Verbraucherzentrale Hamburg

Ratenkauf ohne Zinsen: Null-Prozent-Finanzierung kann widerrufen werden

Null-Prozent-Finanzierungen stehen bei Händlern wie Käuferinnen und Käufern hoch im Kurs. Aber auch hierbei handelt es sich um einen Kredit, was Ihnen bestimmte Rechte gibt: Sie können Ihren Vertrag für den Ratenkauf ohne Zinsen widerrufen und bei einem Mangel Ihre Zahlungen stoppen, sofern der finanzierte Betrag über 200 € liegt.

© kikovic-shutterstock.com

DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

1. Null-Prozent-Finanzierungen können binnen 14 Tagen ab Vertragsschluss widerrufen werden.

2. Wurde beim Abschluss der Null-Prozent-Finanzierung die Widerrufsbelehrung vergessen oder war sie falsch, darf der Widerruf sogar noch nach einem Jahr und 14 Tagen erfolgen.
3. Ist die gekaufte Ware mangelhaft, können die Zahlungen für eine Null-Prozent-Finanzierung gestoppt werden.

Stand: 29.10.2025

Bei Null-Prozent-Finanzierungen erhalten Käufer und Käuferinnen die Ware sofort, den Kaufpreis hingegen können sie ohne zusätzliche Zinsen in Raten abzahlen, ohne dass zusätzliche Zinsen oder Entgelte anfallen. Vor allem große Handelsketten wollen ihrer Kundschaft so kostspielige Neuanschaffungen schmackhaft machen.

Null-Prozent-Finanzierungen dürfen widerrufen werden

Wenn Sie beim Shoppen einen Kredit über eine Null-Prozent-Finanzierung aufnehmen, den Sie sich eigentlich gar nicht leisten können oder wollen, haben Sie 14 Tage lang ab Vertragsschluss Zeit, Ihren Widerruf zu erklären.

Haben Sie die Ware bereits erhalten, geht diese nach Ihrem Widerruf an den Händler zurück. Im Gegenzug werden Ihnen die bereits gezahlten Kreditraten erstattet. Wurde weder die Ware geliefert, noch eine Zahlung an die Bank getätigt, hat der Widerruf lediglich zur Folge, dass Sie und der Händler von ihren Verpflichtungen frei werden.

Der Widerruf ist grundsätzlich möglich für Kreditverträge mit Darlehensbeträgen ab 200 Euro und einer Vertragslaufzeit von mindestens drei Monaten.

Wie erkläre ich den Widerruf? Den Widerruf müssen Sie gegenüber der Bank schriftlich anzeigen und am besten per Einschreiben verschicken. Eine Angabe von Gründen ist nicht notwendig. Der Text könnte beispielsweise so lauten:

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit erkläre ich für den oben genannten Darlehensvertrag (im Betreff genauer bezeichnen und Datum des Vertragsschlusses nennen) den Widerruf. Mit dem Widerruf bin ich auch nicht mehr an den Kaufvertrag gebunden.

Mit freundlichen Grüßen

Wann gilt das längere Widerrufsrecht? Wurde beim Abschluss der Null-Prozent-Finanzierung die Widerrufsbelehrung vergessen oder war sie falsch, haben Sie gemäß § 356d BGB sogar ein Jahr und 14 Tage lang Zeit, um Ihren Kreditvertrag zu widerrufen.

GUT ZU WISSEN

Ein Widerruf von Null-Prozent-Finanzierungen war bis zum Inkrafttreten der sogenannten Wohnimmobilienkreditrichtlinie im März 2016, die zu einer Änderung im Bürgerlichen Gesetzbuch (§ 514 Absatz 2) führte, gar nicht möglich. Es gab für diese Kredite kein gesetzlich geregeltes Widerrufsrecht.

Angesichts der allgegenwärtigen Werbung für Null-Prozent-Finanzierungen musste sich etwas ändern. Es ist nur folgerichtig, dass für alle Kredite ab 200 € nun dieselben Spielregeln gelten. Bei verzinsten Krediten konnten Verbraucher immer schon 14 Tage lang überlegen, ob sie den Kredit tatsächlich nutzen wollen oder nicht. Auch mit einem kostenfreien Kredit binden sich Käufer über eine längere Zeit. Schließlich muss das Darlehen irgendwann zurückgezahlt werden. Der Abschluss eines solchen Vertrag sollte also wohl überlegt sein.

Bei defekter Ware Ratenzahlung stoppen

Darüber hinaus sind Sie auch im Falle eines Mangels besser gestellt. Funktionieren Fernseher, Smartphone oder Kaffeeautomat nicht und weigert sich der Händler, den Mangel zu beheben, müssen Sie keine weiteren Raten mehr an die Bank zahlen. Sie können die Ratenzahlung einfach stoppen.

© Verbraucherzentrale Hamburg e. V.

https://www.vzhh.de/themen/finanzen/kredit/ratenkauf-ohne-zinsen-null-prozent-finanzierung-kann-widerrufen-werden