

Ratenkredite

# TRAUM IN RATEN

Welche Anbieter überzeugen mit verbraucherfreundlichen  
Konditionen bei Ratenkrediten? Der Test von FOCUS-MONEY und  
dem DFSI sorgt für Durchblick

Die Bundesrepublik hat Schulden – und ihre Bürger auch. Die Größenordnung unterscheidet sich freilich erheblich: Mit mehr als 2,2 Billionen Euro stehen Bund, Länder und Kommunen in der Kreide, der Durchschnittskredit der Deutschen läuft über rund 9600 Euro. Und noch einen Unterschied gibt es: Während niemand ernstlich davon ausgeht, dass der staatliche Schuldenberg jemals abgetragen wird, zahlen die Bürger ihre Schulden pünktlich zurück. 97,4 Prozent aller Privatkredite werden zuverlässig bedient, berichtet die Schufa.

Aber wofür leihen sich die Deutschen Geld? Häufig sind es Konsumwünsche wie das Traumauto, ein neuer Flachbildfernseher, eine Musikanlage oder schicke ▶

## Die Besten

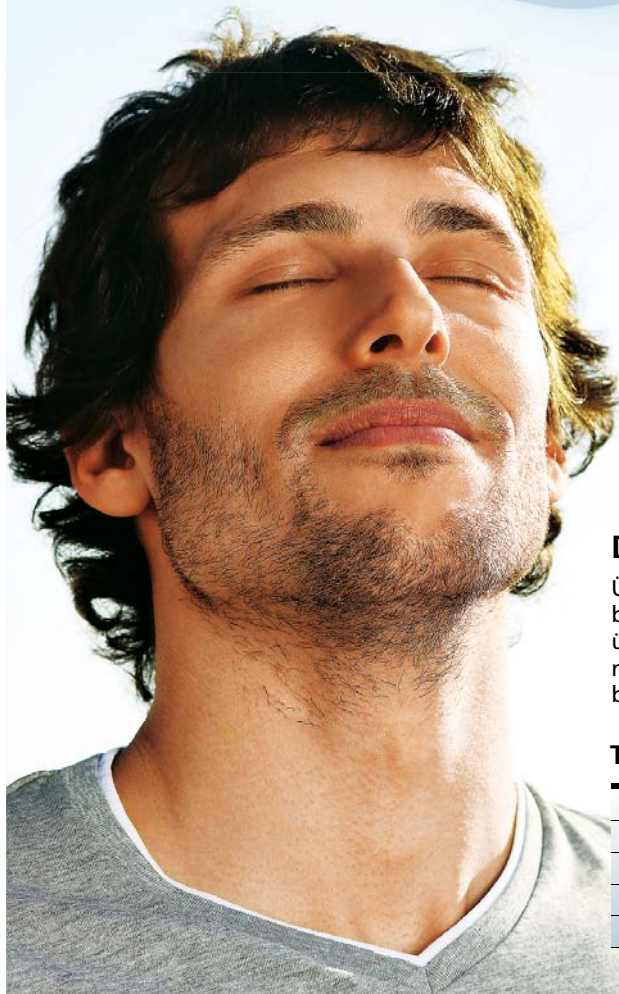
Über alle sieben Musterfälle top – das Ranking zeigt die besten Anbieter von Ratenkrediten. Die Commerzbank überzeugt bei den Filialangeboten mit einem Mix aus niedrigen Zinsen und Gebühren, bei den Online-Angeboten erzielte die DKB-Bank die höchste Punktzahl.

### Top 5 Filiale

- |   |               |
|---|---------------|
| 1 | Commerzbank   |
| 2 | Deutsche Bank |
| 3 | Degussa Bank  |
| 4 | BBBank        |
| 5 | Interhyp      |

### Top 5 Online

- |   |                                |
|---|--------------------------------|
| 1 | Deutsche Kreditbank (DKB Bank) |
| 2 | Volkswagen Bank direct         |
| 3 | Bank11 direkt                  |
| 4 | Barclaycard Barclays Bank      |
| 5 | Netbank                        |



Möbel. Gern erfolgt der „Konsum auf Pump“ über sogenannte Ratenkredite: Der Kunde zahlt das von der Bank zu einem für die gesamte Laufzeit vereinbarten Zinssatz geliehene Geld in festen, meist monatlichen Raten zurück. Eine dingliche Sicherung – wie etwa bei einem Immobiliendarlehen über eine Grundschuld oder Hypothek – gibt es dabei nicht. Laut einer Studie der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) haben die Deutschen insgesamt fast 18 Millionen solcher Ratenkreditverträge abgeschlossen, allein im vergangenen Jahr gab es rund 7,7 Millionen Neuabschlüsse.

