

# Kredit ohne festes **Einkommen** – Ratgeber 2026

Welche Wege es wirklich gibt – ehrlich erklärt für Hausfrauen, Eltern in Elternzeit, Studierende und Menschen mit unregelmäßigem Einkommen.

✓ Realistische Optionen

✓ Mit & ohne Mitantragsteller

✓ Schufa-neutral prüfen

## EXECUTIVE SUMMARY

### Die ehrliche Antwort: Was wirklich möglich ist

Wer kein regelmäßiges Erwerbseinkommen hat, hat es bei der klassischen Kreditvergabe schwer – das ist die ehrliche Realität. Banken sind in Deutschland gesetzlich verpflichtet, die Rückzahlungsfähigkeit zu prüfen, und ohne Einkommensnachweis ist das schwierig. Aber: Es gibt realistische Wege. Dieser Ratgeber erklärt sie nüchtern und ohne falsche Versprechen – und nennt klar, wann ein Kredit nicht die richtige Lösung ist.



Partnerantrag mit zweitem  
Einkommen



Bürgschaft durch  
nahestehende Person



Anrechenbare  
Ersatzeinkünfte

#### **Wichtiger Hinweis**

Angebote, die einen „Kredit ohne Einkommen, ohne Schufa, ohne Prüfung“ versprechen, sind in den allermeisten Fällen unseriös. Seriöse Anbieter brauchen immer eine Form von Einkommens- oder Sicherheitsnachweis. Dieser Ratgeber zeigt, welche realistischen Wege es gibt. Bereitgestellt von **credit24.com**.

→ Situation analysieren

→ Realistische Option wählen

→ Seriös beantragen

## 1 Die drei realistischen Wege

Wer ohne festes Einkommen einen Kredit braucht, hat im Wesentlichen drei seriöse Wege:

- **Partnerantrag (Zwei-Personen-Antrag):** Gemeinsamer Antrag mit dem Ehepartner oder Lebensgefährten – das Einkommen des Mitantragstellers wird vollständig angerechnet. Häufigster und einfachster Weg, z. B. für Hausfrauen oder Personen in Elternzeit.
- **Bürgschaft:** Eine dritte Person (z. B. Eltern) bürgt für den Kredit. Wichtig: Bürgschaft ist eine echte Verpflichtung – fällt der Hauptschuldner aus, zahlt der Bürge.
- **Anrechenbare Ersatzeinkünfte:** Elterngeld, Mieteinnahmen, Unterhalt, Pension oder Renten können je nach Bank als Einkommen anerkannt werden. Auch Kapitalerträge zählen teils.

### Tipp für Hausfrauen & Hausmänner

Der Partnerantrag ist nahezu immer die beste Lösung – auch wenn nur Sie selbst den Kredit brauchen. So gilt das Familieneinkommen als Bemessungsgrundlage, und Sie erhalten dieselben Konditionen wie Doppelverdiener.

## 2 Wann ein Kredit NICHT die Lösung ist

Genauso wichtig wie zu wissen, was geht: zu wissen, was nicht geht – und welche Alternativen es gibt.

### Vorsicht in diesen Situationen

Bei laufenden Pfändungen, Privatinsolvenz oder bei Arbeitslosengeld 2 als einziger Einkommensquelle ist ein Kredit kaum bewilligungsfähig – und sollte auch nicht das Mittel der Wahl sein. Hier helfen kostenlose Schuldnerberatungsstellen und Sozialleistungen mehr als jeder Kredit.

- **Schuldnerberatung:** Kostenlos und vertraulich, vermittelt durch die Caritas, Diakonie und Verbraucherzentralen.
- **Bürgergeld-Darlehen:** Bei einmaligen Notlagen kann das Jobcenter ein zinsloses Darlehen gewähren.
- **Zinslose Privatdarlehen:** Manchmal ist der ehrliche Weg über Familie oder Freunde die beste Lösung – schriftlich vereinbaren.

## 3 So prüfen Sie Ihre Optionen ohne Risiko