



Entspannt finanzieren – Ihr

Ratenkredit im Überblick

Erläuterungen zum Ratenkredit Vertrag –
auch gültig für Auto- und Wohnkredit.

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



do your thing

Sinn und Zweck der Erläuterungen

Wozu dienen diese „Erläuterungen zum Ratenkredit Vertrag“?

Die Erläuterungen zum Ratenkredit Vertrag dienen **Ihrer eigenständigen Entscheidung**, ob der Ratenkredit Vertrag dem von Ihnen verfolgten Zweck und Ihren **Vermögensverhältnissen** gerecht wird. Dazu werden die Hauptmerkmale des Ratenkredit 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 Ratenkredit 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 Ratenkredit“ 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 Ratenkredit Vertrag erfolgt **keine Beratung** zum Kredit und zur **beabsichtigten Verwendung**. Ob der Ratenkredit 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

Grundlagen zum Ratenkredit Vertrag

Was ist ein Ratenkredit Vertrag?

Durch den Abschluss des Ratenkredit Vertrags erhalten Sie den Anspruch auf Auszahlung des Gesamtkreditbetrags. Der Gesamtkreditbetrag wird Ihnen ausgezahlt und Sie schulden der ING im Gegenzug die Zahlung von Zinsen und die Rückzahlung des Kredits in der Form von monatlich gleichbleibenden Raten.

Wie kommt der Ratenkredit Vertrag zustande?

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

Muss ich den Kredit abnehmen?

Wenn Sie sich nach Vertragsabschluss gegen den Ratenkredit Vertrag entscheiden, können Sie dies mitteilen. Sie müssen sich den Kreditbetrag dann nicht auszahlen lassen. Die ING berechnet in diesem Fall **keine Nichtabnahmeentschädigung**.

Kann ich den Ratenkredit Vertrag widerrufen?

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

Welcher Betrag wird an mich ausgezahlt?

Durch den Ratenkredit Vertrag erhalten Sie den **Gesamtkreditbetrag (Auszahlungsbetrag)** ohne Abzüge auf Ihr im Kreditvertrag angegebenes Girokonto (Referenzkonto) ausgezahlt. Falls Sie bestehende Kredite bei anderen Banken mit einem Teil des Auszahlungsbetrags ablösen (vollständig zurückzahlen) möchten, wird dieser Teilbetrag i. d. R. direkt an die abzulösenden Banken überwiesen. Der Auszahlungsbetrag auf Ihr Referenzkonto reduziert sich dann entsprechend.

Wann wird der Gesamtkreditbetrag an mich ausgezahlt?

Sie haben die Möglichkeit, einen Auszahlungstermin im Ratenkredit Vertrag zu vereinbaren, indem Sie im Vertrag entsprechende Angaben machen. Falls Sie keine Auswahl treffen, wird der Gesamtkreditbetrag unverzüglich nach Abschluss des Vertrags (bzw. erfolgter Legitimation) auf Ihr Referenzkonto überwiesen. Alternativ können Sie einen konkreten späteren Wunsch-Überweisungstermin angeben (max. 3 Monate nach Genehmigung). Falls Sie noch keinen Auszahlungstermin festlegen möchten, können Sie uns diesen auch nachträglich telefonisch unter 069/50 50 20 53 oder per Internetbanking mitteilen. Informieren Sie uns nicht, stornieren wir Ihren Kreditvertrag kostenfrei 3 Monate nach Genehmigung.

Wofür kann ich den Ratenkredit verwenden?

Sie erhalten den Gesamtkreditbetrag (Auszahlungsbetrag) des Ratenkredits zur **freien Verfügung für Ihre privaten Zwecke**. Es wird **kein bestimmter Verwendungszweck** vereinbart.

Mit dem Autokredit können Sie jedes neue oder gebrauchte Fahrzeug, wie z. B. ein Auto, Motorrad, Wohnmobil oder einen Wohnwagen, oder auch die Anzahlung/Schlussrate bei Leasingfahrzeugen finanzieren. Als Immobilienbesitzer können Sie mit dem Wohnkredit bequem und günstig Ihre Wohnwünsche realisieren. Der ausgezahlte Kreditbetrag kann von Ihnen vollkommen frei für alle Ausbau-, Renovierungs-, Modernisierungs- oder Einrichtungsmaßnahmen an Ihrer Immobilie verwendet werden.

Welche Gegenleistung schulde ich?

