BAVARIA FINANZ KLÄRT AUF

Kredit abgelehnt – was tun?

Welche Wege trotz Schufa-Eintrag offenbleiben: Optionen, Fristen und Warnsignale im Überblick

Achtung! Kreditaufnahme kostet Geld.

DAS WICHTIGSTE IN KÜRZE

Eine Absage der Hausbank ist ärgerlich, aber selten das letzte Wort. Ein Kredit trotz negativer Schufa ist allerdings nur unter engen Bedingungen möglich und in der Regel teurer als ein gewöhnlicher Ratenkredit. Oft lohnt sich zuerst ein Blick auf die eigenen Daten und auf die Löschfristen, die seit 2025 gelten. Diese Kundeninformation zeigt, welche Wege realistisch sind, welche Kosten und Risiken damit verbunden sind und woran Sie ein seriöses Angebot erkennen.

Woran scheitert ein Kreditantrag bei der Hausbank?

Ob die Hausbank einen Kredit bewilligt, entscheidet vor allem die Bonitätsprüfung, und dabei hat die Schufa-Auskunft großes Gewicht. Die meisten gespeicherten Daten sind unproblematisch: Nach Angaben der Schufa liegen zu mehr als 90 Prozent der erfassten Personen ausschließlich positive Vertragsinformationen vor, etwa zu ordentlich geführten Girokonten, pünktlich bezahlten Handyverträgen oder abbezahlten Krediten.

Schwierig wird es bei Negativmerkmalen wie Zahlungsausfällen, Mahnbescheiden oder Insolvenzverfahren. Ein solcher Eintrag kann eine Zusage verhindern, auch wenn Einkommen und Haushalt ansonsten solide aussehen. Bevor Sie den nächsten Antrag stellen, sollten Sie deshalb wissen, was genau in Ihrer Akte steht. Eine **kostenlose Datenkopie** nach Art. 15 DSGVO stellt Ihnen die Schufa auf Anfrage aus. Erst danach lässt sich sinnvoll entscheiden, ob Warten, Umschulden oder ein Kredit ohne Schufa-Abfrage der passende Weg ist. Fehlerhafte Einträge können Sie berichtigen lassen.

Wie lange bleibt ein negativer Eintrag gespeichert?

Erledigte Zahlungsstörungen bleiben grundsätzlich drei Jahre gespeichert. Grundlage sind die Verhaltensregeln der Auskunfteien (Code of Conduct), die der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit zum 1. Januar 2025 genehmigt hat. Die Frist beginnt erst mit der vollständigen Zahlung, unabhängig davon, wie lange die Schuld vorher bestand.

Was hat das BGH-Urteil vom Dezember 2025 geändert?

Der Bundesgerichtshof hat am 18. Dezember 2025 entschieden, dass von Vertragspartnern gemeldete Zahlungsstörungen nicht sofort nach dem Ausgleich der Forderung gelöscht werden müssen (Az. I ZR 97/25). Die genehmigten Speicherfristen dienen dabei als Orientierung. Zugleich verlangt das Gericht eine Abwägung im Einzelfall: Können Betroffene besondere Umstände vortragen, die ihr Interesse an einer Löschung deutlich

stärker gewichten, kann ausnahmsweise eine kürzere Speicherung angemessen sein. Ob das in Ihrem Fall zutrifft, kann eine Verbraucherzentrale oder eine Rechtsberatung einschätzen.

Die 100-Tage-Regel seit 2025

Für einmalige Zahlungsstörungen kann sich die Speicherfrist auf **18 Monate** verkürzen. Dafür müssen drei Bedingungen zugleich erfüllt sein:

1. Die Forderung wird **innerhalb von 100 Tagen** beglichen, nachdem sie an die Schufa gemeldet wurde.
2. Bis zum Ablauf der 18 Monate kommen **keine weiteren Negativdaten** hinzu.
3. Es liegen **keine Einträge aus dem Schuldnerverzeichnis** oder aus Insolvenzbekanntmachungen vor.

Einen Antrag brauchen Sie nicht, die Löschung erfolgt automatisch.

Eine Absage kann also auch eine Frage des Zeitpunkts sein. Steht die Löschung eines Eintrags in wenigen Monaten an, kann es sich lohnen, mit dem nächsten Antrag zu warten.

Kredit ohne Schufa: Was steckt dahinter?

Ein Kredit ohne Schufa-Abfrage ist in erster Linie ein Kleinkredit mit festen Regeln, keine Abkürzung. Die meisten Angebote dieser Art kommen von einer Bank aus Liechtenstein, die keine Daten mit der deutschen Auskunftei austauscht. Anfrage und Kredit erscheinen dadurch nicht in Ihrer Schufa-Akte. Amtliche Register wie das Schuldnerverzeichnis prüft die Bank aber trotzdem, und auch Ihre Zahlungsfähigkeit wird sorgfältig geprüft.

