

## Ratenkredit für Umschuldung nutzen

Die Zinsen sind niedrig wie noch nie. Jetzt bestehende Ratenkredite umschulden kann eine Menge Geld sparen und ist eine ernsthafte Überlegung für jeden wert.

### Bei Umschuldung Kosten sparen

Man kann jederzeit einen Ratenkredit für Umschuldung eines bestehenden Dispositionskredites oder sonstigen Darlehens ins Auge fassen und nutzen. Vor allem in dem Moment, in dem der Ratenkredit bessere Konditionen bietet als der abzulösende Kredit und niedrigere Zinsen verlangt. Diese Variante sollte aber nur dann in Erwägung gezogen werden, wenn die Bank für die vorzeitige Ablöse keine Vorfälligkeitsentschädigung verlangt. In diesen Fällen könnte es sogar passieren, dass diese Gebühr höher ist, als die Einsparung durch die Zinsen.

### Wann sich ein Ratenkredit für Umschuldung lohnt

Die Umschuldung lohnt sich dann, wenn der zur Umschuldung aufgenommene Kredit einen günstigeren Zinssatz bietet und bei der Kündigung des bestehenden Kredites keine Vorfälligkeitsentschädigung an die Bank zu leisten ist bzw. diese Kosten niedriger sind als die Zinersparnis durch den Ratenkredit für Umschuldung. Auch ist der Ratenkredit für Umschuldung sinnvoll, wenn man dadurch mehrere Kredite zu einem zusammenfasst. Und last but not least wenn man bestehende Dispositionskredite ablöst, da der Ratenkredit hier niedrigere Zinsen bietet und man sein Girokonto auch kurzfristig ausgleichen kann.

Ob die Bank für eine frühzeitige Rückzahlung eines Darlehens Gebühren erhebt, geht aus den jeweiligen Vertragsunterlagen hervor. Zur Ablöse eines Dispositionskredites hingegen ist diese Möglichkeit durchaus zu überdenken, da eine Bank für den bereitgestellten Dispo von Haus aus höhere Zinsen verlangt, aber eine Vorfälligkeitsentschädigung entfällt.

### Verträge genau durchlesen

Man sollte sich also seine Verträge zunächst genau durchlesen, bevor man einen bestehenden Kredit wegen der günstigeren Zinsen ablösen möchte. Hierbei sollte man genau abwägen, ob die Zinersparnis sich gegenüber eventuellen Kosten rechnet.

### Mehrere Kredite zu einem zusammenfassen

Sollten Verbindlichkeiten im Rahmen mehrerer Kredite bestehen, so ist es auf jeden Fall zu überlegen, diese zu einem Ratenkredit für Umschuldung zusammenzufassen. Durch diese Maßnahme erzielt man einige positive Effekte. Zum einen erhält man unter Umständen einen günstigeren Zins und zum anderen hat man einen besseren Überblick über seine Finanzen, da man nur noch einen Kreditpartner bedienen muss. Ein weiterer positiver Aspekt hieraus wirkt sich auf die Bonität aus. In der Schufa wird nämlich nur noch ein laufender Kredit aufgeführt. Die monatlichen Raten bei diesem einen Kredit können zudem besser an die eigene wirtschaftliche Situation angeglichen werden, dies verringert die Gefahr eines Ratenausfalls auf Seiten der Bank.

Um sich einen ersten Überblick zum Ratenkredit für Umschuldung zu verschaffen, kann man unter [www.smava.de](http://www.smava.de) einen kostenlosen Kreditvergleich durchführen.

## Factsheet: Umschuldung mit einem Ratenkredit

### Spar-Tipp: Teure Altkredite ablösen

#### Gründe zum Wechseln

Niedrige Zinsen bieten eine einmalige Gelegenheit. Wenn man jetzt umschuldet, kann man sich auf lange Zeit die günstigen Zinsen sichern und dabei mehrere tausend Euro sparen. Alleine dieses Einsparpotenzial sollte man zum Anlass nehmen, darüber nachzudenken, bestehende teure Kredite umschulden zu lassen.

#### Umschulden - so funktioniert es

Wenn man mehrere Kreditverpflichtungen hat, so ist es sehr sinnvoll, die zurzeit niedrigen Zinsen zu nutzen und Privatkredite umschulden zu lassen. Es werden alle bestehenden Kredite auf einmal abgelöst, die bestehenden Restforderungen gehen dann in einen einzigen Kredit über. So hat man nur noch eine Rate und eine Laufzeit zu beachten. Man sollte jedoch vorher einmal genau prüfen, ob die Zinsen des neuen Kredites wirklich niedriger sind als bei den bestehenden. Sollte dies der Fall sein, so ist die Umschuldung äußerst sinnvoll.

#### Welche Kredite zuerst umschulden

Grundsätzlich ist festzuhalten, dass der von einer Bank eingeräumte Dispokredit die höchsten Zinsen verlangt. Aus diesem Grund sollte diese Art von Kredit als erste umgeschuldet werden. Allein die niedrigeren Zinsen eines normalen Ratenkredites bieten hier eine deutliche Einsparung.

#### Baudarlehen

Ein Baudarlehen ist immer deutlich günstiger als der Dispokredit. Die Kreditsummen liegen in der Regel jenseits der 100.000 EUR und die Laufzeiten sind sehr lang. Wenn man nun einmal hochrechnet, können sich alleine schon wegen der Summen und Laufzeiten deutliche Einsparungen abschätzen. Aus diesem Grund ist die Umschuldung in diesen Fällen zu überlegen, wenn die hierfür angebotenen Zinssätze deutlich niedriger sind als bei dem bestehenden Kredit. Allerdings sollte man berücksichtigen, dass Banken bei Baudarlehen oftmals eine Vorfälligkeitsentschädigung verlangen, wenn Kredite vorzeitig abgelöst werden. Diese Kosten muss man in seine Kalkulation mit einbeziehen.

#### Fazit

Eine Umschuldung bietet eine Menge Einsparpotenzial. Allerdings sollte man sich nicht allein von den niedrigen Zinsen täuschen lassen. Vielmehr sollte man sich alle seine Kredite genau ansehen und einmal ausrechnen, was bei den bestehenden Krediten zu leisten und was nach der Umschuldung auf einen zukommt. Wenn man alle Kosten berücksichtigt hat und die Umschuldung günstiger ist, so ist das Umschulden eine sinnvolle Variante. Mehr zu diesem Thema kann man unter [www.smava.de](http://www.smava.de) erfahren.