

AUF EINEN BLICK

Tipps und Tricks zum Ratenkredit



Wünsche erfüllen und dabei Zinsen sparen

Die Waschmaschine geht kaputt oder ein neues Auto wird gekauft – es gibt viele Gründe, einen Kredit aufzunehmen. Immer aber gilt: Wer vor dem Abschluss gründlich vergleicht, kann sich bis zur Abzahlung des Kredits sehr viel Geld sparen.

Ratenkredit – was ist das?

- Die **Auszahlung** erfolgt in einer Summe, die Rückzahlung wird als eine gleichbleibende monatliche Rate geleistet. Die letzte Rate kann in der Höhe abweichen.
- Der **Zins** ist für die gesamte Laufzeit festgeschrieben.
- Bei der **Laufzeit** können Kunden in der Regel zwischen 12 bis 84 Monaten wählen.
- Banken unterscheiden zum Teil auch nach dem **Verwendungszweck**. So hat ein Autokredit oft bessere Konditionen, da der Bank bei Zahlungsschwierigkeiten des Kreditnehmers das Auto als Sicherheit bleibt.
- Eine **Baufinanzierung** ist ein besonderer Ratenkredit. Dabei sichert sich die Bank ein Grundpfandrecht am Haus. Die Kreditsummen liegen deutlich höher und die Zinssätze niedriger – wegen der Sicherheit durch die Immobilie (Baufinanzierungen werden in diesem Kapitel nicht behandelt).

Aufgepasst!

Günstige Kreditzinsen sparen bis zur Abzahlung eine Menge Geld, das wiederum in neue Investitionen gesteckt werden kann.

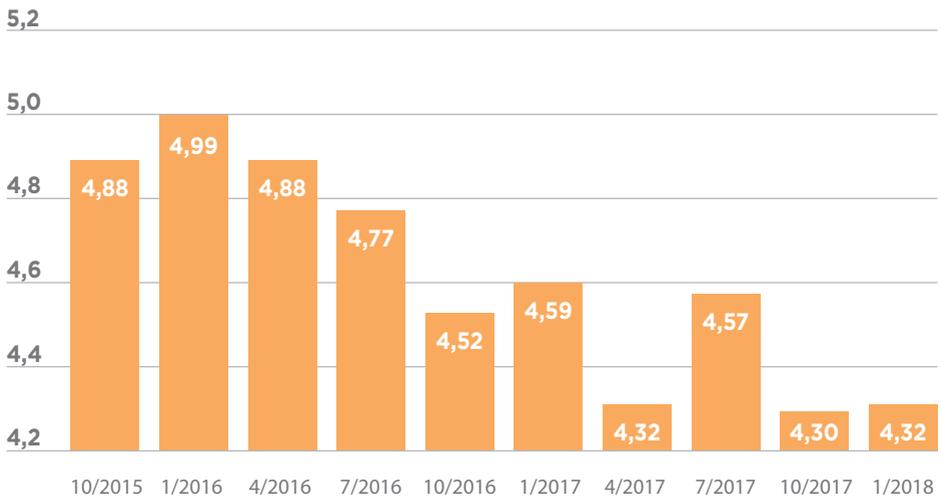


RATENKREDIT €

So haben sich die Kreditzinsen in den letzten Jahren entwickelt

Durchschnittszinsen für Privatkredite

1 bis 5 Jahre Laufzeit – Quelle: Deutsche Bundesbank



Gut zu wissen

Während Sparer schon seit Jahren wegen der Niedrigzinsen für ihr angelegtes Geld fast nichts mehr bekommen, liegen Kreditzinsen im Durchschnitt aller Banken noch über 4 %.

Deshalb ist ein Zinsvergleich wichtig!

Die besten Banken bieten Zinsen, die über einen Prozentpunkt günstiger sind als bei Durchschnittsbanken. Kunden mit bester Bonität bekommen den Kredit sogar über 2,5 Prozentpunkte günstiger.

Sie sparen rund 550 Euro an Zinsen – bei einem 10.000-Euro-Kredit über 4 Jahre.