Ehe sie ein Darlehen aufnehmen, holen Verbraucher inzwischen aber auch immer öfter mehrere Angebote ein. Die Schufa hat ermittelt, dass der Interessent 2003 durchschnittlich 1,5 Anfragen bei Kreditinstituten stellte, 2008 waren es bereits 1,8 und 2013 exakt 2,0 Anfragen. Das Informationsbedürfnis ist also deutlich gestiegen. Wertvolle Orientierungshilfe bietet da auch der Ratenkredit-Test von FOCUS-MONEY und dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI). Er liefert neutrale Informationen zu bundesweit angebotenen Ratenkrediten ohne Verwendungsbeschränkungen, die von Banken an Privatpersonen im Privatkundengeschäft vergeben werden. Nicht berücksichtigt wurden zweckgebundene Ratenkredite wie Auto-

Studien- oder Modernisierungskredite, auch Real-, Dispo- oder Abrufkredite blieben außer Acht.

Bewertet wurden Angebote sowohl über das klassische Filialgeschäft als auch Online-Kredite, denn Verbrauchergewohnheiten ändern sich: Wo der eine den persönlichen Kontakt zum Berater in der Filiale schätzt, bevorzugt der andere den schnellen und unbürokratischen Weg über das Internet. Für den Test hat das DFSI sieben Musterfälle entwickelt, die unterschiedliche Lebens- und Berufssituationen abbilden. Berücksichtigt sind Singles, Paare mit und ohne Kinder, Angestellte und Selbstständige, Beamte oder Rentner – so finden Kunden schnell die für sie passende Konstellation. Bewertet wurden nicht nur die niedrigsten Zinsen, denn für die Kosten über die gesamte Laufzeit zählen auch Gebühren und andere Faktoren. Anhand der Musterfälle wurden die teilnehmenden Institute schriftlich befragt und die Ergebnisse nach einem Punktesystem ausgewertet und verglichen (zur Methodik s. Kasten unten). Für die Gruppen „abhängig Beschäftigte“ und „Freiberufler und Selbstständige“ gab es Rankings auf Basis ausgewählter Musterfälle, die Ergebnisse aller Musterfälle flossen in eine Gesamtwertung ein. ■ ▷

THOMAS WOLF

## METHODE

### So wurde getestet

Für die Untersuchung wurden Finanzinstitute mit Privatkundengeschäft schriftlich befragt, die bundesweit Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung für Privatpersonen anbieten. Differenziert wurde bei der Auswertung der Angebote nach den Vertriebswegen „Filiale“ und „Online“. Kredite, die über beide Vertriebsvarianten angeboten werden, wurden in beiden Teilkategorien gewertet. Bei der Kategorie „Filialvertrieb“ wurden nur Anbieter berücksichtigt, die ein bundesweites Netz mit mindestens 50 Filialen unterhalten. Die Unterscheidung Online/Filiale hat keinen Einfluss auf die Bewertung der einzelnen Ratenkredit-Angebote, da das zu Grunde liegende Bewertungsschema für alle Vertriebswege gleich ist. Von den angeschriebenen Instituten beteiligten sich insgesamt 29 und lieferten Angaben zu 31 bundesweit angebotenen Ratenkrediten.

Vorgelegt wurden den teilnehmenden Anbietern jeweils sieben vom DFSI entwickelte Musterfälle (s. S. 77–79), für die nach einem für jeden Fall identischen Schema Punkte vergeben wurden. Die Frage einer Restschuldversicherung blieb für diesen Test unberücksichtigt. Eine Unterscheidung in bonitätsabhängige und -unabhängige Kredite entfiel, da die Bonität bereits über die Musterkunden abgebildet ist. Bewertet wurden die Angaben der Anbieter in den Bereichen „Kreditvergabe und Zinssätze“ sowie „Sonstige Kosten und Gebühren“.

Für „Kreditvergabe und Zinssätze“ gab es pro Musterfall maximal 55 Punkte, für alle sieben Musterfälle also maximal 385 Punkte. So gab es bis zu 15 Punkte, wenn der Kredit in der gewünschten Höhe gewährt wurde (Kreditvergabe), für den

günstigsten gebundenen Sollzinssatz gab es maximal fünf Punkte, für den günstigsten Effektivzins bis zu zehn Punkte und bis zu 25 Punkte bei der Höhe der obligatorischen, bis zur vollständigen Tilgung zu leistenden Zahlungen.

