

---

# Ratenkredit

---

Die häufigste Darlehensart zur Finanzierung



[www.sofortkredite-24.info](http://www.sofortkredite-24.info)

---

*1. Ausgabe*

## **Ratenkredit im Überblick - die häufigste Darlehensart zur Finanzierung**

Der Ratenkredit ist in Deutschland die mit Abstand am häufigsten genutzte Finanzierungsform. Der Grund besteht vor allem darin, dass der Ratenkredit nahezu universell einsetzbar ist. Lediglich bei großen Anschaffungen, wie zum Beispiel beim Immobilienkauf, muss auf eine andere Kreditart zurückgegriffen werden. Ansonsten kann der Ratenkredit jedoch für nahezu jeden Finanzierungszweck im Bereich Konsumwünsche genutzt werden, beispielsweise bei der geplanten Anschaffung einer Wohnzimmereinrichtung oder eines neuen Autos. Da mittlerweile häufig bereits Auszubildende oder Studenten zum ersten Mal mit dem Ratenkredit in Berührung kommen, möchten wir Sie im folgenden Ratgeber gerne zu dieser Darlehensart informieren.

### **Eigenschaften und Merkmale des Ratenkredites**

Mit dem Ratenkredit ist in erster Linie ein Bankdarlehen gemeint, welches an Privatkunden zu Konsumzwecken und deren Finanzierung vergeben wird. Die Bezeichnung Ratenkredit ist daher etwas unpräzise, denn natürlich handelt es sich auch bei den meisten anderen Kreditarten in dem Sinne um Ratenkredite, als dass die ausgezahlte Darlehenssumme in monatlichen Raten zurückgezahlt wird. Nach dieser Definition wäre also beispielsweise auch ein Immobilienkredit ein Ratenkredit, denn die Darlehenssumme nebst Zinsen wird in monatlichen Raten gezahlt. Vom allgemeinen Sprachverständnis her ist der Ratenkredit allerdings ein Konsumentenkredit, dessen Darlehenssumme meistens zwischen 3.000 und 50.000 Euro schwankt. In aller Regel wird der Ratenkredit insbesondere für die folgenden Finanzierungszwecke in Anspruch genommen:

- Urlaubsreise
- Umzug
- Autokauf
- Größere Autoreparatur
- Kauf neue Möbel
- Kauf Mediengeräte
- Kauf Haushaltsgeräte

Für all diese Konsumausgaben, die finanziert werden müssen, steht der Ratenkredit zur Verfügung. Eine der Haupteigenschaften besteht darin, dass die zu zahlenden Zinsen - beispielsweise im Gegensatz zum Immobilienkredit - stets von der ursprünglichen Darlehenssumme berechnet werden. Es findet also keine Tilgungsverrechnung statt, wie es beispielsweise beim Immobiliendarlehen der Fall wäre. Charakteristisch für den Ratenkredit ist allerdings auch, dass diese Darlehen - insbesondere natürlich in der aktuellen Niedrigzinsphase - schon zu günstigen Zinssätzen ab teilweise unter drei Prozent erhältlich sind.

## **Die Kosten beim Ratenkredit**

Beim Ratenkredit gibt es häufig nur einen Kostenfaktor, nämlich die zu zahlenden Zinsen. Wie zuvor kurz erwähnt, bewegen sich die Zinssätze teilweise auf einem niedrigen Niveau. Allerdings gibt es hier deutliche Unterschiede zwischen den Angeboten, sodass ein Vergleich sinnvoll ist. Die Spannbreite bezüglich des Zinssatzes bewegt sich bei Ratenkrediten heute zwischen 1,9 und bis zu 10 Prozent. Sonstige Kosten fallen bei einem Ratenkredit selten an, während die Banken vor einigen Jahren noch häufiger Bearbeitungsgebühren in Rechnung gestellt haben. Dies ist aufgrund eines höchstrichterlichen Urteils allerdings nicht mehr zulässig, zumindest nicht in der Form, wie die Gebühren früher veranschlagt wurden. Trotzdem ist es nicht auszuschließen, dass bei einigen Anbietern neben den Zinsen noch zusätzliche Kosten anfallen, beispielsweise für die Führung des Kreditkontos. Somit ist es wichtig, dass Sie sich im Detail informieren, was Sie der Ratenkredit beim jeweiligen Kreditgeber kosten würde.

