

ÖSTERREICH UND DEUTSCHLAND / ARTIKEL MIT ARBEITSBOGEN

Ein günstiges Umschuldungsangebot bündelt mehrere Kredite: Niedrigere Monatszahlung und längere Verpflichtung zusammen prüfen

Wie erkenne ich, ob eine niedrigere Gesamtzahlung nach Zusammenlegung nur durch einen längeren Rückzahlungsweg entsteht?

Recherche und Quellenstand: 17.10.2026.



Titelmotiv: KI-generiertes Symbolbild. Kein konkretes Immobilienangebot.

Du könntest mehrere bestehende Verpflichtungen in einer Finanzierung zusammenfassen. Die neue gemeinsame Monatszahlung wäre kleiner als die heutige Summe. Für die Entscheidung musst du wissen, welche der alten Zahlungen bald geendet hätten und welche neue Verpflichtung stattdessen länger bestehen bleibt. Der Beitrag bewertet keine konkrete Umschuldung und keine Besicherung.

Jeden alten Verlauf bis zu seinem Ende erfassen

Notiere zu jedem bestehenden Vertrag aktuellen Betrag, verbleibende Zahlungen und bestätigten Endtermin. Addiere nicht nur die nächste Monatsrate. Eine Verpflichtung, die bald endet, belastet die späteren Monate im alten Verlauf nicht unverändert weiter.

Lass für eine reale Ablösung die konkreten Beträge und Bedingungen bestätigen. Der Text behauptet weder kostenlose Kündigung noch einen Anspruch auf Zusammenlegung. Auch neue Sicherheitenfragen gehören in die passende individuelle Prüfung.

Der fiktive Vergleich

Im Lernfall laufen noch 24 Zahlungen zu 200 Euro sowie 120 Zahlungen zu 700 Euro. Ohne weitere Kosten oder Änderungen ergeben sich 4.800 plus 84.000 gleich 88.800 Euro zukünftige Zahlungen. Die anfängliche Summe beträgt 900 Euro pro Monat und sinkt nach dem Ende des ersten Vertrags auf 700 Euro.

Ein hypothetischer neuer Plan nennt stattdessen 150 Zahlungen zu 650 Euro, zusammen 97.500 Euro. Die Monatszahlung wäre zunächst 250 Euro kleiner. Die Summe der vorgegebenen Zahlungen wäre aber 8.700 Euro größer und der Zeitraum länger. Diese Zahlen sind keine echten Zins- oder Restschuldrechnungen; sie dienen dem Vergleich ausdrücklich vorgegebener Zahlungsfolgen.

Die erste Entlastung zeitlich begrenzen

Nach den ersten 24 Monaten beträgt der Abstand im Beispiel gegenüber den dann noch 700 Euro nur noch 50 Euro. Nach dem Ende des zweiten alten Verlaufs lief die neue Zahlung noch weiter. Eine Werbenotiz, die 250 Euro Ersparnis über alle 150 Monate rechnet, wäre mit diesen Fallannahmen unvereinbar.

Für den echten Vergleich müssen weitere Kosten, gleiche Ablösegrundlagen und gegebenenfalls unterschiedliche Restschulden berücksichtigt werden. Eine niedrigere Gesamtsumme allein wäre außerdem keine ausreichende Aussage zur persönlichen Tragfähigkeit der höheren anfänglichen Belastung.

Den gewünschten Nutzen klar benennen

Eine tatsächlich benötigte monatliche Entlastung kann ein legitimes Beratungsziel sein. Beschreibe sie als Entlastung und zeige die dafür vorgesehenen längeren oder zusätzlichen Zahlungen. Verlange keine scheinbare Gesamtersparnis von einer Rechnung, die nur den nächsten Monat verbessert.

Das Ergebnis sollte den monatlichen Ablauf, die Gesamtheit der angenommenen Zahlungen und das Ende jeder Verpflichtung gemeinsam erklären. Erst dann kann die persönliche Entscheidung zwischen kurzfristigem Spielraum und längerem Zahlungsweg fachlich geprüft werden.

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 / Bestehende Verträge

Trag jeden Kredit ein, der abgelöst werden soll, mit Kreditgeber und Vertragsnummer.

02 / Heutige Raten

Notiere die aktuelle Monatsrate je Vertrag.

03 / Restliche Zahlungen

Trag ein, wie viele Zahlungen je Vertrag noch offen sind und wann jeder Vertrag endet.

04 / Summe alter Zahlungen

Rechne die künftigen Zahlungen aller alten Verträge zusammen und trag das Ergebnis ein.

05 / Neues Angebot

Notiere Monatsrate, Anzahl der Zahlungen und Laufzeitende des neuen Kredits.

06 / Weitere Kosten

Trag Ablösekosten, Gebühren und verlangte Sicherheiten ein, die mit der Umschuldung verbunden sind.

07 / Entlastung im Zeitverlauf

Notiere, wie groß der monatliche Unterschied jetzt ist und nach dem Ende des ersten alten Vertrags.

08 / Nächster Schritt

Trag ein, welche Beträge du dir bestätigen lässt, von wem und bis wann du entscheidest.

QUELLEN UND GRENZEN

Nachlesen und richtig einordnen

Eigene redaktionelle Einordnung ohne extern recherchierte Fakten.

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-P06-0036-DL | Revision 1 | Land/Zielgruppe: Österreich und Deutschland | Redaktion: immosearch.eu | Stand: 17.10.2026.