



Entspannt finanzieren – Ihr

Rahmenkredit im Überblick

Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag –  
mit Fachbegriffslexikon

[ing.de/kredit](https://ing.de/kredit)



do your thing

# Sinn und Zweck der Erläuterungen

## Wozu dienen diese „Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag“?

Die Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag dienen **Ihrer eigenständigen Entscheidung**, ob der Rahmenkredit Vertrag dem von Ihnen verfolgten Zweck und Ihren **Vermögensverhältnissen** gerecht wird. Dazu werden die Hauptmerkmale des Rahmenkredit Vertrags, seine vertragstypischen Auswirkungen auf Sie und die Folgen eines Zahlungsverzugs dargestellt. Am Ende dieser Erläuterungen finden Sie ein Fachbegriffslexikon.

## Wie stehen die „Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag“ im Verhältnis zum Kreditvertrag einschließlich der Vertragsbedingungen und den Europäischen Standardinformationen für Verbraucherkredite?

Die Erläuterungen ersetzen nicht den Kreditvertrag und die „Europäischen Standardinformationen für Verbraucherkredite“, sondern dienen ergänzend Ihrem Verständnis. Daneben sind die „Vertragsbedingungen zum Rahmenkredit“ sowie die „Vereinbarungen zum Internet-Banking inkl. Post-Box und Telebanking“ für Ihre Vertragsbeziehung maßgeblich.

## Erhalte ich durch die Erläuterungen eine Beratung?

Durch die Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag erfolgt **keine Beratung** zum Kredit und zur **beabsichtigten Verwendung**. Ob der Rahmenkredit bzw. seine Verwendung für Sie sinnvoll ist, müssen Sie **eigenverantwortlich** entscheiden. Die Erläuterungen sollen Sie in die Lage versetzen, diese Entscheidung auf einer informierten Basis zu treffen.

## Bekomme ich weitere Erläuterungen?

Sollte eine Ihrer Fragen durch diese Erläuterungen nicht beantwortet werden, können Sie sich wegen **weiterer Erläuterungen** jederzeit an die ING wenden – telefonisch unter 069/50502053 oder per E-Mail an [info@ing.de](mailto:info@ing.de)

# Grundlagen zum Rahmenkredit Vertrag

## Was ist ein Rahmenkredit Vertrag?

Durch den Abschluss des Rahmenkredit Vertrags erhalten Sie auf unbestimmte Zeit den Anspruch auf Nutzung des Kreditrahmens. Sie können über den vereinbarten Rahmenkredit ganz oder teilweise verfügen und sich den Kredit auf Ihr Referenzkonto auszahlen lassen. Sie können jederzeit Rückzahlungen in beliebiger Höhe leisten und den durch die Rückzahlung frei werdenden Kreditteil erneut in Anspruch nehmen. Das Rahmenkredit Konto wird in laufender Rechnung geführt. Sie können wählen, ob sie monatlich nur die auf den in Anspruch genommenen Teil des Kreditrahmens anfallenden Sollzinsen zahlen oder darüber hinaus eine feste Tilgungszahlung leisten. Sie können zwischen den Varianten wechseln.

## Wie kommt der Rahmenkredit Vertrag zustande?

Unter Ziffer 7 des Rahmenkredit Vertrags („Vertragsabschluss“) findet sich eine ausführliche Regelung dazu, wie der Vertrag zustande kommt.

## Muss ich den Kreditrahmen in Anspruch nehmen?

Sie müssen den Kreditrahmen nicht in Anspruch nehmen. Wenn Sie sich nach Vertragsabschluss dauerhaft gegen die Inanspruchnahme des Rahmenkredits entscheiden, können Sie den Rahmenkredit Vertrag jederzeit kündigen. Eine Nichtabnahmeentschädigung fällt in keinem Fall an.

## Kann ich den Rahmenkredit Vertrag widerrufen?

Wie bei jedem Verbraucherkreditvertrag steht Ihnen ein 14-tägiges Recht zum Widerruf Ihrer auf den Abschluss des Rahmenkredit Vertrags gerichteten Willenserklärung zu. Eine Belehrung über Ihr Recht zum Widerruf (Widerrufsinformation) finden Sie unter Ziffer 6 im Rahmenkredit Vertrag.