## **Der Ablauf beim Ratenkredit**

Der Ratenkredit gilt als günstig, flexibel und transparent. Dies spiegelt sich auch beim Ablauf wieder. Grundsätzlich müssen Sie unterscheiden, wo Sie den Ratenkredit beantragen. Geschieht dies in der Bankfiliale, wird zunächst ein Kreditgespräch geführt, dann fällt der Sachbearbeiter die Entscheidung und bei einer Zusage werden die Verträge ausgefertigt, die Sie unterschreiben müssen. Welcher Zeitraum in diesem Fall zwischen Antragstellung bzw. Erstgespräch und Gutschrift der Kreditsumme vergeht, hängt stark vom jeweiligen Anbieter und der Vorgehensweise ab. In der Regel deutlich schneller geht es, wenn Sie sich dafür entscheiden, den Ratenkredit online zu beantragen.

Dies kann beispielsweise bei einer Direktbank geschehen oder auch bei Filialbanken, die als zusätzlichen Vertriebsweg ihre Webseite nutzen und demzufolge ein Online-Angebot besitzen. In diesem Fall füllen Sie online ein Formular aus, senden dies an die Bank und nach erfolgter Zusage müssen Sie in aller Regel ebenfalls die Kreditverträge unterschreiben, die Ihnen per Post zugesendet werden. Zusätzlich ist eine Legitimation notwendig, die heutzutage nicht mehr zwingend mittels Postident-Verfahren erfolgen muss, sondern mittlerweile gibt es modernere Wege, wie zum Beispiel das Videoident-Verfahren. Sind alle Unterlagen vollständig, die Kreditverträge zurückgesendet und ist die Legitimation erfolgt, wird die Bank nach abschließender Prüfung den gewünschten Darlehensbetrag auf Ihr Konto überweisen.

Jetzt Kredite vergleichen auf [www.sofortkredite-24.info](http://www.sofortkredite-24.info)

## **Welche Vor- und Nachteile hat der Ratenkredit?**

Der Ratenkredit gehört nicht ohne Grund zu den beliebtesten Darlehensarten in Deutschland. Die Vorteile überwiegen eindeutig, während es nur wenige Nachteile gibt, die Sie grundsätzlich beim Ratenkredit beachten sollten. Ein Vorteil ist die große Flexibilität, die unter anderem dadurch deutlich wird, dass Sie meistens zwischen 3.000 und 50.000 Euro jede beliebige Darlehenssumme aufnehmen können. Zudem sind auch die Laufzeiten sehr flexibel, denn meistens haben Sie zwischen 12 und 72

Monaten Zeit, um die erhaltende Darlehenssumme zurückzuzahlen. Vorteilhaft sind - vor allem in der aktuellen Niedrigzinsphase - natürlich auch die teilweise sehr günstigen Zinsen, denn Ratenkredite erhalten Sie schon ab unter drei Prozent pro Jahr. Zu den weiteren Vorteilen gehört, dass Sie den Ratenkredit für die weitaus meisten Finanzierungszwecke nutzen können, die sich im Bereich des Konsums bewegen.

Wenn es einen Kritikpunkt gibt, dann ist es eventuell der, dass klassische Ratenkredite meistens erst ab einer Mindestdarlehenssumme von 3.000 Euro vergeben werden. Wenn Sie also beispielsweise eine größere Autoreparatur zahlen möchten, die mit 1.500 Euro zu Buche schlägt, müssen Sie entweder länger suchen oder sich gezielt für einen sogenannten Kleinkredit entscheiden. Dabei handelt es sich um eine spezielle Variante des Ratenkredites, die den Vorteil hat, dass meistens schon ab 1.000 Euro Darlehenssummen möglich sind. Die nicht stattfindet Tilgungsverrechnung und die damit verbundene Tatsache, dass Sie beim Ratenkredit den Zinssatz immer auf die ursprüngliche Kreditsumme zahlen, kann zwar einerseits als weiterer Nachteil angeführt werden. Andererseits ist der Ratenkredit allerdings - insbesondere im Vergleich zum Dispositionskredit - relativ günstig, sodass sich dieser finanzielle Nachteil letztendlich durch den niedrigen Zins mehr als kompensieren lässt.

