

Schritt für Schritt zum Ratenkredit

Inhaltsverzeichnis

1. Wie Banken den Kreditzins berechnen
2. Ablauf der Online Kreditbeantragung
3. Vom Kreditnehmer bereitzuhaltende Unterlagen
4. Prüfung des Kreditvertrags
5. Abschließende Checkliste
6. Ratenkredite ohne Schufa

Sehr geehrter Leser,

in dem vorliegenden eBook wird Ihnen Schritt für Schritt erklärt, wie Sie die von den Banken angebotenen Ratenkredite miteinander vergleichen, einen Kreditantrag online stellen und was während dem weiteren Antragsprozess bis zur Kreditauszahlung zu beachten bzw. von Ihnen zu leisten ist.

Darüber hinaus erfahren Sie alle Fakten zum viel umwobenen Kredit ohne Schufa, der letztlich auch nur einen gewöhnlichen Ratenkredit darstellt, deren Bewilligung ausschließlich auf das Einkommen des Kreditnehmers abgestellt ist.

* * *

1. Wie Banken den Kreditzins berechnen

Bei einem Ratenkredit orientiert sich die Höhe der Kreditzinsen in gewisser Weise an der Höhe der Leitzinsen. Das sind die Zinsen, die Banken bei der Europäischen Zentralbank (EZB) bezahlen müssen, wenn sie sich Geld leihen, um es weiter zu verleihen. Wer einen Kredit bekommt, muss dafür Zinsen - diese werden im Nominalzins ausgedrückt - und Gebühren bezahlen, die sich dann zusammen mit den Nominalzinsen im Effektivzins widerspiegeln.

Jede Bank legt den Kreditzins selbst fest. Dabei orientiert sie sich am Finanzmarkt. Wer als Verbraucher einen Ratenkredit aufnehmen möchte, der sollte vorher einen Kreditvergleich durchführen, um herauszufinden, welche Bank die besten Konditionen (niedrigsten Zinsen) verlangt.

Bonitätsabhängige Zinsen vs. Festzins

Für den Verbraucher verwirrend sind die bonitätsabhängigen Zinsen (Schaufensterzinsen), mit denen Banken ihre Kredite bewerben. Es wird ein Zinssatz beworben, der in der Realität selten zum Tragen kommt, weil die Banken die Bonität jedes Einzelnen individuell bewerten und entsprechende Risikoaufschläge kalkulieren. Wie das genau passiert, bleibt ein Bankengeheimnis. Fakt ist aber, dass Kreditnehmer mit wenig Einkommen und schwacher Bonität einen höheren Zins bezahlen müssen als Kreditnehmer, die beste Bonität mitbringen (z.B. Beamte). Wie hoch der Zins sein wird, erfährt der Verbraucher erst, wenn er sich ein persönliches Angebot erstellen lässt.

Seit 11. Juni 2010 sind die Banken gemäß einer neuen EU-Verordnung unter anderem verpflichtet, bei ihren Effektivzinsen die von – bis – Spanne auszuweisen, sodass der Verbraucher zumindest eine ungefähre Vorstellung hat, zu welchem Zinssatz das Kreditangebot ausfallen wird.

Anders verhält sich das bei einem Festzins. Hier wird über den festgelegten Zins, der für alle Kunden bei gleicher Kreditsumme und gleicher Laufzeit identisch ist, das Risiko auf alle Kreditnehmer gestreut. Das mag den Kunden mit bester Bonität gegenüber vielleicht nicht gerecht erscheinen, ist aber für den Verbraucher deutlich nachvollziehbarer und sollte bei der Auswahl eines Kreditangebotes entsprechend präferiert werden.

2. Ablauf der Online Kreditbeantragung

Heute kann ein Ratenkredit direkt online im Internet beantragt werden, eine Bankfiliale ist überflüssig. Bevor der Kreditantrag gestellt wird, sollte ein Kreditvergleich angestellt werden, um von den günstigen Kreditangeboten zu profitieren. Direkt auf ihren Webseiten stellen die Banken Formulare (Selbstauskunft) bereit, die vom Kreditantragsteller vollständig und wahrheitsgemäß auszufüllen sind. Über SSL-verschlüsselte Systeme werden die Daten zur Prüfung des Kreditantrages an die Bank übermittelt. In den Banken wird Software genutzt, die eine automatische Kreditantragsprüfung ermöglicht. Im Idealfall beschäftigt sich bei der Bank kein Sachbearbeiter mit der Kreditanfrage. Die Genehmigung wird bei guter Bonität automatisch erteilt. Deshalb sind Ratenkredite heutzutage innerhalb von Minuten entschieden.

Probleme gibt es, wenn der Kreditantrag nicht vollständig oder unkorrekt ausgefüllt wurde. Diese Anfragen fallen aus dem Raster und werden manuell von Sachbearbeitern nachbearbeitet.

3. Vom Kreditnehmer bereitzuhaltende Unterlagen

Wurde der Kreditantrag bewilligt, werden die Vertragsunterlagen von Seiten der Bank auf dem Postweg zum Kreditantragsteller versandt. Mit den unterschriebenen Unterlagen muss der Kreditnehmer dann Kopien der letzten drei Verdienstabrechnungen, vollständige Kontoauszüge von mindestens zwei Monaten (in Kopie), eventuell eine Kopie des Arbeitsvertrages oder Wehrdienstzeitbescheinigungen bzw. den Freistellungsnachweis einreichen. Die Bank wird im Anschreiben konkret mitteilen, welche Unterlagen zwingend eingereicht werden müssen.

