

Ratgeber für den Kreditantrag

Auf den folgenden Seiten möchten wir Ihnen gerne einige grundlegende und wichtige Informationen rund um den Kredit und Kreditantrag geben.

Als zusätzliche Informationsquelle für den günstigsten Kredit haben wir für Sie einen Kreditrechner entwickelt, welcher eine Weiterentwicklung der bisherigen am Markt vertretenen Rechner ist.

Mit diesem Kreditrechner können Sie zwischen

- gewünschte **Kreditsumme** und gewünschte **Monatsrate**
oder
- gewünschte **Kreditsumme** und gewünschte **Laufzeit**

wählen.

<http://www.museto.de/kreditvergleich/kredit-rechner>

Kreditangebote der Banken

Die Bank bietet Privatkunden eine große Auswahl an Finanzierungsangeboten, die im Rahmen der Geldleihe oder der Kreditleihe zur Verfügung gestellt werden. Durch Angebote der Geldleihe, zu denen Ratenkredite und Kreditrahmen auf dem Konto zählen, erhält der Kunde finanzielle Mittel. Durch Angebote der Kreditleihe, wie beispielsweise Avale und Garantien, nutzt der Kunde die Kreditwürdigkeit der Bank um seine Verpflichtungen gegenüber Dritten abzusichern und erhält keine finanziellen Mittel.

Im Privatkundengeschäft sind sowohl die Angebote der Geldleihe als auch die der Kreditleihe meistens standardisiert, d.h. es können keine individuellen Absprachen getroffen werden, sondern es gelten die von der Bank vorgefertigten Bedingungen und Konditionen. Privatkredite dienen verschiedenen Zwecken und unterscheiden sich deshalb in ihrer Höhe, der Art der Bereitstellung, der Laufzeit und der Rückzahlung.

Im Rahmen der Geldleihe vergibt die Bank finanzielle Mittel entweder zur freien Verwendung oder für einen bestimmten Zweck wie beispielsweise den Kauf oder den Bau einer Immobilie oder den Kauf eines Autos. Bei umfangreichen oder langfristigen Finanzierungsvorhaben wird der Kreditbetrag in einer Summe oder in mehreren Teilsummen ausgezahlt oder auf dem Konto des Kreditnehmers gutgeschrieben. Dies ist beispielsweise bei Ratenkrediten der Fall. Bei Kontenkrediten wie etwa Dispositionskrediten wird ein Überziehungsrahmen auf dem Konto eingerichtet, der jederzeit durch Barauszahlungen, Überweisungen oder ähnliches genutzt werden kann. Die meisten Privatkredite werden für einen befristeten Zeitraum zur Verfügung gestellt und werden entweder durch monatliche Raten während der Laufzeit oder in einer Summe am Ende der Laufzeit zurückgezahlt.

Dies ist bei Kontenkrediten nicht der Fall, da diese für unbefristete Zeit zur Verfügung stehen. Die Rückzahlung der abgerufenen Kreditbeträge kann jederzeit durch Überweisungen oder Einzahlungen auf das Konto des Kreditnehmers erfolgen. Für die Nutzung des Kredites berechnet die Bank Zinsen, die entweder in monatlichen Raten beglichen werden oder regelmäßig dem Konto des Kreditnehmers belastet werden. Die Höhe des Kreditbetrages hängt von dem Einkommen des Kreditnehmers und der geplanten Verwendung des Kredites ab.

Im Rahmen der Kreditleihe nutzen Privatkunden vor allem Mietavale. Die Bank verpflichtet sich hierbei gegen eine einmalige Provision und eine laufende Gebühr im vereinbarten Umfang für die Zahlungsverpflichtungen des Kreditnehmers aufzukommen. Der Begünstigte des Mietavals ist der Vermieter, der anstelle einer Kautionsgarantie erhält, dass die Bank auf sein Verlangen hin für die Verbindlichkeiten des Mieters aufkommt. Durch die Nutzung eines Mietavals kann der Kreditnehmer vermeiden, eigenes Vermögen als Kautionsleistung zu hinterlegen.

Einige Kreditangebote sind zum Nachteil des Kunden nicht so verlockend wie die Bank es darstellt. Obwohl der Kreditnehmer beispielsweise durch die Vereinbarung einer tilgungsfreien Phase, während der keine Rückzahlungsleistungen erbracht werden müssen, zunächst finanziell entlastet wird, trägt er eine unverhältnismäßig hohe Zinslast. Dies liegt daran, dass der Zinssatz nicht wie üblicherweise auf die abnehmende Kreditschuld, sondern auf den ursprünglichen Kreditbetrag berechnet wird. Andere Lockangebote verschleiern den Umfang der Zinslast, indem anstatt des jährlichen Effektivzinssatzes nur der niedrigere monatliche Nominalzinssatz erwähnt wird.

Die Rolle der Schufa, die Schufa Eigenauskunft und den Scorewert bereinigen lassen

Die Schufa (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) ist eine Institution, die dem Schutz und der Stabilisierung der deutschen Kreditwirtschaft dient und Banken und Handelsunternehmen bei der Beurteilung der Kreditwürdigkeit von Privatpersonen hilft. Die Schufa bewahrt auf diese Weise nicht nur den Kreditgeber vor Verlusten, sondern auch den Kreditnehmer vor einer Überschuldung. Die personenbezogenen Daten werden der Schufa durch verschiedene Vertragspartner übermittelt und beinhalten positive, negative und neutrale Merkmale. Anhand dieser Daten berechnet die Schufa auch einen Score-Wert, der ausdrückt, wie risikobehaftet die Kreditvergabe ist.

Um zu erfahren, welche Daten in der Schufa gespeichert sind, haben Privatpersonen die Möglichkeit, gegen eine einmalige Gebühr ihre eigene Auskunft jederzeit online (www.meineSCHUFA.de) einzusehen.

Der Kredit-Ratgeber von Museto.de mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Die Schufa existiert seit Beginn des 20. Jahrhunderts und speichert Daten, die Auskunft über die Kreditwürdigkeit und die finanzielle Leistungsfähigkeit von

Ratgeber für den Kreditantrag

Privatpersonen geben. Die positiven, negativen und neutralen Informationen werden der Schufa durch ihre verschiedenen Handelspartner wie Kreditinstitute, Versandhäuser, Leasingunternehmen, Energieversorger und Telekommunikationsanbieter übermittelt.

Zu den positiven Merkmalen zählt beispielsweise die ordnungsgemäße Rückzahlung eines aufgenommenen Kredites oder die regelmäßige Zahlung der Leasingraten. Als negatives Merkmal gelten nicht bezahlte Rechnungen, Kreditkartenmissbrauch oder eine eidesstattliche Versicherung. Angaben wie die Adresse oder das Geburtsdatum sowie die Tatsache, dass ein Girokonto besteht, sind neutral und sagen nichts über die Kreditwürdigkeit der Person aus.

