



Checkliste für Konsumkredit

Beachten Sie, dass bei der Aufnahme eines Konsumkredites (zB für Autokauf, Wohnzimmereinrichtung etc.) die Zinsen, Spesen und sonstigen Bedingungen der Kreditvergabe unter die Lupe zu nehmen sind.

Wichtige Punkte, die bei den Finanzierungskosten zu beachten sind:

1. Zinssatz

- Ist Zinssatz (Sollzinssatz, Nominalzinssatz) **fix** oder **variabel**?
- Falls **variabel**, an welche Leitzinsen ist der vertragliche Sollzinssatz gebunden (Euribor, Euro-Zinsswap, usw.)? Wie häufig erfolgt die Anpassung des Vertragszinssatzes an den vereinbarten Referenzzinssatz (quartalsweise, halbjährlich etc.)? Hinweis: Begriffserklärungen sind zu finden unter: <https://www.oenb.at/Service/Glossar.html>
- Wie hoch ist der **Aufschlag** (Marge, Zinsspanne) auf den vertraglichen Leitzinssatz (z.B. Euribor) bzw. die vertraglichen Leitzinssätze? Gibt es gar eine zeitliche Limitierung für die Marge? Hinweis: der Vertragszinssatz setzt sich aus folgender Formel zusammen:

Kreditzinssatz = Leitzinssatz laut Vertrag + Aufschlag (Marge/Spanne)

2. Bankspesen, die einmalig anfallen oder laufend verrechnet werden

- Wie hoch ist die **einmalige Bearbeitungsgebühr** (in Prozent der Kreditsumme, zwischen 0 und 3 %) bei Kreditvertragsabschluss?
- Falls der Vertrag über einen **Kreditvermittler** kommt: Was kassiert der Berater für die Vermittlung des Kredites (Provision bezahlt von der Bank? Honorar, das vom Kreditnehmer direkt bezahlt wird?)
- Fallen bei Vertragsabschluss **sonstige einmalige Spesen** an, wie zum Beispiel Anfragekosten beim Kreditschutzverband, Drucksortenbeitrag, Porti, Lohnerhebungsspesen, Spesen der Bonitätsprüfung etc.
- Kosten **während der Laufzeit**: Wie hoch ist Kontoführungsgebühr, die für das Kreditkonto verrechnet wird (monatlich oder quartalsweise)?
- Sonstige Bankspesen für Vertragsänderungen wie Stundungen, Laufzeitverlängerung etc.
- Wie hoch sind die **Verzugszinsen** (zumeist 3 bis 5 %) und Mahnspesen (bei nicht fristgerechter Zahlung der Rate)?
- Fällt eine Pönale bei vorzeitiger Tilgung bzw. bei Rückzahlungen an?

3. Versicherungen:

- **Verlangt die Bank eine Kreditversicherung?** Falls ja, gibt es eine bereits bestehende Lebensversicherung, die in den Kreditvertrag eingebracht werden kann?
- Falls die Bank eine Kreditversicherung verlangt: um welche Art der Lebensversicherung handelt es sich? Handelt es sich um:
 - eine reine **Ablebensversicherung** (=Leistung ausschließlich im Todesfall der versicherten Person)?
 - eine Ablebensversicherung, die **mit Zusatztarifen** kombiniert ist? Falls ja, um welche Tarife handelt es sich: (Leistung bei) Arbeitslosigkeit, Arbeits- und Erwerbsunfähigkeit, bei Krankheit bzw. nach Unfall?

- eine **Er- und Ablebensversicherung** (=Leistung im Todesfall und Leistung bei Erleben der versicherten Person)?
- Eine **Kreditrestschuldversicherung** (=Leistung im Todesfall; der jeweils aushaftende Kreditsaldo wird abgedeckt)?
- Wie hoch ist die **Prämienhöhe** einer von Bank verlangten oder empfohlenen Kreditrestschuldversicherung (die den aktuell aushaftenden Kreditsaldo abdeckt)? Einmalprämie oder laufend verrechnete Prämie? Wie lange ist die Laufzeit? Wie ist die garantierte Versicherungssumme, wie hoch die (unverbindliche) Versicherungssumme inklusive Gewinnbeteiligung? Wie hoch ist ein allfälliger Garantiezinssatz?
- Wird die Versicherungsprämie zu Beginn dem Kredit zugeschlagen? Hinweis: Der Kreditbetrag wird sich dadurch – mitunter beträchtlich – erhöhen. Auch der gesamte Zinsaufwand steigt gleichzeitig an.
- Bei Versicherungen, die als Kreditsicherheit dienen, wird zumeist eine **Unanfechtbarkeitsklausel** vereinbart (Versicherung zahlt auch bei Selbstmord) – wie hoch ist die Prämie, die dafür anfällt?
- **Vinkulierungsspesen** für Versicherungsverträge (zum Beispiel für die Lebensversicherung)?

4. Sonstige Bedingungen:

- Verlangt die Bank die Verlegung des Gehaltskontos zur kreditgebenden Bank? Falls ja, vermindert sich dadurch der Zinssatz?
- Verlangt die Bank einen Bürgen? Falls ja, welche Verpflichtungen gehen mit der Bürgschaft einher?

5. Wie hoch sind die Kosten? Wie preiswürdig ist der angebotene Kredit?

Wie hoch ist der **Effektivzinssatz** (also der Zins, der die Kosten rechnerisch berücksichtigt) und der **Gesamtbetrag** (die Summe aller Zahlungen an die Bank)? Hinweise:

Effektiver Jahreszins = Sollzinssatz + Nebenkosten (Bearbeitungsgebühr, Kontospesen, allfällige Versicherungsprämien ...)

Gesamtbetrag = Ratenhöhe x Anzahl der Raten