

# KREDIT-CHECK (ERLÄUTERUNG)

Sie haben einen Ratenkredit abgeschlossen und die Kosten erscheinen Ihnen zu hoch? Ein Grund können teure Zusatzversicherungen sein, die ebenfalls über den Kredit finanziert werden. Mit unserem PDF-Rechner können Sie einschätzen, wie teuer Ihr Kredit wirklich ist und ob Sie sich Beratung suchen sollten. Bei dem Rechner handelt sich um eine Berechnung, die als erster Hinweis dient. Sollten Sie eine tagesgenaue Abrechnung benötigen, können Sie diese bei uns beauftragen.

Der Kredit-Check-Rechner rechnet überschlägig.<sup>1</sup> Diese Methode bietet die Chance, die Restschuldversicherungsprämie relativ einfach mit in die Kosten einzurechnen. Dabei kommt die Formel mit wenigen Angaben aus, die aus dem Kreditvertrag direkt entnommen werden können. Durch die Vereinfachung ist das Ergebnis jedoch nicht so exakt, wie bei einer taggenauen Zinsberechnung.

Für die Berechnung werden folgende Angaben durch Symbole dargestellt:

Darlehensvertrag	Symbol
Gesamtbetrag (Vertragsangabe)	GB
Versicherungsprämie (Vertragsangabe)	Vers
Nettodarlehen (Vertragsangabe)	ND
Angegebener Effektivzins (Vertragsangabe)	aEffz
Effektivzins inklusive Restschuldversicherung (Rechenergebnis)	Effz <sub>inkl.RSV</sub>

Die Formel für die Einberechnung der Restschuldversicherungsprämie lautet:

$$Effz_{inkl.RSV} = \frac{(GB - ND) \times (ND + Vers) \times aEffz}{ND \times (GB - ND - Vers)}$$

Um den errechneten Zinssatz zu vergleichen, nutzen wir die Marktschwerpunktzinssätze erhoben von der Deutschen Bundesbank. Genauer gesagt, verwenden wir die Zinssätze SUD114<sup>2</sup> bis 60 Monate und SUD 115<sup>3</sup> ab 60 Monate Kreditlaufzeit. Es handelt sich um monatlich ausgewiesene Marktschwerpunktzinssätze für Konsumentenkredite.

Dieser Kreditrechner ist ein Beitrag der Verbraucherzentrale Hamburg zum »Bündnis gegen den Wucher«. Sie können den Rechner im PDF-Format heruntergeladen unter:

[www.vzhh.de/kredit-check-rechner](http://www.vzhh.de/kredit-check-rechner)

Sie erreichen uns per E-Mail an [kredit@vzhh.de](mailto:kredit@vzhh.de) oder per Fax an 040. 24 832 21 05.

Über Twitter können Sie die neuesten Nachrichten und Diskussionsbeiträge über den Link [#stopwucher](https://twitter.com/stopwucher) verfolgen.

<sup>1</sup> Reifner, Udo; Feldhusen, Claire in: Handbuch Kreditrecht: Verbraucherdarlehen einschließlich Immobiliendarlehen; C.H.Beck; 2018; 2. Auflage; 5. Kapitel, Rn 51 - 56.

<sup>2</sup> Abgerufen unter: [https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?tsid=BBK01.SUD114&listId=www\\_s510\\_ph2\\_neu](https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?tsid=BBK01.SUD114&listId=www_s510_ph2_neu) (Stand: 17.06.2019)

<sup>3</sup> Abgerufen unter: [https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?tsid=BBK01.SUD115&listId=www\\_s510\\_ph2\\_neu](https://www.bundesbank.de/dynamic/action/de/statistiken/zeitreihen-datenbanken/zeitreihen-datenbank/723452/723452?tsid=BBK01.SUD115&listId=www_s510_ph2_neu) (Stand: 17.06.2019)