- **Höhere Kosten:** Der effektive Jahreszins liegt meist deutlich über dem eines gewöhnlichen Ratenkredits.
- **Feste Beträge:** Statt einer frei wählbaren Summe gibt es nur wenige feste Kreditbeträge mit fester Laufzeit, je nach Angebot höchstens 7.500 bis 10.000 Euro.
- **Strenge Nachweise:** Vor einer Zusage prüft die Bank Gehaltsnachweise und Kontoauszüge und lässt Ihre Identität bestätigen.
- **Ausländischer Vertragspartner:** Vertragspartner ist eine Bank im Ausland. Lesen Sie die Bedingungen deshalb besonders genau.
- **Enge Zielgruppe:** Verlangt wird ein festes Gehalt aus einer Anstellung oder eine Rente bzw. Pension. Für Selbstständige kommt ein solcher Kredit praktisch nicht infrage.

> **Bitte beachten Sie:** Auch ein schufafreier Kredit muss zurückgezahlt werden und erhöht Ihre monatliche Belastung. Rechnen Sie die Rate vor jeder Anfrage gegen Ihr Haushaltsbudget und prüfen Sie, ob Sie sie über die gesamte Laufzeit sicher tragen können.

Neu ordnen statt neu leihen

Manchmal hilft kein zusätzlicher Kredit, sondern Ordnung in den bestehenden Verträgen. Eine **Umschuldung** ersetzt mehrere Verpflichtungen durch ein einziges Darlehen, dessen Rate sich besser planen lässt. Ob sie sich lohnt, zeigt erst der Vergleich: Eine niedrigere Monatsrate bedeutet oft eine längere Laufzeit und damit höhere Gesamtkosten. Der Gesetzgeber hat dafür eine Schutzregel eingebaut: Weiß der Vermittler, dass der neue Kredit einen bestehenden ablösen soll, steht ihm nach § 655c Satz 2 BGB keine Vergütung zu, wenn der effektive Jahreszins des neuen Darlehens höher ist.

Die **Finanzsanierung** geht einen anderen Weg. Sie kommt ohne neuen Kredit aus und soll die Zahlungen an einer Stelle bündeln. Klären Sie vor einem Auftrag schriftlich, welche Kosten entstehen, denn der Verbraucherzentrale Bundesverband warnt ausdrücklich vor Betrugsmaschen unseriöser „Finanzsanierer". **Kostenlose Hilfe** bieten in der Regel die anerkannten Schuldnerberatungsstellen von Kommunen, Wohlfahrtsverbänden und Verbraucherzentralen. Gerade wenn laufende Zahlungen kaum noch zu bewältigen sind, ist eine solche Beratung oft der beste erste Schritt.

Wie erkennen Sie einen seriösen Kreditvermittler?

Entscheidend ist vor allem, wann und wofür ein Vermittler Geld verlangt. Nach § 655c BGB wird seine Vergütung erst fällig, wenn das Darlehen ausgezahlt ist und nicht mehr widerrufen werden kann. Gebühren für eine bloße Anfrage passen nicht zu diesem Prinzip. Ein Kredit ohne Vorkosten ist deshalb kein besonderes Entgegenkommen, sondern der gesetzliche Normalfall.

Auch die Zulassung ändert sich: Ab dem 20. November 2026 benötigen Vermittler von Verbraucherdarlehen eine eigene Erlaubnis nach § 34k GewO statt der bisherigen Erlaubnis nach § 34c GewO, verbunden mit einem Eintrag im öffentlichen Vermittlerregister. Bestehende Erlaubnisse gelten übergangsweise weiter, längstens bis zum 19. November 2027.

CHECKLISTE: SERIÖSER VERMITTLER

- ☐ Es fallen **keine Kosten vor der Auszahlung** an, auch keine Gebühren für die Anfrage.
- ☐ Effektiver Jahreszins, Sollzins und ein repräsentatives Beispiel werden **vollständig angegeben**.
- ☐ Die **Partnerbank**, die über den Kredit entscheidet, ist klar benannt.
- ☐ Zusatzprodukte wie Versicherungen oder Servicepakete sind **freiwillig und getrennt** ausgewiesen. Ein Zusatzvertrag ist nie Bedingung dafür, dass Ihre Anfrage bearbeitet wird.
- ☐ Das Impressum nennt Anschrift, Inhaber und die **gewerberechtliche Erlaubnis**.
- ☐ Es gibt **keinen Zeitdruck** und keine Zahlung per Nachnahme, Bargeldtransfer oder Gutscheinkarte.

