

Häufig gestellte Fragen - Ratenkredit

Wie ist die Vorgehensweise vom Kreditantrag bis zur Kreditauszahlung?

Haben Sie sich für einen Ratenkredit entschieden, können Sie direkt im Kreditrechner Ihre Kreditanfrage stellen. Die kreditgebende Bank wird Ihre Anfrage zeitnah hinsichtlich Ihrer Kreditwürdigkeit prüfen und auf dieser Grundlage entscheiden, ob und ggf. zu welchen Konditionen Ihnen ein Kredit eingeräumt werden kann. Sofern die Prüfung Ihrer Kreditanfrage positiv ausfällt, erhalten Sie von der Bank ein Kreditangebot mit Ihren individuellen Konditionen. Außerdem sendet Ihnen das Kreditinstitut alle relevanten Unterlagen zu.

Den unterzeichneten Kreditvertrag schicken Sie zusammen mit den geforderten Unterlagen (z.B. Einkommensnachweisen) an die Bank zurück. Sofern zwischen den von Ihnen online hinterlegten Angaben und den eingesandten Unterlagen keine Widersprüche bestehen, wird die gewünschte Kreditsumme auf dem von Ihnen benannten Konto gutgeschrieben. Detaillierte Informationen finden Sie unter: Kredit beantragen.

Sofern Sie Neukunde sind, müssen Sie vorab Ihre Identität gegenüber der Bank legitimieren. Dies kann in einer Filiale, über das PostIdent-Verfahren und bei manchen Banken auch per Videoident erfolgen. Manche Kreditinstitute verlangen eine erneute Legitimierung auch von Bestandskunden, wenn sie einen Online-Kredit abschließen möchten.

Wie ist ein bonitätsabhängiger Zinssatz?

Bei den meisten Ratenkrediten ist der Zinssatz abhängig von der Bonität des Antragstellers. Auf Grundlage verschiedener Faktoren wie den monatlichen Einnahmen und Ausgaben, der beruflichen Situation und bestehenden Verbindlichkeiten bewertet die Bank das Kreditausfallrisiko und vereinbart mit jedem Kreditnehmer einen individuellen Zinssatz.

Eine einwandfreie Bonität verbessert die Konditionen, zu denen die Bank den Kredit vergibt. Bei einer schlechten Bonität erhöht sich für die Bank das Kreditausfallrisiko. Sie gewährt dann entweder gar keinen Kredit oder sie verlangt einen höheren Zinssatz.

Der Kreditrechner auf Verivox.de weist für bonitätsabhängige Kreditangebote die entsprechende Zinsspanne aus.

Kann ich den Kredit vorzeitig ablösen?

Ja, Sie können einen Ratenkredit jederzeit, ohne Einhaltung einer Frist kündigen und zurückzahlen. Weil der Bank durch die vorzeitige Rückzahlung Zinseinnahmen entgehen, steht ihr häufig eine Ausgleichszahlung zu – die sogenannte Vorfälligkeitsentschädigung.

Die Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung ist gesetzlich geregelt. Wenn der Kredit nur noch weniger als ein Jahr läuft, darf die Bank höchstens 0,5 Prozent der noch ausstehenden Restschuld verlangen. Bei einer Restlaufzeit von über einem Jahr sind es maximal 1 Prozent der Restschuld. Die geforderte Vorfälligkeitsentschädigung darf niemals höher sein, als die Summe der Zinszahlungen, die der Bank durch die vorzeitige Ablösung des Kredits entgehen.

Übrigens: Einige Banken bieten auch Ratenkredite mit kostenloser Gesamttilgung an. Kreditnehmer können ein solches Darlehen jederzeit komplett zurückzahlen – ohne eine Vorfälligkeitsentschädigung. Über eine entsprechende Filtereinstellung im Kreditrechner auf Verivox.de können Interessierte gezielt nach Ratenkrediten mit kostenloser Gesamttilgung suchen.

Kann ich Kreditraten aussetzen?

Wenn Kreditnehmer in Zahlungsschwierigkeiten geraten und einzelne Raten nicht bezahlen können, gewähren einige Banken einen Zahlungsaufschub. Bei manchen Ratenkrediten sind die Bedingungen für eine solche Ratenaussetzung bereits im Kreditvertrag geregelt. Andere Banken gewähren eine Ratenaussetzung aber auch nur nach individueller Absprache mit einem Berater.

