

# DSL Privatkredite - Best Practice

Bonn, 23.07.2019 VDV ZVP



## **2. Gute Gründe für den DSL Privatkredit – und erforderliche Unterlagen**

# Gute Gründe für den DSL Privatkredit

Mit dem DSL  
Privatkredit  
liegen Sie  
vorn.



- Zielgruppe: Arbeitnehmer, Rentner und Pensionäre
- Kreditbeträge: **5.000** bis **50.000** EUR
- freie Wahl der Laufzeit: **12** bis **120** Monate
- Liquiditätsschaffung durch Konsolidierung und Ablösung teurer Fremdkredite

# Übersicht Unterlagen

## immer einzureichen:

- Kopie einer Lohn-/Gehaltsabrechnung (nicht älter als 2 Monate)
- Kopie der letzten Gehaltsanpassung bei Beamten
- Kopie des aktuellen Rentenbescheids
- Kopie der Kontoauszüge (lückenlos) der letzten 5 Wochen oder Ausdruck aus Onlinebanking:
  - Kontoinhaber, IBAN und Buchungstexte müssen ersichtlich sein
  - Nummerierung und Saldenübertrag plausibel?
  - Buchungen des täglichen Lebens wie Miete, Versicherungsbeiträge, Einkäufe
- Kopie des Ausweis (Vorder- und Rückseite)
- Kopie des Reisepasses

## optional zur schnellen Ablösung von Fremdbankverpflichtungen:

- Ablöseschreiben
- Darlehensvertrag oder
- Tilgungsplan oder
- Saldenbestätigung

### **3. Antragsqualität und häufige Gründe für eine verzögerte Bearbeitung**

# Antragsqualität

es lohnt sich ....

eine gute  
Aufbereitung  
bedeutet für  
Sie:

- Ein Kundentermin – eine Einreichung – alles erledigt!
- Schnelle Auszahlung, wenn keine weiteren Unterlagen nachgefordert werden müssen.

# häufige Gründe für ...

eine  
verzögerte  
Bearbeitung:

- eingereichte Kopie sind nicht oder nur teilweise lesbar
- Lohn/-Gehaltsabrechnung, Nachweis letzter Gehaltsanpassung bei Beamten/Angestellten öffentlichen Dienst oder aktueller Rentenbescheid fehlt
- Kontoauszüge fehlen oder bilden keine 5 zusammenhängenden Wochen ab
- fehlende Kopie Ausweis oder Reisepass
- Meldebescheinigung bei Nicht-EU-Bürgern fehlt
- Berufsgruppe falsch angegeben (Arbeiter / Angestellter)
- durchschnittliches Monatseinkommen aus kumulierten Jahreswerten falsch ermittelt
- Anzahl der im Haushalt lebenden Personen falsch angegeben
- Wohnkosten falsch angesetzt (Miete / Eigentum)
- Legitimationsformular nicht vollständig ausgefüllt, unterschrieben oder gestempelt

# Fehlerquellen

## Schwerpunkte

- Falsche oder unvollständige Eingabe des/r Vor-/Nachnamens
- Unterscheidung Arbeiter /Angestellter
- bestehende Kredit-, Leasing- oder Baufinanzierungsraten sowie private Krankenversicherungsbeiträge sind in der Haushaltsrechnung nicht oder unzureichend berücksichtigt
- Kindergeld doppelt angesetzt bzw. entspricht das gezahlte Kindergeld nicht der Anzahl der angegebenen Kinder
- Miete ist falsch ermittelt



## Lösung

- Angabe gemäß Ausweisdokument mit sämtlichen Vor- und Nachnamen
- Abrechnung gibt Hinweis zur Berufsgruppe Lohn/Stunden, Festgehalt, etc.
- Raten und Beiträge anhand der Kontoauszüge
- Prüfung der tatsächlichen Zahlung
- Miete anhand des Kontoauszugs

## 4. Wichtige Unterlagen einzeln vorgestellt

# Kreditnehmer aus Nicht-EU-Land

zusätzlich  
einzureichen  
sind:

- Kopie des Ausweispapiers mit Aufenthaltstitel
- bzw. elektronischer Aufenthaltstitel (eAT); ist auf dem eAT „Ausweisersatz“ vermerkt ist kein weiteres Dokument (Pass/Meldebescheinigung) erforderlich
- und eine amtliche Meldebescheinigung (auf die Meldebescheinigung kann verzichtet werden, sofern die Anschrift auf der eAT identisch zum Kreditantrag ist)
- weiterhin muss die Aufenthaltserlaubnis mindestens bis Ende der planmäßigen Kreditlaufzeit bestehen

keine Kreditvergabe möglich bei:

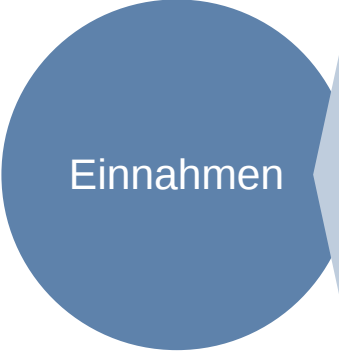
- Aufenthaltsgestattung bzw. Aufenthaltsduldung

