagelizenzen kostet 2.500,00 Euro (netto, freibleibend).

## Updates und Hilfe

Damit RKB Widerruf technisch und fachlich auf dem aktuellen Stand bleibt und Sie eine fachkundige Unterstützung bei der Bedienung erhalten, bieten wir für 600,00 Euro p.a. (netto, freibleibend) ein Update und Support-Service an.

## Preisbeispiele

| Bündel 5   | Bündel 20  | Bündel 30  |
|--|--|--|
| 5 enthaltende Neuanlagelizenzen  | 21 enthaltende Neuanlagelizenzen   | 37 enthaltende Neuanlagelizenzen   |
| Stückpreis<br>500 € / netto  | Stückpreis<br>476,19 € / netto   | Stückpreis<br>467,58 € / netto   |
| Gesamtpreis<br><b>2.500 € / netto</b><br>2.975 € / brutto (inkl. MwSt) | Gesamtpreis<br><b>10.000 € / netto</b><br>11.900 € / brutto (inkl. MwSt) | Gesamtpreis<br><b>17.300 € / netto</b><br>20.587 € / brutto (inkl. MwSt) |

# Nachvollziehbarkeit

Alle Berechnungen werden von RKB Widerruf so dargestellt, dass die Ergebnisse unmittelbar nachvollzogen werden können.

B. Darstellung des Darlehensverlaufes

| Umsätze        |                            |              | berechnete Zinsen                            |          |          | Zahlung       |             |                 | Kontostand Darlehen |                     |
|----------------|----------------------------|--------------|--|----------|----------|---------------|-------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| Valuta         | Buchungstag nur informativ | Betrag       | Buchungstext                                 | Zinstage | Zinsen   | Zinsen gesamt | Zins-anteil | Tilgungs-anteil |                     | Kontoführungsgebühr |
| Mo.05.Jul.2010 | Mo.05.Jul.2010             | 152.000,00 € | erste Auszahlung                             |          |          | 0,00 €        |             |                 |                     | 152.000,00 €        |
| Do.15.Jul.2010 | Do.15.Jul.2010             | 179,44 €     | 4,25% Zinsen (aus 152.000,00 € ab 5.7.2010)  | 10       | 179,44 € | 179,44 €      |             |                 |                     | 152.000,00 €        |
| Do.15.Jul.2010 | Do.15.Jul.2010             | 1.000,00 €   | Restkreditversicherung                       |          |          | 179,44 €      |             |                 |                     | 153.000,00 €        |
| Fr.30.Jul.2010 | Fr.30.Jul.2010             | 270,94 €     | 4,25% Zinsen (aus 153.000,00 € ab 15.7.2010) | 15       | 270,94 € | 450,38 €      |             |                 |                     | 153.000,00 €        |
| Fr.30.Jul.2010 | Fr.30.Jul.2010             | 450,38 €     | Zinsbuchung                                  |          |          | 450,38 €      |             |                 |                     | 153.450,38 €        |
| Fr.30.Jul.2010 | Fr.30.Jul.2010             | 792,00 €     | Rate   |          |          | 450,38 €      | 450,38 €    | 341,62 €        | 0,00 €              | 152.658,38 €        |
| Mo.30.Aug.2010 | Mo.30.Aug.2010             | 540,67 €     | 4,25% Zinsen (aus 152.658,38 € ab 30.7.2010) | 30       | 540,67 € | 991,05 €      |             |                 |                     | 152.658,38 €        |

