

Autofinanzierung

# MOBIL MIT KREDIT

Wer sein Auto finanziert, sollte nicht nur auf die Zinsen achten. Die Kreditbedingungen sollten flexibel und kundenfreundlich sein. Wo Preis und Leistung überzeugen

**Autotraum:** Etwas weniger als die Hälfte aller Neuwagen wird in Deutschland finanziert



**E**inmal Schlüssel runddrehen – und schwupps ist ein Viertel des Wertes verpufft? Ganz so dramatisch ist es mit dem Wertverlust eines Pkw am Ende dann doch nicht. Definitiv aber ist das erste Jahr im Leben eines Neuwagens das teuerste für dessen Halter. Auf rund 24 Prozent taxieren die Experten des auf Restwertprognosen spezialisierten Unternehmens Bähr & Fess im saarländischen Völklingen den durchschnittlichen Wertverlust auf den Listenpreis über alle Fahrzeugklassen hinweg im ersten Jahr nach Neuzulassung bei einer Jahresfahrleistung von 15 000 Kilometern. In den Folgejahren geht es dann wenigstens deutlich langsamer bergab mit diesen sogenannten Restwerten.

Was hilft gegen eine allzu schnelle und herbe Wertminderung? Ganz klar: die Wahl des richtigen Modells, das auch im gebrauchten Zustand noch begehrt ist. So erzielt laut Bähr & Fess etwa ein Toyota Avensis 1,6 l Valvematic nach vier Jahren beim Verkauf noch rund 45 Prozent seines Neupreises, während ein ungefähr gleich teurer Mini Countryman One auf 60 Prozent kommt. Darüber hinaus zahlen sich auch eine gute Pflege der Karosserie und regelmäßige Wartungen aus. Und nicht zuletzt natürlich auch ein günstiger Kaufpreis. Denn was man nicht bezahlt hat, kann man auch nicht verlieren.

**Günstig finanzieren.** Da heißt es, nicht nur gut zu verhandeln beim Autohändler, sondern auch eine günstige Finanzierung abzuschließen, wenn das Fahrzeug nicht aus Ersparnissen bezahlt werden kann. Bei Neuwagen liegt die Quote der finanzierten Fahrzeuge laut einer GfK-Studie vom Sommer 2018 bei 45 Prozent. Für einen Gebrauchten leiht sich ein gutes Drittel der Halter das Geld. Mehr als zwei Drittel der Konsumenten, die ihren mobilen Untersatz finanzieren, haben dafür einen Ratenkredit abgeschlossen. Wo es Autokredite zu günstigen Zinsen und mit kundenfreundlichen Vertragsbedingungen gibt, zeigt der Test von FOCUS-MONEY in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut. Dafür wurden die Angebote von 18 bundesweit agierenden Kreditinstituten bewertet (siehe Beschreibung der Methode rechts).

Insgesamt sieben Kredite erhielten in den zwei ausgewiesenen Kategorien die höchste Auszeichnung „Hervorragend“ (siehe Tabellen auf den Seiten 74/75). Den niedrigsten Zweidrittelzins im Vergleich, also den Zins, zu dem zwei Drittel der Kunden tatsächlich einen Kredit bekommen, weist die SWK-Bank mit 2,69 Prozent bei ihrem Autokredit Klassik aus. Wer eine optimale Bonität vorweist, kann mit dem Familienkredit der Deutschen Skatbank noch einmal deutlich günstiger finanzieren, nämlich zu effektiv 0,97 Prozent per annum. Bei den Vertragsbedingungen (Bereich Produktmerkmale) erzielte die Norisbank für ihren Top-Kredit die höchste Punktzahl im Vergleich.

