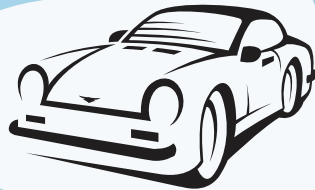
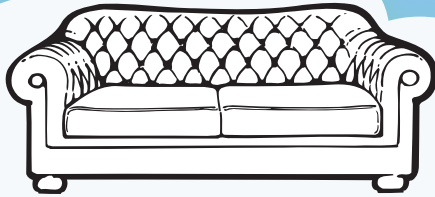


## Finanzierung

# RATEN OHNE REUE



**In Kauflaune: 55,3 Milliarden Euro flossen 2019 hierzulande an Krediten für Konsumgüter**

**Ob Autos, Möbel oder Hightech – oft ist ein Kredit mit im Spiel. Welche Banken mit Top-Konditionen überzeugen**

Ist die Normalität im Land der Teutonen wieder zurück? Es hat zumindest den Anschein: Kaum wurden die strengen Corona-Maßnahmen gelockert, füllten sich in den Innenstädten wieder die Terrassen der Cafés, bummelten Mensentrauben freudig durch die Einkaufsstraßen, stürmten an sonnigen Wochenendtagen Scharen von Ausflüglern die Seen und Berge, wurden (leider) Sicherheitsabstände immer weniger gewahrt. Die Lebensfreude der Bundesbürger scheint zurück zu sein. Und mit ihr der Konsumdrang, was Zahlen attestieren: Nach zwei dramatischen Rücksetzern schnellte das HDE-Konsumbarometer für Juni um fast drei Punkte nach oben. Dem Barometer zufolge rechnen Verbraucher nun damit, dass sich die Konjunktur in den kommenden Monaten kräftig erholen, sich ihre Einkommenssituation damit wieder spürbar verbessern dürfte – und sie sich im Zuge dessen auch wieder mehr Konsumgüter anschaffen könnten.

## METHODE

Für FOCUS-MONEY fragte das DFSI bei 40 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken sowie Versicherungen Daten zu Krediten für Privatpersonen/Selbstständige ohne Verwendungseinschränkung ab. Institute, die nur bestimmten Personengruppen offenstehen (etwa Ärzten/Apothekern oder Beschäftigten im kirchlichen Raum), blieben unberücksichtigt. Ausnahme: die Allgemeine Beamten Bank (ABK), bei der neben Beamten auch Angestellte des öffentlichen Dienstes sowie Mitarbeiter früherer Staatsbetriebe wie der Deutschen Telekom und Angestellte im öffentlichen Umfeld (z. B. Versorger) Kunde sein können. In die hier dargestellte Wertung flossen Angaben von 16 Finanzdienstleistern zu 18 Kreditprodukten mit bonitätsabhängigen Zinsen ein. Dabei wurden, abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden, Punkte in folgenden Bereichen vergeben:

### 1. Kundenmerkmale

Zunächst wurden zwölf Merkmale abgefragt, die die Frage beantworten, wer überhaupt einen Kredit beantragen kann, etwa

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u. a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
- die nachweispflichtige Mindestbeschäftigungsdauer d. Antragstellers

- das Mindest- bzw. Höchstalter des Antragstellers
- ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss
- ob es Beschränkungen bezüglich des Hauptwohnsitzes des Kreditnehmers gibt.

