

Kredit aufnehmen: Voraussetzungen, Ablauf und typische Fehler vermeiden

Der ADAC Privatkredit.

Für kleine Wünsche
und große Träume.



Gut informiert zum passenden Kredit

Ob große Träume oder unvorhergesehene Ausgaben – Kredite können in vielen Lebenssituationen helfen, finanzielle Engpässe zu überbrücken oder geplante Projekte zu realisieren. Doch bevor man einen Kredit aufnimmt, gilt es, gut informiert und vorbereitet zu sein. **Dieser Ratgeber bietet einen umfassenden Überblick über die wichtigsten Schritte, Begrifflichkeiten und Fallstricke.**

Wann ist ein Kredit sinnvoll?

Ein Kredit kann eine sinnvolle Lösung sein, wenn:

- » eine dringende Investition wie eine Heizungsmodernisierung oder ein Autokauf notwendig ist,
- » große Anschaffungen anstehen, die nicht durch Ersparnisse gedeckt werden können,
- » bestehende Kredite durch eine Umschuldung gebündelt und Zinskosten gesenkt werden sollen.

Wichtig ist, vorab die persönliche finanzielle Situation realistisch einzuschätzen und Alternativen zu prüfen.



Die wichtigsten Kreditarten im Vergleich

Ein erster Schritt kann sein, bei den Eltern und innerhalb der Familie oder bei Freunden nachzufragen, ob ein **privates Darlehen** möglich ist. Auch wenn dies oft Überwindung kostet, ergibt sich im besten Fall eine schnelle und unbürokratische Lösung. Wichtig ist, klare Absprachen und Vereinbarungen zu treffen und diese schriftlich zu fixieren – so lassen sich Missverständnisse vermeiden. Entsprechende Musterverträge gibt es online zum Download, wie zum Beispiel bei [Finanztip](#).

Falls dies keine Option ist, der kann auch bei seiner Hausbank oder bei einem alternativen Kreditinstitut eine unverbindliche Anfrage stellen. Dafür sollte man folgende Kreditarten kennen und im Vorfeld ausloten:

- » **Dispokredit:** Kreditlinie, die Banken auf Girokonten gewähren. Flexibel, aber oft mit hohen Zinsen – geeignet für kurzfristige Engpässe.
- » **Rahmenkredit:** Eine Art kontoungebundener Abrufkredit, bei dem nur die „abgerufenen“ Beträge verzinst werden. Die Zinsen dafür liegen meist deutlich unter denen für Dispokredite.
- » **Ratenkredit** – auch Konsumentenkredit genannt: Für geplante Ausgaben, mit festen Monatsraten und Laufzeiten. Typische Beispiele für einen Ratenkredit sind der [Autokredit](#) oder der Immobilienkredit. Diese speziellen Kreditformen basieren auf dem klassischen Ratenkreditprinzip, unterscheiden sich jedoch in ihrer Zweckbindung.

Mit dem ADAC finanzieren, was wichtig ist.

Auch der ADAC bietet im Rahmen seiner Finanzierungsangebote gemeinsam mit der Bank11 einen zweckungebundenen **Ratenkredit** an:

- ✓ Bonitätsabhängig bereits ab 4,99 Prozent zur freien Verwendung
- ✓ Kreditbetrag ab 2.500 bis 75.000 Euro
- ✓ Kreditlaufzeit von 12 bis 120 Monaten
- ✓ Kostenlose Sondertilgung und Rückzahlung jederzeit möglich
- ✓ Schnelle Kreditentscheidung und -auszahlung



Jede Anfrage wird telefonisch (02131 3877 485) bearbeitet und nach persönlicher Beratung kann ein individuelles, unverbindliches Angebot unterbreitet werden.

[Zum ADAC Privatkredit: Ihrem Wüschfüller!](#)

Was sind die Grundvoraussetzungen für einen Kredit?

