

ÖSTERREICH / ARTIKEL MIT ARBEITSBOGEN

Ratenpause beim Wohnkredit: Die Entlastung heute und den Zahlungsplan danach zusammen prüfen

Prüfe bei einer möglichen Ratenpause nicht nur die nächste Abbuchung, sondern auch spätere Raten, Laufzeit und Gesamtkosten. Der Beitrag hilft beim Gespräch über eine individuelle Vereinbarung und ordnet alte COVID-Informationen zeitlich richtig ein.

Recherche und Quellenstand: 17.10.2026.



Titelmotiv: KI-generiertes Symbolbild. Kein konkretes Immobilienangebot.

Deine bisherige Wohnkreditrate wird vorübergehend schwierig zu zahlen. Eine Ratenpause könnte den nächsten Monat entlasten, sagt aber noch nichts darüber aus, wie sich die Zahlungen danach entwickeln. Bevor du eine Änderung vereinbarst, brauchst du einen Plan für beide Zeiträume. Dieser Beitrag behandelt die Vorbereitung eines individuellen Gesprächs in Österreich; er verspricht weder einen allgemeinen Stundungsanspruch noch die Zustimmung einer Bank.

Den Engpass mit konkreten Daten beschreiben

Unsere redaktionelle Empfehlung: Wende dich frühzeitig an deine Kreditstelle und erkläre, ab wann welcher Betrag voraussichtlich fehlt. Unterscheide einen bekannten kurzen Ausfall von einer längerfristig ungeklärten Veränderung. Eine Hoffnung auf rasch steigendes Einkommen ist eine andere Grundlage als eine bereits bestätigte neue Zahlung.

Lege aktuellen Zahlungsplan, Restschuldmittelung und deine geänderte Haushaltsübersicht nebeneinander. Vermerke, welche Rate als Nächstes fällig wird und welche anderen notwendigen Ausgaben bestehen. Bis eine konkrete Änderung tatsächlich geklärt und vereinbart ist, sollte eine bloße Anfrage nicht als bereits zugesagte Ratenpause in deiner Planung erscheinen.

Aufschub ist keine ersparte Schuld

Die FMA erläutert Stundung als Verschiebung der Fälligkeit einer oder mehrerer Raten und nennt eine Ratenreduktion mit verlängerter Laufzeit als mögliche Vereinbarung. Die verwendete FMA-Seite stammt allerdings aus dem COVID-Kontext. Hier wird nur diese begrenzte Begriffserklärung verwendet, kein damaliges Sonderrecht auf heutige Kredite übertragen. [\[BEGRIFF\]](#)

Frag für jedes konkrete Angebot, ob die gesamte Rate oder nur ein Teil verändert wird. Welche Zinsen, Gebühren oder sonstigen Zahlungen bleiben währenddessen bestehen? Wann werden aufgeschobene Beträge bezahlt? Verändert sich die Laufzeit, eine spätere Rate oder eine Zahlung am Ende? Lass diese Punkte gemeinsam erläutern. Das einzelne Wort Pause beantwortet sie nicht.

Im Anwendungsbereich des HIKrG verlangt § 17a vor einer Änderung der Kreditvertragsbedingungen unter anderem eine klare Beschreibung der Änderungen, Angaben zum Umsetzungszeitraum und Informationen zu Beschwerdemöglichkeiten samt Frist und zuständiger Behörde. [\[ÄNDERUNG\]](#) Diese Informationspflicht ist keine Zusage, dass die von dir gewünschte Entlastung vereinbart werden muss.

Die Zeit nach der Entlastung vollständig ansehen

Vergleiche den bisherigen und den vorgeschlagenen Ablauf zum gleichen Ausgangsdatum. Betrachte Zahlungen während des Engpasses, die erste Zeit danach und den weiteren Endtermin. Frage nach einer nachvollziehbaren Gegenüberstellung der gesamten verbleibenden Belastung unter den jeweiligen Annahmen. Unterschiedliche Zinsszenarien oder offene Kosten dürfen dabei nicht als identische Grundlage erscheinen.

Prüfe, ob die vorgeschlagene Lösung das eigentliche Problem nur verschiebt. Eine spätere höhere Zahlung kann passen, wenn dafür tatsächlich eine belastbare Grundlage besteht. Sie ist keine Lösung allein deshalb, weil sie heute außerhalb des sichtbaren Monats liegt. Wenn der Einkommensausfall länger dauert als erhofft, sollte eine weitere Beratung rechtzeitig ansetzen.

Alte COVID-Texte zeitlich richtig lesen

§ 2 des 2. COVID-19-Justiz-Begleitgesetzes betrifft unter seinen weiteren Voraussetzungen vor dem 15. März 2020 abgeschlossene Verbraucherkredite und Fälligkeiten zwischen dem 1. April 2020 und dem 31. Jänner 2021. [\[HISTORISCH\]](#) Dass der Text weiterhin im konsolidierten Gesetz abrufbar ist, macht daraus keinen allgemeinen Anspruch, neue Kreditraten des Jahres 2026 zehn Monate auszusetzen.

