

PRESSEINFORMATION

Köln, 20.09.2016

Ratenkredite: Hohes Einsparpotenzial

Selbst in der aktuellen Niedrigzinsphase lohnt bei Ratenkrediten der Vergleich, zeigt eine Studie der DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH. Demnach variieren die Effektivzinsen von 1,49 bis 15,99 Prozent. Doch auch andere Faktoren bestimmen mit, ob ein Darlehen wirklich günstig ist. Unterm Strich sind die Konsumentenkredite von Deutscher Kreditbank (DKB), Cosmos Direkt und SKG Bank die preiswertesten mit Restschuldversicherung. Ohne diese Absicherung liegen die Produkte von ING-DiBa, DKB und Barclaycard Barclays Bank auf den vordersten Plätzen.

Fast die Hälfte der Deutschen ist der Ansicht, dass die kommenden Monate eine gute Zeit zum Geldausgeben sind, ermittelten die Marktforscher von Nielsen Deutschland. Die Gründe dafür: Niedrige Arbeitslosenquote, dynamische Einkommensentwicklung und – niedrige Zinsen. Und so stocken viele derzeit die eigenen Mittel mit Ratenkrediten kräftig auf. Laut GfK-Marktstudie „Konsum- und Kfz-Finanzierung“ aus dem Oktober 2015 hat knapp ein Drittel der Befragten einen Ratenkredit abgeschlossen. 2008 kauften hingegen lediglich 25 Prozent der Befragten auf Pump. Nach einer Umfrage des Bankenfachverbandes, ein Zusammenschluss der Kreditbanken in Deutschland, soll die Zahl der Darlehen für Renovierungen sowie für die Anschaffung von Unterhaltungselektronik, Möbeln und Küchen auch künftig weiter kräftig wachsen. Diese stärkere Marktdurchdringung hat einen einfachen Grund: „Mehr als jeder zweite Verbraucher erwartet heute, dass er Konsumgüter auch in Monatsraten abbezahlen kann“, heißt es beim Bankenfachverband.

Doch nicht jeder Ratenkredit ist wie der andere. „Obwohl die Kreditkonditionen äußerst günstig sind, sollte man nicht den erstbesten Ratenkredit nehmen“, sagt Thomas Lemke, Geschäftsführer der DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH in Köln. „Denn die Zinskonditionen variieren trotz Niedrigzinsphase erheblich. Zudem kann die ausschließliche Fixierung auf die Effektivzinsen zu Fehlentscheidungen führen“, weiß der Finanzexperte. „So werden auch Produkte angeboten, die auf den ersten Blick günstig erscheinen, bei denen aber jede noch so kleine Abweichung von einem vorgegebenen Standard zusätzliche Kosten verursacht.“

So verlangen manche Institute sogar Gebühren für Kontoführung, für Erstellung oder Zusendung von Kontoauszügen. Und während einige Banken bei vorzeitiger Kreditablösung auf eine Vorfälligkeitsentschädigung verzichten, verlangen andere dafür immer die maximal zulässigen Gebühren. Auch wer einen Zahlungsaufschub vereinbart, bekommt diesen nicht immer kostenlos. Daher hat das DFSI Deutsches Finanz-Service Institut wie schon in den Vorjahren auch 2016 eine Studie durchgeführt, um günstige Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung zu ermitteln. Daran nahmen diesmal 26 bundesweit aktive Anbieter von Konsumentenkrediten teil, die Angaben zu insgesamt 27 unterschiedlichen Ratenkreditprodukten machten.

In der Untersuchung wurden insgesamt knapp 50 Merkmale der Kreditprodukte in Abhängigkeit von ihrer Bedeutung für den Preis des Produkts bewertet. Im Bereich „Zinsen“ als den wichtigsten Kostenfaktoren waren dabei maximal 240 Punkte zu erzielen. Weitere 110 Punkte wurden in den drei Bereichen „Sonstige Kosten & Gebühren“ – hier wurde beispielsweise bewertet: Kosten für die Kontoführung, für die Art des Rateneinzugs oder für die Verlängerung des Widerrufsrechts, für den Ausweis der Kosten –, „Kosten bei Zahlungsverzug“ und „Kosten bei vorzeitiger Kreditablösung“ vergeben. Zudem waren maximal 50 Punkte bei möglichst niedrigen Kosten für eine fakultativ angebotene Restschuldversicherung zu erzielen. Insgesamt waren maximal 400 Punkte erreichbar – ohne Restschuldversicherung: 350 Punkte.