4. Prüfung des Kreditvertrags

Der vom Kreditnehmer unterschriebene Kreditvertrag und die dazu eingereichten Unterlagen werden in der Bank auf ihre Richtigkeit geprüft. Sind die Auflagen nicht eingehalten, fällt der Kreditvertrag durch die Vertragsprüfung und der Kredit kommt nicht zur Auszahlung, bis die Unterlagen vollständig sind.

Stellt sich bei der Vertragsprüfung heraus, dass falsche Angaben gemacht wurden, und die Genehmigung unter falschen Voraussetzungen erteilt wurde, kommt der Kredit nicht zu Auszahlung. Grundsätzlich gilt eine Kreditgenehmigung immer unter Vorbehalt.

5. Abschließende Checkliste

Sinnvolle Verfahrensweise im Zusammenhang mit der Beantragung eines Konsumentenkredites:

- Kreditbedarf klären
- Verfügbares Einkommen errechnen
- Kreditvergleich im Internet anstellen
- Von den besten Anbietern etwa drei persönliche Angebote einholen (bei bonitätsabhängigen Zinsen, diese dann erneut miteinander vergleichen)
- Nun bei der ausgewählten Bank den Kreditantrag online stellen
- Vollständige Angaben zur Person und den finanziellen Verhältnissen an die Bank übermitteln
- Entscheidung der Bank abwarten
- Nach erfolgter Genehmigung Posteingang der Vertragsunterlagen abwarten
- Vertragsunterlagen sorgfältig lesen und unterschreiben
- Angeforderte Unterlagen in Kopie beifügen

- In eine Postfiliale zum PostIdent Verfahren gehen. Von dort werden sämtliche Unterlagen an die Bank geschickt.
- Zahlungseingang auf Girokonto abwarten, schriftliche Bestätigung durch den Kreditgeber kommt mit der Post

Diese Checkliste stellt den Idealfall dar. Bei nicht vorliegender Bonität, zum Beispiel einer negativen Schufa, wird die Bank den Kreditantrag ablehnen oder einen Bürgen verlangen. Wird eine Bürgschaft verlangt, sind, wenn ein Bürge gefunden wird, dessen Daten nachzureichen und die Entscheidung abzuwarten. Wurde der Kreditantrag zum Beispiel wegen einer negativen Schufa abgelehnt, kann ein erneuter Versuch bei einer anderen Bank unternommen werden oder aber, gleich versucht werden einen Ratenkredit ohne Schufa zu bekommen.

6. Ratenkredite ohne Schufa

Der Ratenkredit ohne Schufa ist die klassische Alternative für Kreditnehmer, die bei deutschen Banken aufgrund ihrer negativen Schufa keinen Kredit bekommen. Ratenkredite ohne Schufa können nicht direkt bei einer Bank beantragt werden. Hier ist eine Kreditvermittlung einzuschalten, die mit Banken im benachbarten Ausland zusammenarbeitet. Im Allgemeinen werden Kredite ohne Schufa von Schweizer Bankhäusern vergeben.

Der Kreditantrag muss dann, ähnlich wie bereits beschrieben, über die Homepage des gewählten Kreditvermittlers gestellt werden. Der Kreditvermittler wird nach Kenntnisnahme der Daten, die Kreditanfrage an eine Bank seiner Wahl weiterleiten, die er für den Kreditantragsteller als geeignet ansieht. Da keine Schufa-Auskunft eingeholt wird, muss der Kreditantragsteller nun auch nicht befürchten, dass die Kreditanfrage wegen seiner negativen Schufa abgelehnt wird. Dennoch haben nicht alle Kreditantragsteller Erfolg, wenn sie einen Ratenkredit ohne Schufa beantragen. Die Banken in der Schweiz stellen den Kredit auf das Einkommen des Kreditnehmers ab. Das muss mindestens um die Rate höher sein, als die Pfändungsfreigrenze. Dazu müssen außerdem noch alle bestehenden Verpflichtungen erfüllt werden können.

Kann der Kreditantrag erfolgreich vermittelt werden, bekommt der Kreditnehmer die Vertragsunterlagen mit der Post zugestellt und das Prozedere läuft wie bereits beschrieben ab. Den unterschriebenen Vertragsunterlagen müssen auch hier die geforderten Nachweise beigelegt werden. Zu den Kreditkosten, die sich aus Zinsen und Bearbeitungsgebühren zusammensetzen, kommt in diesen Fällen noch die Vermittlungsprovision, die auf die monatlichen Kreditraten umgelegt wird, hinzu. Der Kredit ohne Schufa wird in Form eines Schecks oder postbar ausgezahlt.

Herausgeber dieses PDF Ratgeber:

Geld-Magazin.info
Thomas Mücke

Jahnstr. 3
74321 Bietigheim-Bissingen

Vielen Dank an Mario Wolff, Betreiber von <http://www.raten-kredit-vergleich.de/> , für die Unterstützung bei der Erstellung des Ratgebers.