Die Schufa unterscheidet zwischen A und B Vertragspartnern. Kreditinstitute zählen zu den A Vertragspartnern und haben Einsicht in alle Daten, die zu einer Person gespeichert sind. B Vertragspartner wie die verschiedenen Handelsunternehmen können falls vorhanden nur die negativen Merkmale sehen.

In jedem Falle erteilt die Schufa nur Auskunft zu einer Person, wenn der Vertragspartner ein begründetes Interesse nachweisen kann. Um zu erfahren welche Daten in der Schufa gespeichert sind, können Privatpersonen auch ihre eigene Auskunft online einsehen. Nachdem die einmalige Freischaltungsgebühr bezahlt wurde, kann die Eigenauskunft bis auf weiteres jederzeit eingesehen.

Darüber hinaus können zusätzliche Serviceleistungen der Schufa genutzt werden. Mit Hilfe der Schufa Daten und einem mathematisch-statistischen Analyseverfahren wird ein Score-Wert ermittelt, der in einer Kennzahl ausdrückt, wie risikobehaftet eine Kreditvergabe ist oder mit welcher Wahrscheinlichkeit die Privatperson ihren Zahlungsverpflichtungen nachkommen wird.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Das Scoringergebnis ist jedoch nicht die einzige Grundlage für eine Kreditentscheidung, sondern dient der Bank nur als zusätzliche Entscheidungshilfe. Da die Schufa laufend neue Daten aufnimmt und entsprechend der verschiedenen

Ratgeber für den Kreditantrag

Speicherfristen andere Daten löscht, verändert sich die Schufa Auskunft und somit auch der Score-Wert laufend.

Privatpersonen können ihren Score-Wert positiv beeinflussen und somit ihre Kreditwürdigkeit erhöhen, indem sie darauf achten, dass der Umfang der Kreditverpflichtungen in einem angemessenen Verhältnis zur Einkommens- und Vermögenssituation steht und indem sie ihren Zahlungsverpflichtungen vereinbarungsgemäß und fristgerecht nachkommen. Wichtig ist auch, dass bestehende Kreditrahmen auf dem Konto nicht über das vorgegebene Limit hinaus überzogen werden.

Verschlechtertes Kredit scoring durch fehlerhafte Schufa-Anfrage

Untersuchungen von Stiftung Warentest haben ergeben, dass sich der Schufa Score und damit die Kreditwürdigkeit von Testpersonen, die sich im Rahmen einer Kreditanfrage an verschiedene Banken gewendet haben, durch fehlerhaftes Verhalten der Kreditberater verschlechtert hat. Hierdurch kann eine Kreditaufnahme erschwert werden oder sogar gar nicht zu Stande kommen. Um die grundlose Verschlechterung des Schufa Scores zu verhindern, sollten Kunden bei einer Kreditberatung darauf achten, dass der Berater den Hinweis „Anfrage Kreditkonditionen“ für die Beantragung der Schufa Auskunft verwendet.

Sollte der Berater trotzdem das falsche Merkmal gewählt haben und der Scorewert hat sich verschlechtert, kann dies nachträglich korrigiert werden. Hierfür kann sich der Kunde an die Bank oder an die Schufa wenden.

Die **Stiftung Warentest** hat herausgefunden, dass sich durch die bloße Anfrage nach einem Kredit bei verschiedenen Banken die Kreditwürdigkeit von Privatpersonen verschlechtern kann. Dies liegt daran, dass der Kreditberater im Rahmen der Bonitätsprüfung mit Hilfe eines Computersystems eine Schufa Anfrage durchführt. Hierbei muss der Anfragegrund aus verschiedenen vorgegebenen Möglichkeiten ausgewählt werden.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Wenn der Berater nun anstatt des Hinweises „Anfrage Kreditkonditionen“ das Merkmal „Anfrage Kredit“ angibt, hat es für die Schufa den Anschein, als würde der Kunde den Kredit aufzunehmen wollen und sich nicht bloß unverbindlich nach den Konditionen erkundigen.

Ratgeber für den Kreditantrag

Wenn der Schufa daraufhin nicht der Abschluss des Kreditvertrages gemeldet wird schließt die Schufa daraus, dass die Bank den Kreditantrag abgelehnt hat und nicht, dass dem Kunden die Konditionen nicht zusagen. Folglich verschlechtert sich der Schufa Score völlig unbegründet und der Kunde erscheint als weniger kreditwürdig.

Um eine Verschlechterung des Scorewertes zu vermeiden und um die Chancen auf eine zukünftige Kreditaufnahme nicht zu gefährden, sollten Kunden bei einer Kreditberatung darauf achten, dass der Berater bei der Anfrage der Schufa den richtigen Hinweis „Anfrage Kreditkonditionen“ verwendet.

Der Kunde sollte den Kreditberater möglichst zu Beginn des Gespräches darauf hinweisen, damit der Berater nicht beiläufig eine Schufa Auskunft einholt und hierbei wohlmöglich das falsche Merkmal verwendet. Wenn sich der Berater dann erst nachträglich die Zustimmung geben lässt merkt der Kunde, dass die Schufa Anfrage bereits stattgefunden hat und hat keinen Einfluss mehr auf den Anfragehinweis.

Um ganz sicher zu gehen, dass mehrere Kreditanfragen keine Verschlechterung des Schufa Scores zur Folge haben, ist es sinnvoll, jeweils vor und nach den Beratungsgesprächen eine Eigenauskunft bei der Schufa anzufordern. Hierdurch kann der Kunde selbst sehen, ob sich seine Kreditwürdigkeit verschlechtert hat oder ob der Berater alles richtig gemacht hat. Sollte sich der Schufa Score durch das Verschulden des Bankmitarbeiters verschlechtert haben besteht nachträglich die Möglichkeit, dies wieder zu korrigieren. Hierfür kann sich der Kunde an die Bank oder an die Schufa wenden.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Umfang einer korrekten Kreditberatung

Im Rahmen einer korrekten Kreditberatung wird der Kreditberater herausfinden wollen, für welche Zwecke der Kunde den Kredit benötigt, da hiervon die

Ratgeber für den Kreditantrag

Kreditsumme, die Art und die Laufzeit des Kredites abhängen. Im nächsten Schritt wird festgestellt, in welcher Höhe der Kunde einen Kredit aufnehmen kann. Hierfür werden die regelmäßigen Einnahmen und Ausgaben und die berufliche Situation berücksichtigt.

