

Vorsicht bei vielen Kreditanfragen

Für Verbraucher ist es eine Selbstverständlichkeit sich zu informieren, welche Konditionen die besten sind. Allerdings ist gerade bei der Kreditanfrage verschiedener Finanzierer Vorsicht geboten. Es wirkt sich negativ auf die Kreditwürdigkeit aus.

Bonität und Kreditvergabe

„Kredite vergleichen spart Geld“ – diese Ansicht haben viele Verbraucher. Bevor Sie sich an mehrere Banken und Sparkassen wenden, um günstige Konditionen zu vergleichen, sollten Sie sich vorab eine Selbstauskunft bei der Schufa holen. Ist Ihre Bonität (Score) zu gering, wird der Kredit nur zu ungünstigen Konditionen gewährt oder schlimmstenfalls gar nicht.

Zahlreiche Angebote lassen sich im Internet finden; namhafte Banken und Sparkassen bieten als Direktbanken mit Tochtergesellschaften die unkomplizierte Kreditvergabe an. Bei der Suche nach einem Kreditvergleich werden Sie auf zahlreiche unterschiedliche Angebote der Filialbanken, Großbanken und Tochtergesellschaften stoßen. Sobald Sie sich für einige Angebote entschieden haben, scheint es logisch dort anzufragen. Doch genau hier liegt der Knackpunkt, der Ihre Kreditwürdigkeit infrage stellen kann.

Jede Bank, bei der Sie eine Anfrage stellen, beginnt eine Bonitätsprüfung bei der Schufa einzuleiten. Alle Anfragen summieren sich und können sich negativ auf den sogenannten Scorewert auswirken. Entscheidend dabei ist, nach was die Banken bei der Schufa anfragen, denn Kreditanfragen oder lediglich Konditionsanfragen sind unterschiedlich bei der Schufa abgespeichert. Darum ist es gut zu wissen, welche Daten die Schufa speichert und wie lange:

- Kreditanfragen bleiben 12 Monate nach der Anfrage bestehen,
- Kreditkonditionsanfragen bleiben 12 Monate bestehen, können allerdings nicht von Banken eingesehen werden,
- Kredite werden bis 3 Jahre nach der Rückzahlung gespeichert,
- Girokonten und Kreditkarten bleiben solange gespeichert, wie ihre Dauer besteht,
- Vertragsverstöße werden 3 volle Kalenderjahre gespeichert,
- Das Schuldnerverzeichnis des Amtsgerichts wird nach 3 Jahren gelöscht. Eine Löschung kann dann früher vorgenommen werden, wenn Sie einen Nachweis des Amtsgerichts besitzen.

Die richtige Anfrage

Sobald Sie Anfragen bei unterschiedlichen Kredit-Finanzierungsdienstleistern ausführen, achten Sie darauf, welche Anfrage gemacht wird. Als Schutz vor ungerechtfertigten Schufa-Einträgen gibt es seit 2006 zwei Abfrageoptionen, die relevant dafür sind:

- Anfrage Kredit
- Anfrage Kreditkonditionen

Die Kreditanfrage

Wird eine explizite Kreditanfrage gestellt, wird diese bei der Schufa für ein Jahr gespeichert. Andere Banken können diese und alle anderen Anfragen ebenfalls einsehen, unabhängig davon, ob ein Kredit zustande gekommen ist oder nicht. Dieser Eintrag bleibt 10 Tage sichtbar. Kam kein Kreditvertrag zustande, sehen es Banken und Sparkassen als Ablehnung wegen mangelnder Bonität an. Damit verschlechtert sich automatisch Ihr Scorewert.

Die Kreditkonditionsanfrage

Die Anfrage der Kreditkonditionen wird lediglich als Vermerk bei der Schufa registriert. Sie bedeutet, dass eine Nachfrage der Konditionen bei einem eventuellen Kredit gestellt wurde und ist für andere Banken nicht sichtbar. Die Anfrage wirkt sich nicht auf Ihren Scorewert aus.

Fragen Sie nach

Dieses Wörtchen ‚Kondition‘ macht also den großen Unterschied. Schützen sie sich vor einem schlechten Scorewert, indem Sie vor der Kreditanfrage selbst aktiv werden:

- stellen Sie Ihre Kreditanfrage direkt in der Filiale der Banken und Sparkassen und weisen Sie darauf hin, dass nur eine Kreditkonditionsanfrage gestellt werden darf;
- lesen Sie das Kleingedruckte bei Anfragen über das Internet! Hier wird häufig beschrieben, welche Art der Schufa-Anfrage durchgeführt wird. Ist dies nicht vermerkt, haken Sie via Mail, Chat oder Telefon nach.

Haben Sie es gewusst?

Natürlich müssen sich Banken und Sparkassen absichern, bevor sie einen Kredit vergeben. Die Schufa ist schon lange umstritten, denn neben dem Schuldnerverzeichnis sowie den Kreditanfragen werden auch andere Faktoren ausgewertet. Leben Sie beispielsweise in einem sozial schwachen Umfeld als Nachbar, sinkt Ihr Scorewert. Sind Sie dagegen in einem Gebiet zu Hause, in dem viele Beamte, Doktoren oder Personen mit hoch dotierten Berufen leben, steigt Ihr Scorewert. Wichtig sind außerdem Ihre Familienverhältnisse, Beruf und Einkäufe im Internet. Achten Sie bei einem Beratungsgespräch darauf, dass Ihre Lohnverhältnisse im Vordergrund stehen. Ansonsten kann es passieren, dass Ihre Kreditkonditionen höher ausfallen, sobald Ihr Umfeld mit in dem Scorewert einfließt.