„Unsere Studie belegt wieder einmal, dass auch in Niedrigzins-Zeiten der Kostenvergleich lohnt“, sagt DFSI-Geschäftsführer Lemke. „Durch die Wahl eines günstigen Anbieters lassen sich bei größeren Ratenkrediten mit längerer

20.09.2016, Seite 2

Laufzeit durchaus Tausende von Euro sparen.“ So lagen im Untersuchungszeitraum die effektiven Zinssätze, die an die Finanzstärke der Kreditnehmer gekoppelt sind – im Fachjargon „bonitätsabhängige Zinssätze“ – bei bester Bonität zwischen 1,49 Prozent und 4,99 Prozent. Eine Differenz von 3,5 Prozentpunkten. Bei einem Darlehen über 10.000 Euro macht das im Jahr immerhin eine Differenz von 350 Euro. Bei den effektiven Zinssätzen für Kreditnehmer mit niedrigster Bonität war diese Differenz sogar noch deutlich größer: Hier variierten die Sätze von 4,24 Prozent bis 15,99 Prozent. Eine Differenz von sage und schreibe 11,75 Prozentpunkten – was bei einem 10.000 Euro-Kredit im Jahr immerhin einer Differenz von 1175 Euro entspricht. Übrigens: Bei bonitätsunabhängigen Produkten variieren die Zinsen mit Sätzen zwischen 3,79 und 7,45 Prozent weit weniger stark.

„Berücksichtigt man alle Zins-, Kosten- und Gebührenkomponenten, dann ist unter allen untersuchten Ratenkrediten das DKB-Privatdarlehen der Deutschen Kreditbank für diejenigen am günstigsten, die ihre Ratenzahlungen über eine Restschuldversicherung absichern möchten“, erklärt Lemke. Auf Platz zwei kam hier der Privatkredit der CosmosDirekt, punktgleich mit dem Privatkredit der SKG Bank. Wer dagegen keine Restschuldversicherung abschließen will, kommt bei Betrachtung aller Kostenfaktoren mit dem Ratenkredit der ING-Diba am günstigsten weg. Auf Platz zwei liegt auch hier das DKB-Privatdarlehen. Und auf Platz drei folgt der Express-Kredit von Barclaycard Barclays Bank. Übrigens: Die Produkte von ING-Diba und Barclaycard Barclays Bank sind grundsätzlich nur ohne RSV erhältlich.

Die Ergebnisse im Einzelnen:

Top 10 Ratenkredit mit Restschuldversicherung (RSV)

Rang	Anbieter	Produktname	Gesamtpunkte
1.	Deutsche Kreditbank AG	DKB-Privatdarlehen	298,9
2.	CosmosDirekt	CosmosDirekt Privatkredit	274,8
2.	SKG BANK	SKG Privatkredit	274,8
4.	netbank AG	Ratenkredit	267,7
5.	Postbank	Postbank Privatkredit	266,9
6.	ABK Allgemeine Beamten Bank AG	FlexoPlus-Kredit	264,9
7.	Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH	Ratenkredit	264,3
8.	Ikano Bank AB (publ)	Kash Borgen Ratenkredit	263,4
9.	1822direkt (Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse)	Ratenkredit	261,9
10.	Consorsbank	Ratenkredit	257,9

Top 10 Ratenkredit ohne Restschuldversicherung (RSV)

Rang	Anbieter	Produktname	Gesamtpunkte
1.	ING-DiBa AG	Ratenkredit	276,9
2.	Deutsche Kreditbank AG	DKB-Privatdarlehen	273,9
3.	Barclaycard Barclays Bank PLC	Express-Kredit	266,2
4.	Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH	Ratenkredit	256,8
5.	Interhyp AG	Konsumentencredit	255,1
6.	1822direkt (Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse)	Ratenkredit	254,4
7.	Deutsche Bank Privat- u. Geschäftskunden AG (online)	Dt. Bank Privatkredit direkt	253,0
8.	Consorsbank	Ratenkredit	250,4
9.	CosmosDirekt	CosmosDirekt Privatkredit	248,6
9.	SKG BANK	SKG Privatkredit	248,6

Mehr Informationen zu den Ergebnissen der Studie finden Sie unter www.dfsi-institut.de

20.09.2016, Seite 3

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH ist ein unabhängiger Datendienst, der marktrelevante Informationen zu Versicherern, Banken, sonstigen Finanzdienstleistern und Gesetzlichen Krankenkassen sammelt und bewertet. Dabei werden zu Finanzprodukten die Informationen, die für Privatkunden entscheidungsrelevant sind, gebündelt und als Produktratings dargestellt. Hier fließen insbesondere Daten aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB), Leistungs- und Servicedaten des Versicherers sowie Preis- und Prämiendaten ein. Das DFSI erstellt seit 2008 branchenweite Leistungstests zu Finanzprodukten. Bei der Entwicklung der Test- und Ratingmethodik wird das DFSI durch Experten des institutseigenen Fachbeirats unterstützt. Diese verfügen über jahrelange Erfahrungen im deutschen Ratingmarkt und der Finanzdienstleistungsbranche.

Mehr Informationen zu den Ergebnissen der Studie finden Sie unter www.dfsi-institut.de

Pressekontakt:

Dr. Marco Metzler
Fachbeirat und Pressesprecher
[mailto: m.metzler@dfs-i-institut.de](mailto:m.metzler@dfs-i-institut.de)
Tel.: +49 (0)221 6777 4569-1

Verantwortlich für den Inhalt:

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH
Heinrich-Brüning-Str. 2a
D-50969 Köln
Thomas Lemke
Geschäftsführer
Tel.: +49 (0)221 6777 4569 0
Fax: +49 (0)221 423 468 38
<http://www.dfsi-institut.de>