

## Konsumkredite / Kreditkarten

### 1. Was ist ein Konsumkredit?

Mit Konsumkrediten oder Kleinkrediten sind Barkredite, Leasing, Kreditkarten und Überziehungslimiten auf laufenden Konten, für den privaten Gebrauch, gemeint. Diese Kreditformen unterstehen dem **eidgenössischen Konsumkreditgesetz**, welches insbesondere eine Solvenzprüfung (Zahlungsfähigkeit) für die Kreditbanken vorschreibt. Konsumkredite, die zur Überschuldung führen sind verboten!

### 2. Wozu einen Kredit aufnehmen?

Wollen Sie einen Kredit aufnehmen, um eine Anschaffung zu tätigen, eine Ferienreise zu finanzieren oder Schulden zu tilgen?

Einen Kredit aufzunehmen bedeutet: "Vorher kaufen - Nachher sparen". Sie verplanen damit Ihr zukünftiges Einkommen. Werden Sie unerwartet krank, arbeitslos oder trennen sich, steht nur noch ein Teil des bisherigen Einkommens zur Verfügung. Die Schwierigkeiten sind vorprogrammiert.

Also: Lässt sich die Ausgabe vermeiden oder aufschieben? Wenn nicht, gibt es Möglichkeiten zu "günstigerem" Geld zu kommen, (zum Beispiel Arbeitgeberdarlehen, Verwandtschaft, Erbvorbezug)?

### 3. Wie steht es mit Ihrer "Solvenz" (Zahlungsfähigkeit)?

Die Kreditbanken prüfen bei der Vergabe eines Kredits die Zahlungsfähigkeit oftmals ungenügend, da sie mit möglichst grossen Krediten und langer Laufzeit die höchsten Gewinne erzielen. Stellen Sie daher selber ein realistisches Budget auf, welches neben dem Existenzbedarf auch Ihre Steuerverpflichtungen, bereits bestehende Schuldenraten, andere nicht zum Existenzminimum gehörende Verpflichtungen sowie Rückstellungen (zum Beispiel für Ferien und Zahnarzt) und Unvorhergesehenes beinhaltet.

### 4. Kein Konsumkredit, um Schulden zu bezahlen

Wollen Sie einen Kredit aufnehmen, um Schulden abzulösen? Es ist verlockend und verspricht Erleichterung, wenn nur noch an einen Ort bezahlt anstatt mit vielen Gläubigern verhandelt werden muss. Dennoch tun Sie besser daran, die Rate, die Sie in Zukunft an die Bank bezahlen müssten, direkt Ihren bestehenden Gläubigern anzubieten. Das kommt bedeutend günstiger, denn Kredite sind teures Geld! Wer beispielsweise über fünf Jahre im Schnitt Fr. 10'000.-- offen hat, zahlt

dafür zusätzliche Zinskosten von bis zu Fr. 7'500.-- (bei 15% Zins pro Jahr)!

### 5. Sie haben bereits eine Kreditverpflichtung

Zahlen Sie nicht einseitig nur den Kredit ab, wenn noch andere aktuelle Verpflichtungen (zum Beispiel die Steuern) da sind. Informieren Sie wenn nötig die Bank, wer von Ihnen sonst noch Geld fordert und ersuchen Sie um eine Ratensenkung. Danach verteilen Sie Ihre maximale Abzahlungsrate gleichmässig auf alle Gläubiger.

### 6. Änderungen in Ihren (finanziellen) Verhältnissen

**Kurzfristig:** Sie sind zum Beispiel vorübergehend arbeitslos, Ihr Einkommen geht zurück oder eine grosse Ausgabe wie eine Zahnsanierung ist nötig. Ersuchen Sie die Bank um einen ein- bis sechsmonatigen **Zahlungsaufschub**, das heisst eine vorübergehende Einstellung der Ratenzahlung.

**Langfristig:** Die finanziellen Verhältnisse haben sich zum Beispiel aufgrund von Scheidung oder Geburt eines Kindes total verändert. Informieren Sie die Bank und verhandeln Sie, ob eine reduzierte Rate möglich ist. Sollten Sie nur noch das Existenzminimum zur Verfügung haben und keine Rückzahlung mehr leisten können, wird Sie die Bank möglicherweise betreiben und dann einen Verlustschein erhalten.

### 7. Die Sache wächst Ihnen über den Kopf

Falls Sie **überschuldet** sind, also trotz jahrelanger Abzahlung kein Ende der Schulden in Sicht ist, brauchen Sie den Rat einer sozialen Beratungs- oder Schuldenfachstelle. Diese wird abklären, ob und unter welchen Bedingungen eine **Schuldensanierung** möglich ist, bei der die Gläubiger eventuell auf einen Teil ihrer Forderungen verzichten. Gelingt das nicht, ist unter Umständen ein Privatkonkurs in Betracht zu ziehen.

### 8. Keine Kredite für Dritte oder von Dritten

Nehmen Sie keinen Kredit auf für eine Drittperson, die selber nicht mehr kreditwürdig ist. Die Bank hat kein Verständnis für die Schwierigkeiten, die sich aus dieser Situation ergeben können - Sie haften! Auch wenn jemand für Sie einen Kredit aufnimmt, gehen Sie ein grosses finanzielles Risiko ein und belasten die Beziehung.

### Kurz: Besser kein Kredit als ein Kleinkredit!