Bekommt eigentlich jeder einen Kredit?

Nein. Banken prüfen die Ausfallwahrscheinlichkeit des Kredits. Die hängt vom Einkommen des Kunden ab und davon, wie sicher das Einkommen ist. Die besten Chancen haben Beamte oder langfristig festangestellte Arbeitnehmer. Bei Freiberuflern sind die Institute weniger großzügig (siehe Tabelle Kreditrisiko auf Seite 13).

Grundsätzlich sind vor allem drei Faktoren bei einer Kreditzusage entscheidend:

- Volljährigkeit und Wohnsitz in Deutschland (zwingende Voraussetzung)
- Unbefristetes Arbeitsverhältnis und abgeschlossene Probezeit
- Kein negativer Schufa-Eintrag

Unser Tipp:

Einmal pro Jahr die kostenlose Selbstauskunft bei der Schufa einfordern und prüfen, da die Informationen nicht immer aktuell und richtig sind. Ist dies der Fall, unbedingt eine Korrektur veranlassen.

So bestellen Sie die kostenlose Selbstauskunft:

www.meineschufa.de

- Auf „meineSCHUFA kompakt“ klicken
- Datenkopie nach Art. 15 DSGVO
- Kostenloses Angebot (rechte Spalte) bestellen

Gut zu wissen

Für die Bonitätsprüfung holen Banken eine Auskunft ein – meist bei der Schufa (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung Holding AG). Die Auskunftsteil speichert Daten über Verbraucher. Wenn Sie einen Kredit abschließen, fragt die Bank nicht nur Ihre Daten ab, sie liefert auch Daten an die Schufa. Dasselbe passiert, wenn Sie zum Beispiel ein Konto eröffnen, eine Kreditkarte bestellen oder eine Ratenzahlung vereinbaren. Die Schufa kennt also viele Daten von Ihnen, aber dank solcher Auskunftsteilen können Banken die Kreditwürdigkeit eines Kunden einschätzen. Und keine Sorge: Die Schufa weiß auch nicht alles über Sie. Sie speichert nichts zu Ihrem Einkommen, Beruf oder Familienstand.

RATENKREDIT €

Gleicher Zinssatz für alle?

Nicht immer, denn das hängt von der Art des Kredits ab. Und da gibt es zwei Varianten:

- **Fester Zinssatz:** Hier zahlt jeder Verbraucher den gleichen Zinssatz. Die Bonitätsprüfung entscheidet nur darüber, ob Sie den Kredit bekommen oder nicht.
- **Bonitätsabhängiger Zinssatz:** In diesem Fall bekommen Sie einen umso besseren Zinssatz, je besser Ihre Bonität ist.

Unser Tipp:

Bei bonitätsabhängigen Angeboten müssen Banken den so genannten 2/3-Zins nennen, er ist eine wichtige Orientierungshilfe. 2/3 aller Kunden bekommen diesen oder einen besseren Zinssatz.



Die wichtigste Frage für jeden Verbraucher: Wie viel Kredit kann ich mir überhaupt leisten?

Wenn Sie einen Kredit beantragen, stellen die Banken für Sie eine Einnahmen-Ausgabenrechnung auf oder pauschalieren Ihre Lebenshaltungskosten.

Zu den **Einnahmen** zählen:

- Gehalt/Lohn/Einkommen
- Mieteinnahmen
- Empfang von Unterhaltszahlungen

Auf die Einkünfte nicht angerechnet werden
Zuwendungen der öffentlichen Hand und BAföG.

Zu den **Ausgaben** zählen:

- Miete oder Raten für Baufinanzierung
- Wohnnebenkosten
- Unterhaltszahlungen an Dritte
- Lebenshaltungskosten (Lebensmittel, Freizeitausgaben, Auto, Kleidung, Versicherungen etc.)

Unser Tipp:

Berechnen Sie schon vor der Kreditanfrage Ihr frei verfügbares Einkommen, um eine erste Vorstellung von den möglichen Monatsraten zu erhalten.