Übernimm daher keine alten Zeiträume, damaligen Bankangebote oder Aussagen über besondere Schutzfolgen ungeprüft in dein heutiges Gespräch. Für eine aktuelle Vereinbarung sind dein Vertrag und die heute konkret maßgeblichen Regeln zu betrachten. Der Beitrag entscheidet auch keine offenen Streitigkeiten über eine tatsächlich damals in Anspruch genommene Stundung.

Beispiel: Drei Monate ohne den bisher geplanten Abfluss

Fiktiv waren drei Monatsraten zu je 1.000 Euro vorgesehen. Würden diese nach einer konkreten Vereinbarung vollständig aufgeschoben, wären zunächst 3.000 Euro weniger als ursprünglich geplant abzufließen. Daraus folgt kein Schuldenerlass von 3.000 Euro und keine Kostenfreiheit. Der Haushalt lässt sich deshalb erklären, wie genau diese Beträge sowie etwaige weitere Belastungen im neuen Zahlungsplan berücksichtigt werden. Das Beispiel berechnet weder tatsächliche Zinsen noch eine angebotene Bankkondition.

Eine tragfähige Vereinbarung statt einer schnellen Notlösung suchen

Bewahre den bestätigten neuen Plan samt Bedingungen auf und kontrolliere, ob die tatsächlichen Abbuchungen dazu passen. Bei mehreren Beteiligten oder Sicherheiten sollte geklärt sein, wer in die Änderung einzubinden ist. Eine neue private Zwischenfinanzierung oder eine schnelle Onlinezusage sollte nicht ungeprüft das nächste Problem verdecken.

Wenn du keinen tragfähigen Weg mehr erkennst, suche geeignete unabhängige Schuldnerberatung. Die Vorbereitung dient dazu, eine realistische Lösung besprechen zu können, bevor aus einem zeitlichen Engpass weitere unübersichtliche Verpflichtungen entstehen.

DEIN ARBEITSBOGEN

Aus dem Lesen wird ein nächster Schritt

Für den eigenen Fall ausfüllen. Die Felder strukturieren deine Vorbereitung; sie bestätigen keine rechtliche, technische oder finanzielle Prüfung.

01 / Fehlender Betrag

Trag ein, ab welchem Monat welcher Betrag für die Rate voraussichtlich fehlt.

02 / Ursache und Dauer

Notiere, was den Engpass verursacht und ob seine Dauer bekannt oder noch ungeklärt ist.

03 / Nächste fällige Rate

Trag Datum und Höhe der nächsten fälligen Rate laut Zahlungsplan ein.

04 / Aktuelle Restschuld

Trag die Restschuld laut aktueller Mitteilung der Bank mit Datum ein.

05 / Vorgeschlagene Änderung

Notiere, ob die ganze Rate oder ein Teil ausgesetzt wird, für welchen Zeitraum, und was währenddessen weiterläuft.

06 / Zahlungsplan danach

Trag ein, wie aufgeschobene Beträge bezahlt werden und wie sich spätere Raten oder die Laufzeit ändern.

07 / Ansprechperson der Bank

Trag Name, Kontakt und Gesprächstermin bei deiner Kreditstelle ein.

08 / Nächster Schritt

Was bringst du zum Gespräch mit, und wann wendest du dich bei Bedarf an eine Schuldnerberatung?

QUELLEN UND GRENZEN

Nachlesen und richtig einordnen

[BEGRIFF] FMA: Probleme mit Kreditraten und mögliche Vereinbarungen – COVID-Kontext

Finanzmarktaufsicht Österreich. Abruf am 17.10.2026.

[HISTORISCH] 2. COVID-19-Justiz-Begleitgesetz § 2 – damalige Kreditfälligkeiten

RIS / Bundeskanzleramt Österreich. Abruf am 17.10.2026.

[ÄNDERUNG] HIKrG § 17a – Informationen zur Änderung der Kreditbedingungen

RIS / Bundeskanzleramt Österreich. Abruf am 17.10.2026.

Über dieses Dokument

Mit Unterstützung von KI erstellt. Quellenfakten sind extern belegt; Beispiele, Arbeitsbogen und organisatorische Empfehlungen sind redaktionelle Einordnungen.

Inhalte wurden sorgfältig vorbereitet. Fehler, unvollständige Angaben und spätere Änderungen können dennoch nicht ausgeschlossen werden. Keine individuelle Rechts-, Steuer-, Finanzierungs- oder Bewertungsberatung. Maßgeblich sind die konkreten Umstände und die einschlägigen aktuellen Vorschriften. Bei verbindlichen Entscheidungen fachkundige Beratung einholen. Gesetzliche Verantwortung lässt sich nicht pauschal durch diesen Hinweis ausschließen.

Dokument-ID: WX26-06-AT-012-DL | Revision 1 | Land/Zielgruppe: Österreich | Redaktion: immosearch.eu | Stand: 17.10.2026.