D. Darstellung der Forderung des Verbrauchers bis Widerruf

| Umsätze        |                  |            | Zahlung  |             |                 | Summe der Zahlungen |                  | Nutzungsentschädigung |          |                  |
|----------------|------------------|------------|--|-------------|-----------------|---------------------|------------------|-----------------------|----------|------------------|
| Bankvaluta     | Berechnungsdatum | Betrag     | Buchungstext   | Zins-anteil | Tilgungs-anteil | davon für Disagio   | Zahlungen gesamt | davon Zinsanteil      | Zinstage | Zahlungen gesamt |
| Fr.30.Sep.2011 | Fr.30.Sep.2011   | 2,00 €     | Wiederkehrende Kontogebühren                                       |             |                 |                     | 20.082,00 €      |                       |          | 473,14 €         |
| Fr.30.Sep.2011 | Fr.30.Sep.2011   | 1.002,00 € | Rate   | 881,01 €    | 118,99 €        | 0,00 €              | 21.084,00 €      | 16.137,52 €           |          | 473,14 €         |
| So.30.Okt.2011 | Fr.28.Okt.2011   | 47,08 €    | 2,87 % Nutzungsentschädigung (aus 21.084,00 € seit dem 30.9.2011)  |             |                 |                     |                  |                       | 28       | 520,20 €         |
| So.30.Okt.2011 | Fr.28.Okt.2011   | 2,00 €     | Wiederkehrende Kontogebühren                                       |             |                 |                     | 21.086,00 €      |                       |          | 520,20 €         |
| So.30.Okt.2011 | Fr.28.Okt.2011   | 1.002,00 € | Rate   | 880,59 €    | 119,41 €        | 0,00 €              | 22.088,00 €      | 17.018,11 €           |          | 520,20 €         |
| Mi.30.Nov.2011 | Mi.30.Nov.2011   | 56,35 €    | 2,87 % Nutzungsentschädigung (aus 22.088,00 € seit dem 28.10.2011) |             |                 |                     |                  |                       | 32       | 576,55 €         |
| Mi.30.Nov.2011 | Mi.30.Nov.2011   | 2,00 €     | Wiederkehrende Kontogebühren                                       |             |                 |                     | 22.090,00 €      |                       |          | 576,55 €         |
| Mi.30.Nov.2011 | Mi.30.Nov.2011   | 1.002,00 € | Rate   | 880,17 €    | 119,83 €        | 0,00 €              | 23.092,00 €      | 17.898,28 €           |          | 576,55 €         |

E. Verzugszinsberechnung der Forderung des Kreditinstitutes nach Widerruf bis zur Entscheidung / Anerkennung

| Umsätze        |                            |              | berechnete Zinsen                            |          |                     | Forderung aus Widerruf | Gesamtforderung |
|----------------|----------------------------|--------------|--|----------|---------------------|------------------------|-----------------|
| Valuta         | Buchungstag nur informativ | Betrag       | Buchungstext                                 | Zinstage | aufgelaufene Zinsen |                        |                 |
| Mi.22.Mrz.2017 | Mi.22.Mrz.2017             | 190.330,94 € | Forderung Kreditinstitut aus Widerruf        |          | 0,00 €              | 190.330,94 €           | 190.330,94 €    |
| Mi.22.Mrz.2017 | Mi.22.Mrz.2017             | -250,00 €    | Restkreditversicherung                       |          | 0,00 €              | 190.080,94 €           | 190.080,94 €    |
| Do.30.Mrz.2017 | Do.30.Mrz.2017             | 0,00 €       | 0% Zinsen (aus 190.080,94 € ab 22.3.2017)    | 8        | 0,00 €              | 190.080,94 €           | 190.080,94 €    |
| Do.30.Mrz.2017 | Do.30.Mrz.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 0,00 €              | 189.288,94 €           | 189.288,94 €    |
| Mo.24.Apr.2017 | Mo.24.Apr.2017             | 0,00 €       | 0% Zinsen (aus 189.288,94 € ab 30.3.2017)    | 24       | 0,00 €              | 189.288,94 €           | 189.288,94 €    |
| Mo.24.Apr.2017 | Mo.24.Apr.2017             |              | Ende der Rückgabefrist                       |          | 0,00 €              | 189.288,94 €           | 189.288,94 €    |
| So.30.Apr.2017 | So.30.Apr.2017             | 51,11 €      | 1,62% Zinsen (aus 189.288,94 € ab 24.4.2017) | 6        | 51,11 €             | 189.288,94 €           | 189.340,05 €    |
| So.30.Apr.2017 | So.30.Apr.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 51,11 €             | 188.496,94 €           | 188.548,05 €    |
| Di.30.Mai.2017 | Di.30.Mai.2017             | 254,47 €     | 1,62% Zinsen (aus 188.496,94 € ab 30.4.2017) | 30       | 305,58 €            | 188.496,94 €           | 188.802,52 €    |
| Di.30.Mai.2017 | Di.30.Mai.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 305,58 €            | 187.704,94 €           | 188.010,52 €    |
| Fr.30.Jun.2017 | Fr.30.Jun.2017             | 253,40 €     | 1,62% Zinsen (aus 187.704,94 € ab 30.5.2017) | 30       | 558,98 €            | 187.704,94 €           | 188.263,92 €    |
| Fr.30.Jun.2017 | Fr.30.Jun.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 558,98 €            | 186.912,94 €           | 187.471,92 €    |
| Sa.01.Jul.2017 | Sa.01.Jul.2017             | 8,41 €       | 1,62% Zinsen (aus 186.912,94 € ab 30.6.2017) | 1        | 567,39 €            | 186.912,94 €           | 187.480,33 €    |
| Sa.01.Jul.2017 | Sa.01.Jul.2017             |              | Basiszinsänderung auf -0,88 %                |          | 567,39 €            | 186.912,94 €           | 187.480,33 €    |
| So.30.Jul.2017 | So.30.Jul.2017             | 243,92 €     | 1,62% Zinsen (aus 186.912,94 € ab 1.7.2017)  | 29       | 811,31 €            | 186.912,94 €           | 187.724,25 €    |
| So.30.Jul.2017 | So.30.Jul.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 811,31 €            | 186.120,94 €           | 186.932,25 €    |
| Mi.30.Aug.2017 | Mi.30.Aug.2017             | 251,26 €     | 1,62% Zinsen (aus 186.120,94 € ab 30.7.2017) | 30       | 1.062,57 €          | 186.120,94 €           | 187.183,51 €    |
| Mi.30.Aug.2017 | Mi.30.Aug.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 1.062,57 €          | 185.328,94 €           | 186.391,51 €    |
| Sa.30.Sep.2017 | Sa.30.Sep.2017             | 250,19 €     | 1,62% Zinsen (aus 185.328,94 € ab 30.8.2017) | 30       | 1.312,76 €          | 185.328,94 €           | 186.641,70 €    |
| Sa.30.Sep.2017 | Sa.30.Sep.2017             | 792,00 €     | Rate   |          | 1.312,76 €          | 184.536,94 €           | 185.849,70 €    |
| So.15.Okt.2017 | So.15.Okt.2017             | 132,87 €     | 1,62% Zinsen (aus 184.536,94 € ab 30.9.2017) | 16       | 1.445,63 €          | 184.536,94 €           | 185.982,57 €    |
| So.15.Okt.2017 | So.15.Okt.2017             |              | Entscheidung                                 |          | 1.445,63 €          | 184.536,94 €           | 185.982,57 €    |