## Welcher Betrag wird an mich ausgezahlt?

Durch den Rahmenkredit Vertrag erhalten Sie Anspruch auf den gesamten Kreditrahmen. Sie können sich maximal den gesamten Kreditbetrag auf Ihr im Kreditvertrag angegebenes Girokonto (Referenzkonto) auszahlen lassen. Abzüge werden nicht vorgenommen.

## Wann wird der Kreditbetrag an mich ausgezahlt?

Sie bestimmen, wann der Kreditbetrag an Sie ausgezahlt wird, indem Sie entweder im Kreditvertrag die Auszahlung nach Vertragsabschluss (bzw. erfolgter Legitimation) bestimmen oder danach per Brief, Telefon oder Internetbanking Überweisungen auf Ihr Girokonto (Referenzkonto) veranlassen.

## Wofür kann ich den Rahmenkredit verwenden?

Sie erhalten den Kreditrahmen zur **freien Verfügung für Ihre privaten Zwecke**. Es wird **kein bestimmter Verwendungszweck** vereinbart.

## Welche Gegenleistung schulde ich?

Wenn Sie den Rahmenkredit in Anspruch nehmen, sind Sie im Gegenzug verpflichtet, **Sollzinsen** zu zahlen und den Kredit zurückzuzahlen.

## Wann zahle ich den Kredit zurück?

Wann und in welcher Höhe Sie eine Rückzahlung der in Anspruch genommenen Kreditbeträge vornehmen, entscheiden Sie während der unbefristeten Laufzeit des Kredits selbst. Im Falle einer Kündigung des Kredits durch Sie oder die ING wird der zu diesem Zeitpunkt in Anspruch genommene Betrag in einer Summe zur Rückzahlung fällig.

## Welche Kreditsicherheiten werden vereinbart?

Als Kreditsicherheit erfolgt eine Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen (vgl. Ziffer 5 des Rahmenkredit Vertrags) und es wird ein Pfandrecht zugunsten der ING an etwaigen bei der ING verwahrten Wertpapieren und den Ansprüchen aus anderen Kontobeziehungen mit der ING vereinbart (vgl. Ziffer 6 der „Vertragsbedingungen zum Rahmenkredit“). Weitere Kreditsicherheiten, wie z. B. Bürgen oder eine Grundpfandrechtliche Besicherung sind nicht notwendig.

## Kann sich der Sollzinssatz verändern?

Der **Sollzinssatz** ist variabel; er kann sich während der Vertragszeit erhöhen oder ermäßigen. Die ING ist berechtigt und verpflichtet, den Sollzinssatz in Abhängigkeit zu Veränderungen des Zinssatzes der Europäischen Zentralbank für Hauptrefinanzierungsgeschäfte (auch EZB-Leitzins genannt) anzupassen. Bitte beachten Sie die ausführliche Regelung zur Änderung des Sollzinssatzes in Ziffer 3 Absatz 2 der „Vertragsbedingungen für den Rahmenkredit“.

## Fallen weitere Kosten an, die ich zu tragen habe?

Neben dem vereinbarten Sollzins fallen keine weiteren Kosten, wie z. B. Portokosten für Kontoauszüge oder Kontoführungsentgelte an.

# Grundlagen zum Rahmenkredit Vertrag

## Was ist der effektive Jahreszins?

Der **effektive Jahreszins** dient zum einfachen Vergleich verschiedener Kreditangebote. Die Art und Weise der Berechnung des effektiven Jahreszinses ist gesetzlich geregelt und berücksichtigt die Konditionen des jeweiligen Kreditvertrags. Durch den effektiven Jahreszins sind Sie in der Lage zu vergleichen, welches Kreditangebot das günstigste ist.

## Wie lange läuft der Rahmenkredit Vertrag?

Der Rahmenkredit Vertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen.

## Kann ich den Rahmenkredit Vertrag kündigen?

Sie können den Rahmenkredit Vertrag jederzeit beenden, indem Sie ihn kündigen. In diesem Fall schulden Sie die sofortige Rückzahlung des in Anspruch genommenen Kreditbetrags. Bitte beachten Sie, dass die Kündigung als nicht erfolgt gilt, wenn Sie den geschuldeten Betrag nicht binnen zwei Wochen nach Wirksamwerden der Kündigung zurück zahlen.