**Insgesamt konnten hier maximal 120 Punkte erzielt werden.**

### 2. Produktmerkmale

Zu den insgesamt mehr als 40 bewerteten Kriterien zählten:

- Mindest- bzw. Maximallaufzeit des Kredits
- Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
- die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Kredits
- Sondertilgungsmöglichkeiten
- die Wahlmöglichkeiten für den Termin der Ratenzahlungen (zum 1., 15. usw. des Monats)
- Widerrufsfristen
- die Möglichkeiten, die Rückzahlrate zu erhöhen, zu reduzieren oder gestundet zu bekommen
- die Besicherung des Kredits (z. B. obligator. Lohnabtretung)

Was der Neigung zu Konsumentenkrediten Vorschub leisten dürfte. Schon im Zuge des Sars-CoV-2-Lockdown haben sich die Bundesbürger mehr Geld bei Banken gepumpt: Daten des Verbraucherportals Verivox zufolge kletterte der durchschnittliche Darlehensbetrag mit 15 676 Euro im März 2020 im Vergleich zum Vormonat Februar um rund 7,5 Prozent. Auffällig: Zugleich verschoben sich die Anteile einzelner Kundengruppen. Banken vergeben dieser Tage Kredite vermehrt an Gutverdiener, denn: „Sie setzen bei der Kreditvergabe heute noch stärker auf Sicherheit als vor der Krise“, so Oliver Maier von Verivox. Die Geldhäuser bauten zusehends das Geschäft mit einkommensstarken Kreditnehmern in sicheren Jobs aus. „Und legen dafür bei einigen Berufsgruppen und Branchen strengere Maßstäbe an“, so Fachmann Maier.

Fragt sich nur: Welche Banken unterbreiten sowohl Privatpersonen als auch Selbstständigen wirklich kundenfreundliche, von den jeweiligen Vermögensverhältnissen abhängige Kredite ohne Verwendungseinschränkung?

Und dies mit und ohne Berücksichtigung einer Restschuldersicherung zur Absicherung eventueller Zahlungsausfälle? Antworten gibt das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) in Köln. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die Fachleute aus Verbrauchersicht essenzielle Produktmerkmale bonitätsabhängiger Ratenkredite akribisch unter die Lupe genommen (s. Methode unten). Löblich: „Hervorragende“ bonitätsabhängige Darlehen mit Restschuldpolice hatten im Test zehn Banken zu bieten. Ohne Restschuldersicherung hatten auch zehn Geldhäuser Produkte erster Wahl am Markt (s. Tabellen S. 74/75).

**Staatsdiener erste Wahl.** Je besser die Bonität, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, bei der Bank ein Darlehen zu ergattern. Ergo verwundert es nicht, dass der Verivox-Untersuchung zufolge der Anteil der Beamten – welche

aus Sicht der Banker aufgrund eines sicheren Jobs beste Bonität genießen – unter den Kreditnehmern im März 2020 um ein Fünftel gestiegen ist, während gleichzeitig der Anteil von Arbeitern und Selbstständigen sank. Ebenso verringerte sich der Anteil von Kreditnehmern in Branchen wie Handel, Verkehr und Gastgewerbe, die besonders stark von der coronabedingten wirtschaftlichen Rezession betroffen sind. Das größte Plus verzeichneten Darlehenskunden aus den Bereichen Erziehung, IT und Kommunikation – Branchen, welche hierzulande von der Krise weniger stark in Mitleidenschaft gezogen wurden.

**Räder auf Raten.** Und was kaufen die Bürger am liebsten auf Pump? Am häufigsten werden mittels Konsumentenkredit Autos finanziert, so die Bilanz des Bankenfachverbands. Laut Verivox verzeichneten Darlehen für den Fahrzeugkauf im März 2020 einen Anteil von 8,2 Prozent am Gesamtgeschäft – ein Drittel weniger als im Vorjahr, als Autokredite noch satte 13,2 Prozent des Kreditkuchens ausmachten. Modernisierungs- und Renovierungskredite gingen ebenfalls zurück – und zwar um ein Sechstel.

Gut zu wissen: Je besser die Bonität ist, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. Einblick in die persönliche Bonität gewährt etwa die Schufa ([www.meineschufa.de/index.php?site=11\\_3](http://www.meineschufa.de/index.php?site=11_3)) mithilfe einer kostenlosen Datenkopie. Auch ist es clever, dem Kreditinstitut zu verraten, zu welchem Zweck die Aufnahme von Geld vonnöten ist, denn: Zinsen für Autokredite etwa sind meist günstiger, da das Darlehen oft über den Wert des Fahrzeugs besichert ist – und die Bank so kein großes Kreditausfallrisiko tragen muss. ■ >

THOMAS SCHICKLING



- Hilfen für säumige Schuldner (z.B. Vermittlung einer Schuldnerberatung).