Darüber hinaus spielen die individuellen Bedürfnisse und Erwartungen des Kunden eine große Rolle, so dass während der Kreditberatung gemeinsam herausgefunden werden sollte, inwieweit eine Risikovorsorge sinnvoll ist oder wie viel Wert der Kreditnehmer während der Tilgungsphase auf Flexibilität legt. Wenn der Kreditberater dann ein Angebot vorstellt, das genau den Bedürfnissen des Kunden entspricht, sind die anfallenden Kosten und Gebühren zu erläutern bevor der Kreditvertrag unterschrieben wird.

Bei einer korrekten Kreditberatung geht der Kreditberater sowohl auf die finanzielle Situation des Kunden als auch auf seine individuellen Wünsche und Bedürfnisse ein. Die Frage ist: wie viel Kredit kann sich der Kunde leisten, so dass die gewünschten Vorhaben in die Tat umgesetzt werden können und er trotzdem finanziell nicht überlastet ist?

Um dies herauszufinden erkundigt sich der Berater für welche Zwecke der Kunde den Kredit benötigt und ob er schon eine Vorstellung von seinem Finanzierungsbedarf hat. Als nächstes wird das verfügbare Einkommen ermittelt, indem die regelmäßigen Einnahmen den Ausgaben gegenübergestellt werden. Einige Banken akzeptieren als Einnahmen nur das Gehalt, das aus einer unbefristeten unselbstständigen Tätigkeit bezogen wird. Andere Banken akzeptieren zusätzlich auch eventuelle Rentenleistungen und das Kindergeld.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Auf der Ausgabenseite werden alle Fixkosten wie z.B. Miete, Versicherungs- und Sparbeiträge sowie Pauschalen für die Lebenshaltung berücksichtigt. Damit der Kreditnehmer auf Unvorhergesehenes reagieren kann und seine finanzielle Leistungsfähigkeit nicht übersteigt, sollten maximal 40-60% des verfügbaren Einkommens für die Rückzahlung des Kredites einkalkuliert werden.

Ratgeber für den Kreditantrag

Hieran und an der Dauer der Kreditlaufzeit, die von den Bedingungen der Bank und der Art des Kredites abhängen, kann der maximale Kreditbetrag, den der Kunde problemlos tragen kann, ermittelt werden.

Sollte dieser Betrag nicht ausreichen um die geplanten Vorhaben zu finanzieren, kann der Kreditberater vorschlagen, einen zweiten Kreditnehmer zu verpflichten, bei dem es sich meistens um den Ehepartner handelt. Auf Grund eines höheren verfügbaren Einkommens haben zwei kreditwürdige Privatpersonen zusammen eine bessere Bonität, so dass die Bank einen höheren Kreditbetrag zur Verfügung stellen kann. Als nächstes sollte ein guter Kreditberater auf die persönlichen Bedürfnisse des Kunden eingehen und feststellen, ob die Kreditaufnahme abgesichert werden sollte, ob eine Ablösung bestehender Kredite sinnvoll ist oder ob der Kunde die Möglichkeit von Sondertilgungen oder Ratenstundungen in Anspruch nehmen möchte.

Am Ende einer korrekten Kreditberatung stellt der Kreditberater das Finanzierungsangebot vor, das den Bedürfnissen des Kunden genau entspricht und erläutert die anfallenden Kosten und Gebühren. Wenn der Kunde das Angebot wahrnehmen möchte erklärt der Kreditberater außerdem die Vertragsbedingungen und lässt den Kunden den Vertrag unterschreiben.

Der Kreditantrag; erforderliche Unterlagen; Sicherheiten

Der Kreditantrag fasst alle wichtigen Daten zur Person des Antragstellers und zur Art und Höhe des gewünschten Kredites zusammen. Je nach dem, ob der Kredit in einem persönlichen Beratungsgespräch oder online beantragt wird, füllt entweder der Kreditberater oder der Antragsteller selbst den Kreditantrag aus. In jedem Falle wird der Kreditantrag an die zuständige Abteilung der Bank übermittelt und dort geprüft.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Zusätzlich benötigt die Bank für die Kreditwürdigkeitsprüfung auch Unterlagen, die die personenbezogenen Daten im Kreditantrag bestätigen. Hierzu können der Arbeitsvertrag, Gehaltsabrechnungen, die Schufa Auskunft oder Kontoauszüge zählen. Um die Kreditvergabe abzusichern wird in der Regel eine stille Lohn- und Gehaltsabtretung oder für umfangreichere Kredite eine Grundschuld vereinbart.

Ratgeber für den Kreditantrag

Im Kreditantrag werden alle wichtigen Angaben zur Person des Antragstellers sowie zu seiner beruflichen und finanziellen Situation zusammengetragen. Darüber hinaus wird die Höhe des gewünschten Kredites und entweder die bevorzugte Laufzeit oder die Ratenhöhe festgehalten. Je nach Anbieter muss auch der Verwendungszweck angegeben werden. Wenn der Kredit vor Ort in einer Filiale der Bank beantragt wird füllt der Kreditberater den Antrag aus. Wird der Kredit online beantragt füllt der Kunde den Antrag selbstständig aus und wird schrittweise weitergeleitet.

In beiden Fällen wird der Kreditantrag an die Bank übermittelt und an die zuständige Abteilung weitergeleitet. Zusammen mit den geforderten Unterlagen, die die personenbezogenen Angaben bestätigen, wird hier die Kreditwürdigkeit und die Kreditfähigkeit des Kunden überprüft. Bei den Unterlagen, die der Kunde entweder dem Berater aushändigt oder mit der Post schickt, kann es sich um eine Kopie des Arbeitsvertrages, Einkommensnachweise oder Kontoauszüge der vergangenen Monate handeln. Zusätzlich fordert die Bank einen aktuellen Schufa Auszug an, der ebenfalls Auskunft über die Kreditwürdigkeit des Antragstellers gibt.

Auch wenn die Bonität des Kreditnehmers einwandfrei ist und kein Hinweis auf einen drohenden Kreditausfall besteht, vergibt die Bank keinen Kredit ohne eine Sicherheit zu vereinbaren. Die Kreditsicherheit wird unter Berücksichtigung des Aufwands für die Bank und der Art des Kredites ausgewählt. Für die meisten Privatkredite wie Ratenkredite und Kontenkredite wird eine Lohn- und Gehaltsabtretung vereinbart, dessen Bedingungen in den standardisierten Vertragsunterlagen oder den Allgemeinen Geschäftsbedingungen aufgeführt sind.