# Einkommensnachweis und Betrugsprävention

darauf ist zu  
achten:

- Aktualität des Nachweises
- Eintrittsdatum / Austrittsdatum
- Kinderfreibeträge
- Steuerklasse: passt diese zur Kundensituation?
- Personalnummer (Stichwort Geschäftsführer)
- Sozialversicherungsnummer
- Auszahlungsbetrag laut Einkommensnachweis identisch mit Gutschrift gemäß Kontoauszug
- aufgelaufene Jahreswerte: passen diese zum Eintrittsdatum und sind diese auch plausibel zur Tätigkeit des Kunden?
- Beiträge zu Kranken-/Pflegeversicherung
- Überstunden
- unterschiedliche Schriftarten, Rechtschreibfehler
- Kurzarbeitergeld und Insolvenzgeld darf nicht berücksichtigt werden

# Monatseinkommen



Einnahmen

## anrechenbare Bestandteile:

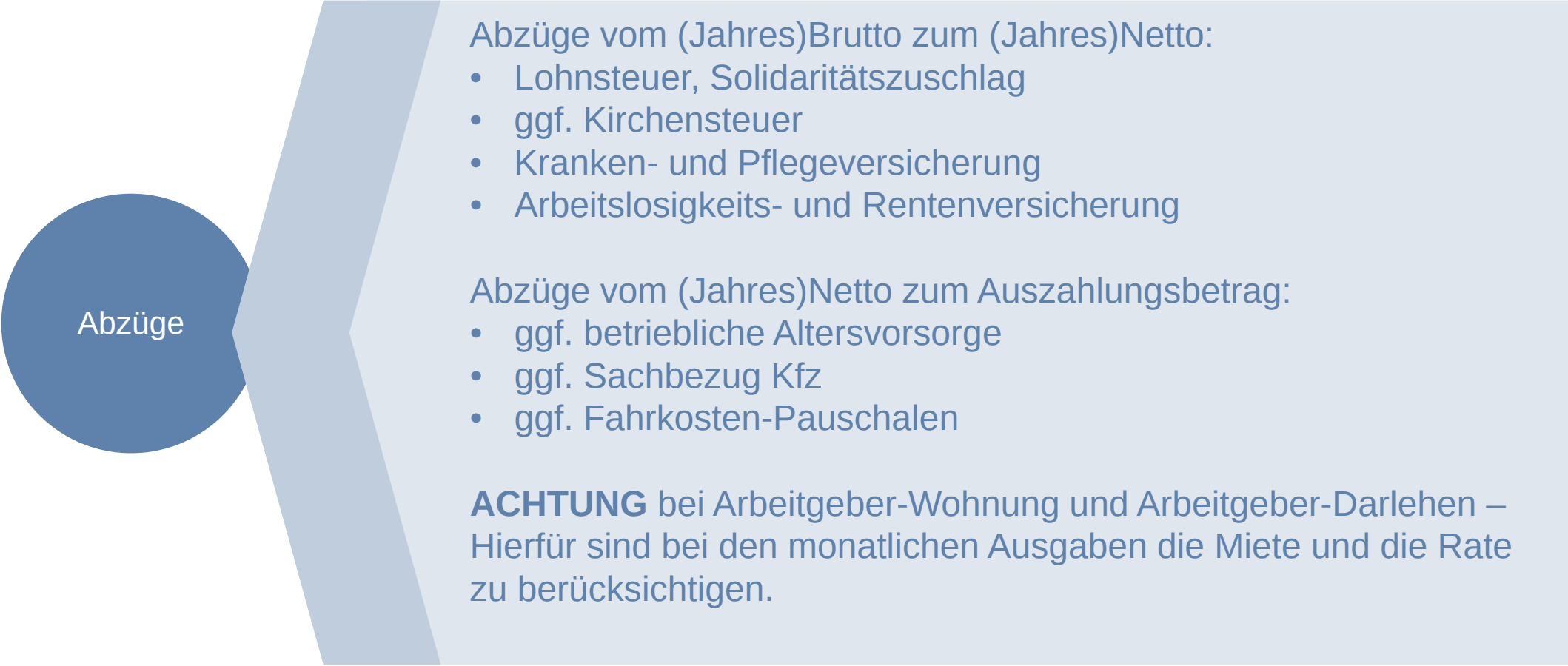
- Urlaubs-/Weihnachtsgeld (**nur**, wenn diese in den aktuellen, kumulierten Beträgen enthalten sind)
- Schichtzulagen
- Provisionsanteile
- Spesen (**nur**, wenn diese im aktuellen Bruttogehalt enthalten sind)
- Minijobs bis 450 EUR monatlich (Mindestbeschäftigung 3 Monate)

## anrechenbare, weitere Einkünfte wenn ein Arbeitsverhältnis vorliegt:

- Kindergeld, Unterhaltszahlungen
- Elterngeld (ab 300 EUR mit Nachweis Kontoauszug)
- Vermietung und Verpachtung (80% der Kaltmiete bzw. 60% der Warmmiete – Nachweis anhand Kontoauszug und ggf. Mietvertrag)
- selbstständige Nebentätigkeit (Nachweis anhand ESt-Bescheid, nicht älter als 2 Jahre, abzüglich 30% vom zu versteuernden Einkommen)

# Monatseinkommen

Worauf achtet die Kreditprüfung?



