



Checkliste: Die „Saubere Umschuldung“ & RSV-Musterkündigung

In 5 Schritten schuldenfrei ohne Kostenfallen

Eine Umschuldung kann Ihnen hunderte Euro sparen – wenn Sie die richtigen Schritte in der richtigen Reihenfolge gehen. Diese Checkliste ist Ihr persönliches Sicherheitsnetz: Haken Sie jeden Punkt ab, bevor Sie zum nächsten übergehen. Auf Seite 3 finden Sie zusätzlich eine Muster-Vorlage zur Kündigung Ihrer alten Restschuldversicherung.

1. Vorbereitung – Der „Kassensturz“

Bevor Sie eine Umschuldung beantragen, sammeln Sie alle relevanten Daten Ihres bestehenden Kredits.

Aktuelle Restschuld und Ablösesumme bei der Altbank erfragen – achten Sie auf einen konkreten Stichtag!

IBAN des Altkredit-Kontos und Verwendungszweck / Kreditnummer notieren.

Prüfen: Darf eine Vorfälligkeitsentschädigung berechnet werden? → Sonderkündigungsrecht nach § 489 BGB im Vertrag checken.

Ihre Notizen zu Phase 1:

2. Vergleich & Antrag – Der „Schufa-Schutz“

Beim Kreditvergleich zählt nicht nur der Zinssatz – achten Sie auf Ihre Schufa-Bewertung und versteckte Zusatzkosten.

Vergleichsrechner nutzen – setzen Sie den Verwendungszweck immer auf „Umschuldung/Ablösung“ (erhöht die Annahmequote).

Sicherstellen, dass die Anfrage als „Konditionsanfrage“ (KK) gestellt wird – nicht als „Kreditanfrage“ (AK).

- **Achtung:** Eine „Kreditanfrage“ (AK) wird in der Schufa gespeichert und kann Ihren Score verschlechtern. Bestehen Sie auf eine „Konditionsanfrage“ (KK) – diese ist schufa-neutral!



Restschuldversicherung (RSV) im neuen Kreditantrag aktiv ablehnen / abwählen!

- Achtung: Viele Banken haken die RSV standardmäßig an. Entfernen Sie diesen Haken bewusst – eine RSV verteuert Ihren Kredit erheblich und ist in den meisten Fällen unnötig!

Ihre Notizen zu Phase 2:

3. Abschluss & Ablösung

Die Umschuldung ist fast geschafft – diese letzten Schritte sichern Ihren Erfolg langfristig ab.

Ablösevollmacht für die neue Bank unterschreiben, damit das Geld direkt an die Altbank fließt.

Dispo bei der Hausbank aktiv auf max. 500 € kürzen lassen – Schutz vor dem „Yo-Yo-Effekt“ (erneute Verschuldung durch verfügbaren Kreditrahmen).

Ihre Notizen zu Phase 3:

4. Der „Gold-Tipp“ – Geld zurückholen

Viele vergessen diesen Schritt – dabei können Sie hier oft mehrere hundert Euro zurückbekommen.

Alte Restschuldversicherung separat kündigen – sie endet häufig nicht automatisch mit der Kreditablösung! Nutzen Sie dafür unsere Muster-Vorlage auf Seite 3.

Prüfen, ob der anteilige Beitrag erstattet wurde. Fordern Sie eine schriftliche Bestätigung an.

Ihre Notizen zu Phase 4:



Musterkündigung: Restschuldversicherung

Vorlage zum Ausfüllen und Versenden

Hinweis: Diese Vorlage können Sie direkt ausfüllen, ausdrucken und an Ihren Versicherer senden. Passen Sie alle markierten Felder an Ihre persönliche Situation an.

Ihr Name und Adresse:

Name und Adresse des Versicherers:

Ort, Datum:

Betreff: Kündigung meiner Restschuldversicherung

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit kündige ich meine Restschuldversicherung

zum Kredit Nr. / Vertragsnummer:

aufgrund der vorzeitigen Ablösung des zugrunde liegenden Kredits. Ich fordere Sie hiermit auf, die nicht verbrauchten Beiträge anteilig zu erstatten.

Bitte überweisen Sie den Erstattungsbetrag auf folgendes Konto:

Kontoinhaber:

IBAN:

BIC / Bank:

Bitte bestätigen Sie mir den Eingang dieser Kündigung sowie den Erstattungsbetrag und das voraussichtliche Überweisungsdatum schriftlich.

Ich setze Ihnen hierfür eine Frist von 14 Tagen ab Zugang dieses Schreibens.

Mit freundlichen Grüßen

(Unterschrift)



Weitere wichtige Hinweise für Sie

✓ **Vor der Umschuldung:**

- Vergleichen Sie mindestens 2-3 Angebote verschiedener Banken
- Lassen Sie sich nicht unter Zeitdruck setzen – eine seriöse Bank gibt Ihnen Bedenkzeit
- Prüfen Sie die Gesamtkosten (effektiver Jahreszins), nicht nur den Nominalzins

✓ **Schufa & Bonität:**

- Fordern Sie vorab eine kostenlose Schufa-Selbstauskunft an (meineschufa.de)
- Bestehen Sie auf Konditionsanfragen (KK) statt Kreditanfragen (AK)
- Korrigieren Sie fehlerhafte Schufa-Einträge vor dem Antrag

✓ **Restschuldversicherung (RSV):**

- Eine RSV ist fast nie sinnvoll – lehnen Sie sie aktiv ab
- Kündigen Sie bestehende RSVs separat und fordern Sie Erstattung
- Dokumentieren Sie Kündigung und Erstattung schriftlich



Weitere kostenlose Ressourcen für Sie

Auf www.g-nz.de finden Sie umfassende Unterstützung für Ihre finanzielle Zukunft:

Profitieren Sie von praxiserprobten Checklisten für verschiedenste Lebenssituationen, nutzen Sie intelligente Online-Rechner für präzise Finanzplanungen und bleiben Sie mit aktuellen Expertenbeiträgen zu Vermögensaufbau, Immobilien, Finanzierung und Steuern stets bestens informiert.

Für Ihren Immobilienkauf finden Sie bei uns unter anderem folgende Checklisten und Rechner:

- Dokumenten-Checkliste für Bank & Notar
- Besichtigungs-Checkliste für Immobilien
- Kaufnebenkosten-Rechner
- Immobilien vs. ETF-Rendite-Vergleichsrechner

Alle Inhalte sind sorgfältig aufbereitet und kostenfrei verfügbar – damit Sie fundierte Entscheidungen für Ihre finanzielle Sicherheit treffen können.

Außerdem versenden wir einen wöchentlichen Newsletter, damit Sie über aktuelle Entwicklungen informiert bleiben.

→ www.g-nz.de