Es wird nicht das gesamte Gehalt, sondern nur ein bestimmter Teil an die Bank verpfändet. Im Interesse des Kunden wird meistens eine stille Lohn- und Gehaltsabtretung vereinbart, so dass der Arbeitgeber über die Kreditaufnahme nicht informiert werden muss.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Für umfangreichere oder besonders langfristige Kreditvergaben wird eine Grundschuld zu Gunsten der Bank vereinbart, bei der die eigene bzw. durch die Kreditaufnahme finanzierte Immobilie grundpfandrechtlich belastet wird. Die Grundschuld wird im Grundbuch beim zuständigen Amtsgericht eingetragen.

Als Kreditsicherheit kann auch Sparguthaben verpfändet werden oder die Ansprüche aus einer Lebensversicherung abgetreten werden. In jedem Falle greift die Bank nur auf die Sicherheit zurück, wenn der Kreditnehmer seinen Zahlungsverpflichtungen auch nach mehreren Mahnungen nicht nachkommt.

Prüfung des Kreditantrags

Die Bearbeitung des Kreditantrages unterscheidet sich je nach dem, ob der Kredit online oder persönlich bei der Bank beantragt wird. In beiden Fällen erfolgt die Prüfung des Antrages mit Hilfe eines computergestützten Systems. Wenn der Kredit online beantragt wird, wird der Kreditantrag zur Bearbeitung an eine interne Abteilung der Bank weitergeleitet. Wird der Kredit persönlich beantragt erstellt der Berater den Antrag und lässt ihn automatisch prüfen. Im Rahmen seiner Kompetenz kann der Berater Kreditanträge bewilligen und ablehnen und muss die Unterlagen meistens nur zur nachträglichen Kontrolle an eine interne Abteilung weiterleiten.

Bei der Bearbeitung des Kreditantrages wird im ersten Schritt festgestellt, ob der Antrag vollständig und richtig ausgefüllt wurde und alle geforderten Daten angegeben wurden. Wenn wichtige Einträge fehlen oder der Antrag falsch ausgefüllt wurde, wird er mit entsprechenden Hinweisen an den Berater in der Filiale bzw. an den Kunden zurückgeschickt. Der korrigierte Antrag kann dann wieder zur Bearbeitung zurückgeschickt werden. Meistens kann diese Prozedur vermieden werden, da der Berater weiß, worauf beim Ausfüllen des Kreditantrages zu achten ist und ihn das System auf Fehler aufmerksam macht. Auch wenn der Kunde das Antragsformular online ausfüllt können Fehler meistens vermieden werden, da das System erkennt wenn Angaben fehlen oder falsch sind.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Bei der Bearbeitung des Kreditantrages wird auch überprüft, ob die Angaben, die der Kunde hinsichtlich seiner finanziellen und beruflichen Situation gemacht hat, der Wahrheit entsprechen. Hierfür werden die angeforderten Unterlagen wie beispielsweise die Kontoauszüge, der Arbeitsvertrag oder die Einkommensnachweise eingesehen. Auf diese Weise kann z.B. festgestellt werden, ob die Höhe des monatlichen Einkommens mit der angegebenen Summe übereinstimmt. Wenn die Angaben nicht übereinstimmen kann der Kreditantrag unter

Ratgeber für den Kreditantrag

Umständen abgelehnt werden, ohne dass der Kunde die Gelegenheit erhält die Angaben zu korrigieren.

Im nächsten Schritt wird geprüft, ob der Kunde kreditfähig und kreditwürdig ist. Die Kreditfähigkeit lässt sich anhand der Daten des Personalausweises belegen. Wenn der Kredit nicht persönlich in der Bank beantragt wurde, notiert ein Angestellter der Post im Rahmen des PostIdent Verfahrens die Legitimationsdaten des Kunden und leitet sie an die Bank weiter.

Um die Kreditwürdigkeit des Kunden beurteilen zu können werden alle Faktoren, die Einfluss auf die finanzielle Leistungsfähigkeit haben und Aufschluss über den vergangenen Umgang mit Krediten, berücksichtigt. Außerdem wird ein Scorewert erstellt, der angibt, wie wahrscheinlich ein Kreditausfall ist.

Ergibt die Prüfung des Kreditantrages, dass der Kunde kreditwürdig und kreditfähig ist, wird der Antrag bewilligt und der gewünschte Kredit zur Verfügung gestellt. Wenn der Kunde den Kredit online beantragt hat werden ihm die Vertragsunterlagen zugeschickt, die unterschrieben zurückgeschickt werden müssen. Kurz darauf erhält er den vereinbarten Betrag durch Gutschrift auf dem Girokonto.

Wenn der Kredit persönlich beantragt wird kann der Berater sofort feststellen, ob das System eine Kreditvergabe empfiehlt und der Vertrag kann geschlossen werden. Die Auszahlung des Kreditbetrages kann in bar oder durch Kontogutschrift erfolgen.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Was tun, wenn Ihr Kreditantrag abgelehnt wurde?

Wenn die Bank Ihren Kreditantrag abgelehnt hat ist es auf jeden Fall sinnvoll, nach den Gründen hierfür zu fragen. Hierdurch haben Sie die Möglichkeit, die kritisierten Punkte zu verbessern und sicherzustellen, dass der nächste Antrag bewilligt wird. Die Gründe, aus denen die Bank einen Kreditantrag ablehnt, liegen entweder in der Art des gewünschten Kredites oder in Ihrer Kreditwürdigkeit. Wenn der Antrag nicht

Ratgeber für den Kreditantrag

richtig ausgefüllt wurde und wichtige Daten fehlen wird die Bank den Antrag nicht sofort ablehnen, sondern ihn wieder an den Kreditberater bzw. an Sie direkt zurückschicken, damit der Antrag korrigiert werden kann. Wenn Sie den Antrag selbstständig ausgefüllt haben, können Sie sich bei Fragen an die Bank wenden. Auch Direktbanken bieten einen solchen Service.

Wenn der Antrag auf Grund der Art des beantragten Kredites abgelehnt wurde, haben Sie verschiedene Möglichkeiten, die Kreditentscheidung positiv zu beeinflussen. Gegebenenfalls wird der Kredit bewilligt, wenn Sie einen neuen Antrag stellen und einen geringeren Kreditbetrag angeben. Hierdurch verringert sich die monatliche Ratenbelastung und das Risiko für die Bank, so dass der Kredit bewilligt werden könnte. Damit der ursprüngliche Kreditbetrag aufgenommen werden kann, kann der Kreditantrag zu zweit gestellt werden oder es können weitere Sicherheiten vereinbart werden.

