



**ABCdaire**  
de l'éducation financière

# Der Verbraucherkredit



*Diese Broschüre bezieht sich ausschließlich auf  
Verbraucherkredite (Verbraucherdarlehen), die von  
Bankinstituten in Luxemburg gewährt werden.*

# Inhaltsverzeichnis

---

---

<b>01</b>	<b>Was ist ein Verbraucherkredit?</b>	<b>05</b>
<b>02</b>	<b>Was ist die Laufzeit meines Verbraucherkredits?</b>	<b>07</b>
<b>03</b>	<b>Welche Informationen muss ich beim Antrag auf ein Verbraucherkredit angeben?</b>	<b>09</b>
<b>04</b>	<b>Welche Informationen muss mir die Bank vor der Unterzeichnung eines Verbraucherkredits zur Verfügung stellen?</b>	<b>11</b>
<b>05</b>	<b>Wird mich dieser Kredit Geld kosten?</b>	<b>13</b>
<b>06</b>	<b>Wie hoch sind die Zinsen bei einem Verbraucherkredit?</b>	<b>15</b>
<b>07</b>	<b>Welche Sicherheiten kann die Bank von mir verlangen?</b>	<b>17</b>
<b>08</b>	<b>Kann ich nach Abschluss des Verbraucherdarlehens vom Vertrag zurücktreten?</b>	<b>19</b>
<b>09</b>	<b>Kann ich mein Verbraucherdarlehen vorzeitig zurückzahlen?</b>	<b>21</b>
<b>10</b>	<b>An wen kann ich mich bei einem Rechtsstreit über ein Verbraucherdarlehen wenden?</b>	<b>23</b>

---

01

# Was ist ein Verbraucherkredit?



## Es handelt sich um ein persönliches Darlehen zur Finanzierung geplanter oder unvorhergesehener Ausgaben.

### Das persönliche Darlehen ist die Alternative zur Barzahlung.

Es ermöglicht Ihnen die schnelle Freigabe von Geldbeträgen, um Ausgaben, wie den Kauf eines Autos, einer Küche oder von Möbeln zu finanzieren.



**Achtung: Diese Darlehen sind dazu gedacht, Ihnen in Ausnahmesituationen zu helfen, gehen Sie also verantwortungsvoll damit um!**



02

# Was ist die Laufzeit meines Verbraucherkredits ?



## De 6 mois à 60 mois



**Die übliche Laufzeit eines Verbraucherdarlehens liegt in der Regel zwischen 6 und 60 Monaten (5 Jahren).**

# 03

**Welche Informationen  
muss ich beim Antrag  
auf ein Verbrau-  
cherkredit angeben?**





## Informationen über Ihre finanziellen Verpflichtungen sowie über Ihre laufenden Ausgaben und Einnahmen.

**Bevor eine Bank Ihnen ein Kredit gewährt, muss sie Ihre Kreditwürdigkeit prüfen. Dazu müssen Sie Ihrer Bank alle angeforderten Informationen zur Verfügung stellen, darunter:**



Ihre laufenden finanziellen Verpflichtungen (z. B. sonstige aufgenommenen Kredite)



Ihre laufenden Kosten (z. B. Strom und Heizkosten)



Ihr laufendes Einkommen (z. B. Gehalt, Rente)

Anhand dieser Informationen kann die Bank beurteilen, ob Sie finanziell in der Lage sind, den Kredit zurückzuzahlen.

Auf der Grundlage dieser Informationen wird die Bank entscheiden, ob sie Ihnen den Kredit gewährt oder nicht.

Die Bank kann die Vergabe eines Kredits verweigern, wenn sie der Ansicht ist, dass Sie zur Rückzahlung nicht in der Lage sein werden oder bereits zu hoch verschuldet sind.

# 04

**Welche Informationen  
muss mir die Bank vor  
der Unterzeichnung  
eines Verbraucherkre-  
dits zur Verfügung  
stellen?**



## Die Bank muss den Kreditnehmer/die Kreditnehmerin darüber informieren, welche Verpflichtungen er/sie eingeht.

Vor der Aufnahme des Verbraucherkredits liefert Ihnen die Bank die Informationen, die es Ihnen ermöglicht verschiedene Verbraucherkreditsangebote zu vergleichen, um dann eine fundierte Entscheidung über den eventuellen Abschluss eines Vertrages treffen zu können.

Diese Informationen finden Sie in dem Formular „Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite“.

Dieses Formular enthält insbesondere Angaben zur:



Art des angebotenen Kredits



Höhe des Kredits



Laufzeit des Kreditvertrags



Höhe des Zinssatzes

05

# Wird mich dieser Kredit Geld kosten?



---

## Ein Kredit ist niemals kostenlos!

### Ein Kredit ist niemals kostenlos!

Die Kosten des Kredits beruhen auf den zu leistenden Zinsen zuzüglich bestimmter Gebühren, z. B. einer Gebühr für die Bearbeitung des Kreditantrags.

