



Kreditarten

Dispositions kredit

Bei regelmäßigem Geldeingang auf dem Girokonto kann man mit seiner Bank einen Dispo vereinbaren. Ob man diesen Rahmen in Anspruch nimmt, lässt sich ohne weitere Absprache mit der Bank spontan entscheiden. Etwas „flüssiger“ zu sein, kann praktisch sein, wenn man kurzfristig Geld benötigt (zum Beispiel für eine Reparatur).



Die große Flexibilität, den Dispo in Anspruch zu nehmen, wenn es nötig ist, hat ihren Preis: Dispozinsen sind im Vergleich zu anderen Krediten teuer, weil die Bank nicht weiß, ob der Dispo abgerufen wird, und sie das Geld gegebenenfalls sofort zur Verfügung stellen muss. Da bei einem Dispositions kredit keine Rückzahlung vereinbart wird, muss jede/-r selbst **dar auf achten, den Kredit möglichst bald wieder „zurückzuführen“**/für Guthaben zu sorgen.

Raten kredit

Im Unterschied zum Dispo erfordert ein Raten kredit etwas Planung, bevor das Geld verfügbar ist: Der Kunde muss überlegen, wie viel er wie schnell zurückzahlen kann, und die Bank prüft die Bonität (Kreditwürdigkeit) des Kunden zusammen mit einer Auskunft (zum Beispiel der SCHUFA).



Ein Raten kredit wird meist in monatlich gleichen Beträgen zurückgezahlt. Wichtiges Prinzip – auch für andere Kreditarten: Die Raten enthalten einen Tilgungsanteil (Rückzahlung Kredit) und einen Zinsanteil (Kosten für Geldleihe), und beide verändern sich mit der Zeit: Mit jeder Rate „schrumpft“ der Kreditbetrag, sodass im Folgemonat weniger Zinsen fällig werden. **Bei gleichbleibender Monatsrate und sinkendem Zinsanteil steigt damit der Tilgungsanteil kontinuierlich** – der Kredit wird wiederum stärker zurückgeführt als im Vormonat. Und noch eine Faustregel lässt sich am Raten kredit festmachen: Der **„Finanzierungsgegenstand“ sollte einem länger nutzen, als die Rückzahlung des Kredits** dauert.

Hypothe ken-/Immobilien darlehen

Bei einer Wohnung (einem Haus) wird das grundsätzliche Kreditprinzip „Heute schon etwas haben, für das ich sonst länger sparen müsste“ besonders deutlich.

Der Kredit ist eine durch reale Leistungen erzeugte Idee der Zuverlässigkeit.
Johann Wolfgang von Goethe (1749–1832)

Vergiss nie, dass Kredit auch Geld ist.
Benjamin Franklin, US-amerikanischer Politiker (1706–1790)

Immobilienkredite – auch Hypothekendarlehen genannt (Hypothek: griechisch für Unterpfand, Immobilie als Kreditsicherheit) – ermöglichen es bei entsprechender Laufzeit, auch sechsstelligen Beträge mit dreistelligen Monatsraten zu finanzieren.



Die Laufzeit ist – neben dem Zins – auch ganz entscheidend für die Kreditkosten: Sie hängen davon ab, wie viel von Anfang an zurückgezahlt wird: **Je höher die sogenannte anfängliche Tilgung** ist (in Prozent der Kreditsumme), **desto geringer fallen die Zins- und damit die Kreditkosten insgesamt aus.**

Studien kredit

Um ein Studium zu finanzieren, gibt es außer der Unterstützung durch die Eltern, der Beantragung von BAföG oder dem Job nebenher die Möglichkeit eines Studienkredits. Dabei wird die Kreditsumme in Monatsraten ausgezahlt (in der Regel maximal 14 Semester je 650 Euro).



Für die Rückzahlung bleiben meist 25 Jahre Zeit (Laufzeit und Kreditkosten: siehe Hypothekendarlehen). **Bei den Zinsen für einen Studien kredit ist zu entscheiden, ob diese vom monatlichen Darlehen gleich abgezogen werden sollen** (dieses also schmälern) oder ob sie bis zur Rückzahlung aufgeschoben und dann mit der ersten Rate gezahlt werden (die dann recht groß ausfällt). Weitere Möglichkeit: Rückzahlung der während der Studienzeit aufgelaufenen Zinsen verteilt über alle Raten. Dadurch fällt der Zinsanteil an der Rückzahlung höher, der Tilgungsanteil geringer aus – der Kredit wird also langsamer zurückgezahlt und damit teurer.



Kreditarten nach Verwendung im Überblick



	Dispositionskredit	Ratenkredit,	Hypotheken-/ Immobilienkredit	Studienkredit
Verwendung	kurzfristiger Geldbedarf	u. a. für langlebige Konsumgüter	Kauf oder Neubau, Umbau oder Sanierung von Eigentumswohnungen, Wohnhäusern oder Gewerbeigentum; auch zur Ablösung anderer Kredite	Förderung grundständiger Studiengänge (Bachelor, Master, Diplom, Staatsexamen)
Höhe	meist 1-3 Monatsgehälter	je nach Verwendungszweck etwa 2.000 bis 30.000 Euro	meist zwischen 30.000 und 300.000 Euro	bis zu 650 Euro monatlich
Laufzeit	unbestimmt	meist zwischen 12 Monaten und 7 Jahren	meist bis zu 15 Jahren	14 Fördersemester à 6 Monate
Bonitätsprüfung	keine (regelmäßiger Geldeingang)	ja	ja, samt Prüfung der Immobilie	keine
Sicherheiten	keine	z. B. Gehaltsabtretung, Bürgschaft	neben persönlicher Bonität: Absicherung durch die Immobilie und Einsatz von Eigenkapital	teilweise Bürgschaft
Zinsen	variabel, werden täglich für den in Anspruch genommenen Kredit berechnet	in der Regel für gesamte Laufzeit fest vereinbart	je nach Kreditvertrag für die Laufzeit fest vereinbart oder variabel	meist variabel mit Angabe eines Höchstzinses für bestimmten Zeitraum
Rückzahlung	jederzeit möglich	in der Regel monatlich gleichbleibende Raten	monatlich gleichbleibende Raten; Sondertilgung entsprechend Kreditvertrag	nach Studienende u. ggf. einer Karenzphase; Sondertilgungen jederzeit möglich