Für die Überlassung des Gesamtkreditbetrags sind Sie im Gegenzug verpflichtet **Sollzinsen** zu zahlen und den Kredit nach und nach zurückzuzahlen (**Tilgung**). Es wird eine feste **monatliche Rate für Zins und Tilgung** vereinbart.

Welche Kreditsicherheiten werden vereinbart?

Als Kreditsicherheit erfolgt eine Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen (vgl. Ziffer 5 des Ratenkredit 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 Ratenkredit“). Weitere Kreditsicherheiten, wie z. B. Bürgen oder eine Grundpfandrechtliche Besicherung sind nicht notwendig.

Grundlagen zum Ratenkredit Vertrag

Kann sich der Sollzinssatz verändern?

Der **Sollzinssatz** ist für die gesamte Laufzeit fest vereinbart. **Zinserhöhungen** und -senkungen sind **nicht möglich**.

Fallen weitere Kosten an, die ich zu tragen habe?

Neben dem Sollzins fallen **keine weiteren Kosten, wie z. B. Portokosten für Kontoauszüge, Kosten bei Ratenänderungen oder Sondertilgungen**, an.

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 Ratenkredit Vertrag?

Die **Laufzeit** des Ratenkredit Vertrags hängt von der vereinbarten Anzahl der Monatsraten ab.

Kann ich den Ratenkredit Vertrag auch vorzeitig beenden?

Während die ING den Ratenkredit Vertrag nur aus wichtigem Grund vorzeitig beenden kann (z. B. wegen Zahlungsverzug oder wesentlicher Verschlechterung Ihrer Vermögensverhältnisse), können Sie den Kreditvertrag **jederzeit beenden, indem Sie die Restschuld als Sondertilgung vorzeitig zurückzahlen**. Das ist für Sie kostenlos, da wir **keine Vorfälligkeitsentschädigung** berechnen.

Kann ich auch Sondertilgungen leisten?

Sie können jederzeit kostenfrei und unbegrenzt Sondertilgungen auf Ihr Kreditkonto überweisen. Sondertilgungen verkürzen die ursprünglich vereinbarte Kreditlaufzeit.

Kann der Ratenkredit während der Laufzeit erhöht werden?

Wenn Sie während der Kreditlaufzeit neuen Finanzierungsbedarf haben, rufen Sie uns einfach an. Nach einer neuen positiven Kreditprüfung kann ein bestehender Ratenkredit erhöht werden. In der Regel wird dafür die Laufzeit des Kredits verlängert, wobei die monatliche Rückzahlungsrate meist beibehalten wird. Der zusätzliche Kreditbetrag wird dann zur freien Verwendung an Sie ausgezahlt.

Was ist der Gesamtbetrag?

Im Kreditvertrag ist der Gesamtbetrag genannt. Dazu werden die bis zum Laufzeitende zu zahlenden Zins- und Tilgungsraten addiert. Der **Gesamtbetrag** ist die Summe, die Sie für den Ratenkredit inklusive Zinsen insgesamt zu zahlen haben.

Welche Produktmerkmale hat der Ratenkredit?

Der Vorteil eines Ratenkredits ist die klare Planbarkeit des zur Rückzahlung monatlich erforderlichen Finanzbedarfs, da bereits zu Vertragsbeginn die Höhe der monatlichen Rate und die Dauer der Ratenzahlungen feststeht.

Berücksichtigen Sie beim Ratenkredit, dass das Aussetzen der monatlichen Ratenzahlung nicht vorgesehen ist. Jedoch können Sie Sondertilgungen leisten, welche die vereinbarte Laufzeit Ihres Kredits verkürzen.

Berücksichtigen Sie bitte auch, dass der Gesamtkreditbetrag nur einmal an Sie ausgezahlt wird. Das bedeutet, dass bereits zurückgezahlte Kreditbeträge nicht erneut ausgezahlt werden können. Ihr Ratenkredit kann nach einer neuen positiven Kreditprüfung während der Laufzeit erhöht werden. In diesem Fall wird Ihnen der Erhöhungsbetrag zur freien Verfügung ausgezahlt und zur Rückzahlung des zusätzlichen Betrags in der Regel die Laufzeit Ihres Ratenkredits verlängert.

Wenn Sie sich eher für einen flexibel nutzbaren Kreditrahmen interessieren, den Sie immer wieder in Anspruch nehmen und zurückzahlen können (vergleichbar mit einem Girokonto Dispositionskredit), informieren Sie sich einfach über unseren Rahmenkredit unter www.ing.de und per „Erläuterungen zum Rahmenkredit Vertrag“.