Die Summe der mit dem Kredit verbundenen Kosten wird durch den effektiven Jahreszins ausgedrückt. Diesen finden Sie im Formular „*Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite*“ im Kreditvertrag und in den Anzeigen, wenn ein Zinssatz angegeben ist. Der effektive Jahreszins ermöglicht Ihnen, die Preise verschiedener Kreditgeber für dasselbe Darlehen zu vergleichen. Er errechnet sich aus sämtlichen für die Umsetzung Ihrer Finanzierung anfallenden Kosten. Bestimmte Gebühren, vor allem solche, die der Bank nicht bekannt sind, sind allerdings im effektiven Jahreszins nicht enthalten.

---

06

# Wie hoch sind die Zinsen bei einem Verbraucherkredit?



---

## Der Zinssatz ist von Bank zu Bank unterschiedlich.

### **Verbraucherkreditverträge können zu festen oder variablen Zinssätzen abgeschlossen werden.**

Im Allgemeinen werden Verbraucher Kredite zu festen Zinssätzen vergeben.

Der feste Zinssatz ändert sich während der Laufzeit des Kreditvertrags nicht, wodurch der Verbraucher von Anfang weiß, wie hoch die an den Kreditgeber zu zahlenden Monatsraten sind.

07

# Welche Sicherheiten kann die Bank von mir verlangen?





---

## Die Bank kann von Ihnen Sicherheiten verlangen, damit sie ihr Geld bekommt, auch wenn Sie den Kredit nicht zurückzahlen.

In der Regel werden folgende Sicherheiten verlangt:



### **Gehaltsabtretung**

Hierbei erlaubt der Arbeitnehmer einem Kreditinstitut, über seinen Arbeitgeber eine monatliche Rückzahlungsrate eines Kredits ganz oder teilweise von seinem Gehalt abzuziehen, was im Allgemeinen im Falle eines Zahlungsverzuges greift.

---



### **Bürgschaft**

Ein Bürge verpflichtet sich zur Rückzahlung eines Kredits im Falle eines Zahlungsverzuges, wenn der Kreditnehmer dazu nicht mehr in der Lage ist.

---

08

# Kann ich nach Abschluss des Ver- braucherdarlehens vom Vertrag zurücktreten?



## Ja



**Sie dürfen innerhalb von 14 Kalendertagen von Ihrem Kreditvertrag zurücktreten, ohne dafür Gründe angeben zu müssen.**

Da Sie den Rücktritt nachweisen müssen, liegt es in Ihrem Interesse, diesen schriftlich zu formulieren.

Diese Widerrufsfrist läuft:

---

entweder am Tag des Abschlusses des Kreditvertrags

---

entweder an dem Tag, an dem Sie die allgemeinen Bedingungen des Kreditvertrags erhalten sowie die anzugebenden Informationen des Kreditvertrags, wenn dieser Tag später ist als der des Abschlusses des Vertrags.

---

Sie müssen den bereits erhaltenen Betrag und die Zinsen für diesen Betrag erstatten.

09

# Kann ich mein Verbraucherdarlehen vorzeitig zurückzahlen?



## Sie haben das Recht, Ihr Verbraucherdarlehen jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig zurückzuzahlen.

### **Dies müssen Sie Ihrer Bank schriftlich oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger mitteilen.**

In diesem Fall haben Sie Anspruch auf eine allgemeine Kürzung der Kreditkosten, die den für die Restlaufzeit des Vertrags fälligen Zinsen und Gebühren entsprechen.

Sie müssen jedoch eine Entschädigungszahlung an die Bank leisten, wenn:



der Betrag der vorzeitigen Rückzahlung in einem Jahr 10.000 Euro übersteigt,



der Schuldzinssatz festgelegt ist.

10

**An wen kann ich  
mich bei einem  
Rechtsstreit über  
ein Verbraucher-  
darlehen wenden?**



## Die « Commission de Surveillance du Secteur Financier » (CSSF), Finanzaufsichtsbehörde in Luxemburg



Die CSSF ist dafür zuständig, im Falle eines Rechtsstreits über einen wohnungswirtschaftliches Immobilienkredit eine außergerichtliche Einigung zwischen einem Verbraucher und einer Bank herbeizuführen.



# ABCdaire

de l'éducation financière

**Jahr der Veröffentlichung : 2020**

**Kontakt : [info@suen.lu](mailto:info@suen.lu)**

**Diese Publikationsreihe wird von der ABL Stiftung  
für Finanzbildung in Zusammenarbeit mit der  
Handelskammer herausgegeben.**