Beim Komplex „Kosten und Gebühren“ gab es pro Musterfall bis zu 25,14 Punkte, für alle sieben Fälle also 176 Punkte. Berücksichtigt wurden dabei beispielsweise Gebühren für Abschluss, Bearbeitung oder Bereitstellung des Kredits, Kontoführung, Aufstockung oder Reduzierung der Rate, Stundung oder Tilgungsaussetzung. Über alle Musterkunden waren in den beiden Bereichen zusammen insgesamt 561 Punkte zu erzielen, das entspricht 80,14 Punkten pro Musterkunden.

Die Gehaltsangaben in den Musterfällen wurden anhand von Vergleichsportalen (gehaltvergleich.com, gehalt.de, gehaltstipps.de usw.) ermittelt. Die Angaben zu den Immobilienkrediten wurden anhand der Websites [www.fmh.de](http://www.fmh.de) und [www.biallo.de](http://www.biallo.de) gecheckt. Dabei wurden nicht die besten, sondern eher mittelmäßige bis gute Angebote übernommen. Das Einkommen des Rentnerpaars im Fall 7 lehnt sich an den Rentenversicherungsbericht 2012 des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales an.

In einer ersten Auswertung wurden die Ergebnisse jedes Anbieters für jeden Musterkunden ermittelt. Sodann wurden die Musterfälle zu drei thematisch zusammengehörenden Gruppen zusammengefasst: Die Ergebnisse der Musterfälle 1 bis 4 wurden zu einem Ranking der Anbieter für „abhängig Beschäftigte“ zusammengefasst; die Resultate der Musterfälle 5 und 6 zu einem Ranking der Anbieter für „Freiberufler und Selbstständige“ (s. S. 79). Aus den Ergebnissen aller sieben Musterfälle ergibt sich schließlich das Ranking der Gesamtsieger in den Kategorien „Filialvertrieb“ und „Online“ (s. S. 75).

**FALL 1: BERUFSANFÄNGER**



**Top 5 Filiale**

- 1 Commerzbank
- 2 Degussa Bank
- 3 BBBank
- 4 LVM Versicherung
- 5 Unicredit/HVB\*

\*(Komfortkredit – Filiale)

**Top 5 Online**

- 1 Commerzbank
- 2 ABK Bank
- 3 DKB Bank
- 4 Barclaycard Barclays Bank
- 5 CosmosDirect/SKG Bank\*

\*punktgleich

**Günstiger Zinssatz**

Der Fall: Ein 21-jähriger Berufsanfänger hat seine Ausbildung zum Kfz-Mechatroniker vor zwölf Monaten abgeschlossen und wurde von seinem Ausbildungsbetrieb unbefristet übernommen. Er verdient monatlich inklusive Überstunden 1900 Euro brutto. Er hat bisher keine Kredite aufgenommen und auch keine sonstigen finanziellen Verpflichtungen. Er wohnt bei seinen Eltern und zahlt dafür 300 Euro im Monat. Für seinen großen Traum – ein zweimonatiger USA-Trip – möchte er einen Ratenkredit über 5000 Euro aufnehmen, den er mit 250 Euro monatlich in 24 Raten abbezahlen will.

Die Sieger: Die Commerzbank überzeugt mit ihrem „Wunsch-Kredit“ zum einen durch einen Effektivzinssatz von 4,45 Prozent, der nur um 0,01 Prozentpunkte über dem günstigsten Zinssatz für diesen Musterkunden überhaupt liegt (4,44 Prozent, Bank 11 direct). Sie kann diesen kleinen Nachteil bei den sonstigen Gebühren aber mehr als ausgleichen. Insgesamt erzielt die Commerzbank 76,25 von rund 80 Punkten (95,15 Prozent). Übrigens: Eine höhere Gesamtpunktzahl konnte kein Anbieter bei einem der sieben Musterkunden erreichen.