Welcher Weg passt zu Ihrer Situation?

Das entscheidet ein ehrlicher Blick auf drei Punkte: den Inhalt Ihrer Schufa-Akte, die Stabilität Ihres Einkommens und die Höhe Ihrer laufenden Verpflichtungen. Die Übersicht hilft bei der ersten Einordnung.

Ihre Situation	Möglicher Weg	Worauf Sie achten sollten
Ein Eintrag wird in absehbarer Zeit gelöscht	**Abwarten und Datenkopie prüfen**	Löschdatum in der Datenkopie kontrollieren, fehlerhafte Einträge berichtigen lassen
Mehrere laufende Kredite oder Raten	**Umschuldung**	Effektiven Jahreszins und Gesamtkosten vergleichen, nicht nur die Monatsrate
Laufende Zahlungen sind kaum noch zu bewältigen	**Schuldnerberatung oder Finanzsanierung**	Kosten vorab schriftlich klären; kostenlose Beratung bei anerkannten Stellen nutzen
Angestellt oder in Rente, festes Einkommen, überschaubarer Betrag	**Kredit ohne Schufa-Abfrage**	Höhere Kosten, feste Beträge; die Rate muss sicher ins Budget passen

CHECKLISTE: VOR DER NÄCHSTEN ANFRAGE

- [ ] Schufa-Datenkopie angefordert und auf Fehler und Löschdaten geprüft
- [ ] Haushaltsrechnung erstellt: Einnahmen, feste Ausgaben und bestehende Raten
- [ ] Unterlagen bereitgelegt: aktuelle Gehalts- oder Rentennachweise, Kontoauszüge, Ausweis
- [ ] Angebote anhand von effektivem Jahreszins und Gesamtbetrag verglichen
- [ ] Vertrag und Kleingedrucktes vollständig gelesen; offene Fragen vor der Unterschrift geklärt
- [ ] Widerrufsrecht bekannt: Verbraucherdarlehen können Sie in der Regel innerhalb von 14 Tagen widerrufen

Vergleichen Sie Angebote in jedem Fall in Ruhe und unterschreiben Sie nichts, was Sie nicht vollständig verstanden haben. So wird aus der ersten Absage im besten Fall der Anlass, die eigenen Finanzen neu zu ordnen.

ÜBER BAVARIA FINANZ SERVICE

Bavaria Finanz Service e.K. ist ein Kreditvermittler aus Oberschneiding in Niederbayern. Wir vermitteln Ratenkredite, Umschuldungen und Kredite ohne Schufa-Abfrage an Partnerbanken sowie Finanzsanierungen. Wir sind Vermittler und nicht selbst Kreditgeber: Über jeden Kreditantrag entscheidet die jeweilige Bank nach Prüfung Ihrer Bonität. Konkrete Konditionen erhalten Sie ausschließlich im Rahmen eines individuellen Angebots.

Telefon
09426 8522316

E-Mail
office@bavariafinanz.com

Web
www.bavariafinanz.com

Anbieter: Bavaria Finanz Service e.K., Inhaber Stefan Seidl, Ahornring 7, 94363 Oberschneiding. Kreditvermittler mit Erlaubnis nach § 34c Abs. 1 GewO, erteilt vom Landratsamt Straubing-Bogen. Handelsregister: Amtsgericht Straubing, HRA 6150.

Hinweis: Diese Kundeninformation dient der allgemeinen Orientierung und ersetzt keine individuelle Rechts- oder Schuldnerberatung. Sie gibt den Rechtsstand von Oktober 2026 wieder; Änderungen von Gesetzen, Rechtsprechung und Bankkonditionen sind möglich. SCHUFA ist eine eingetragene Marke der SCHUFA Holding AG; Bavaria Finanz Service steht in keiner Verbindung zur SCHUFA.

Quellen: SCHUFA Holding AG, Angaben zu Positivdaten und Datenkopie; Verhaltensregeln der Auskunfteien (Code of Conduct), genehmigt vom HBDI zum 01.01.2025; BGH, Urteil vom 18.12.2025, Az. I ZR 97/25, und Pressemitteilung Nr. 233/2025; §§ 495, 655c BGB; § 34k GewO; Gesetz zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2023/2225 über Verbraucherkreditverträge; IHK-Informationen zu § 34k GewO (2026); Verbraucherzentrale Bundesverband und Verbraucherzentrale Rheinland-Pfalz; Finanztip und Check24 zu Krediten aus Liechtenstein (2026).