Um einen Kredit zu erhalten, müssen Antragsteller bestimmte Voraussetzungen erfüllen. Zu den **wichtigsten Voraussetzungen** zählen:

- » **Volljährigkeit:** Kreditnehmer müssen mindestens 18 Jahre alt sein.
- » **Fester Wohnsitz in Deutschland:** Kredite werden in der Regel nur an Personen mit einem festen Wohnsitz in Deutschland vergeben.
- » **Regelmäßiges Einkommen:** Ein stabiles Einkommen, etwa aus einem Arbeitsverhältnis oder einer selbstständigen Tätigkeit, ist essenziell, um die Kreditraten zuverlässig bedienen zu können.
- » **Gute Bonität:** Kreditinstitute prüfen die Kreditwürdigkeit anhand von zum Beispiel Schufa-Daten und weiteren Informationen. Negative Einträge können die Kreditvergabe erschweren. Es gibt auch spezialisierte Anbieter, die Kredite bei negativer Bonität vergeben, oft jedoch zu höheren Zinsen oder mit zusätzlichen Sicherheiten.

Die genaue Prüfung der individuellen Voraussetzungen variiert je nach Bank und Kreditart.



Häufige Fehler bei Krediten vermeiden

Bei Darlehensabschlüssen gibt es einige Risiken und Fehler, die sich jedoch mit dem richtigen Wissen vermeiden lassen:

- » **Kreditsumme falsch eingeschätzt:** Nimmt man zu viel Geld für das geplante Vorhaben auf, zahlt man am Ende einen Betrag zurück, den man gar nicht benötigt hat. Auch, wenn sich dies mit Sondertilgungen gegebenenfalls wieder bereinigen lässt, sollte sich die Höhe des Darlehens immer am tatsächlichen Bedarf orientieren. Andersrum gilt: Hat man zu knapp kalkuliert, muss man im schlimmsten Fall mit der Bank nachverhandeln und den Kreditrahmen ausweiten – meist zu schlechteren Konditionen.
- » **Darlehen für unnötige Dinge:** Auch wenn ein Kredit für die Finanzierung eines Luxusgegenstands oder eines teuren Events genutzt werden könnte, sollte immer bedacht werden: Kredite sind eigentlich dafür da, wirklich wichtige Dinge zu finanzieren, die über die eigentliche, persönliche Einkommens- und Vermögenssituationen hinausgehen. Es sollten also keine Kredite aufgenommen werden für Sachen, die man nicht zwingend braucht.
- » **Nur ein Angebot geprüft:** Das erste Angebot muss nicht das günstigste sein. Deswegen lohnt es sich, mehrere Kreditangebote zu vergleichen. Denn die Konditionen können – gerade bei den Zinsen – stark variieren. Vergleichsportale wie Check24, Verivox, Finanzcheck und Co. helfen dabei, attraktive Kreditangebote zu finden. **Wichtig:** Die angezeigten Vergleiche sind oft nicht vollständig und können durch Kooperationen mit bestimmten Anbietern beeinflusst sein.
- » **Alte Kredite unbeachtet lassen:** Ist man gerade dabei, einen neuen Kredit aufzunehmen, lohnt es sich, einen Blick auf bestehende Darlehen zu werfen. Denn sollten die dortigen Konditionen schlechter sein, ist es ratsam, diese auf das neue Darlehen umzuschulden. Mehr Details zum Thema: [Kredit umschulden: So kann man langfristig Kosten senken](#)
- » **Finger weg von unseriösen Anbietern:** Gerade im Onlinebereich locken viele Anbieter mit hohen, schnell verfügbaren Summen ohne große Hürden etwa bei der Bonitätsprüfung. Hier ist Vorsicht geboten: Denn unter den vielen seriösen Anbietern tummeln sich auch einige „schwarze Schafe“, die im Kleingedruckten teure Fallen verstecken. Kredite sind Vertrauenssache – und deswegen ist es gut, wenn beide Parteien sich kennen!

Wichtigster Tipp zur verantwortungsvollen Kreditaufnahme

Banken und Sparkassen sichern sich vor jeder Kreditvergabe ab, da sie ein Interesse haben, ihr Geld inklusive der vereinbarten Zinsen am Ende der Laufzeit zurückzubekommen. Aus diesem Grund wird bei der sogenannten Bonitätsprüfung ausgewertet, wie die finanziellen Rahmenbedingungen des Antragstellers sind.