Den besten Punktwert für Preis und Bedingungen der Restschuldversicherung (RSV) wiederum erzielte die Consorsbank. Der Abschluss einer solchen Police sollte dabei nicht grundsätzlich von der Bank gefordert werden, damit der Darlehensnehmer seinen Kredit erhält. ■ ▷

AXEL HARTMANN

## METHODE

# So wurde getestet

Für den Test von online, via Telefon oder in der Filiale vermittelten und bundesweit verfügbaren Autokrediten fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei 41 Filial- und Direktbanken und Kreditanbietern Daten ab. 18 Anbieter machten vollständige Angaben zu insgesamt 19 Produkten und kamen in die Endauswertung. Gewertet wurden dabei sowohl explizite Autokredite als auch Konsumentenkredite, die für die Finanzierung eines Kfz verwendet werden können. Für jedes Kreditprodukt wurden in fünf Teilbereichen insgesamt mehr als 100 Einzelmerkmale abgefragt und bewertet (maximale Punktzahl in Klammern).

### **Kundenmerkmale (90):**

In diesem Bereich wurde u. a. ermittelt, welche Berufsgruppen den Kredit bekommen können, ob der Kundenkreis eingeschränkt ist, ob eine Mindestbeschäftigungsdauer gefordert ist und welches Höchstalter Kunden haben dürfen.

### **Produktmerkmale (380):**

Hier stand u. a. im Fokus, ob die Kreditgewährung abhängig von der Automarke ist, welche Laufzeiten für den Kredit angeboten werden, wie hoch der maximale Kreditbetrag ist, welche Besicherungen für den Kredit verlangt werden und zu welchen Bedingungen Änderungen beim Zahlungstermin, bei Sondertilgungen, Ratenhöhungen bzw. -reduzierungen oder Stundungen möglich sind.

### **Zinsen und Gebühren (280):**

Abgefragt wurden u. a. die Zinssätze für unterschiedliche Bonitätsstufen, inwiefern die Zinsen sich abhängig von der Laufzeit und der Kreditsumme verändern und welche zusätzlichen Gebühren z. B. für die Bereitstellung anfallen.

### **Beispielfälle (100/60 bei Wertung ohne RSV):**

Anhand von vier konkreten Finanzierungen (Kleinwagen, Kompaktklasse, obere Mittelklasse, Oberklasse) mit unterschiedlichen Summen und Laufzeiten für vier unterschiedliche Fahrzeuge wurden hier die Konditionen abgefragt, einmal für Kunden mit bester Bonität und einmal mit mittlerer Bonität (sogenannter Zweidrittelzins).

### **Restschuldversicherung (150):**

Gefragt wurde u. a. danach, welche Risiken absicherbar sind, wie die Leistungsdauer ausfällt und welche Prämie für den Schutz fällig ist.

Die Punkte in den einzelnen Bereichen wurden entweder für die Erfüllung bzw. Nichterfüllung konkreter Kriterien vergeben oder – etwa bei den Zinssätzen – in Abhängigkeit davon, wie ein Angebot bei dem jeweiligen Wertungspunkt im Vergleich zum besten und zum schlechtesten Produkt abschnitt.

Die Tabellen auf S. 74/75 zeigen die Produkte mit den Gesamtnoten „Hervorragend“ und „Sehr gut“ jeweils mit und ohne Bewertung der Restschuldversicherung. Die maximal erreichbare Punktzahl variierte dabei entsprechend zwischen 1000 und 810 Punkten.