Je nach dem, wofür der Kredit benötigt wird, kann auch eine andere Kreditart gewählt werden. Beispielsweise kann anstatt eines Ratenkredites auch ein Kreditrahmen beantragt werden, wenn kurzfristige oder mittelfristige Investitionen und Anschaffungen finanziert werden sollen.

Zur Erhöhung der allgemeinen Liquidität kann anstatt eines Dispositionskredites auch eine Kreditkarte beantragt werden. Anstatt eines Immobiliendarlehens können Sie zunächst einen Bausparvertrag abschließen, der laufend bespart wird, so dass Sie nach 7 Jahren Laufzeit und bei guter Bonität Anspruch auf ein Darlehen haben. Außerdem beweisen Sie der Bank durch ihr regelmäßiges Sparen, dass sie Zuverlässig sind und mit Ihrem Einkommen gut umgehen können.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Wenn der Kreditantrag auf Grund einer schlechten Kreditwürdigkeit abgelehnt wurde, ist es wichtig die Ursachen hierfür zu beheben. Eine Möglichkeit besteht darin, dass regelmäßige Einkommen zu erhöhen oder die regelmäßigen Ausgaben zu verringern, so dass sich das verfügbare Einkommen erhöht. Hierdurch verbessern sich Ihre Liquidität und Ihre finanzielle Leistungsfähigkeit. Darüber hinaus kann es auch sinnvoll sein, bestehende Kredite erst zurückzahlen, bevor ein neuer Kredit beantragt wird, da ansonsten die laufenden Zahlungsverpflichtungen zu hoch werden.

Um festzustellen, ob negative Merkmale in der Schufa eingetragen sind, die eine Kreditaufnahme erschweren, kann eine Eigenauskunft beantragt werden. Wenn die Ursachen für eine schlechte Kreditwürdigkeit behoben worden sind kann ein neuer Kreditantrag gestellt werden. Wenn Sie sich hierfür an dieselbe Bank wenden, die den ersten Antrag abgelehnt hat, wird Ihnen kein Nachteil entstehen. Obwohl jede Bank verschiedene Verfahren zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit anwendet, wird die Bonität eines Kunden stets objektiv geprüft und bei jedem eingereichten Kreditantrag neu beurteilt.

Worin unterscheiden sich die Kreditarten

Privatkredite lassen sich nach der Laufzeit, der Höhe, dem Verwendungszweck, der Besicherung, der Art der Bereitstellung und der Art der Rückzahlung unterscheiden. Die meisten Kredite für Privatpersonen dienen Konsumzwecken wie dem Kauf eines Fahrzeugs, Einrichtungsgegenständen oder verschiedenen anderen Dingen. Darüber hinaus kann durch einen Privatkredit auch der Bau oder der Kauf einer Immobilie, eine Ausbildung oder ein Studium finanziert werden.

Die Bank bietet Privatkunden eine große Auswahl an Kreditangeboten, die sich in Bezug auf die Laufzeit, die Höhe, den Verwendungszweck, die Besicherung sowie die Art der Bereitstellung und der Tilgung unterscheiden. Die verschiedenen Unterscheidungsmerkmale beeinflussen sich gegenseitig, so dass beispielsweise die Laufzeit vom Kreditbetrag abhängt. Eine kurze Laufzeit beträgt nicht mehr als 6 Monate, eine mittelfristige Laufzeit bis zu 4 Jahre und eine langfristige Laufzeit mehr als 4 Jahre. Abgesehen von Immobilienfinanzierungen, für die eine Laufzeit von bis zu 30 Jahren vereinbart werden kann, gilt für Privatkredite meistens eine Laufzeit von maximal 10 Jahren.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.musetto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Die Höhe des Kreditbetrages hängt von der finanziellen Situation des Kunden und den Bedingungen der Bank ab.

Durch Ratenkredite können meistens Beträge bis zu 75.000€ und durch Verfügungsrahmen auf dem Konto oder der Kreditkarte bis zu 25.000€ aufgenommen werden. Immobilienfinanzierungen sind die umfangreichsten Privatkredite und stellen bis zu 500.000€ bereit.

Mit Ausnahme von Kfz- und Immobilienfinanzierungen sind die wenigsten Privatkredite an einen bestimmten Verwendungszweck gebunden, so dass der

Ratgeber für den Kreditantrag

Kreditnehmer selbst entscheidet, wofür die finanziellen Mittel eingesetzt werden sollen.

Die Bank vergibt **keinen Privatkredit ohne eine Sicherheit** zu vereinbaren, auf die notfalls zur Tilgung zurückgegriffen werden kann. Selbst bei Blankokrediten ist eine Kreditsicherheit hinterlegt, die allerdings anders als verpfändetes Guthaben oder abgetretene Forderungen nicht objektiv bewertet werden können. Bei Blankokrediten, zu denen Ratenkredite und Kreditrahmen zählen, wird standardmäßig eine stille Lohn- und Gehaltsabtretung vereinbart. Baufinanzierungen erfordern eine umfangreichere Besicherung, so dass eine Grundschuld vereinbart wird, die der Bank erlaubt das finanzierte Wohnobjekt zu verkaufen und mit dem Erlös den Kredit zurückzuführen wenn die Tilgungsraten nicht wie vereinbart geleistet werden.

Meistens werden Privatkredite in einer Summe bereitgestellt, indem sie in bar ausgezahlt oder auf dem Konto gutgeschrieben werden. Bei Immobilienfinanzierungen können die Finanzierungsmittel auch in mehreren Zahlungen bereitgestellt werden und beispielsweise vom Baufortschritt abhängen. Bei Kreditrahmen auf dem Konto und der Kreditkarte wird ein Überziehungslimit eingerichtet, bis zu dem der Kunde jederzeit finanzielle Mittel abrufen kann.

Für die Rückzahlung eines Privatkredites wird entweder eine laufende oder eine endfällige Tilgung vereinbart, so dass der Kreditnehmer entweder monatliche Tilgungsraten leistet oder die Kreditschuld erst am Ende der Laufzeit zurückzahlt. In beiden Fällen sind die Zinsen in laufenden Raten zu zahlen. Der Kreditrahmen auf dem Konto kann entweder jederzeit ganz oder teilweise zurückgezahlt werden oder unterliegt wie ein Ratenkredit einer laufenden Tilgungsvereinbarung. Die Kreditkartenumsätze werden durch Belastung des Girokontos verrechnet.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Voraussetzungen für eine Kreditaufnahme (Kreditfähigkeit)

Für die Aufnahme eines Kredites und den Abschluss des Kreditvertrages müssen Privatkunden kreditfähig sein und bestimmte rechtliche Voraussetzungen erfüllen, die im Bürgerlichen Gesetzbuch (BGB) geregelt sind. Um in vollem Maße kreditfähig zu sein muss der Kunde rechtsfähig und geschäftsfähig sein. Die Rechtsfähigkeit einer Person besteht ab dem Zeitpunkt der Geburt und endet mit dem Tod und bedeutet, dass die Person Rechte und Pflichten tragen kann. Uneingeschränkt geschäftsfähig sind volljährige Personen, die im Besitz ihrer geistigen Kräfte sind und infolgedessen gültige Verträge abschließen können.