## Kann die ING den Rahmenkredit Vertrag kündigen?

Die ING kann den Rahmenkredit Vertrag mit einer Kündigungsfrist von 2 Monaten ganz oder teilweise kündigen. Im Falle eines wichtigen Grundes (z. B. bei einer wesentlichen Verschlechterung der Vermögensverhältnisse oder der Werthaltigkeit der gestellten Sicherheiten) kann die ING eine fristlose Kündigung aussprechen. Dann wird der zu diesem Zeitpunkt in Anspruch genommene Kreditbetrag sofort in einer Summe zur Rückzahlung fällig.

## Kann der Rahmenkredit erhöht werden?

Wenn Sie während der Kreditlaufzeit neuen Finanzierungsbedarf haben, rufen Sie uns einfach an. Nach einer neuen positiven Kreditprüfung kann die Erhöhung des bestehenden Rahmenkredits vereinbart werden. Der erhöhte Kreditrahmen steht dann zu Ihrer freien Verwendung.

## Welche Produktmerkmale hat der Rahmenkredit?

Der Vorteil des Rahmenkredits ist seine hohe Flexibilität. Sie können den Rahmenkredit wie einen Dispositionskredit jederzeit ganz oder teilweise in Anspruch nehmen und ebenso je nach Ihren finanziellen Möglichkeiten wieder zurückzahlen. Sie zahlen nur die Sollzinsen, die

auf den in Anspruch genommenen Teil des Kreditrahmens anfallen.

**Berücksichtigen Sie beim Rahmenkredit, dass keine feste Tilgung vorgesehen ist.** Das erfordert gegebenenfalls mehr Rückzahlungsdisziplin, die Sie durch die optionale Vereinbarung von regelmäßigen Rückzahlungsraten unterstützen können.

Wenn Sie sich eher für einen Kredit mit fester Laufzeit, unveränderlichen Sollzinsen und einer klaren Planbarkeit des zur Rückzahlung monatlich erforderlichen Finanzbedarfs interessieren, informieren Sie sich einfach über unseren Ratenkredit unter [www.ing.de](http://www.ing.de) und per „Erläuterungen zum Ratenkredit Vertrag“.

## Was passiert, wenn ich den Rahmenkredit Vertrag zusammen mit einer anderen Person abschließe?

Mehrere Kreditnehmer haften als **Gesamtschuldner**. Die ING kann die Zahlung der Zinsen und im Fall der Kündigung die Rückzahlung von jedem Kreditnehmer fordern. Natürlich führt dies nicht zur Verdoppelung der Schulden. Wer im Innenverhältnis zwischen den Kreditnehmern die Zinsen und die Rückzahlung schuldet, ist nicht im Rahmenkredit Vertrag geregelt. Die ING ist nicht verpflichtet, sich vorrangig an Sie oder Ihren Mit-Kreditnehmer zu wenden.



# Auswirkungen des Rahmenkredit Vertrags auf Sie

## Wie wirkt sich der Rahmenkredit Vertrag auf mich aus?

Der Rahmenkredit Vertrag **erhöht Ihre Kaufkraft**, da Sie über den Kreditrahmen zugunsten Ihres Girokontos verfügen können. Nach Inanspruchnahme des Rahmenkredits führt die Pflicht zur Zahlung der monatlichen Sollzinsen zu einer **Verringerung Ihrer monatlich frei verfügbaren Gelder**. Falls Sie optional monatliche Rückzahlungsraten vereinbaren, verringern diese ebenfalls Ihre monatliche Kaufkraft. Im Fall einer Kündigung des Rahmenkredits durch die ING, z. B. bei einer wesentlichen Verschlechterung Ihrer Bonität, müssen Sie den in Anspruch genommenen Kreditrahmen in einer Summe zurückzahlen.

