

Finanzierung trotz Probezeit oder befristetem Vertrag

Geprüft und aktualisiert: **07/2026** · Christian Sperling

DIE KURZE ANTWORT

In der Probezeit oder mit befristetem Arbeitsvertrag lehnen viele Banken Immobilienkredite ab, weil das Einkommen nicht gesichert ist. Zur Zusage führen trotzdem: ein zweiter Kreditnehmer mit unbefristeter Stelle, sehr hohes Einkommen, eine Übernahme- oder Verlängerungsbestätigung des Arbeitgebers, ein Bürge, verwertbare Sicherheiten oder ein Jobwechsel mit Gehaltssprung in eine gefragte Branche.

Wenn du ein Immobiliendarlehen aufnehmen willst, prüft die Bank deine finanziellen Verhältnisse. Mit einem befristeten Arbeitsvertrag oder in der Probezeit ist der Abschluss eines Kreditvertrags schwierig, aber nicht unmöglich.

Warum Banken in dieser Situation zögern und welche Wege trotzdem zum Kredit führen, erfährst du im folgenden Artikel.

Welche Gründe gibt es für Banken, Kredite in der Probezeit oder bei befristeten Verträgen abzulehnen?

Ein zentrales Kriterium der Kreditentscheidung ist die Sicherheit deines Einkommens. In der Probezeit kann dir dein Arbeitgeber mit kurzer Frist und ohne Angabe von Gründen kündigen, dein Einkommen fliehe sofort weg, und die Rückzahlung des Kredits stünde infrage. Ob du nach der Probezeit übernommen wirst, ist aus Bankensicht offen. Das bedeutet ein hohes Risiko, entsprechend häufig werden solche Anfragen abgelehnt.

Ähnlich beim befristeten Arbeitsvertrag: Du kannst zwar ein Beschäftigungsverhältnis nachweisen, aber wie es nach dem Vertragsende weitergeht, ist ungewiss. Wirst du danach arbeitslos, ist die Rate nicht mehr gesichert. Kreditinstitute rechnen deshalb mit einem erhöhten Ausfallrisiko.

Welche Möglichkeiten gibt es, in der Probezeit einen Kredit aufzunehmen?

Auch wenn die Ausgangslage schwierig ist, mehrere Konstellationen führen zur Zusage:

- Ein **zweiter Kreditnehmer** mit festem, unbefristetem Arbeitsverhältnis unterschreibt den Kreditvertrag mit. In der Praxis der wirksamste Hebel.
- Das **Einkommen ist sehr hoch**, die Rate wäre selbst bei vorübergehender Arbeitslosigkeit tragbar.
- Der Arbeitgeber bestätigt schriftlich die **geplante Übernahme oder Vertragsverlängerung**.
- Ein **Bürge** mit sehr guten wirtschaftlichen Verhältnissen übernimmt eine Bürgschaft.
- Es gibt **Sicherheiten** wie einen Bausparvertrag, einen Sparvertrag oder eine Lebensversicherung, die für die Tilgung einsetzbar sind.
- Du hast **selbst gekündigt und dich verbessert**, nahtloser Übergang, höheres Gehalt, idealerweise schon drei Abrechnungen vom neuen Arbeitgeber. Eine Eigenkündigung mit Aufstieg bewerten Banken deutlich positiver als eine Kündigung durch den Arbeitgeber.

Auch die Branche zählt: Arbeitest du in einem Feld, in dem erfahrene Kräfte dauerhaft gesucht werden, relativiert das aus Bankensicht das Befristungsrisiko.

Banken entscheiden jede Anfrage individuell. Eine Ablehnung bei Institut A heißt nicht, dass Institut B genauso entscheidet, die Risikomodelle unterscheiden sich erheblich. Genau hier liegt der Wert des Vermittlers: Er kennt die Banken, die Probezeit-Fälle aktiv annehmen, und stellt die Anfrage gezielt dort. Wichtig dabei: als

Konditionsanfrage, nicht als Kreditanfrage, so bleibt dein SCHUFA-Score unberührt. Mehr dazu in unserem Artikel [SCHUFA und Finanzierung](#).

Unter Umständen ist auch eine Restschuldversicherung eine Überlegung wert: Der Versicherer springt bei Arbeitslosigkeit oder Arbeitsunfähigkeit ein. Prüfe hier aber Kosten und Ausschlüsse genau, diese Policen sind oft teuer.

In welchen Fällen lehnen Banken Kreditanfragen ab?

Das Ausfallrisiko ist der Bank zu hoch, wenn du als alleiniger Kreditnehmer eine hohe Darlehenssumme aufnehmen möchtest und weder zweiten Darlehensnehmer noch Bürgen noch nennenswerte Sicherheiten beibringen kannst. Vor allem Alleinstehende in Probezeit oder Befristung haben es hier schwer. In dieser Konstellation kann es sinnvoll sein, die Übernahme abzuwarten, mit unbefristetem Vertrag verhandelst du aus einer ganz anderen Position.

Fazit: Kredit trotz Probezeit und befristetem Arbeitsvertrag möglich

Die Kreditaufnahme in der Probezeit oder mit Befristung ist nicht unmöglich. Ein zweiter Kreditnehmer, Sicherheiten oder eine Arbeitgeberbestätigung erhöhen deine Chancen deutlich. Überlege im Vorfeld ehrlich, ob du dir die Rate auch dann leisten kannst, wenn Übernahme oder Verlängerung ausbleiben.

Unsere Einordnung aus der Beratungspraxis: Probezeit-Anfragen scheitern selten am Fall, sondern an der falschen Bank. Von unseren über 450 Partnern nimmt ein klar abgrenzbarer Kreis solche Konstellationen aktiv an, und die Anfrage läuft bei uns grundsätzlich SCHUFA-neutral. Ob dein Fall dazu gehört, klären wir im [kostenlosen Erstgespräch](#).

QUELLEN UND STAND

§ Kreditvergabe-Praxis: bankindividuelle Entscheidungen, Vermittler-Erfahrungswerte