Ratgeber für den Kreditantrag

Vergibt die Bank einen Kredit an eine verheiratete Person muss außerdem der Güterstand beachtet werden, da je nach Güterstand der Ehepartner seine Zustimmung zur Kreditaufnahme geben muss und auch die Haftung trägt. Wird ein Privatkredit an mehrere Personen vergeben müssen alle Kreditnehmer gleichermaßen kreditfähig sein.

Um einen Kredit aufnehmen zu können muss eine Privatperson bestimmte rechtliche Voraussetzungen erfüllen, die im Bundesgesetzbuch (BGB) verankert sind. Nur wenn der Kreditnehmer in vollem Maße kreditfähig ist, ist der Kreditvertrag gültig. Die Kreditfähigkeit umfasst die Rechtsfähigkeit und die Geschäftsfähigkeit einer Person. Unter der Rechtsfähigkeit versteht man die Fähigkeit, Rechte und Pflichten tragen zu können. Die Rechtsfähigkeit einer Person beginnt mit der Geburt und endet mit dem Tod. Die Geschäftsfähigkeit einer Person hängt von ihrem Alter und von ihrem Geisteszustand ab.

Nur wer in vollem Maße geschäftsfähig ist, kann gültige Verträge abschließen. Minderjährige sind bis zum Alter von 7 Jahren geschäftsunfähig und bis zum Alter von 18 Jahren beschränkt geschäftsfähig. Verträge, die Minderjährige abschließen, sind entweder unwirksam oder schwebend unwirksam. Eine Bank würde an einen Minderjährigen nur dann einen Kredit vergeben, wenn sowohl die gesetzlichen Vertreter als auch das Vormundschaftsgericht die Zustimmung hierfür gibt. Volljährige Personen, die im Besitz ihrer geistigen Kräfte sind, sind uneingeschränkt geschäftsfähig. Eine volljährige Privatperson, die auf Grund einer körperlichen oder geistigen Beeinträchtigung unter Betreuung steht, ist nicht uneingeschränkt geschäftsfähig und kann daher keinen Kredit aufnehmen.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Neben der Kreditfähigkeit einer Privatperson muss die Bank vor der Bewilligung des Kredites auch den Ehestand berücksichtigen. Wenn der Kreditnehmer verheiratet ist muss der Ehepartner unter Umständen der Kreditaufnahme zustimmen und übernimmt automatisch auch die Haftung für den Kredit. Dies ist beim Güterstand der Zugewinngemeinschaft und der Gütergemeinschaft der Fall. Nur im Falle der Gütertrennung kann jeder der Ehepartner alleine und unabhängig von der Zustimmung des anderen einen Kredit aufnehmen und haftet nur für seine eigene Kreditaufnahme.

Wenn ein Kredit an mehrere Personen vergeben wird müssen alle Kreditnehmer die rechtlichen Voraussetzungen erfüllen und in vollem Maße kreditfähig sein.

Kreditwürdigkeit

Eine gute Kreditwürdigkeit ist neben der Kreditfähigkeit die Voraussetzung für die Aufnahme eines Privatkredites und drückt aus, dass der Kunde finanziell in der Lage ist, den Kredit zurückzuzahlen und die damit verbundenen Kosten zu tragen. Die Kreditwürdigkeit wird von verschiedenen Faktoren wie der Art der Beschäftigung, der Anzahl und der Höhe der Gehaltszahlungen, vorhandenem Vermögen und bestehenden Zahlungsverpflichtungen beeinflusst. Auch die Schufa und der vergangene Umgang mit Finanzdienstleistungen geben Auskunft über die Kreditwürdigkeit einer Person.

Die Voraussetzung für die Aufnahme eines Privatkredites ist nicht nur, dass der Kunde kreditfähig ist und die rechtlichen Bedingungen erfüllt, sondern auch dass er kreditwürdig ist und finanziell in der Lage ist, den aufgenommenen Kredit zuzüglich Zinsen und Gebühren wieder zurückzuzahlen. Um dies festzustellen führt die Bank vor der Bewilligung des Kreditantrages eine Kreditwürdigkeitsprüfung durch. Hierbei werden die Art und die Höhe des laufenden Einkommens sowie die Anzahl der jährlichen Gehälter berücksichtigt.

Wichtig ist auch die Nachhaltigkeit des Einkommens, so dass das Beschäftigungsverhältnis nicht zur Probe oder befristet bestehen sollte oder nicht gekündigt sein darf. Für eine gute Kreditwürdigkeit sollte der Arbeitsvertrag unbefristet sein. Neben dem regelmäßigen Einkommen in konstanter Höhe werden auch zusätzliche Sonderzahlungen wie Boni, Tantiemen, Weihnachtsgeld oder Urlaubsgeld berücksichtigt, die sich positiv auf die Kreditwürdigkeit des Kunden auswirken können.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Auch andere Einkommensquellen können in die Kalkulation der Kreditwürdigkeit einfließen, so dass auch das Kindergeld oder laufende Renten- oder Versicherungsbezüge im Kreditantrag angegeben werden sollten. Im Weiteren wird auch die Vermögenssituation des Kunden betrachtet, da diese auch Auswirkungen auf die Kreditwürdigkeit hat.

Wenn ein hohes Anlagevolumen in Form von Wertpapieren, Kontoguthaben, Versicherungsansprüchen oder Wohneigentum vorliegt, kann dies zur Absicherung der Kreditvergabe herangezogen werden. Allerdings können nur solche Vermögenswerte als Sicherheit genutzt werden, die nicht bereits als Sicherheit für einen anderen Kredit angegeben wurden. In diesem Zusammenhang ist auch wichtig zu prüfen, welche Kreditverpflichtungen der Antragsteller bereits hat und welche regelmäßigen Kosten hierdurch entstehen. Diese sind dann zusammen mit allen

Ratgeber für den Kreditantrag

Fixkosten und den variablen Kosten oder einer Pauschale bei den regelmäßigen Ausgaben zu veranschlagen.