## Kann ich mir den Rahmenkredit leisten?

**Die Verringerung Ihrer monatlich frei verfügbaren Gelder um die für die Inanspruchnahme des Kreditrahmens zu zahlenden Sollzinsen sollten Sie für Ihre Entscheidung berücksichtigen.** Nur dann, wenn Sie auch mit dem nach der Zahlung der Sollzinsen verbleibenden Betrag Ihres Einkommens noch sämtliche Ausgaben bestreiten können, zu denen Sie verpflichtet sind, können Sie sich den Rahmenkredit leisten. Dabei sollten Sie beachten: Es ist nie ganz auszuschließen, dass sich Ihre Ausgaben kurzfristig erhöhen oder sich Ihr Einkommen verringert. Zudem sollten Sie über einen Finanzpuffer verfügen, um im Falle der Kündigung den fälligen Rückzahlungsanspruch zu erfüllen.

Um sich Ihre Einschätzung zu erleichtern, stellen Sie sich beispielsweise folgende Fragen:

### 1. Ihre finanzielle Situation

Steht in den nächsten Jahren ein neuer Lebensabschnitt an, der einen negativen Einfluss auf Ihre finanzielle Situation und die Rückzahlung Ihres Darlehens haben könnte? Das können familiäre Umstände, Veränderungen im Job oder ein anstehendes Studium Ihrer Kinder sein.

### 2. Ereignisse privat und beruflich

Man weiß ja nie: Vielleicht werden Sie arbeitslos, berufs unfähig, krank oder haben ein Familienmitglied, das Sie pflegen müssen. Könnte das z. B. aufgrund fehlender Absicherungen negative Auswirkungen auf die Rückzahlung Ihres Darlehens haben?

### 3. Wohnkosten

Angenommen, bei Ihrer Immobilie fallen unerwartete Zusatzkosten z. B. wegen Reparatur, Mietleerstand, Mietminderung oder Straßensanierung an. Oder Ihre Miete steigt stark. Könnte das die Rückzahlung Ihres Darlehens gefährden?

## Wer wird über meine Kreditaufnahme informiert?

Die ING holt vor der Kreditzusage eine Bonitätsauskunft bei der SCHUFA Holding AG, der CRIF GmbH und der infoscore Consumer Data GmbH ein und informiert die SCHUFA Holding AG über den Abschluss des Rahmenkredit Vertrags.

# Folgen bei Zahlungsverzug

## Was passiert, wenn ich die fälligen Sollzinsen nicht zahle?

Wenn Sie Ihre Pflicht zur Zahlung der monatlich fälligen Sollzinsen nicht erfüllen, kommen Sie in **Zahlungsverzug**. Der Zahlungsverzug hat zur Folge, dass Sie auf die rückständigen Beträge Verzugszinsen entrichten müssen. Sie erhalten von der ING zudem Mahnschreiben. In der Regel wird die ING nach mehreren Mahnungen den Rahmenkredit Vertrag kündigen. Bitte beachten Sie, dass die ING jederzeit zur ordentlichen Kündigung des Rahmenkredit Vertrags mit einer Frist von 2 Monaten berechtigt ist, nicht erst, wenn ein bestimmter Rückstand an Sollzinsen aufgelaufen ist. Sie können daher nicht darauf vertrauen, dass ein bestimmter Mahnprozess eingehalten wird, bevor der Rahmenkredit Vertrag gekündigt wird. Der gesamte zum Zeitpunkt der **Kündigung** in Anspruch genommene Kreditrahmen ist dann **zur Rückzahlung fällig**.

## Was kann ich machen, wenn ich fällige Sollzinsen nicht zahlen kann?

Sie sollten uns so schnell wie möglich informieren, wenn Sie erkennen, dass Sie fällige Sollzinsen nicht wie vereinbart zahlen können. Die ING wird mit Ihnen an einer Lösung arbeiten. Einen Anspruch darauf, dass die ING Ihre fälligen Sollzinsen stundet, bis sich Ihre finanziellen Verhältnisse verbessert haben, gibt es nicht.