Auch während einer Ratenaussetzung dürfen Kreditnehmer ihre Zahlungen nicht immer ganz einstellen. Oft müssen sie zumindest den Zinsanteil der Rate auch während einer Ratenaussetzung bezahlen.

Da der Kredit während der Ratenaussetzung nicht getilgt wird, verlängert sich dadurch in der Regel die Kreditlaufzeit. Manche Banken verlangen darüber hinaus auch zusätzliche Gebühren für eine Ratenaussetzung. Über eine entsprechende Filtereinstellung im Kreditrechner auf Verivox.de können Interessierte gezielt [nach Krediten mit möglicher Ratenaussetzung suchen](#).

Wofür kann ich einen Ratenkredit anwenden

Sie können Ratenkredite zur Finanzierung jeglicher Konsumgüter verwenden, die dem Privatgebrauch dienen. Dies umfasst u.a. die Finanzierung von Neu- und Gebrauchtwagen bis hin zu Urlaubsreisen. Darüber hinaus können Ratenkredite zur Ablösung bzw. Umschuldung anderer Kredite aufgenommen werden.

Welche Voraussetzungen muss ich erfüllen, um einen Kredit zu erhalten?

Der Abschluss eines Ratenkredits ist an bestimmte Voraussetzungen geknüpft. Folgende Bedingungen müssen Sie in der Regel uneingeschränkt erfüllen:

- Volljährigkeit
- Wohnsitz innerhalb Deutschlands
- Bestehender Arbeitsvertrag außerhalb der Probezeit
- Eine gemäß den gewählten Parametern (Kreditsumme, Laufzeit) entsprechende Bonität
- Positive SCHUFA-Auskunft

Was ist eine Bonitätsprüfung?

Im Rahmen der [Bonitätsprüfung](#) bewertet eine Bank die Kreditwürdigkeit des Kreditnehmers. Sie ist dazu gesetzlich verpflichtet. Mit der Bonitätsprüfung will die Bank herausfinden, wie hoch das Kreditausfallrisiko des Antragstellers ist.

Welche Bonitätskriterien genau in die Bonitätsprüfung einfließen und wie diese gewichtet werden, können Kreditinstitute in weiten Teilen selbst festlegen. In der Regel haben aber zumindest die finanzielle und die berufliche Situation des Antragstellers sowie seine SCHUFA-Daten Einfluss auf die Beurteilung der Bonität. Je besser die Bonität eines Kreditnehmers ist, desto günstiger werden die Konditionen für den Kredit.

Selbstständige & Freiberufler: Gibt es Besonderheiten?

Nur wenige Banken bieten Ratenkredite für Selbstständige und Freiberufler an. Grund hierfür ist das aus Sicht der Banken höhere Kreditausfallrisiko von Selbstständigen. Daneben ist die Analyse der Bonität bzw. Kreditwürdigkeit für Selbstständige und Freiberufler relativ aufwendig. Die Analyse umfasst die Prüfung der Einkommenssituation anhand von Einkommenssteuerbescheiden, Bilanzen und betriebswirtschaftlichen Auswertungen (BWA). Zusätzlich wird auch die Branchensituation hinsichtlich der zu erwartenden Umsatzentwicklungen ausgewertet.

Werden Ratenkredite ohne SCHUFA-Abfrage im Kreditvergleich berücksichtigt?

Nein. Anbieter, die Ratenkredite ohne Überprüfung der Zahlungsfähigkeit offerieren, sind zum großen Teil unseriös. Die sogenannten SCHUFA-freien Ratenkredite zielen auf in finanzielle Not geratene Personen, die aufgrund ihrer schlechten Bonität bei Kreditinstituten als kreditunwürdig eingestuft werden und keinen Ratenkredit erhalten. Diesen Umstand nutzen die Anbieter der SCHUFA-freien Ratenkredite zu ihren Gunsten aus. Sie versprechen schnelle finanzielle Liquidität. Voraussetzung für die Auszahlung des Kredites ist jedoch häufig die Zahlung von diversen Gebühren und sehr hohen Zinsen, die zum Teil vorab in Rechnung gestellt werden. Weitere Informationen finden Sie in unserem Ratgeber Kredit ohne SCHUFA: Seriöse Möglichkeiten trotz Schufa-Eintrag.