**Top-Autokredite für alle Kundengruppen **MIT** Restschuldversicherung**

Bank	Norisbank	Barclaycard Barclays Bank	Postbank	Targobank	SWK Bank	ADAC Finanzdienste
Internet	www.norisbank.de	www.barclaycard.de	www.postbank.de	www.targobank.de	www.swkbank.de	www.adac.de/ autokredit
Telefon	030/31 06 60 00	0800/11 33 22 0	0228/55 00 55 00	0211/90 02 05 10	06721/91 01 10	089/76 76 15 07
Produkt	Top-Kredit	Autokredit	Autokredit	Online-Autokredit	Autokredit Klassik	Autokredit <sup>2)</sup>
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,9% p.a./7,8% p.a.	1,89% p.a./4,99% p.a.	2,99% p.a./6,99% p.a.	2,95% p.a./2,95% p.a.	2,69% p.a./2,69% p.a.	2,99% p.a./3,49% p.a.
<sup>2</sup> / <sub>3</sub> -Zins <sup>1)</sup>	3,7% p.a.	4,15% p.a.	4,8% p.a.	2,95% p.a.	2,69% p.a.	2,99% p.a.
Kreditvergabe auch an	–	–	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/GGF	(GGF)	(GGF)	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/GGF
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1000€/65000€	1000€/35000€	3000€/50000€	1500€/65000€	2500€/50000€	2500€/100000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/96 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	24 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Telefon/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	online	online/Händler	Filiale/Telefon/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	58,90	67,40	77,45	54,85	54,75	73,00
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	266,00	210,00	207,75	211,75	188,25	203,00
Punkte Zinssätze (max. 190)	121,64	137,79	125,97	149,94	149,09	146,56
Punkte Gebühren (max. 90)	59,62	77,06	63,74	39,68	40,62	36,62
Punkte Beispielfälle (max. 100)	73,23	80,19	65,75	76,19	89,19	66,40
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	45,05	74,17	30,33	41,08	43,39	44,01
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	36,49	11,48	38,54	30,49	36,71	26,02
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

**Top-Autokredite für alle Kundengruppen **OHNE** Restschuldversicherung**

Bank	Norisbank	Barclaycard Barclays Bank	Postbank	Targobank	ADAC Finanzdienste	Commerzbank
Internet	www.norisbank.de	www.barclaycard.de	www.postbank.de	www.targobank.de	www.adac.de/ autokredit	www.commerzbank. com
Telefon	030/31 06 60 00	0800/11 33 22 0	0228/55 00 55 00	0211/90 02 05 10	089/76 76 15 07	069/98 66 09 66
Produkt	Top-Kredit	Autokredit	Autokredit	Online-Autokredit	Autokredit <sup>2)</sup>	Autokredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,9% p.a./7,8% p.a.	1,89% p.a./4,99% p.a.	2,99% p.a./6,99% p.a.	2,95% p.a./2,95% p.a.	2,99% p.a./3,49% p.a.	1,75% p.a./4,15% p.a.
<sup>2</sup> / <sub>3</sub> -Zins <sup>1)</sup>	3,7% p.a.	4,15% p.a.	4,8% p.a.	2,95% p.a.	2,99% p.a.	3,15% p.a.
Kreditvergabe auch an	–	–	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ GGF	(GGF)	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ GGF	(GGF)
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000€/65000€	1000€/35000€	3000€/50000€	1500€/65000€	2500€/100000€	1500€/80000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/96 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate	6 Monate/96 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Telefon/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	online	Filiale/Telefon/online	Filiale/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	58,90	67,40	77,45	54,85	73,00	57,25
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	266,00	210,00	207,75	211,75	203,00	195,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	121,64	137,79	125,97	149,94	146,56	149,85
Punkte Gebühren (max. 90)	59,75	76,75	64,00	39,50	36,75	51,50
Punkte Beispielfälle (max. 60)	45,35	50,09	39,63	48,06	42,61	42,71
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

Auswahl: Alle Kredite mit Gesamtwertung „Hervorragend“ und „Sehr gut“; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe an die entsprechende Personengruppe; RSV = Restschuldversicherung, GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Referenzpunkt für die Gesamtwertung ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100 Prozent gewertet. Die Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgte in Relation zum Testbesten: 100%–90,001% der Punkte = Hervorragend, 90,00%–80,001% = Sehr gut, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Befriedigend, 40,00%–20,001% = Ausreichend;