Die Kreditwürdigkeit des Antragstellers hängt auch davon ab, ob und für welchen Zeitraum er sich als Bürge für eine andere Person verpflichtet hat und hierdurch gegebenenfalls für deren Kreditschulden aufkommen muss. Auch die Schufa Auskunft liefert der Bank Informationen über die Kreditwürdigkeit des Kunden. Positive Einträge, die die Zuverlässigkeit und die finanzielle Leistungsfähigkeit der Person beweisen, sprechen für den Kunden. Negative Einträge wie nicht bezahlte Rechnungen oder ausbleibende Ratenzahlungen hingegen sprechen gegen den Kunden.

Ist die Kreditaufnahme zu zweit vorteilhafter als allein?

Wenn zwei Privatpersonen zusammen einen Kredit aufnehmen wollen, müssen hierfür beide die rechtlichen und finanziellen Voraussetzungen erfüllen. Beide Kreditnehmer haben die gleichen Rechte und die gleichen Pflichten, so dass beide über den Kredit verfügen dürfen und beide für die Rückzahlung des Kredites herangezogen werden können. Im Vergleich zu einem Kreditnehmer alleine haben zwei Kreditnehmer zusammen eine bessere Bonität und daher einen höheren Kreditbetrag aufnehmen. Sie zahlen meistens auch einen geringeren Zinssatz, da das Verlustrisiko für die Bank geringer ist.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Der Nachteil einer Kreditaufnahme zu zweit ist allerdings, dass jeder Kreditnehmer für den anderen haftet und gegebenenfalls die Kreditschuld des anderen zurückzahlen muss.

Zwei Personen, die zusammen einen Kredit aufnehmen, werden als Kreditnehmereinheit bezeichnet und müssen beide kreditfähig und kreditwürdig sein. Der Kreditvertrag wird von beiden Personen unterschrieben, so dass beide die gleichen Rechte und Pflichten haben. Das bedeutet, dass beide Kreditnehmer über die Finanzierungsmittel verfügen dürfen und beide verpflichtet sind, den Zins- und Tilgungsvereinbarungen nachzukommen. Hierfür werden die laufenden Raten

Ratgeber für den Kreditantrag

entweder von einem gemeinsamen Girokonto oder von dem Girokonto eines Kreditnehmers abgebucht.

Die Aufnahme eines Privatkredites kann zu zweit vorteilhafter sein als allein. Zwei Kreditnehmer zusammen haben meistens eine bessere Bonität und sind kreditwürdiger als ein Kreditnehmer alleine. Zwei Angestellte beispielsweise können zusammen ein höheres Einkommen nachweisen, so dass auch ein höherer Kredit zur Verfügung gestellt wird.

Für die Bank bedeuten zwei Kreditnehmer ein geringeres Verlustrisiko, da beide gleichermaßen für den Kredit und die Zinsen haften. Selbst wenn ein Kreditnehmer zahlungsunfähig ist droht der Bank kein Verlust, solange der zweite Kreditnehmer zahlungsfähig ist. Darüber hinaus profitieren besonders Personen, die auf Grund ihrer Bonität alleine nur schwer einen Kredit aufnehmen können, von der Möglichkeit einen Kredit zu zweit aufzunehmen.

Allerdings müssen auch die **Nachteile** bedacht werden, die eine Kreditaufnahme zu zweit mit sich bringen kann. Beide Kreditnehmer verpflichten sich durch die Kreditaufnahme nicht nur gegenüber der Bank, sondern auch gegenüber einander, da jeder Kreditnehmer für den anderen haftet. Das kann kompliziert werden, wenn es sich bei den Kreditnehmern um Eheleute oder Partner handelt, die sich während der Kreditlaufzeit trennen. Es kann passieren, dass ein Kreditnehmer seinen Beitrag zur Tilgung nicht leistet oder nicht leisten kann und der andere Kreditnehmer hierfür aufkommen muss und so finanzielle stark belastet wird.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Bevor man sich zu zweit für eine Kreditaufnahme verpflichtet, sollte die finanzielle und wirtschaftliche Situation beider Personen genau durchleuchtet werden, um sicher zu gehen, dass beide zahlungsfähig sind. Außerdem sollte der Kreditbetrag nur so hoch sein, dass ein Kreditnehmer alleine die Tilgungszahlungen leisten könnte und nicht finanziell überfordert wäre. Um zu verhindern, dass nur ein Kreditnehmer über die Finanzierungsmittel verfügt, kann es sinnvoll sein, im Voraus abzusprechen, wofür der Kredit genutzt werden soll und den Betrag gegebenenfalls aufzuteilen.

Angebote für spezielle Personengruppen

Einige Kreditangebote richten sich ausschließlich an bestimmte Personengruppen und können nicht von allen Privatkunden aufgenommen werden. Hierzu zählen z.B. Kredite für Beamte, Rentner, Auszubildende, Studenten und Selbstständige. Diese Personengruppen unterscheiden sich hinsichtlich ihrer finanziellen und wirtschaftlichen Situation von anderen Kreditnehmern, so dass für den Kredit besondere Konditionen gelten.

Beamte und Angestellte des öffentlichen Dienstes sind auf Grund ihrer unkündbaren Position und dem gesicherten Einkommen besonders kreditwürdig und haben meistens keine Schwierigkeiten Kredite aller Art aufzunehmen. Da die Bank durch die Kreditvergabe kein großes Verlustrisiko eingeht, können Beamte außerdem von niedrigen Zinssätzen profitieren. Neben allen gewöhnlichen Banken bieten auch spezielle Finanzdienstleister Kredite für Beamte an.

Rentner können es hingegen schwer haben, einen Kredit aufzunehmen. Trotz der regelmäßigen Renteneinnahmen besteht für die Bank das Risiko, dass der Kreditnehmer während der Laufzeit verstirbt und die Kreditschuld nicht zurückgezahlt wird. Selbst wenn Erben vorhanden sind besteht ein Risiko, da diese die Kreditschuld nicht tilgen müssen wenn das Erbe abgelehnt wird. Um einem Verlust vorzubeugen kann die Bank einen hohen Risikoaufschlag verlangen, eine kurze Laufzeit festlegen oder nur einen geringen Kreditbetrag zur Verfügung stellen.

Um attraktivere Angebote nutzen zu können haben Rentner die Möglichkeit Kreditangebote von Privatpersonen wahrzunehmen, die von bestimmten Gesellschaften vermittelt werden. Darüber hinaus sind einige Finanzdienstleister auf Rentnerkredite spezialisiert.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Auszubildende, die einen Kredit aufnehmen wollen, müssen mindestens 18 Jahre alt sein und wie andere Privatpersonen auch kreditwürdig sein und eine gute Schufa nachweisen können. Das Ausbildungsverhältnis darf nicht mehr zur Probe bestehen oder gekündigt sein. Auszubildende können alle gängigen Privatkredite nutzen. Die Laufzeit richtet sich nach der Dauer des Ausbildungsverhältnisses und übersteigt diese meistens nicht, da zunächst nur während dieser Zeit ein regelmäßiges Einkommen bezogen wird, das als Kalkulationsgrundlage für die Kreditvergabe dient.