Selbstverständlich ermittelt RKB Widerruf – sofern vom Anwender gewünscht – im Rahmen der Nutzungsentschädigung des Verbrauchers (Habenzinsen) auch die Kapitalertragsteuer einschließlich Soli und ggf. Kirchensteuer und mindert um diese Steuern den an den Verbraucher auszukehrenden Betrag.

H. Zinsbescheinigungen

| Kapitalertragssteuer  |                      |            |               |                 |                   |
|---|----------------------|------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Besteuerungsgrundlagen  |                      | Steuer     |               |                 |                   |
| Bezeichnung   | Kapitalertragssteuer | SoLi       | Kirchensteuer | Steuerbelastung |                   |
| Nutzungsentschädigung des Verbrauchers für die Zeit bis zum Widerruf                                    | 5.282,96 €           | 1.291,68 € | 71,04 €       | 116,25 €        | 1.478,97 €        |
| Verzugszinsen auf die Gesamtforderung des Verbrauchers nach Widerruf bis zum Anerkenntnis/ Entscheidung | 1.811,81 €           | 442,99 €   | 24,36 €       | 39,87 €         | 507,22 €          |
| Nutzungsersatz aus Zahlungen nach Widerruf (wenn nach § 812 I BGB)                                      | 0,00 €               | 0,00 €     | 0,00 €        | 0,00 €          | 0,00 €            |
| <b>Summe</b>  |                      |            |               |                 | <b>1.986,19 €</b> |
| Kirchensteuersatz   |                      |            | 9%            |                 |                   |

NICHT zur Vorlage beim Finanzamt geeignet!

| Sollzinsen  |                    |
|---|--------------------|
| Besteuerungsgrundlagen  |                    |
| Bezeichnung   | Sollzins in €      |
| Nutzungsentschädigung des Kreditinstitutes für die Zeit bis zum Widerruf                                    | 26.345,98 €        |
| Verzugszinsen auf die Gesamtforderung des Kreditinstitutes nach Widerruf bis zum Anerkenntnis/ Entscheidung | 1.354,81 €         |
| <b>Summe</b>  | <b>27.700,79 €</b> |

NICHT zur Vorlage beim Finanzamt geeignet!