**Insgesamt vergab das DFSI hier bis zu 380 Punkte.**

### 3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden knapp 50 Merkmale rund um Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit untersucht. Dazu gehörten:

- der Effektivzinssatz, wobei immer der jeweils niedrigste Zinssatz im Vergleich als Referenzwert diente; im Test wurden stets die Zinssätze bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität betrachtet sowie der sogenannte Zwei-Drittel-Zins (Zinssatz, zu dem zwei Drittel der Kunden den Kredit bekommen), abhängig von Laufzeit, Kreditsumme und der Tatsache, ob eine Restschuldersicherung abgeschlossen wird
- Höhe des gebundenen Sollzinssatzes
- Sollzinssatz mit/ohne Restschuldersicherung
- sonstige Gebühren für Abschluss, Bearbeitung, Bereitstellung und Kontoführung
- die Kosten für die Aufstockung der Kreditsumme und die Ratenänderung

- die Erhebung zusätzlicher Zinsen bei Zahlungsverzug
- die Vorfälligkeitsentschädigung bei kompletter Sondertilgung und Kündigung des Kredits.

**Im besten Fall konnten die Anbieter 350 Punkte erreichen.**

### 4. Restschuldersicherung: Produktmerkmale und Kosten

In diesem Teilbereich werteten die Experten des DFSI essenzielle Merkmale zu den Leistungen, Prämien und Zahlungsweisen solcher Policen aus. Abgefragt wurden beispielsweise:

- über die Police versicherbare Risiken
- Karennzeiten im Leistungsfall
- von der Bonität abhängige Kosten einer Versicherung.

**Maximal erreichbar waren in diesem Bereich 150 Punkte.**

### Gesamtwertung

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte aus den einzelnen Bereichen addiert. Die Skala reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die höchste Wertung wurde vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent von der des besten Anbieters abwich. „Sehr Gut“ bekamen Kredite, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag.

**TOP-Ratenkredite mit bonitätsabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege  
MIT Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)**

Kreditinstitut	Barclays Bank Ireland PLC Hamburg	ABK Allgemeine Beamten Bank	SWK Bank	Norisbank	DB Privat- und Firmenkunden- bank	Postbank	SKG BANK
Website	www.barclaycard.de	www.abkbank.de	www.swkbank.de	www.norisbank.de	www.deutsche-bank.de/pbc	www.postbank.de	www.skgbank.de
Produktname	Barclaycard Ratenkredit	Ratenkredit FlexoPlus	Ratenkredit	Top-Kredit	Deutsche Bank PrivatKredit	Postbank PrivatKredit	SKG Ratenkredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	2,79% p.a. eff./ 4,59% p.a. eff.	2,19% p.a. eff./ 8,49% p.a. eff.	1,55% p.a. eff./ 4,99% p.a. eff.	2,69% p.a. eff./ 7,8% p.a. eff.	3,95% p.a. eff./ 10,99% p.a. eff.	1,75% p.a. eff./ 6,99% p.a. eff.	1,99% p.a. eff./ 8,79% p.a. eff.
2/3-Zins <sup>2)</sup>	4,15% p.a.	4,29% p.a.	3,29% p.a.	3,48% p.a.	5,29% p.a.	3,79% p.a.	3,79% p.a.
Kreditvergabe auch an ... <sup>1)</sup>	FB/K/GWT/GGF	–	–	–	(GGF)	–	(GGF)
Höchstalter Kunde	90 Jahre	75 Jahre	70 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000€/50 000€	500€/100 000€	2500€/100 000€	1000€/65 000€	1000€/75 000€	1500€/50 000€	2500€/65 000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	24 Monate/120 Monate	12 Monate/96 Monate	12 Monate/95 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/online	online
Punkte Kundengruppen	101,10	63,30	72,80	74,40	78,00	86,80	80,90
Punkte Produktmerkmale	197,55	264,50	250,06	262,20	242,48	200,31	202,21
Punkte Zinssätze, Kosten & Gebühren	244,98	234,48	230,02	212,18	192,11	247,78	233,37
Punkte Restschuldversicherung (RSV)	100,74	73,54	79,83	71,76	103,37	69,99	80,20
Punkte Kostenausweis mit RSV	5,50	3,50	5,00	5,50	4,50	4,00	5,50
<b>GESAMTBEWERTUNG</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

