



Konsumentenkredite

Jeder Kredit hat seinen Preis. Ein gut informierter Kreditnehmer kann beim Leihen allerdings Kosten einsparen. Hier einige Tipps, die Sie vor einer Kreditaufnahme beachten sollten.

Widerruf des Kreditvertrages

Überlegen Sie genau, ob Sie das, was Sie auf Kredit anschaffen wollen, tatsächlich sofort brauchen. Logisch: Wer spart, bis er den Kaufpreis beisammen hat, vermeidet die Kreditkosten. Wenn Sie nach Vertragsabschluss ins Grübeln kommen, ob die Entscheidung zur Kreditaufnahme richtig war, können Sie nach dem Verbraucherdarlehensvertragsrecht innerhalb von zwei Wochen nach Vertragsabschluss den Kreditvertrag widerrufen. Wenn Sie das tun, das Geld aber bereits ausgezahlt wurde, müssen Sie den Betrag innerhalb von zwei Wochen nach Erklärung des Widerrufs bzw. Auszahlung an das Kreditinstitut zurückzahlen.

Die eigene wirtschaftliche Lage einschätzen

Überprüfen Sie ehrlich, wie viel Sie von Ihrem monatlichen Einkommen regelmäßig für Raten abzweigen können, ohne sich übermäßig einschränken zu müssen.

Warnzeichen erkennen

Wenn Ihnen die Bank oder Sparkasse den gewünschten Kredit verweigert, betrachten Sie dies als Warnzeichen. Die Geldinstitute versagen ein Darlehen nicht ohne Grund. Vielmehr wird befürchtet, dass Sie vor dem Hintergrund Ihrer finanziellen Möglichkeiten den ausgezahlten Kredit nebst Zinsen und sonstigen Gebühren nicht zurückzahlen können.

Gehen Sie nicht zu Kreditvermittlern

Sie locken in Anzeigen mit „unbürokratischen, problemlosen Sofort-Krediten“. Doch diese Kreditvermittler verlangen hohe Provisionen. Die Provision wird oft nicht direkt an den Vermittler gezahlt, sondern über den Kredit „mitfinanziert“. Das hat Nachteile: Zusätzlich zu den Kosten, die bei dem Kreditinstitut für den Kredit entstehen, zahlen Sie Zinsen und Bearbeitungsgebühren für die Vermittlerprovision. Nicht selten wird ein Kredit bei einer Teilzahlungsbank vermittelt, dessen Zinssatz wesentlich höher ist als bei Banken oder Sparkassen.

Seien Sie vorsichtig bei Umschuldungen

Seien Sie bei Kreditangeboten besonders kritisch, die nur unter der Bedingung vergeben werden, alle alten Verbindlichkeiten abzulösen. Vergleichen Sie die Bedingungen, ansonsten könnte Sie der neue Kredit teuer zu stehen kommen.

Vergleichen Sie Preise

Vergleichen Sie die Preise möglichst vieler Kreditinstitute. Dabei dürfen Sie sich nicht von kleinen Monatsraten blenden lassen. Aussagekräftig ist allein der effektive Jahreszins. Darin sind alle Kosten – einschließlich der Bearbeitungsgebühren – auf die gesamte Laufzeit umgelegt. Nach dem Verbraucherdarlehensvertragsrecht sind die Kreditinstitute verpflichtet, den effektiven Jahreszins anzugeben.



Vorsicht bei Kreditangeboten wie z.B. "Dispo-Vario", "Idealkredit" oder "Scheckrahmenkredit"

Verlockend sind diese Angebote oft nur auf den ersten Blick: Es wird Ihnen ein hoher Kreditrahmen eingeräumt, den Sie mehrfach in Anspruch nehmen können. Auch die monatliche Ratenhöhe können Sie in einem gewissen Umfang selber wählen. Aber dem stehen auch Nachteile entgegen: Die Höhe der Mindestrate steigt bei steigenden Zinssätzen ebenfalls, da Sie ein Produkt mit einem veränderbaren Zinssatz gewählt haben. Da die Zinsbelastung monatlich oder zum Quartalsende nachträglich ermittelt wird, kann es vorkommen, dass Sie den Überblick verlieren. Sie wissen weder, wie lange der Kredit von Ihnen zurückgezahlt werden muss, noch wie teuer der Kredit insgesamt ist. Schöpfen Sie den Rahmen immer wieder aus, wird der Kreditverlauf für Sie immer unübersichtlicher. Ein Rahmenkredit kann oft der Eintritt in die dauerhafte Verschuldung sein.

Informieren Sie sich umfassend über Kombinationsangebote

Bei Kreditangeboten, bei denen über eine gleichzeitig abgeschlossene Kapitallebensversicherung der Kredit am Ende der Laufzeit (meist zwölf Jahre) getilgt werden soll, kann es dazu kommen, dass die Finanzierungskosten über die gesamte Laufzeit sowie die daraus resultierenden monatlichen Belastungen höher ausfallen als bei anderen Finanzierungsvarianten. Die Nachteile können sein:

- Ein vereinbarter veränderbarer Zinssatz lässt bei steigendem Zinsniveau die Ratenhöhe ebenfalls steigen.
- Sie zahlen monatlich Zinsen und die Versicherungsprämie.
- Die Zinsen werden über die gesamte Laufzeit des Kredits vom vollen Kapitalbetrag berechnet.
- Der Kredit wird erst nach zwölf Jahren über die Ablaufleistung der Versicherung getilgt. Die angesparte Versicherungssumme dient – wie vereinbart – zur Tilgung des Kredits.
- Der Kreditvertrag läuft in der Regel über einen Zeitraum von zwölf Jahren. Über einen so langen Zeitraum ist die eigene finanzielle Belastbarkeit schwer planbar.

Erteilen Sie keine Blankovollmacht

Unterschreiben Sie einen Kreditantrag nur, wenn er vollständig ausgefüllt ist und Sie Ihre gesamte Rückzahlungsverpflichtung ersehen können.

Was leistet die Restschuldversicherung?

Die Vorteile einer Restschuldversicherung sind kleiner als man denkt. Für das Risiko, das mit Arbeitslosigkeit verbunden ist, tritt diese Versicherung nur in Ausnahmefällen ein. Nur beim Tod des Versicherungsnehmers wird die Restverbindlichkeit von der Versicherung übernommen. Hier sollte geprüft werden, ob der Abschluss einer allgemeinen Risikolebensversicherung nicht günstiger ist. Die Restschuldversicherung wird wie die Vermittlergebühr über den Kredit mitfinanziert. Achten Sie daher darauf, dass die Prämie und die damit verbundenen Kosten gesondert ausgewiesen sind.

Was ist beim Kreditkostenvergleich zu beachten?

Sie sollten nur Ratenkredite mit festen Konditionen vergleichen. Zwar ist bei Ratenkrediten mit variablen Konditionen der effektive Jahreszins meist niedriger. Allerdings bergen variable Konditionen ein Risiko, insbesondere wenn das allgemeine Zinsniveau steigt. Überlegen Sie genau, ob für Sie ein Ratenkredit oder eher ein Dispositionskredit in Frage kommt. Der Dispositionskredit eignet sich eher für kurzfristigen Geldbedarf, wenn eine baldige Rückzahlung ganz sicher ist. Achten Sie auch darauf, dass das von der Bank eingeräumte Limit nicht überschritten wird. Ansonsten zahlen Sie einen zusätzlichen Zinsaufschlag.