FINALARM INFOGRAFIK · INTERAKTIV

Umschuldungskredit: Ablauf und Kosten im Überblick

Sechs Schritte, die Kosten des Beispiels und die Grenzen der Vorfälligkeitsentschädigung auf einen Blick.

5,52 % bis 6,99 %

Effektiver Jahreszins

Ratenkredit Bank of Scotland, Stand 06.11.2026

1 %

Deckel der Vorfälligkeitsentschädigung

0,5 % bei höchstens einem Jahr Restlaufzeit

14 Tage

Widerrufsfrist

beim neuen Verbraucherdarlehen

2,65 %

EZB-Hauptrefinanzierungssatz

seit 16.09.2026, zuvor 2,40 %

Sechs Schritte der Umschuldung

Die Reihenfolge ist wichtig: Kündige den alten Kredit nicht, bevor der neue unterschrieben und ausgezahlt ist.

SCHRITT 1

Altverträge sichten

Sollzins, effektiven Jahreszins, Restlaufzeit und Klausel zur vorzeitigen Rückzahlung notieren.

⇄ weiter

SCHRITT 2

Restschuld anfordern

Ablösesumme zu einem Stichtag bestätigen lassen, inklusive möglicher Vorfälligkeitsentschädigung.

⇄ weiter

SCHRITT 3

Angebote einholen

Effektiven Jahreszins und Gesamtbetrag vergleichen.

SCHRITT 4

Kredit beantragen

Einkommensnachweise und Legitimation einreichen, häufig per Kontoblick und Video-Ident.

⇄ weiter

SCHRITT 5

Ablösung veranlassen

Mit der Ablösevollmacht überweist die neue Bank die Restschuld an den Altgläubiger.

⇄ weiter

SCHRITT 6

Erledigung prüfen

Bestätigung der vollständigen Tilgung einholen und verbliebene Lastschriften kündigen.

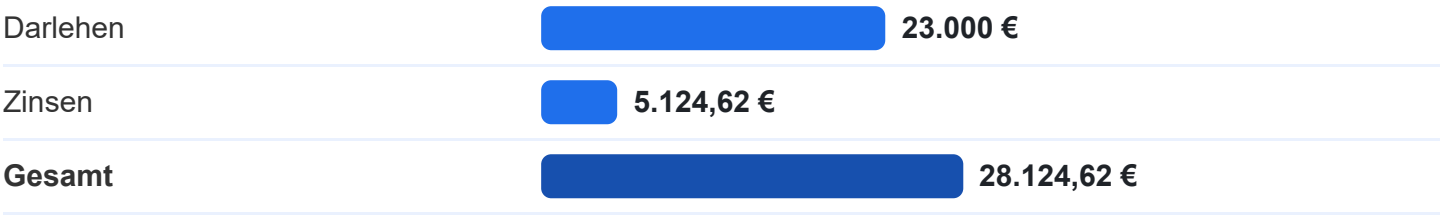
Quelle: Beitrag, §§ 489, 491a BGB (gesetze-im-internet.de).

Kosten im repräsentativen Beispiel

Beispiel A: Ratenkredit der Bank of Scotland, 74 Monate. Der Zins hängt von Bonität, Summe, Laufzeit und Zeitpunkt ab.

23.000 €	6,89 %	380,06 €
Nettodarlehensbetrag	Effektiver Jahreszins	Monatliche Rate

Aufteilung des Gesamtbetrags

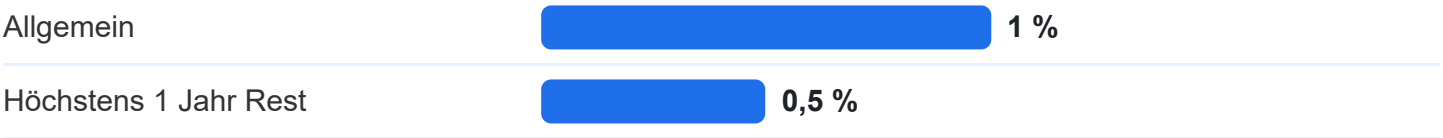


Quelle: bankofscotland.de, Stand 06.11.2026. Zinskosten als Differenz aus Gesamtbetrag und Nettodarlehensbetrag.

Grenzen und Rechte auf einen Blick

Was bei der Ablösung des Altkredits gilt.

Vorfälligkeitsentschädigung, Obergrenze



2 Wochen
Frist nach § 489 Abs. 3 BGB: Das Geld muss rechtzeitig beim Altgläubiger ankommen

75 %
Dispo-Beratungsangebot nach § 504a BGB bei mehr als 75 Prozent des Höchstbetrags über sechs Monate

24 bis 48 Stunden
übliche Auszahlung laut Bank of Scotland nach Eingang aller Unterlagen

Quelle: gesetze-im-internet.de (§§ 489, 502, 504a BGB).

Quellen: bankofscotland.de · gesetze-im-internet.de · ecb.europa.eu · giromatch.com
Stand: 06.11.2026

Interaktive Fassung: www.finalarm.de/kredite-und-darlehen/umschuldung/umschuldungskredit/