**FALL 2: ARBEITER/ANGESTELLTE**



**Top 5 Filiale**

- 1 Commerzbank
- 2 Dt. Postbank
- 3 Deutsche Bank
- 4 Degussa Bank
- 5 BBBank

**Top 5 Online**

- 1 ABK Bank
- 2 DKB Bank
- 3 Barclaycard Barclays Bank
- 4 CosmosDirect
- 5 SKG Bank

**Niedrige Gebühren**

Der Fall: Ein verheirateter Fliesenleger (30 Jahre) arbeitet seit fünf Jahren beim selben Arbeitgeber. Er verdient brutto rund 2500 Euro monatlich, seine Frau als Verwaltungsangestellte 2200 Euro. Das kinderlose Paar will in seiner Wohnung (Warmmiete 750 Euro mtl.) eine neue Küche einbauen lassen und möchte dafür einen Ratenkredit über 7500 Euro, der in 36 Monaten abbezahlt sein soll. Für ein Auto bedient das Paar bereits einen Kredit (Restschuld 4000 Euro) mit monatlich 250 Euro.

Die Sieger: Bei den Filialangeboten offeriert die Commerzbank bei ihrem Wunsch-Kredit mit 6,45 Prozent zwar einen relativ hohen Effektivzins, punktet aber durch niedrige Gesamtkosten und eine niedrige Monatsrate. Insgesamt erzielt die Commerzbank 71,64 von 80,14 möglichen Punkten.

Bei den Online-Angeboten liegt die Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank mit dem FlexoPlus Kredit vorn. Der Anbieter offeriert mit einem Effektivzins von 5,95 Prozent zwar nicht den absoluten Spitzenzins, kann aber bei den sonstigen Gebühren 90,33 Prozent der hier möglichen Punkte erzielen. Insgesamt kommt die ABK mit ihrem Angebot auf 91,61 Prozent der möglichen Punkte.

**FALL 3: LEITENDE ANGESTELLTE/ ÖFFENTLICHER DIENST**



**Top 5 Filiale**

- 1 Commerzbank
- 2 Dt. Postbank
- 3 Deutsche Bank
- 4 Degussa Bank
- 5 BBBank

**Top 5 Online**

- 1 ABK Bank
- 2 Norisbank
- 3 DKB Bank
- 4 Barclaycard Barclays Bank
- 5 Commerzbank

**Geringe Kosten**

Der Fall: Eine Kita-Leiterin (verheiratet, 45 Jahre, zwei schulpflichtige Kinder) arbeitet seit 15 Jahren beim selben Arbeitgeber und verdient brutto 4250 Euro monatlich. Ihr Mann ist Verwaltungsangestellter einer kommunalen Klinik und verdient 2800 Euro brutto. Die Familie bewohnt eine eigene, noch nicht entschuldete Immobilie, die mit monatlich 792 Euro abbezahlt wird. Sonstige Kredite sind nicht zu bedienen. Für eine neue Wohnzimmereinrichtung und ein Klavier möchte das Paar einen Ratenkredit über 20000 Euro, der nach 48 Monaten abbezahlt sein soll.

Die Sieger: Bei den Filialangeboten hat auch im Musterfall 3 die Commerzbank die Nase vorn: Sie erzielt insgesamt 86,95 Prozent der möglichen Punkte (Dt. Postbank: 86,08%; Deutsche Bank: 84,77%).

Bei den Online-Angeboten überzeugt erneut die ABK Bank – die übrigens nicht nur Mitarbeitern des öffentlichen Dienstes offensteht – insbesondere bei den sonstigen Kosten, also bei Gebühren etwa für Kontoführung, Kontoauszug oder bei einer Kreditaufstockung. Insgesamt kommt die ABK mit ihrem FlexoPlus Kredit hier auf 88,75 Prozent der möglichen Punkte.

FALL 4: BEAMTE



Top 5 Filiale

- 1 Deutsche Bank
- 2 Dt. Postbank
- 3 Degussa Bank
- 4 Commerzbank
- 5 BBBank

Top 5 Online

- 1 Evang. Kreditgenossenschaft Kassel (EKK)\*
- 2 DKB Bank
- 3 Norisbank
- 4 Barclaycard Barclays Bank
- 5 ABK Bank

\*EKK-Privatkredit

Knapper Vorsprung

Der Fall: Ein Lehrerehepaar (beide Ende 50) verdient gemeinsam rund 7000 Euro brutto im Monat. Wegen eines geplanten Sabbaticals beziehen sie jeweils nur zwei Drittel des regulären Gehalts. Eines der beiden Kinder studiert und bekommt monatlich 800 Euro von den Eltern, für das selbst genutzte Eigenheim sind monatlich 700 Euro abzuzahlen. Während des Sabbaticals will das Paar einen Segeltörn um die Welt unternehmen, für die Renovierung eines hochseetauglichen Bootes benötigen sie einen Kredit über 30000 Euro, der nach 72 Monaten noch vor der Pensionierung abbezahlt sein soll.

