

Vor- und Nachteile von Beamtendarlehen

Soweit Beamtendarlehen als einfache Ratenkredite mit laufender Tilgung angeboten werden, bestehen dagegen grundsätzlich keine Bedenken. Die Besonderheit liegt in dem Fall bei Beamtendarlehen allein in der besseren Bonität der verbeamteten Verbraucher bzw. Angestellten im öffentlichen Dienst aufgrund ihrer oftmals besseren Einkommenssituation und dem fehlenden bzw. geringeren Risiko, arbeitslos zu werden.

Problematisch ist es aber, wenn ein Beamtendarlehen angeboten wird, das nicht regelmäßig getilgt wird, sondern stattdessen in eine gleichzeitig abzuschließende Kapitallebensversicherung gespart wird, mit deren Ertrag am Ende das Darlehen in einer Summe zurückgezahlt werden soll.

Nach Ansicht von JUEST+OPRECHT Rechtsanwälte ist ein erheblicher Nachteil derartiger kombinierter Beamtenkredite, dass auf Kredit gespart wird und die Zinsen für das Darlehen in der Regel höher sind als die später tatsächlich erwirtschaftete Rendite der Kapitallebensversicherung. Dies wird den Verbrauchern in der Regel weder bei Abschluss bewusst noch werden sie von den Vermittlern und Beratern darauf hingewiesen. Auch entstehen nach Ansicht von JUEST+OPRECHT Rechtsanwälte zusätzliche Verluste bei Beamtendarlehen mit Kapitallebensversicherungen, wenn man diese vorzeitig zurückzahlen will. Zusätzliche Sparprodukte machen einen Kredit in der Regel nur teurer, intransparenter und risikobehafteter.

Daher empfiehlt sich im Zweifel immer ein einfaches Annuitätendarlehen, also ein üblicher Ratenkredit mit laufender Tilgung. Die Restschuld sinkt so kontinuierlich mit jeder Zahlung. Hier hilft ein einfacher Leitsatz: „Wer einen Kredit benötigt, braucht kein Sparprodukt“, so Fachanwalt Dr. Achim Tiffe.

Hilfe bei Problemen mit laufenden Beamtendarlehen

Soweit Verbraucher bei Beamtendarlehen falsch beraten worden sind, Probleme mit diesem Produkt haben oder mit dem Beamtendarlehen an sich unzufrieden sind, empfiehlt sich eine rechtliche Prüfung, um die Möglichkeiten und Ansprüche gegenüber der Versicherung zu kennen.

Neben Schadensersatzansprüchen bei Falschberatung und fehlerhafter Aufklärung bei Beamtendarlehen mit Kapitallebensversicherungen kommen auch Widerrufsrechte in Betracht, soweit keine ordnungsgemäße Widerrufs- bzw. Widerspruchsbelehrung erfolgt ist.

Entscheidung vor Abschluss eines Beamtendarlehens

Am besten ist natürlich eine Beratung vor Abschluss eines derartigen Vertrages durch eine Person, die kein Interesse an dem Abschluss des Vertrages hat. Sinnvoll ist hier eine Vergleichsrechnung eines Beamtendarlehens mit Kapitallebensversicherung gegenüber einem üblichen Annuitätendarlehen, wobei man nicht auf Versprechungen der prognostizierten Überschussbeteiligung vertrauen sollte, sondern nur auf die garantierten Beträge.

Die Kanzlei JUEST+OPRECHT Rechtsanwälte ist bundesweit tätig und auf die Themen Darlehen, Versicherungen und Immobilien spezialisiert. Ansprechpartner ist Rechtsanwalt Dr. Achim Tiffe.