Das sind zum einen die regelmäßigen Einkünfte sowie die fixen Ausgaben (bestehende Darlehen, Mietverträge, wiederkehrende Rechnungen). Zudem können die Banken auch überprüfen, wie die Zahlungsmoral in der Vergangenheit war und ob es gegebenenfalls zu Mahnverfahren kam. Je positiver diese Bewertung ausfällt, desto besser sind die Voraussetzungen für die Höhe des Darlehens und für einen günstigen Zins.

Tipp: Trotz einer guten Bonitätsprüfung sollte die Kreditsumme so realistisch wie möglich gehalten werden. Denn am (Monats-)Ende muss immer bedacht werden: Durch den Kredit werden alle vier Wochen Rückzahlungen fällig, die künftig zu den Lebenshaltungs- und Fixkosten wie Miete oder Hypothekenzahlungen, Stromgebühren, Handyverträgen sowie Abonnements etc. hinzukommen.



Finanzplanung leicht gemacht

Kostenlose Haushaltsrechner, beispielsweise als Excel-Vorlagen, sind auf Webseiten von Finanz- und Verbraucherportalen erhältlich. Sie helfen dabei, aktuelle und zukünftige Haushaltskosten übersichtlich zu erfassen und gezielt zu planen.



Schritt-für-Schritt-Anleitung zur Kreditaufnahme

Bei einer Kreditaufnahme ist es also immer wichtig, mit Weitsicht und Bedacht schrittweise vorzugehen:

1. Finanzielle Lage klären

Prüfen der monatlichen Einnahmen und Ausgaben. Mit hilfreichen Tools, Apps oder einem Haushaltskostenrechner, lässt sich analysieren, wie viel Kredit man sich leisten kann.

2. Mehrere Anbieter vergleichen

Auf den Effektivzins, kostenlose Sondertilgungsmöglichkeiten und die Gesamtkosten des Kredits achten.

Warum die Gesamtkosten wichtiger sind als der Zinssatz

Bei der Kreditaufnahme sollte nicht nur auf die Zinshöhe geachtet werden, sondern auf die Gesamtkosten und die Flexibilität der Konditionen. Dazu zählen wichtige Aspekte wie Sondertilgungen oder eine kostenfreie vorzeitige Rückzahlung. Der [ADAC Privatkredit](#) ermöglicht diese Optionen jederzeit, ohne zusätzliche Gebühren.

3. Bonitätsprüfung akribisch vorbereiten

Relevante Unterlagen wie Gehaltsnachweise und Kontoauszüge sammeln. Eine gute Bonität erhöht die Chancen auf günstige Konditionen. **Tipp:** Wird der Ehepartner in die Bonitätsprüfung einbezogen, kann dies die Bonität zusätzlich verbessern, da die Einkommenssituation gemeinsam berücksichtigt wird.

4. Kredit beantragen

Für einen Anbieter entscheiden und alle erforderlichen Dokumente einreichen. Beim **ADAC Privatkredit** erfolgt dies beispielsweise bequem telefonisch mit persönlicher Beratung.

5. Rückzahlung planen







Ein Tilgungsplan hilft dabei, die Entwicklung der Rückzahlung im Blick zu behalten. Zudem sollten mögliche Sondertilgungen ausgeschöpft werden, um den Kredit schneller zu begleichen.



Exemplarische Kreditberechnung

Eine [PV-Anlage zu finanzieren](#), funktioniert zum Beispiel mit dem ADAC Privatkredit und ohne Eigenkapital wie folgt:

Repräsentatives Beispiel*

Effektiver Jahreszins	4,99 % - 9,99 %	7,99 %	
Fester Sollzins p.a.	4,88 % - 9,56 %	7,71 %	
Nettodarlehensbetrag	25.000 EUR	25.000 EUR	
Laufzeit	120 Monate	120 Monate	
Monatliche Rate	263,69 EUR - 324,31 EUR	299,52 EUR	
Gesamtbetrag	31.643,02 EUR - 38.917,44 EUR	35.942,51 EUR	