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

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

Auswirkungen des Ratenkredit Vertrags auf Sie

Wie wirkt sich der Ratenkredit Vertrag auf mich aus?

Der Ratenkredit **erhöht zunächst Ihre Kaufkraft**, da Sie den Gesamtkreditbetrag (Auszahlungsbetrag) auf Ihr Girokonto überwiesen bekommen. Anschließend führt die Pflicht zur Ratenzahlung während der Kreditlaufzeit zu einer **Verringerung Ihrer monatlich frei verfügbaren Gelder** um die Kreditrate.

Kann ich mir den Ratenkredit leisten?

Die **Verringerung Ihrer monatlich frei verfügbaren Gelder um die Kreditrate sollten Sie für Ihre Entscheidung berücksichtigen**. Nur dann, wenn Sie auch mit dem nach der Ratenzahlung verbleibenden Betrag Ihres Einkommens noch sämtliche Ausgaben bestreiten können, zu denen Sie verpflichtet sind, können Sie sich den Ratenkredit leisten. Dabei sollten Sie beachten: Es ist nie ganz auszuschließen, dass sich Ihre Ausgaben kurzfristig erhöhen oder sich Ihr Einkommen verringert. Somit sollten Sie einen Finanzpuffer für unvorhergesehene Fälle einplanen.

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 Ratenkredit Vertrags.

Folgen bei Zahlungsverzug

Was passiert, wenn ich die Kreditraten nicht zahle?

Wenn Sie Ihre Pflicht zur Zahlung der Kreditraten 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. Kommen Sie mit mindestens 2 aufeinanderfolgenden Raten ganz oder teilweise und mit mindestens 5 Prozent – bzw. bei einer Kreditlaufzeit von weniger als 3 Jahren mit 10 Prozent – des Gesamtkreditbetrags in Verzug, spricht die ING die sogenannte **Mahnung vor Kündigung** aus. Sollten Sie nicht innerhalb von 2 Wochen nach dieser Mahnung den Zahlungsrückstand ausgleichen, wird der Ratenkredit Vertrag durch die ING gekündigt. Der gesamte zum Zeitpunkt der **Kündigung** noch nicht getilgte Kreditbetrag ist dann **zur Rückzahlung fällig**.

Was kann ich machen, wenn ich eine Kreditrate nicht zahlen kann?

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

Was passiert nach einer Kündigung durch die ING?

Nach einer Kündigung schulden Sie nach Verzugseintritt auf den noch 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 Ratenkredit Vertrags zu **Anschlusskündigungen** anderer Kreditverträge führen, weil sich aus der Sicht des anderen Kreditgebers Ihre **Vermögensverhältnisse wesentlich verschlechtert** haben.

Kann eine Kündigung rückgängig gemacht werden?

Eine Kündigung des Ratenkredit Vertrags wegen Zahlungsverzug oder wegen einer wesentlichen Vermögensverschlechterung wird von der ING grundsätzlich nicht zurückgenommen. Nach Ausspruch der Kündigung kann der Ratenkredit nicht weitergeführt werden. Die regelmäßige Zahlung der Kreditraten 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** (Sicherungsabtretung) 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

Annuität

Annuitäten sind regelmäßige Rückzahlungen einer Schuld. Im Darlehensrecht wird Annuität zumeist synonym zu dem Begriff Kreditrate verwendet.

Basiszinssatz

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

Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

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.

Gesamtbetrag

Summe aller Zahlungen, die der Kreditnehmer bei vertragsgemäßer Abwicklung für den Kreditvertrag zu zahlen hat.

Gesamtkreditbetrag

Betrag, den der Kreditnehmer ausgezahlt bekommt.

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.

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.

Ratenkredit

Kredit, der mit gleichbleibenden regelmäßigen Teilzahlungen, die auf Zins und Tilgung angerechnet werden, zurückgezahlt wird.

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.

Fachbegriffslexikon

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

Die Tilgung des Kredits erfolgt durch die monatliche Rückzahlung. Beim Ratenkredit Vertrag wird der Kredit durch regelmäßige Raten nach und nach getilgt, wobei sich der Tilgungsanteil der Rate mit zunehmender Rückzahlung erhöht.

Tilgungsplan

Aufstellung, die die regelmäßigen Zahlungen und deren Auswirkung auf die Höhe der Restschuld bis zur vollständigen Rückzahlung des Kredits aufzeigt.

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