**TOP-Ratenkredite mit bonitätsabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege  
OHNE Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)**

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	SWK Bank	Norisbank	Barclays Bank Ireland PLC Hamburg	Postbank	DB Privat- und Firmenkunden- kundenbank	SKG BANK
Website	www.abkbank.de	www.swkbank.de	www.norisbank.de	www.barclaycard.de	www.postbank.de	www.deutsche-bank.de/pbc	www.skgbank.de
Produktname	Ratenkredit FlexoPlus	Ratenkredit	Top-Kredit	Barclaycard Ratenkredit	Postbank PrivatKredit	Deutsche Bank PrivatKredit direkt	SKG Ratenkredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	2,19% p.a. eff./ 8,49% p.a. eff.	1,55% p.a. eff./ 4,99% p.a. eff.	2,69% p.a. eff./ 7,8% p.a. eff.	2,79% p.a. eff./ 4,59% p.a. eff.	1,75% p.a. eff./ 6,99% p.a. eff.	3,49% p.a. eff./ 7,49% p.a. eff.	1,99% p.a. eff./ 8,79% p.a. eff.
2/3-Zins <sup>2)</sup>	4,29% p.a.	3,29% p.a.	3,48% p.a.	4,15% p.a.	3,79% p.a.	3,95% p.a.	3,79% p.a.
Kreditvergabe auch an ... <sup>1)</sup>	–	–	–	FB/K/GWT/GGF	–	–	(GGF)
Höchstalter Kunde	75 Jahre	70 Jahre	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	500€/100 000€	2500€/100 000€	1000€/65 000€	1000€/50 000€	1500€/50 000€	1000€/75 000€	2500€/65 000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/ 120 Monate	24 Monate/ 120 Monate	12 Monate/ 96 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 120 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	kein Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/ online	Telefon/online	Telefon/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/ online	Telefon/online	online
Punkte Kundengruppen	63,30	72,80	74,40	101,10	86,80	75,30	80,90
Punkte Produktmerkmale	264,50	250,06	262,20	197,55	200,31	222,48	202,21
Punkte Zinssätze, Kosten & Gebühren	234,48	230,02	212,18	244,98	247,78	227,11	233,37
Punkte Kostenausweis ohne RSV	2,57	5,14	5,14	5,14	4,29	4,29	6,00
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

Auswahl: Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“ und „Sehr Gut“; <sup>1)</sup>Angabe in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe, GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; FB = Freiberufler; K = Künstler;