Commerzbank	DKB	Oyak Anker Bank	SKG Bank	Consorsbank	BBBank
www.commerzbank.com	www.dkb.de	www.oyakankerbank.de	www.skgbank.de	www.consorsbank.de	www.bbbank.de
069/98 66 09 66	030/12 03 00 00	069/29 92 29 76 00	0681/85 73 80 0	0911/36 93 00 0	0721/14 10
Autokredit	Privatdarlehen	MeinWunschKredit	Privatkredit	Ratenkredit	Autokredit
bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
1,75% p.a./4,15% p.a.	3,49% p.a./3,49% p.a.	4,19% p.a./4,19% p.a.	3,69% p.a./5,79% p.a.	1,95% p.a./ 8,99% p.a.	2,95% p.a./11,98% p.a.
3,15% p.a.	3,49% p.a.	4,19% p.a.	3,69% p.a.	keine Angabe	4,98% p.a.
(GGF)	Freiberufler/(Künstler)/(Gewerbetreibende)/GGF	–	GGF	GGF	–
80 Jahre	75 Jahre	75 Jahre	75 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter
1500€/80000€	2500€/50000€	2500€/50000€	2000€/50000€	2500€/50000€	5000€/75000€
6 Monate/96 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/96 Monate	24 Monate/84 Monate
im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Filiale/online	online	online	online	online	Filiale/online
57,25	61,30	48,46	56,61	56,80	61,45
195,50	157,00	198,00	163,00	193,50	192,00
149,85	138,15	125,14	124,50	93,76	81,06
51,68	59,29	44,00	60,62	61,62	79,79
62,63	69,43	58,28	63,56	31,79	33,57
36,22	39,26	29,76	39,76	81,61	68,91
14,18	34,79	50,00	34,59	22,63	17,56
<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

Deutsche Skatbank	ING	SWK Bank	Deutsche Skatbank	DKB	OYAK ANKER Bank	SKG Bank
www.skatbank.de	www.ing.de	www.swkbank.de	www.skatbank.de	www.dkb.de	www.oyakankerbank.de	www.skgbank.de
03447/51 55 76 6	069/50 50 01 05	06721/91 01 10	03447/51 55 76 6	030/12 03 00 00	069/29 92 29 76 00	0681/85 73 80 0
Familienkredit	Autokredit	Autokredit Klassik	NetCredit	Privatdarlehen	MeinWunschKredit	Privatkredit
bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
0,97% p.a./2,92% p.a.	2,99% p.a./2,99% p.a.	2,69% p.a./2,69% p.a.	2,94% p.a./2,94% p.a.	3,49% p.a./3,49% p.a.	4,19% p.a./4,19% p.a.	3,69% p.a./5,79% p.a.
2,92% p.a.	2,99% p.a.	2,69% p.a.	2,94% p.a.	3,49% p.a.	4,19% p.a.	3,69% p.a.
GGF	Freiberufler/(Künstler)	(GGF)	GGF	Freiberufler/(Künstler)/(Gewerbetreibende)/GGF	–	GGF
74 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	74 Jahre	75 Jahre	75 Jahre	75 Jahre
3000€/50000€	5000€/50000€	2500€/50000€	3000€/50000€	2500€/50000€	2500€/50000€	2000€/50000€
12 Monate/84 Monate	24 Monate/84 Monate	24 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate	12 Monate/120 Monate
kein Angebot	kein Angebot	im Angebot	kein Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
online	Telefon/online/Händler	online/Händler	online	online	online	online
53,30	62,35	54,75	53,30	61,30	48,46	56,61
228,00	172,00	188,25	228,00	157,00	198,00	163,00
157,94	144,30	149,09	145,10	138,15	125,14	124,50
56,00	64,00	41,50	56,00	60,75	44,00	61,50
0,00 <sup>3)</sup>	48,43	52,22	0,00 <sup>3)</sup>	42,60	36,54	39,12
<b>Sehr Gut</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>

20,00%–0,001% = Mangelhaft; 0,00% = Ungenügend; <sup>1)</sup>über alle Laufzeiten und Kreditsummen hinweg; <sup>2)</sup>nur für ADAC-Mitglieder; <sup>3)</sup>die Bank machte zu den Beispielfällen keine Angaben; Stand: 1.12.2018n

Quellen: Angaben der Anbieter, DFSI