

# Kredit Ratgeber und Checkliste Kreditantrag – Stand Dezember 2013

## Inhalt:

1. Einleitung
2. Wie kommt der Kreditzins zustande?
3. Kreditarten
4. Bedarfsanalyse für ein Darlehen
5. Kreditanfrage oder Konditionsanfrage – Vorsicht
6. Bonitätsabhängige und Bonitätsunabhängige Kreditzinsen
7. Bearbeitungsgebühren für Kredite
8. Kredit von der Hausbank
9. Kredit von Online Kreditbanken
- 9.1 Kreditvergleichsportale
10. Kredite von Privat
11. Kreditvermittler
12. Kredite ohne Schufa
13. Dispokredit
14. Umschuldung
15. Checkliste Unterlagen Kreditantrag Privatkredit

## **1. Einleitung**

In unserem Kreditratgeber und der Checkliste für einen Kreditantrag stellen wir vollständige Hintergrundinformationen für einen erfolgreichen und kostengünstigen Ratenkredit bereit. Bei der geplanten Beschaffung eines Kredites gibt es viele Details zu beachten, die für eine perfekte Finanzierung grundlegend sind. Beispielsweise sollten nicht zu viele Schufa-Anfragen mit dem Merkmal „Kreditanfrage“ gestellt werden, um die eigene Bonität nicht negativ zu beeinflussen. Ebenso sollten alle verfügbaren Kreditarten geprüft werden, um das letztendlich günstigste Angebot umzusetzen.

## **2. Wie kommt der Kreditzins zustande?**

Die Kreditbanken leihen sich das Geld, das später an den eigentlichen Kreditnehmer weitergeliehen wird, von der Europäischen Zentralbank, nachfolgend EZB. Ist der derzeitige Leitzins der EZB niedrig, können sich die Kreditbanken günstig Geld beschaffen und mit niedrigen Zinsen an den eigentlichen Kreditnehmer weitergeben. Bei einer Leitzinserhöhung durch die EZB werden in der Regel die Kreditkonditionen der Kreditbanken nach oben angepasst, was höhere Zinsen für den eigentlichen Kreditnehmer zu Folge hat. Bei einem niedrigen Leitzins profitiert der eigentliche Kreditnehmer von günstigeren Zinskonditionen.

### **3. Kreditarten**

Bei der Kreditbeschaffung ist zu beachten, zu welchem Zweck der Kredit benötigt wird. Für eine Finanzierung von Studium, Meister oder Bildungsmaßnahme werden kostengünstige Kredite in Form von BAföG oder anderen Förderungen gewährt. Beamte profitieren von Vergünstigungen durch spezielle Kreditangebote verschiedener spezialisierter Kreditinstitute. Für einen Autokredit bieten einzelne Autohersteller kostengünstige Finanzierungsangebote über die eigene Hausbank. Nimmt der Kreditnehmer zur Finanzierung eines Neuwagens einen klassischen Ratenkredit bei der Haus- oder Online-Bank auf, können hier Nachteile in Form von höheren Kreditkonditionen entstehen. Wählen Sie hier die richtige Kreditart für ihre Finanzierung.

### **4. Bedarfsanalyse für ein Darlehen**

- Benötigen Sie den Kredit tatsächlich?
- Gibt es Alternativen, wie zum Beispiel ein kostengünstiges privates Darlehen von Familie oder Bekannten?
- Ist ihr derzeitiger Dispokredit mit extrem hohen Sollzinsen am Anschlag? Lohnt sich hier eine Umschuldung in einen kostengünstigeren Ratenkredit?
- Planen Sie eine Investition, die sich gegebenenfalls später bezahlt macht? Sollten hier Investoren hinzugezogen werden, die später am Gewinn partizipieren, um so eine Finanzierung zu vermeiden?

Diese Fragen sollten Sie sich stellen, um nicht in den Schuldensumpf zu geraten. Ein Kredit bedeutet höhere monatliche Fixkosten und ist somit ein Einschnitt in die persönliche finanzielle Freiheit. Er sollte hier als letzte Lösung zur Finanzierung in Betracht gezogen werden.

### **5. Kreditanfrage oder Konditionsanfrage? Vorsicht!**

Um einen Kredit zu erhalten, wird von dem jeweiligen Kreditinstitut die persönliche Bonität bei der Schufa geprüft. Es gibt zwei Arten der Schufa-Auskunft, die von Kreditbanken eingeholt werden:

#### **- Kreditanfrage**

Fragen mehrere Kreditbanken die Schufa-Auskünfte mit dem Merkmal „Kreditanfrage“ ab, beeinflusst dies den persönlichen Score-Wert negativ. Diese Auskunft wird ein Jahr bei der Schufa gespeichert und ist für andere Kreditinstitute 10 Tage sichtbar.