## **Die Zielgruppe beim Ratenkredit**

Grundsätzlich kommt der Ratenkredit für alle volljährigen Personen infrage, die über Einkünfte verfügen und eine Finanzierung im Konsumbereich vornehmen wollen. Von der Autofinanzierung bis hin zur Finanzierung eines Umzuges steht der Ratenkredit für alle möglichen Verwendungszwecke zur Verfügung. Wichtig ist allerdings, dass regelmäßige Einnahmen vorhanden sind, von denen die Kreditrate gezahlt werden kann. Zudem sollte sich aus der Einnahmen- und Ausgabenrechnung ein positiver Saldo ergeben, sodass das frei verfügbare Einkommen höher als die geplante Kreditrate ist. Beim klassischen Ratenkredit ist es zudem so, dass dieser seitens der meisten Banken nur an Personen vergeben wird, die keinen negativen Eintrag in der Schufa haben. Sollte dies der Fall sein, bietet sich der sogenannte Kredit ohne Schufa als Alternative an. Auch dabei handelt es sich im Prinzip um einen Ratenkredit, der allerdings meistens über Kreditvermittler vergeben wird und von Banken, die keine Schufa-Auskunft einholen.

Jetzt Kredite vergleichen auf [www.sofortkredite-24.info](http://www.sofortkredite-24.info)

## **Umschulden mit dem Ratenkredit**

Neben den bereits genannten Verwendungszwecken, also in erster Linie der Finanzierung von Konsumausgaben, steht der Ratenkredit häufiger noch für einen anderen Zweck zur Verfügung, nämlich zur Umschuldung bestehender Darlehen. Nicht selten bieten mittlerweile Händler im Zusammenhang mit dem Verkauf von Produkten gleichzeitig eine Finanzierung an, also eine Ratenzahlungsvereinbarung, beispielsweise beim Kauf eines Fahrzeuges. Aber auch kleinere Konsumausgaben werden immer öfter durch Ratenzahlungsvereinbarungen mit dem Händler finanziert, sodass nicht selten vier oder mehr unterschiedliche Darlehensraten pro Monat zu zahlen sind. Daher ist es häufig sinnvoll, diese kleineren Kredite durch eine

Umschuldung abzulösen und dazu einen Ratenkredit aufzunehmen. In der Praxis geschieht es relativ oft, dass entweder Ratenkredite untereinander umgeschuldet werden oder Sie stattdessen einen neuen Kredit aufnehmen, um teure bestehende Ratenkredite abzulösen. Der Verwendungszweck Umschuldung sollte also ebenfalls in Betracht gezogen werden, insbesondere dann, wenn Sie vielleicht Ihren Dispositionskredit schon länger in größerem Umfang nutzen.

## **Fazit zum Ratenkredit**

Nicht grundlos gehört der Ratenkredit zu den mit Abstand am meisten genutzten Darlehensarten in Deutschland. Dieser Konsumentenkredit ist flexibel, transparent und oftmals günstig zu erhalten. Einsetzbar ist er im Grunde für nahezu jeden Konsumwunsch, der einen Kaufpreis von 50.000 Euro nicht überschreitet. An die Kreditnehmer werden lediglich die klassischen Anforderungen gestellt, wie zum Beispiel Kreditfähigkeit sowie eine ausreichende Bonität, die durch eine positive Schufa-Auskunft sowie regelmäßiges Einkommen belegt werden muss. Bei negativen Schufa-Einträgen ist es zudem möglich, spezielle Ratenkredite in Form sogenannter Kredite ohne Schufa zu nutzen. Zusammenfassend ist der Ratenkredit nahezu universell einsetzbar, wenn es darum geht, dass Privatpersonen alltägliche Konsumwünsche finanzieren wollen.

Jetzt Kredite vergleichen auf [www.sofortkredite-24.info](http://www.sofortkredite-24.info)