## Was passiert nach einer Kündigung durch die ING?

Nach einer Kündigung schulden Sie auf den nach Verzugseintritt nicht zurückgezahlten Teil des Kredits **Verzugszinsen**. Die **SCHUFA Holding AG** wird über die Kreditkündigung informiert. Dies hat zur Folge, dass sich Ihre **Kreditwürdigkeit** aus der Sicht anderer Banken ggf. verschlechtert, die an die SCHUFA angeschlossen sind. Für Sie wird es dann schwieriger, bei anderen Banken einen Kredit zu erhalten. Darüber hinaus kann die Kündigung des Rahmenkredit Vertrags zu **Anschlusskündigungen** anderer Kreditverträge führen, weil sich aus Sicht des anderen Kreditgebers Ihre **Vermögensverhältnisse wesentlich verschlechtert** haben.

## Kann eine Kündigung rückgängig gemacht werden?

Eine Kündigung des Rahmenkredit Vertrags wegen Zahlungsverzug oder wegen einer wesentlichen Vermögensverschlechterung wird von der ING grundsätzlich nicht zurückgenommen. Nach Ausspruch der Kündigung kann der Rahmenkredit nicht weitergeführt werden. Die Zahlung der Zinsen ist schon aus diesem Grund von großer Bedeutung für Sie.

## Was passiert, wenn ich nach einer Kündigung den Kredit nicht zurückzahlen kann?

Wenn Sie den nach einer Kündigung fälligen Rückzahlungsanspruch nicht erfüllen können, werden wir versuchen, mit Ihnen eine individuelle Ratenzahlungsvereinbarung zu treffen. Ist dies nicht möglich, wird die **Offenlegung der Lohnabtretung** gegenüber Ihrem Arbeitgeber in Erwägung gezogen. Zudem wird der Vorgang zur **Titulierung** und **Beitreibung** an **Rechtsanwälte** oder ein **Inkassounternehmen** abgegeben. Hierdurch entstehen weitere Kosten, die Sie zu tragen haben. Es kann dann zu **gerichtlichen Verfahren** und **Vollstreckungsmaßnahmen** kommen.

# Fachbegriffslexikon

## Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

## Basiszinssatz

Der Basiszinssatz ist ein veränderlicher Zinssatz. Er verändert sich zum 1. Januar und 1. Juli eines jeden Jahres und wird der von der Deutschen Bundesbank veröffentlicht. Der Basiszinssatz wird beispielsweise als Bezugsgröße herangezogen, um Verzugszinsen zu berechnen.

## Bonitätsprüfung

Prüfung der Bank, ob der Kreditnehmer fähig ist, aus seinen Einnahmen die Belastungen aufgrund des Kreditvertrags zu tragen. Die Bonitätsprüfung erfolgt im Interesse der Bank und nicht im Interesse des Kunden.

## Effektiver Jahreszins

Der effektive Jahreszins beziffert in Form eines Prozentsatzes alle vom Kreditnehmer jährlich zu tragenden Kosten des Kredits.

## Fälligkeit

Zeitpunkt, zu dem eine Zahlung geschuldet ist.

## Gesamtschuldner

Mehrere Kreditnehmer schulden die Zahlung von Zins und Tilgung als Gesamtschuldner. Dies bedeutet, dass jeder der Kreditnehmer zur Leistung verpflichtet ist, die Bank kann sie aber nur einmal fordern. Die Bank ist dabei frei, zu bestimmen, ob sie die Leistung von beiden gemeinschaftlich oder von einem Kreditnehmer allein in voller Höhe fordert.

## infoscore

Die infoscore Consumer Data GmbH erhebt, speichert, verarbeitet und übermittelt Daten, um Unternehmen Informationen zur Kreditwürdigkeit von Personen zu erteilen.

## Kreditlaufzeit

Zeitspanne zwischen der Auszahlung und der vollständigen Rückzahlung des Kredits. Im Falle eines auf unbestimmte Zeit geschlossenen Kreditvertrags ist die Kreditlaufzeit nicht vorherzusehen.

## Kreditwürdigkeit

Siehe „Bonitätsprüfung“.

## Kreditvermittler

Ein Kreditvermittler ist eine Person bzw. ein Unternehmen, die bzw. das gegen ein von Ihnen oder einem Dritten zu zahlendes Entgelt, einen Kreditvertrag vermittelt. Der Kreditvermittler wird dabei in der Regel für Sie tätig, indem er Ihren Kreditantrag und Ihre Antragsunterlagen bei der Bank einreicht.