#### **- Konditionsanfrage**

Diese Art von Schufa-Auskunft wird im Datenbestand der Schufa als Konditionsanfrage gespeichert und wirkt sich nicht negativ auf das persönliche Scoring aus.

Beachten Sie also unbedingt die Art ihrer Anfrage, um ihre Bonität nicht unnötig durch das Einholen mehrerer Kreditangebote durch Kreditanfragen bei mehreren Kreditbanken zu verschlechtern.

Bei einigen Kreditbanken müssen Sie diese Information im Kleingedruckten suchen, während einige Kreditportale in ihren Vergleichen auf den Bankdetailsseiten explizit auf diese Eigenschaften hinweisen. ([http://www.kredit-vergleich.de/creditplus/kredit\\_creditplus.htm](http://www.kredit-vergleich.de/creditplus/kredit_creditplus.htm)).

## **6. Bonitätsabhängige und bonitätsunabhängige Kreditzinsen**

Kreditkonditionen in Form von Kreditzinsen werden oft in Print-, Fernseh- und Online-Werbung mit verwunderlich tiefem Zins angeboten. Bei diesem Schaufenster- oder auch Werbezins handelt es sich in den meisten Fällen um bonitätsabhängige Kreditkonditionen. Diese werden von der Kreditbank nur zu dem niedrigen Schaufensterzins gewährt, wenn der Kreditnehmer eine hervorragende Bonität, also Sicherheiten, vorzuweisen hat. Da bei den Kreditnehmern in den seltensten Fällen eine sehr gute Bonität vorhanden ist, behalten sich die Kreditbanken vor, ein individuelles, sich meist durch höhere Zinsen auszeichnendes Kreditangebot zu unterbreiten. Für Kreditnehmer mit sehr guter Bonität ist hier eine Kreditanfrage sinnvoll.

Am 11. Juni 2010 ist ein Gesetz zur Umsetzung der Verbraucherkreditrichtlinie in Kraft getreten. Es umfasst in seinem Anwendungsbereich alle entgeltlichen Kreditverträge, einschließlich Überziehungskredite und geduldete Überziehungen in Höhe von 200 bis 75.000 Euro. Kredite unter 200 Euro fallen nicht unter dieses Gesetz.

Hauptsächlicher Bestandteil der Verbraucherkreditrichtlinie ist die bessere Transparenz für den Verbraucher. In den Vorschriften haben die Kreditbanken bestimmte Pflichtangaben zu machen:

- Sollzins in %
- Effektiver Jahreszins in %
- Nettokreditbetrag: von – bis Euro
- Vertragslaufzeit: von - bis Monate

Zudem muss ein repräsentatives Berechnungsbeispiel für die beworbene Kredithöhe aufgezeigt werden:

- Sollzins in % fest für die gesamte Laufzeit
- Effektiver Jahreszins in %
- Nettokreditbetrag
- Vertragslaufzeit in Monaten

Weitere detaillierte Informationen: <http://de.wikipedia.org/wiki/Verbraucherkreditrichtlinie>

## **7. Bearbeitungsgebühren für Kredite**

Einige Kreditbanken verlangen eine Bearbeitungsgebühr in Form eines einmaligen prozentualen Betrages, der sich an der Kreditsumme berechnet. Ein Kredit mit einer solchen Bearbeitungsgebühr muss nicht zwangsläufig teurer sein, da die Bearbeitungsgebühr einmalig abzuführen ist und der Kredit mit dem gegebenenfalls geringen Effektivzins besser ist, als so manches Angebot ohne Bearbeitungsgebühr.

## **8. Kredit von der Hausbank**

War früher der Gang zur Hausbank in Finanzierungsfragen normal, hat sich das im Internetzeitalter geändert. Vorteile einer Anfrage bei der Hausbank sind natürlich die vorhandenen Einblicke in die persönlichen Finanzen. Sind Sie langjähriger und gern gesehener Kunde, besteht die Möglichkeit auf eine schnelle Abwicklung der Finanzierung, sogar zu annehmbaren Konditionen. Im Internetzeitalter mit spezialisierten reinen Online-Banken sollte aber parallel ein Online-Kreditvergleich durchgeführt werden, um die Konditionen und Leistungen mehrerer Kreditbanken zu vergleichen.