Abzüge

Abzüge vom (Jahres)Brutto zum (Jahres)Netto:

- Lohnsteuer, Solidaritätszuschlag
- ggf. Kirchensteuer
- Kranken- und Pflegeversicherung
- Arbeitslosigkeits- und Rentenversicherung

Abzüge vom (Jahres)Netto zum Auszahlungsbetrag:

- ggf. betriebliche Altersvorsorge
- ggf. Sachbezug Kfz
- ggf. Fahrkosten-Pauschalen

**ACHTUNG** bei Arbeitgeber-Wohnung und Arbeitgeber-Darlehen – Hierfür sind bei den monatlichen Ausgaben die Miete und die Rate zu berücksichtigen.

## 5. Ablehnungsgründe

# Häufige Ablehnungsgründe

## Abzüge

- negative Haushaltsrechnung (Ausgaben größer Einnahmen)
- nicht ordnungsgemäße Bedienung von Kreditraten innerhalb der letzten 6 Monate von Postbank / DSL Bank
- deckungslose Aufträge (mehr als 2 Rücklastschriften)
- Rücklastschriften bei Konsumentenkrediten und Mietzahlungen mangels Deckung
- Inkassozahlungen (auch bei bereits erledigten Vorgängen)
- Basiskonto / Pfändungsschutzkonto / Jedermannkonto
- negative SCHUFA
- Indizien für Spielsucht

## 6. Praxisbeispiele zu Mietausgaben

# Mietausgaben

## Fallbeispiele zur korrekten Berechnung der Mietausgaben

|    |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Kreditnehmer (KN) lebt in Wohngemeinschaft und zahlt Mietanteil in bar, legt Mietvertrag vor oder zahlt keine ortsübliche Miete                  | 27% des Gesamteinkommens.<br>(Mietvertrag ohne Kontoauszug reicht als Nachweis nicht aus.)                                            |
| 2. | Kreditnehmer hat zwei Kinder, zahlt Miete in bar                                                                                                 | 27% vom Gesamteinkommen –<br>inkl. 2x Kindergeld - sind anzusetzen.                                                                   |
| 3. | Kreditnehmer ist verheiratet, Familie lebt im Ausland, KN verdient sein Einkommen in Deutschland, lt. Kontoauszug Miete in Deutschland von 400 € | 27% vom Gesamteinkommen<br>zzgl. 400 € sind anzusetzen.<br>(also beide Mieten)                                                        |
| 4. | Kreditnehmer lebt in Wohngemeinschaft, zahlt Gesamtmiete vom Konto, erhält Mietanteil vom Mitbewohner auf Kontoauszug (KAZ)                      | Gesamtmiete (wenn KN alleiniger Mieter oder kein Mietanteil auf KAZ)<br>bzw. anteilige Miete (wenn auf KAZ ersichtlich / Saldierung). |

## 7. Lebenskostenpauschalen

# Lebenskostenpauschalen

|                |                    |
|----------------|--------------------|
| 1 Person       | 770 EUR            |
| 2 Personen     | 965 EUR            |
| 3. / 4. Person | zusätzlich 220 EUR |
| ab 5 Personen  | zusätzlich 260 EUR |

## 8. Best Practise

# Best Practise

|    |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | vollständig ausgefüllter Kreditantrag<br>nebst allen erforderlichen Unterlagen | Es sind keine Rückfragen und/oder Nachforderungen<br>seitens der Kreditbearbeitung erforderlich.                                                                                                                         |
| 2. | Fremdbankverpflichtungen, die nicht<br>durch DSL Bank abgelöst werden          | müssen zwingend in der Haushaltrechnung<br>berücksichtigt werden – sind entscheidend für<br>Kreditvergabe und schnelle Bearbeitungszeiten                                                                                |
| 3. | verheiratete Antragsteller                                                     | Auch bei Einzelkreditnehmern sind die<br>Lebenshaltungskosten (LHK) aller im Haushalt lebenden<br>Personen anzusetzen.<br>Beispiel: Kreditnehmer Mann, im Haushalt leben Ehefrau<br>und ein Kind ➡ Ansatz LHK: 1.185 EUR |
| 4. | Kontaktdaten des Kunden                                                        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Telefonnummer</li><li>• wenn vorhanden, eine E-Mail Adresse</li></ul>                                                                                                            |
| 5. | SEPA-Lastschrift Mandat                                                        | keine Kreditgenehmigung ohne gültiges Mandat für den<br>Lastschrifteinzug                                                                                                                                                |

Vielen Dank.

23.07.2019, VDV ZVP