## Rahmenkredit

Kredit, der über ein in laufender Rechnung geführtes Konto gewährt wird, den der Kreditnehmer nach seinem Belieben ganz oder teilweise in Anspruch nehmen und ebenso wieder zurückzahlen kann und bei dem Sollzinsen nur auf den in Anspruch genommenen Teil des Kreditrahmens berechnet werden.

## Restschuld

Forderung der Bank auf Rückzahlung zu einem bestimmten Zeitpunkt, z. B. nach Kündigung.

## SCHUFA

Die SCHUFA (Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung) ist eine Organisation, die Daten über die Aufnahme und Rückzahlung von Krediten erhebt, speichert und verarbeitet, um den an die SCHUFA angeschlossenen Unternehmen Informationen zur Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu erteilen.

## Sicherungsabtretung

Kreditsicherheit. Abtretung von Ansprüchen des Kreditnehmers gegen Dritte (z. B. Lohnabtretung gegen seinen Arbeitgeber), um der Bank eine Sicherheit für die Rückzahlung des Kredits zu gewähren.

## Sollzinssatz

Der Sollzins ist der Zinssatz, der im Kreditvertrag vereinbart wird und der die Höhe der Zinsen bestimmt, die der Kreditnehmer für das Kapitalnutzungsrecht zu zahlen hat.

## Sondertilgung

Zusätzliche Zahlung zur Tilgung des Kredits, die über das vertraglich vom Kreditnehmer Geschuldete hinausgeht.

## Tilgung

Rückzahlung des Kredits. Im Fall des Rahmenkredits kann der Darlehensnehmer eine monatliche feste Tilgungszahlung bestimmen oder nur die anfallenden Sollzinsen zahlen und nach Belieben tilgen.

# Fachbegriffslexikon

## Tilgungsplan

Aufstellung, die die regelmäßigen Zahlungen und deren Auswirkung auf die Höhe der Restschuld bis zur vollständigen Rückzahlung des Kredits aufzeigt. Für den Rahmenkredit kann wegen der Möglichkeit der erneuten Inanspruchnahme von durch Rückzahlung frei gewordenen Darlehensteilen kein Tilgungsplan erstellt werden.

## Verzugszinsen

Zinsen, die der Kreditnehmer für Zahlungen zu leisten hat, mit denen er in Verzug kommt. Der Verzugszinssatz beträgt pro Jahr 5 Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz.

## Widerrufsrecht

Recht des Kreditnehmers, seine auf den Abschluss des Kreditvertrags gerichtete Willenserklärung zu widerrufen.

## Zahlungsverzug

Werden die aufgrund des Kreditvertrags geschuldeten Zahlungen nicht zum vereinbarten Zeitpunkt gezahlt, gerät der Kreditnehmer in Zahlungsverzug.

## Zinsanpassung

Veränderung des Sollzinssatzes bei Krediten mit variablem Zins, wie z. B. beim Rahmenkredit.

## Zinsen

Die Kreditzinsen sind das Entgelt, das die Bank für die Überlassung des Kapitalnutzungsrechts erhält.



# Bei uns sind Sie in guter Gesellschaft.

Zum einen, weil bereits mehr als 9,5 Mio. Kunden auf uns vertrauen.  
Zum anderen, weil Sie bei uns nie vor verschlossenen Filial-Türen stehen.  
Was immer Sie auf dem Herzen haben: Wir lösen es für Sie und mit Ihnen.  
Online oder persönlich am Telefon.



## Beliebteste Bank 2021

Deutschlands größte Direktbank ist zum 15. Mal in Folge Deutschlands „Beliebteste Bank“ (Wirtschaftsmagazin Euro, Ausgabe 05/2021) geworden. Dies haben 199.511 Bankkunden erneut entschieden: Sie schätzen besonders den Umgang der ING-Mitarbeiter mit Kundenanfragen, ihre Freundlichkeit und das Gefühl, dass ihnen wirklich weitergeholfen wird.

**ING-DiBa AG**  
Theodor-Heuss-Allee 2  
60486 Frankfurt am Main

**069/50502053**  
info@ing.de

**ing.de**