## **9. Kredit von Online-Kreditbanken**

Mit dem Internet kamen die Direktbanken, mit deutlicher Kostenreduktion im Verwaltungsbereich. Diese Kostenreduktion wird in Form von günstigen Zinsen an den Kreditnehmer weitergegeben. Mittlerweile gibt es zig Online-Banken, die sich bequem im Kreditvergleich auf ihre Konditionen hin vergleichen lassen. Ein Online-Vergleich ist ratsam, da alle Kreditanbieter auf einen Blick verglichen werden können. Die Qualität der Vergleichsportale unterscheidet sich hier aber sehr stark. Es gibt hunderte von Vergleichsportalen mit identischen Kreditrechnern ohne richtigen Mehrwert. Dann es gibt Kreditportale mit einzigartigen Vergleichen und Kreditrechnern, die täglich aktualisiert und gepflegt werden, wie zum Beispiel das Kreditportal [www.kredit-vergleich.de](http://www.kredit-vergleich.de). Die Betreiber sind Finanzmakler nach § 34c GewO. Solche aktuellen Vergleichsportale sollten zum Vergleich herangezogen werden, um die Aktualität der ständig schwankenden Kreditzinsen und Kreditkonditionen zu gewährleisten. Haben Sie ihren Wunschkredit online gefunden, sollte dieser auch online beantragt werden, um den Online-Preisvorteil zum Beispiel einer Direktbank in Anspruch zu nehmen.

### **9.1 Kreditvergleichsportale**

Bei Online-Vergleichsportalen sollten Sie ins Impressum schauen und sich vergewissern, dass es sich beim Betreiber um einen Finanzmakler nach § 34 GewO handelt. Leider werden solche Kreditvergleichsseiten oftmals von Personen betrieben, denen es an der nötigen Kompetenz auf diesem Gebiet mangelt.

Kreditvergleichsseiten mit ominösem Impressum sind meist nicht aktuell und es fehlt das fachbezogene Hintergrundwissen, um den optimalen Kredit zu vermitteln.

## **10. Kredite von Privat**

Hier ist auch vom Begriff „Social Lending“ die Rede. Diese Art von Krediten kommt von Privatvergaben aus der Familie oder dem engeren Umfeld. Hauptsächlich ist von „Krediten von Privat“ die Rede, wenn auf Kreditmarktplätzen private Kreditgeber und Kreditsuchende zusammengeführt werden. Der Kreditmarktplatz profitiert durch diese Vermittlung meist durch einen prozentualen Anteil der vermittelten Kreditsumme. Die privaten Kreditgeber erwirtschaften durch ihre vergebenen Kredite ihre Renditen in Höhe der vergebenen Kreditzinsen. Besonders für Freiberufler und Selbstständige ist diese Art der Kreditbeschaffung interessant. Auf dem Kreditmarktplatz kann der Kreditnehmer seine Pläne mit dem Darlehen genau erläutern und seine geplanten Rückzahlungen offenlegen.

## **11. Kreditvermittler**

Der Kreditvermittler war eher noch vor dem Internetzeitalter ein kompetenter und seriöser Spezialist in Sachen Kreditvermittlung. Heute ist dieser Beruf so gut wie ausgestorben, Kreditvergleichsportale haben die Kreditvermittler verdrängt. Der Begriff Kreditvermittler wird vor allem im Internet in ein schlechtes Licht gerückt. Nicht zu Unrecht, denn es tummeln sich viele schwarze Schafe auf dem Markt, die den Kreditnehmern mit überzogenen und gut versteckten Gebühren pro Kreditanfrage das Geld aus den doch sowieso schon leeren Taschen ziehen wollen. Ebenso wurden von einigen selbsternannten Kreditvermittlern Kundendaten, die bei der Kreditanfrage angegeben wurden, verkauft oder für andere Zwecke in Form von Telefonanrufen, mit dem Ziel Verträge abzuschließen, missbraucht. Wir raten von Kreditvermittlern ab, da jeder selbst imstande ist, den für sich passenden Kredit in Kreditvergleichen zu ermitteln. Hier lässt sich viel Geld bei den Vermittlergebühren sparen, ebenso vermeiden Sie unangenehme Überraschungen, die im Kleingedruckten übersehen wurden.

## **12. Kredite ohne Schufa**

Bei Krediten ohne Schufa wird auch von einem „Schweizer Kredit“ gesprochen. Ein Kreditantrag erfolgt in der Regel über einen Kreditvermittler, der meist mit Schweizer Kreditinstituten kooperiert. Hier wird keine positive Schufa-Auskunft benötigt. Doch auch bei diesen Kreditvermittlern müssen Sie Sicherheiten oder eine feste Anstellung mit mindestens drei Gehaltsnachweisen vorweisen können, um den Kredit ausgezahlt zu bekommen. Ein Kredit ohne Schufa wird in der Regel bis zu einer Höhe von 3.500 Euro gewährt, einige wenige Kreditvermittler bieten bis zu 5.000 Euro ohne Schufa.