CosmosDirekt	Deutsche Skatbank	Creditplus Bank	BBBank	Consorsbank	TARGOBANK	Volkswagen Bank	OYAK ANKER Bank
www.cosmosdirekt.de	www.skatbank.de	https://www.creditplus.de/	www.bbbank.de	www.consorsbank.de	www.targobank.de	www.vwfs.de	www.oyakankerbank.de
Ratenkredit	Skatbank-Familienkredit	Creditplus SofortKredit	BBBank-Wunschkredit	Consorsbank Ratenkredit	Wie für mich gemacht Kredit	Ratenkredit (Direkt Kredit)	MeinWunschKredit
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
1,99% p.a. eff./ 8,79% p.a. eff.	0,97% p.a. eff./ 2,48% p.a. eff.	1,99% p.a. eff./ 10,99% p.a. eff.	3% p.a. eff./ 5,59% p.a. eff.	1,95% p.a. eff./ 8,99% p.a. eff.	1,75% p.a. eff./ 12,29% p.a. eff.	2,99% p.a. eff./ 6,99% p.a. eff.	1,98% p.a. eff./ 7,19% p.a. eff.
3,79% p.a.	2,48% p.a.	4,99% p.a.	3% p.a.	4,99% p.a.	4,99% p.a.	keine Angabe	3,79% p.a.
(GGF)	GGF	–	–	GGF	FB/K/GWT/GGF	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)	–
75 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre
2500€/65 000€	3000€/50 000€	1000€/100 000€	5000€/75 000€	2500€/50 000€	1500€/65 000€	1000€/50 000€	2500€/50 000€
12 Monate/120 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	24 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate	6 Monate/96 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/84 Monate
im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
online	online	Filiale/Telefon/online	Filiale/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	online
80,90	73,80	70,00	79,90	75,50	97,80	89,00	61,20
198,21	188,40	249,89	152,51	169,48	252,01	217,17	189,64
233,37	252,10	160,34	240,87	221,15	132,37	172,99	202,57
80,20	78,99	109,05	103,74	108,66	73,79	65,90	67,32
5,50	4,50	4,00	5,00	5,00	4,50	5,00	5,00
<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

Deutsche Skatbank	CosmosDirekt	DB Privat- und Firmenkundenbank	TARGOBANK	Creditplus Bank	Volkswagen Bank	BBBank	Consorsbank	OYAK ANKER Bank
www.skatbank.de	www.cosmosdirekt.de	www.deutsche-bank.de/pbc	www.targobank.de	https://www.creditplus.de/	www.vwfs.de	www.bbbank.de	www.consorsbank.de	www.oyakankerbank.de
Skatbank-Familienkredit	Ratenkredit	Deutsche Bank PrivatKredit	Wie für mich gemacht Kredit	Creditplus SofortKredit	Ratenkredit (Direkt Kredit)	BBBank-Wunschkredit	Consorsbank Ratenkredit	MeinWunschKredit
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
0,97% p.a. eff./ 2,48% p.a. eff.	1,99% p.a. eff./ 8,79% p.a. eff.	3,95% p.a. eff./ 10,99% p.a. eff.	1,75% p.a. eff./ 12,29% p.a. eff.	1,99% p.a. eff./ 10,99% p.a. eff.	2,99% p.a. eff./ 6,99% p.a. eff.	3% p.a. eff./ 5,59% p.a. eff.	1,95% p.a. eff./ 8,99% p.a. eff.	1,98% p.a. eff./ 7,19% p.a. eff.
2,48% p.a.	3,79% p.a.	5,29% p.a.	4,99% p.a.	4,99% p.a.	keine Angabe	3% p.a.	4,99% p.a.	3,79% p.a.
GGF	(GGF)	(GGF)	FB/ K/ GWT/GGF	–	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)	–	GGF	–
74 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	75 Jahre
3000€/50 000€	2500€/65 000€	1000€/75 000€	1500€/65 000€	1000€/100 000€	1000€/50 000€	5000€/75 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€
12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/95 Monate	6 Monate/96 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/120 Monate	24 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate	12 Monate/84 Monate
im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
online	online	Filiale	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale/online	Telefon/online	online
73,80	80,90	78,00	97,80	70,00	89,00	79,90	75,50	61,20
188,40	198,21	242,48	252,01	249,89	217,17	152,51	169,48	189,64
252,10	233,37	192,11	132,37	160,34	172,99	240,87	221,15	202,57
4,29	6,00	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	5,14	4,29
<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

GWT = Gewerbetreibende; <sup>2)</sup>über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen

Quelle: DSFI; Stand: Mai 2020