*Angaben gemäß § 17 PAngV: Bei einem Nettodarlehensbetrag von 25.000 EUR und einer Laufzeit von 120 Monaten (Anzahl der Raten: 120) erhalten mindestens 2/3 aller Kunden einen effektiven Jahreszinssatz von 7,99 % oder günstiger (fester Sollzinssatz 7,71 % p.a., Monatsrate 299,52 EUR, Gesamtbetrag 35.942,51 EUR). Darlehensgeber ist die Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH, Hammer Landstraße 91, 41406 Neuss, ein Unternehmen der Wehrhahn-Gruppe. Nach Vertragsabschluss steht den Darlehensnehmern ein gesetzliches Widerrufsrecht zu. Bonität vorausgesetzt. Darlehensvermittler ist die ADAC Finanzdienste GmbH, Hansastraße 19, 80686 München.

Die wichtigsten Fachbegriffe bei Krediten

Um den Durchblick im Austausch mit den Kreditanbietern zu behalten, ist es ratsam, die wichtigsten Fachbegriffe zu kennen:

- » **Laufzeit:** Diese legt fest, über welchen Zeitraum der Kredit zurückbezahlt werden muss.
- » **Monatsrate:** Dies ist die Summe, die monatlich zurückbezahlt wird. Sie beinhaltet die Tilgungs- und Zinsrate.
- » **Tilgung:** Anteil der Kreditsumme, die über die Monatsrate zurückbezahlt wird.
- » **Zinsen:** Die Kosten, die für die Nutzung des geliehenen Kapitals anfallen. Sie werden in die Monatsrate eingerechnet und hängen von Faktoren wie Zinssatz, Laufzeit und Kreditsumme ab.
- » **Effektiver Jahreszins:** Dieser ist entscheidend für den Kreditnehmer, weil er die tatsächliche finanzielle Belastung aufzeigt und so verrät, was das Darlehen wirklich kostet.
- » **Sondertilgung:** Hier können zusätzlich zu den monatlichen Raten einmalige oder regelmäßige Rückzahlungen geleistet werden, die die Restschuld des Kredits reduzieren, die Laufzeit verkürzen und so die Zinsbelastung senken.
- » **Vorfälligkeitsentschädigung:** Eine Gebühr, die anfällt, wenn ein Kredit vor dem Ende der vereinbarten Laufzeit ganz oder teilweise zurückgezahlt wird. Sie soll die dem Kreditgeber entgangenen Zinseinnahmen ausgleichen.

Fazit

Ein passender Kredit, mit Bedacht und Sorgfalt gewählt, kann zu einer Entspannung der finanziellen Situation oder zur Umsetzung eines wichtigen Projekts führen. Dennoch sollte man eine solche Entscheidung nicht auf die leichte Schulter nehmen und vorher die persönlichen Fixkosten und die daraus resultierenden Spielräume genau unter die Lupe nehmen. Kompetente Beraterinnen und Berater können unterstützen, die richtigen Entscheidungen zu treffen, damit der Kredit am Ende eine Erleichterung bringt und nicht zur Belastung wird.



Der ADAC Privatkredit.

Flexibel finanzieren, was Ihnen wichtig ist – ohne hohe Einmalzahlung und zu fairen Konditionen!

Informieren und kostenlos beraten lassen unter **02131 3877 485**

Impressum

Herausgeber:

ADAC Finanzdienste GmbH

Hansastraße 19
80686 München

Telefon: 089 76 76 0

E-Mail: finanzdienste@adac.de

Geschäftsführung: Julia Hille, Markus Groß

Registergericht: Amtsgericht München, HRB 151393

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer: DE 234430749

Weitere rechtliche Hinweise sind im Impressum unter folgendem Link zu finden:

www.adac.de/produkte/finanzdienstleistungen/impresen/impressum-startseite-finanzdienstleistungen/

Redaktion und Text: ADAC SE, Stefan Dorner

Gestaltung: bildschnitt TV GmbH

Fotografie: Getty Images Inc.

Die Inhalte dieses Ratgebers dienen ausschließlich Informationszwecken und stellen keine rechtliche oder finanzielle Beratung dar. Der Ratgeber ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe ist nur für den privaten Gebrauch gestattet.

Stand: 01/2025