Und: Seien Sie ehrlich zu sich selbst!

RATENKREDIT €

In sechs Schritten zum passenden Kredit

Um einen Kredit zu erhalten, müssen Sie heute nicht mehr zur Bankfiliale. Online geht es unkompliziert, schnell und diskret:



1. Website **vx.am/ratenkredit**
2. Im Kreditrechner den gewünschten Betrag und die Konditionen festlegen. Dabei können Sie die Laufzeit und den Kreditbetrag frei wählen und dadurch die monatliche Rate flexibel steuern – und vergleichen.
3. Für die Bonitätsbewertung Ihre persönlichen Daten eintragen und eine unverbindliche Konditionsanfrage an die Banken Ihrer Wahl richten.
4. Die Kreditexperten helfen Ihnen telefonisch, das am besten passende Angebot zu finden. Die Experten wissen, wie Sie mit kleinen Ergänzungen bei den Angaben das Angebot verbessern.
5. Haben Sie sich für ein Angebot entschieden, den Antrag für das ausgewählte Darlehen herunterladen. Der Kreditantrag muss ausgedruckt, ausgefüllt und eigenhändig unterschrieben werden.
6. Die eigene Identität bestätigen: Entweder bei der Deutschen Post, wenn Sie Ihren Kreditantrag absenden und sich mit einem gültigen Personalausweis legitimieren. Oder ganz bequem zu Hause über eine Online-Identifizierung:

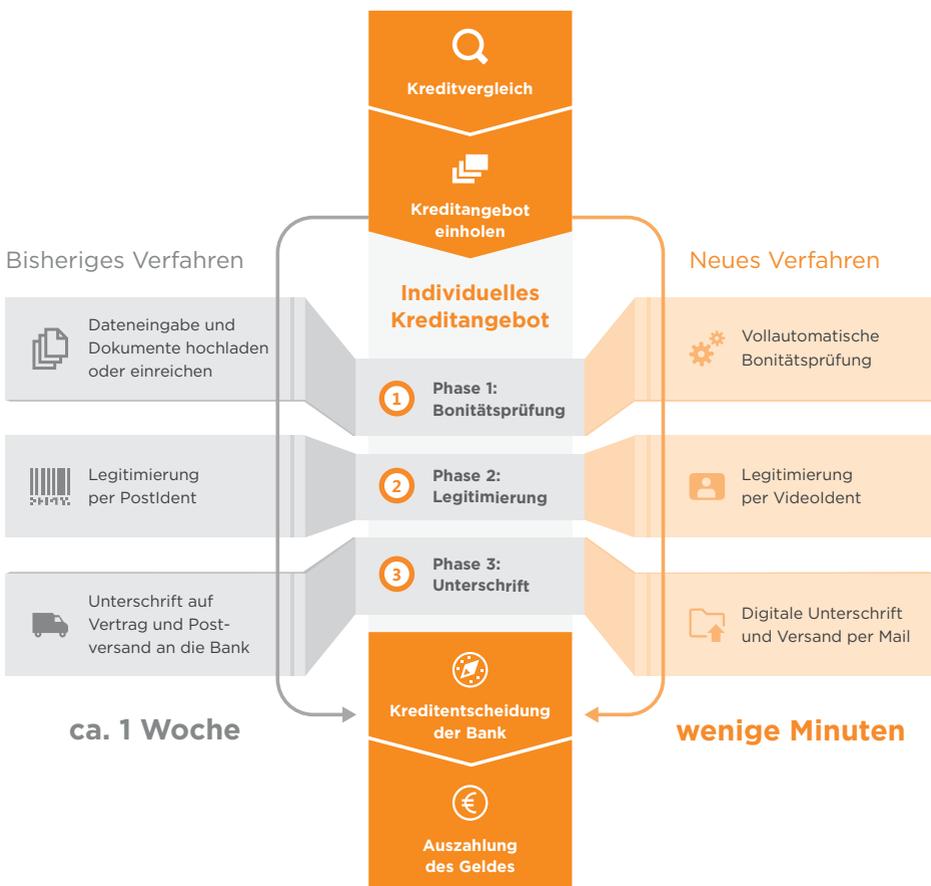


vx.am/onlineident

Der volldigitale Kredit

So kommen Sie in wenigen Minuten zum Kredit

Wofür Sie bisher mindestens eine Woche brauchten, lässt sich nun auch in wenigen Minuten erledigen – und zwar im Internet. Neu im Angebot bei Verivox ist der volldigitale Kredit. Sie sparen sich einen großen Teil der Dateneingabe, müssen zur Identifizierung nicht mehr zur Post und können auch digital unterschreiben. Aktuell bietet eine Bank über Verivox diesen schnellen Kredit an. Wir hoffen, dass in Zukunft auch weitere Banken solche modernen Kredite im Vergleichsrechner anbieten.



Was ist eine Restschuldversicherung und lohnt sich das?

Die Restschuldversicherung zahlt die Raten, wenn Sie es nicht mehr können – zum Beispiel bei Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit oder Tod. Gerade bei höheren Kreditsummen – wie für Autokredite – haben Käufer die Sicherheit, das Auto im Ernstfall nicht zu verlieren. Aber die Verträge sind umstritten, denn die Kosten sind hoch und sie machen den Kredit teurer. Wer sich ohnehin schon mit einer Berufsunfähigkeitsversicherung ausreichend abgesichert hat, kann eher darauf verzichten.

Kann ich meinen Kredit schneller als vereinbart abbezahlen?

Ja, und zwar wenn der Vertrag eine Sondertilgung vorsieht. Damit können Sie die Zinslast über die Laufzeit spürbar reduzieren und viel Geld sparen. Manchmal ist sogar die Tilgung der Gesamtsumme möglich.

Kann ich meinen Ratenkredit kündigen?

Ja, ein Ratenkredit darf gekündigt werden. Nachteil: Sie müssen der Bank eine Vorfälligkeitsentschädigung zahlen, weil ihr die eingeplanten Zinsen entgehen. Deren Höhe ist auf 1 % der Restschuld begrenzt. Wenn Ihr Vertrag nur noch weniger als ein Jahr läuft, entfallen darauf nur noch 0,5 % der Restschuld.

Unser Tipp:

Mit einem Ratenkredit hohe Dispozinsen vermeiden

Viele Dispozinsen liegen derzeit zwischen ca. 7 und 12 % und damit deutlich über den Zinssätzen von Ratenkrediten. Wenn Sie also Ihr Girokonto nicht so schnell ausgleichen können, sollten Sie eine Umschuldung prüfen.

Was Sie über Kredite wissen sollten

Sparpotenzial Ratenkredit gegenüber Dispokredit

Dispokredit vs. Ratenkredit

Kreditbetrag: 3.000 € - Laufzeit: 3 Jahre (36 Monate)

	Effektiver Jahreszins	Zinszahlung
Dispozins*	9,78 %	452,86 €
Zinssatz Ratenkredit (Top-Bonität)*	1,95 %	92,55 €
ERSPARNIS mit Ratenkredit		360,31 €

* Aktuelle Beispielwerte

Den Dispo umzuschulden lohnt sich aber nur, wenn Sie dauerhaft im Minus sind. Denn die Zinsen für den Ratenkredit zahlen Sie garantiert, die Dispozinsen nur bei Bedarf. Außerdem sollte die neu gewonnene Freiheit beim Dispo nicht zu neuen Ausgaben verleiten. Das kann der Beginn einer Schuldenspirale sein.

RATENKREDIT €

Wann lohnt sich ein Umschuldungskredit?

Wenn bei langen Kreditzeiträumen die Zinsen gesunken sind, kann sich ein Umschuldungskredit lohnen. Sie kündigen den alten Kredit mit einem hohen Zinssatz und schließen gleichzeitig einen neuen Kredit mit niedrigeren Zinsen ab. Das senkt die monatliche Belastung und schafft finanzielle Freiheit.