Die Aufrechnung der gegenseitigen Ansprüche – also die Zusammenfassung der Berechnungsergebnisse – stellt RKB Widerruf übersichtlich dar.

| Angaben zu Verbraucher und Kreditinstitut  |                               |
|--|-------------------------------|
| Verbraucher  | Eheleute Martina und Klaus F. |
| Kreditinstitut   | Sparkasse Musterstadt         |
| Darlehens-Kontonummer  | 1234567890                    |
| Ansprüche aus Widerruf   |                               |
| Anspruch des Verbrauchers gegen das Kreditinstitut   |                               |
| Leistungen Verbrauchers auf das Darlehen   | 117.700,00 €                  |
| Leistungen des Verbrauchers außerhalb des Darlehens<br>(davon Vorfälligkeitsentschädigung)         | 0,00 €                        |
| Nutzungsentschädigung für die Zeit bis zum Widerruf<br>(Zinsanspruch auf geleistete Zahlungen)     | 11.586,72 €                   |
| <b>Forderung Verbraucher aus Widerruf</b>  | <b>129.286,72 €</b>           |
| Anspruch des Kreditinstitutes gegen den Verbraucher  |                               |
| Darlehensauszahlungen  | 190.000,00 €                  |
| vertraglich vereinbarte laufende Zinsen gem.<br>Darlehensverlauf                                   | 67.420,22 €                   |
| Vertragliche einmalige Zinsen - Disagio abzüglich nicht<br>verbraucher Anteil Disagio bis Widerruf | 0,00 €                        |
| Bereitstellungszinsen  | 0,00 €                        |
| Vorfälligkeitsentschädigung  | 0,00 €                        |
| Restschuldversicherung abzüglich nicht verbrauchter Anteil<br>bis Widerruf                         | 0,00 €                        |
| Gebühren   | 0,00 €                        |
| <b>Forderung Kreditinstitut aus Widerruf</b>   | <b>257.420,22 €</b>           |



| Ansprüche nach Widerruf bis Anerkennung / Entscheidung  |                     |
|---|---------------------|
| Anspruch des Verbrauchers gegen das Kreditinstitut  |                     |
| Forderung Verbraucher aus Widerruf  | 129.286,72 €        |
| Verzugszinsen auf Forderung ab Widerruf   | 477,06 €            |
| Zahlungen nach Widerruf (wenn nach § 812 I BGB)   | 3.600,00 €          |
| Nutzungersatz aus Zahlungen nach Widerruf (wenn nach<br>§ 812 I BGB)                              | 25,64 €             |
| <b>Gesamtforderung Verbraucher aus Widerruf (brutto)</b>  | <b>133.389,42 €</b> |
| abzügl. Kapitalertragsteuer (einschl. Soli und ggf.<br>Kirchensteuer) auf                         | -3.384,45 €         |
| <b>Gesamtforderung Verbraucher aus Widerruf (netto)</b>   | <b>130.004,97 €</b> |
| Anspruch des Kreditinstitutes gegen den Verbraucher   |                     |
| Forderung Kreditinstitut aus Widerruf   | 257.420,22 €        |
| Umsätze im Zeitraum nach Widerruf   | 0,00 €              |
| Zahlungen nach Widerruf (wenn diese auf die Forderung<br>des Kreditinstitutes angerechnet werden) | 0,00 €              |
| Verzugszinsen auf Forderung ab Widerruf   | 949,88 €            |
| <b>Gesamtforderung Kreditinstitut aus Widerruf</b>  | <b>258.370,10 €</b> |
| Aufrechnung der Ansprüche   |                     |
| Gesamtforderung Kreditinstitut aus Widerruf   | 258.370,10 €        |
| Gesamtforderung Verbraucher aus Widerruf (netto)  | -130.004,97 €       |
| <b>Restforderung</b>  |                     |
| Forderung des Kreditinstitutes  | <b>128.365,13 €</b> |



# Kontakt



**RKB CONSULTING**

Lösungen auf Kurs bringen.

Weitere Informationen erhalten Sie hier:

[www.rkb-consulting.de/Widerruf](http://www.rkb-consulting.de/Widerruf)



**RKB Consulting GmbH**

An der Ochsenwiese 3  
55124 Mainz

fon 06131 97213 – 0  
fax 06131 97213 – 29

[info@rkb-consulting.de](mailto:info@rkb-consulting.de)  
[www.rkb-consulting.de](http://www.rkb-consulting.de)