Wie finde ich die günstigsten Konditionen und wie beantrage ich den Ratenkredit?

Die günstigsten Konditionen finden Sie ganz einfach mit dem Kreditvergleich auf Verivox.de. In nur wenigen Schritten ermitteln wir anhand Ihrer Angaben die für Sie infrage kommenden Ratenkredite. Für einen Vergleich benötigen wir die gewünschte Kreditsumme, die gewünschte Laufzeit und den Verwendungszweck.

Das von Verivox errechnete Ergebnis Ihrer Anfrage finden Sie übersichtlich dargestellt in der Ergebnisliste. Die Liste beinhaltet Informationen über:

- den effektiven Jahreszins
- die monatlich zu zahlende Kreditrate
- die Höhe der Kreditkosten

Detaillierte Informationen zu den einzelnen Produkten erhalten Sie, wenn Sie den Produktnamen anklicken. Haben Sie sich für einen Ratenkredit entschieden, können Sie die Kreditanfrage direkt online im Kreditrechner stellen.

Wie erfahre ich, welche Daten die SCHUFA über ich vorhält?

Sie können eine sogenannte Bonitätsauskunft im Internet unter www.meineschufa.de oder schriftlich bei der SCHUFA Holding AG Postfach 10 34 41 in 50474 Köln bestellen.

Die Bonitätsauskunft beinhaltet alle über Sie gespeicherten Daten, einschließlich der Auskunft, wer die Daten an die SCHUFA übermittelt hat. Die Zustellung erfolgt innerhalb weniger Tage per Post. Die Kosten für eine einmalige SCHUFA-Bonitätsauskunft belaufen sich auf 29,95 Euro (Stand: Mai 2019). Darüber hinaus offeriert die SCHUFA diverse kostenpflichtige Abo-Modelle mit unterschiedlichem Leistungsspektrum

Mit der Änderung des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) zum 1. April 2010 hat nun jeder Verbraucher das Recht, einmal jährlich kostenfrei Einblick in die bei einer Auskunft über ihn gespeicherten Daten zu nehmen. Bei der kostenlosen Datenübersicht der SCHUFA handelt es sich um eine abgespeckte Version der Bonitätsauskunft.

Ist das Gehaltskonto beim Kreditanbieter zu führen?

Nein, Ihr Gehaltskonto muss nicht bei der kreditgebenden Bank geführt werden.

Wer erhält keinen Kredit über Verivox? Gibt es Ausschlusskriterien?

Um einen Ratenkredit aufzunehmen, müssen Sie volljährig sein, in Deutschland wohnen und hier Ihr Konto haben. Viele Banken haben außerdem eine Altersobergrenze. In den meisten Fällen müssen Kreditnehmer Ihren Kredit spätestens mit 75 Jahren komplett zurückgezahlt haben. Ältere Interessenten haben es schwer, einen Kredit zu erhalten.

Alle Banken prüfen vor der Kreditvergabe die Bonität (Kreditwürdigkeit) des Antragstellers. Dazu sind sie verpflichtet. Wer kein oder nur ein sehr geringes Einkommen bezieht, bekommt in der Regel keinen Kredit – das betrifft zum Beispiel Arbeitssuchende, Minijobber, Auszubildende und Praktikanten oder auch Hausfrauen und -männer. Auch mit einer befristeten Beschäftigung wird es schwer, einen Kredit aufzunehmen. Denn dann ist das Risiko für die Bank groß, dass Sie sich die Raten nicht über die gesamte Kreditlaufzeit leisten können.

Außerdem machen die Banken im Zuge der Bonitätsprüfung eine Schufa-Abfrage. Mit Negativmerkmalen in Ihrer Schufa-Auskunft erhalten Sie in der Regel keinen Kredit.

Unser Tipp: Nicht immer sind alle Einträge bei der Schufa auf dem aktuellen Stand. Fordern Sie bei der Schufa eine kostenfreie Selbstauskunft an und kontrollieren Sie die hinterlegten Daten. Fehler muss die Schufa korrigieren. Ausführliche Tipps zum richtigen Vorgehen finden Sie hier: [Schufa-Eintrag löschen lassen](#)