Vorteil:

Sie können den Kredit durch eine Umschuldung schneller und günstiger abbezahlen.

Vorsicht:

Die Vorfälligkeitsentschädigung wird fällig.



Unsere Verivox-Familie macht es vor

Rundum sparen beim Autokauf

Unsere Verivox-Familie will sich einen 4 Jahre alten VW Touran 2.0 TDI zulegen. Der Wagen soll über einen Kredit finanziert werden. Wenn die Eltern günstig kaufen und günstig finanzieren, lassen sich zusammen 26 % sparen – über 1.200 Euro pro Jahr.



VW Touran 2.0 TDI

	Günstige Variante	Teure Variante
Kaufpreis	Günstiger Preis 16.490,00 €	Hoher Preis 19.490,00 €
Autokredit	Günstiger Kredit	Teurer Kredit
Zins	2,20 % eff. Zins p.a.	7,67 % eff. Zins p.a.
Darlehen	16.490,00 €	19.490,00 €
60 Monatsraten	17.419,20 €	23.529,60 €
Ersparnis (Kaufpreis + Kredit) in 60 Mon.	6.110,40 €	
Ersparnis pro Jahr	1.222,08 €	

RATENKREDIT €

Schüler

- Volljährige Schüler können – aus rechtlicher Sicht – einen Kredit aufnehmen. Da ihr Einkommen meist nicht ausreicht, werden sie in der Praxis nur einen Kredit bekommen, wenn sie ihn zusammen mit den Eltern beantragen.
- **Unser Tipp:**
Lieber mit einer Anschaffung warten und nicht schon in frühen Jahren verschulden.



Kreditausfallrisiko

Arbeitssuchende, Hausfrauen/Hausmänner, Geringverdiener

- Arbeitssuchende erhalten in der Praxis oft keinen Kredit, bei den beiden anderen Gruppen ist das verfügbare Einkommen in der Regel zu gering dafür.
- **Unser Tipp:**
Beziehen Sie einen weiteren Antragsteller mit ein, der genügend verdient. Sprechen Sie offen darüber, dass Sie beide gleichermaßen für diesen Kredit geradestehen müssen – jeder in voller Höhe.
- Tragen Sie in Online-Formularen den Mit-Antragsteller als ersten Antragsteller ein.
- Vorsicht! Kredite „ohne Schufa auch bei schwieriger Lage“ gelten als unseriös – vor allem, wenn im Vorfeld eine Gebühr entrichtet werden soll.



Gut zu wissen

Die Bundesagentur für Arbeit vergibt Arbeitslosenkredite an Arbeitslose mit Grundsicherung, beispielsweise für Mietkaution, Heizkosten, Reparaturen.

Was tun, was besser lassen?

Dos

- Genügend Zeit nehmen für einen gründlichen Vergleich.
- Zweiten Kreditnehmer hinzufügen. Bei geringem Einkommen oft die Möglichkeit, einen Kredit zu erhalten. Außerdem kann der Zinssatz sinken.
- Kostenlose Schufa-Auskunft vorab selbst einholen und Angaben prüfen.

Don'ts

- Angebote, die eine Gebühr verlangen. Dabei handelt es sich in der Regel um unseriöse Anbieter.
- Angebote, bei denen vor Kreditabschluss schon eine Restschuldversicherung verlangt wird. Wenn Sie die Versicherung wünschen, schließen Sie sie zeitgleich mit dem Kredit ab.
- Überschätzung der eigenen finanziellen Möglichkeiten.
- Zu lange Laufzeit wählen. Je länger Sie zahlen, desto niedriger sind die Raten, aber desto mehr Zinsen zahlen Sie über die Jahre. Wählen Sie eine Laufzeit, die gut zu Ihrem Budget passt.

Noch Fragen?

Kostenfreie Expertenberatung:

0800 - 72 34 546

Montag - Freitag
Wochenende

8-21 Uhr
10-20 Uhr

Wichtige Links:



Ratgeber Finanzen

vx.am/finanzratgeber