Von einem Kredit ohne Schufa ist dringend abzuraten, da die Zinskonditionen viel höher sind, als bei einem normalen Ratenkredit mit positiver Schufa und Bonität. Selbst bei kleinen Beträgen sind die Zinsen extrem hoch und es bedarf einige Zeit, den Kredit abzustottern.

### **13. Dispokredit**

Fast alle Banken gewähren ihren Kunden einen Überziehungskredit für ihr Girokonto, den sogenannten Dispositionskredit. Ziel eines solchen Dispokredites sollte die kurzfristige Liquidität des Kunden sein. Das Konto sollte hier nicht allzu lange überzogen werden, da die Bankinstitute teilweise horrenden Zinsen von über 12 % einstreichen. Ist das Girokonto maßlos mit mehreren tausend Euro überzogen, kann das für den Kunden richtig teuer werden. Und es ist schwierig, mit den hohen Zinsen wieder ins Plus zu kommen. In solch einem Fall ist eine Umschuldung in Form eines günstigeren Ratenkredites anzuraten, um mit dem Ratenkredit das überzogene Konto wieder ins Plus zu fahren.

### **14. Umschuldung**

Haben Sie blauäugig vor mehreren Monaten oder Jahren einen Kredit mit hohen Kreditzinsen abgeschlossen, so besteht eventuell die Möglichkeit, den teuren Kredit mit einem günstigeren Kredit abzulösen und umzuschulden. Dies macht schon bei minimalen Unterschieden von Prozentpunkten der Kreditzinsen Sinn. Hierzu sollte der alte Kreditvertrag überprüft werden, ob eine vorzeitige und vollständige Tilgung möglich ist. Ein einfacher Online-Kreditvergleich kann Klarheit schaffen, ob ein günstigeres Angebot verfügbar ist. Je nach Kreditvertrag können zusätzliche Gebühren und Ablösezinse anfallen, dann ist die Umschuldung eventuell nicht mehr rentabel. Überprüfen Sie auch hierzu ihren bestehenden Kreditvertrag auf die getroffenen Vereinbarungen.

### **15. Checkliste Unterlagen Kreditantrag**

#### **15.1 Kreditbedarf ermitteln**

#### **15.2 Kreditanbieter online mit einem Kreditvergleich vergleichen**

#### **15.3 Benötigte Daten für den Online-Kreditantrag**

Haben Sie den richtigen Kreditgeber für ihren Wunschkredit gefunden, zeigt Ihnen diese Checkliste, welche Daten und Unterlagen benötigt werden, um den Online-Kreditantrag erfolgreich durchzuführen.

Folgende Daten sind für den Online-Kreditantrag bereitzustellen:

<b>Daten</b>	<b>Erledigt</b>
Name	
Vorname	
Geburtsdatum	
Anschrift (evtl. vorige Wohnsitze)	
Familienstand, Anzahl der Kinder	
Beruf	
Arbeitgeber / dort beschäftigt seit	
Nettoeinkommen Monat/Jahr, weitere Einkünfte und Sicherheiten	
Monatliche Aufwendungen (Miete, Fixkosten, bestehende Verpflichtungen usw.)	

Wichtigste Regel: Machen Sie nur korrekte und wahrheitsgemäße Angaben.

#### **15.4 Sicherheit Online-Datenübertragung**

Bei einer Übermittlung ihrer Daten über ein Internetformular ist so beachten, dass die Übermittlung ihrer Daten im verschlüsselten SSL-Verfahren stattfindet. Sie erkennen eine verschlüsselte Verbindung im Browser in der Adressleiste oben links (Grafik)

#### **15.5 Kreditentscheid der Bank abwarten**

#### **15.6 Benötigte Unterlagen und Dokumente für den Kreditvertrag per Post**

<b>Unterlagen</b>	<b>Erledigt</b>
Ausweiskopie	
Gehaltsnachweis letzte 2-3 Monate (Originale)	
Rentenbescheid letzte 2-3 Monate (Originale)	
Arbeitsvertrag (Kopie)	
Postident-Verfahrens-Dokument (wird in i.d.R. von der Bank als Download zur Verfügung gestellt)	
Kosten Versicherungen*	
Mietkosten*	
Persönliches Vermögen (Nachweise)*	
Weitere Einnahmen (Nachweise)*	
Bestehende Finanzierungen*	
Kontoauszüge der letzten 1-3 Monate	

\* Oftmals reichen hier ein Kontoauszug oder eine Kopie.

Hinweis: Originaldokumente werden nach der Prüfung wieder zurückgesandt.

Eventuell werden je nach Kreditbank zusätzliche Unterlagen benötigt.

#### **15.7 Unterschrift**

Schlafen Sie noch ein bis zwei Nächte darüber, bevor Sie den Kreditvertrag unterschreiben.