Im Vergleich zu anderen Kreditnehmern beziehen Studenten oftmals ein

Ratgeber für den Kreditantrag

unregelmäßiges oder variables Einkommen, so dass in Bezug auf die Besicherung und die Rückzahlung des Kredites besondere Bedingungen vereinbart werden müssen. Als Sicherheit für den Kredit kann zu Gunsten der Bank Anlagevermögen verpfändet oder eine Bürgschaft eingerichtet werden.

Studienkredite, die für die Finanzierung der Studiengebühren, Lernmaterialien und der Lebenshaltungskosten aufgenommen werden, werden erst nach der Beendigung des Studiums in Raten zurückgezahlt. Bei anderen Krediten wie Dispositionskrediten oder Kreditkarten für Studenten gelten die gleichen Tilgungsvereinbarungen wie für andere Kreditnehmer.

Selbstständige Kreditnehmer stellen für die Bank ein gewisses Risiko dar, da die Höhe und die Nachhaltigkeit des Einkommens nicht gesichert sind und vom beruflichen Erfolg des Kreditnehmers abhängen. Neben der Schufa Auskunft und Daten, die andere öffentliche Auskunfteien zur Verfügung stellen, berücksichtigt die Bank auch die Vermögenslage des Kunden.

Wenn Sparguthaben, eine Lebensversicherung oder Wertpapiere in ausreichender Höhe vorhanden sind, können diese als Sicherheit genutzt werden und die Kreditvergabe abstützen. Selbstständige können Kreditangebote für Geschäftskunden nutzen und so beispielsweise anstelle eines Dispositionskredites einen Kreditrahmen in Anspruch nehmen. Hierfür kann neben den Zinskosten auch eine laufende Provision anfallen.

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Wichtige Punkte

Die wichtigsten Punkte, die Privatpersonen bei einer Kreditaufnahme beachten sollten:

Die Kreditwürdigkeit

Ratgeber für den Kreditantrag

Wie hoch ist meine finanzielle Leistungsfähigkeit? Wie hoch sind meine Einnahmen und Ausgaben und wie hoch ist mein verfügbares Einkommen?

Welchen Kreditbetrag kann ich aufnehmen, wenn ich für die Rückzahlung monatlich nicht mehr als 40-60% meines frei verfügbaren Einkommens aufwenden will?

Die Schufa

Wie gut bewertet die Schufa meine Kreditwürdigkeit? Welche Einträge sind über mich gespeichert?

Ist es nötig, die Schufa Auskunft vor der Beantragung des Kredites zu verbessern, damit ich von einem niedrigeren Zinssatz profitieren kann?

Sind die Speicherfristen für eventuelle negative Einträge schon abgelaufen?

Hat sich der Score durch vergangene unverbindliche Kreditanfragen verschlechtert, so dass ich dies vor der Kreditbeantragung erst korrigieren lassen muss?

Die Kreditberatung

Entspricht das Kreditangebot, das mir gemacht wurde, meinen Vorstellungen und ist es für die Finanzierung der geplanten Vorhaben geeignet? Gehöre ich zu einer Kundengruppe (z.B. Auszubildender, Student, Selbstständiger oder Rentner), für die es spezielle Kreditangebote gibt? Ist ein solches Angebot für meine Vorhaben das Richtige?

Welche Vermögensanlagen oder Versicherungsansprüche sind als Sicherheit zur Abstützung des Kredites geeignet?

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Ist der Abschluss einer Restschuldversicherung sinnvoll um mich selbst oder meine Angehörigen gegen bestimmte Risiken wie die Arbeitslosigkeit oder den Todesfall finanziell abzusichern? Oder reicht in einem solchen Falle vorhandenes Vermögen, um den Kredit zurückzuzahlen?

Wurde ich über die Vertragsbedingungen sowie alle Kosten und Gebühren und insbesondere den effektiven Jahreszins informiert?

Deckt der Kreditbetrag meinen Bedarf?

Passt die monatliche Rate zu meiner finanziellen Situation?

Ratgeber für den Kreditantrag

Wie wichtig ist mir Flexibilität während der Laufzeit? Will ich die Möglichkeit haben, Sondertilgungen zu leisten oder die Raten auszusetzen? Kann der Kreditbetrag während der Laufzeit bei Bedarf aufgestockt werden, damit ich zusätzlichen Finanzierungsbedarf decken kann?

Die Kreditaufnahme zu zweit

Kommt für mich eine Kreditaufnahme zu zweit in Frage?

Lohnen sich für mich die Vorteile, wie eine bessere Kreditwürdigkeit, ein höherer Kreditbetrag und ein niedrigerer Zinssatz, die sich hieraus ergeben?

Will ich für die Verbindlichkeiten einer anderen Person die Haftung übernehmen?

Wie kreditwürdig ist die Person, mit der ich den Kredit aufnehmen würde? Wie hoch ist die Wahrscheinlichkeit, dass diese Person während der Laufzeit zahlungsunfähig wird? Kann ich in dem Falle die monatliche Rate alleine tragen?

Der Kreditantrag, die Unterlagen und die Sicherheiten

Wurde der Kreditantrag richtig ausgefüllt?

Sind alle geforderten Daten zu meiner Person, zu meiner finanziellen und beruflichen Situation angegeben?

Wurden die geforderten Unterlagen (Kopie des Arbeitsvertrages, Gehaltsabrechnungen, Kontoumsätze, etc.) mitgeschickt oder abgegeben?

Stimmen die Angaben, die ich gemacht habe, mit den Angaben in den beigefügten Unterlagen überein?

Der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) mit dem innovativen [Kredit Rechner](#)

Wenn der Kreditantrag abgelehnt wurde

Warum wurde der Kreditantrag nicht bewilligt?

Muss ich meine Kreditwürdigkeit verbessern und z.B. mein Einkommen erhöhen oder meine Ausgaben verringern oder bestehende Kredite erst zurückzahlen?

Oder muss ich nur eine andere Kreditart oder einen niedrigeren Betrag beantragen?

Viel Erfolg wünscht Ihnen der Kredit-Ratgeber von [Museto.de](https://www.museto.de) bei der Kreditsuche.

Ratgeber für den Kreditantrag

Nutzen Sie unseren neuartigen Kreditrechner:

<http://www.museto.de/kreditvergleich/kredit-rechner>