

Die profitabelsten Kreditkunden

Passende Eigen- schaften

- Ein attraktiver Kreditnehmer sind Sie also in folgenden Fällen:
- Sie nehmen einen größeren Kredit auf oder es besteht die Aussicht, dass Sie später weitere Kredite aufnehmen werden.
 - Sie nehmen andere Leistungen der Bank in Anspruch, zum Beispiel schließen Sie bei ihr auch eine Lebensversicherung ab.
 - Sie sind dem Kreditgeber im Rahmen der Geschäftsbeziehung schon länger bekannt, sodass geringere Kosten für die Prüfung Ihrer Vermögens- und finanziellen Verhältnisse anfallen.
 - Sie arbeiten mit einem soliden, am besten bereits über Jahre etablierten Geschäftsmodell mit gut berechenbaren Ein- und Ausgabeströmen.
 - Sie verfügen über ein festes Einkommen, zum Beispiel weil Sie nebenberuflich selbstständig sind.
 - Sie haben gut verwertbare Sicherheiten zu bieten (zum Beispiel Wertpapiere, Immobilien, Lebensversicherungen), die mit vergleichsweise geringem Aufwand bewertet und im Krisenfall verwertet werden können. Dies hält auch bei einem Ausfall den Verlust der Bank gering.

Als Sicherheiten gelten auch Bürgschaften, etwa von Bürgschaftsbanken, Geschäftspartnern und vor allem Familienangehörigen. Die Bürgen müssen ihrerseits über eine gute Bonität (Rückzahlungsfähigkeit) verfügen, etwa ein festes Gehalt als Angestellte. Bürgschaften werden besonders häufig bei der Vergabe von Mikrokrediten eingesetzt. Ein privater Bürge kann in diesem Zusammenhang maximal 3.000 Euro absichern, die Mikrofinanzinstitute sind aber

oft bereit, das Zwei- bis Dreifache des entsprechenden Betrags zu verleihen. Die Bürgschaften sichern nicht nur den Kredit ab, sondern sind auch dafür gedacht, in der Krise über den Bürgen einen gewissen Druck auf Sie ausüben zu können. Außerdem ist die Bereitschaft von Angehörigen, für Sie zu bürgen, ein Indiz für Ihre Zuverlässigkeit.

Indikatoren für Ihr Ausfallrisiko

Ein Anhaltspunkt dafür, ob Sie Ihr Darlehen zurückzahlen werden, ist Ihr Zahlungsverhalten in der Vergangenheit. Dazu erfragen die Kreditgeber bei einer Kreditauskunftei wie der Schufa Ihren Scoring-Wert. Die Bonitätsklasse A oder ein Prozentwert um 100 bedeutet das geringste Ausfallrisiko. Sie können bei der Schufa einmal jährlich kostenlos eine Selbstauskunft erhalten (www.meineschufa.de). Nutzen Sie diese Gelegenheit, um zu erfahren, welche Informationen über Sie im Umlauf sind, und lassen Sie falsche Informationen korrigieren.

Scoring- Wert

Ein weiterer wichtiger Indikator für Banken ist Ihre Kapitaldienstfähigkeit (KDF), also Ihre Möglichkeiten, aus dem frei verfügbaren Einkommen für Zinsen und Tilgungen aufzukommen. Dabei geht man davon aus, dass sich an Ihrer Einnahme- und Ausgabesituation nichts Wesentliches ändern wird. Deshalb eignet sich dieser Indikator nur für bereits etablierte Selbstständige sowie Teilzeit-Selbstständige, die zusätzlich über ein festes Einkommen aus einer Anstellung verfügen.

Um Ihr frei verfügbares Einkommen zu berechnen, addieren Sie Ihre monatlichen Einkünfte und ziehen davon die privaten und betrieblichen Ausgaben ab, zum Beispiel Miete, Versicherungsbeiträge oder Unterhaltszahlungen. Die zugrunde liegenden Zahlen weisen Sie durch Jahresabschlüsse und Steuerbescheide nach.