Die Sieger: Bei den Filialangeboten überzeugt die Deutsche Bank mit niedrigen Gesamtkosten und Gebühren. Mit insgesamt 82,31 Prozent der möglichen Punkte liegt sie allerdings nur knapp vor dem Zweitplatzierten Dt. Postbank mit 81,91 Prozent.

Bei den Online-Angeboten trumpsft im Musterfall 4 die Evangelische Kreditgenossenschaft Kassel (EKK) mit einem Effektivzins von 2,89 Prozent auf. Damit sparen Kreditnehmer bei der EKK gegenüber dem Anbieter mit dem zweitniedrigsten Effektivzins (Norisbank mit 3,70%) insgesamt 878,97 Euro.

FALL 5: HANDWERKER



Top 5 Online

- 1 Evang. Kreditgenossenschaft Kassel (EKK)\*
- 2 DKB Bank
- 3 Barclaycard Barclays Bank
- 4 Bank 11 direct
- 5 Volkswagen Bank direct

\*EKK-Privatkredit

Effektiv vorn

Der Fall: Ein 50-jähriger selbstständiger Sanitärinstallateur betreibt seit 15 Jahren eine eigene Firma mit fünf Beschäftigten. Er lebt in Scheidung, der 17-jährige Sohn wird vom Vater mit monatlich 250 Euro unterstützt. Im langjährigen Schnitt erzielt der Handwerker ein Monatseinkommen von rund 6000 Euro brutto. Er wohnt zur Miete und zahlt dafür monatlich 500 Euro. Sonstige Kredite sind nicht zu bezahlen, die Firma ist schuldenfrei. Wegen des Zugewinnausgleichs im Rahmen der Scheidung benötigt er 25000 Euro, da sonst der Verkauf der Firma anstünde. Der Kredit soll in 84 Raten abbezahlt werden. Die Ex-Frau hat keinen Anspruch auf Unterhalt, der Mann ist seit Jahren Kunde der Bank, bei der er den Kredit beantragt.

Der Sieger: Auch beim Musterkunden 5 ist die EKK mit einem Effektivzins von 2,89 Prozent nicht zu toppen. Das bringt ihr im Teilbereich Zins, Tilgung und Raten mit 55 Punkten die höchste mögliche Punktzahl. Für die Kunden wirkt sich das positiv aus: Schon beim Zweitplatzierten, der DKB, würden über die gesamte Laufzeit 1930,25 Euro mehr fällig.

Zu erwähnen ist hier, dass es für Selbstständige und Freiberufler kaum Ratenkreditangebote gibt. Lediglich 13 der 29 getesteten Banken gaben an, Ratenkredite auch Freiberuflern oder Selbstständigen zu offerieren. Nur fünf Online-Banken würden im Musterfall 5 den Kredit so gewähren wie gewünscht. Ein Filialangebot wurde nicht getestet, da keiner der Anbieter ein Netz von mehr als 50 Filialen aufweist.

FALL 6: FREIBERUFLER



Top 5 Online

- 1 Evang. Kreditgenossenschaft Kassel (EKK)\*
- 2 DKB Bank
- 3 Bank 11 direct
- 4 Netbank
- 5 Volkswagen Bank direct

\*EKK-Privatkredit

Angebote online

Der Fall: Ein 58-jähriger niedergelassener Facharzt mit eigener Praxis erzielt nach Abzug aller Kosten für Praxis und Personal brutto Einkünfte in Höhe von rund 9000 Euro pro Monat. Er ist verheiratet, das Paar hat keine Kinder. Für das Annuitätendarlehen der selbst genutzten Immobilie zahlt der Mediziner eine Rate von 1933 Euro monatlich. Zudem läuft noch ein Firmenkredit (Restschuld 20000 Euro), den er monatlich mit 500 Euro bedient. Für eine neue, hochwertige Wohnungseinrichtung sowie die Renovierung seines Ferienhauses möchte er einen Ratenkredit über 50000 Euro aufnehmen, den er in 60 Monaten komplett zurückzahlen will.

Der Sieger: Lediglich sechs Anbieter würden diesem Musterkunden den Kredit so gewähren wie gewünscht, ähnlich wie im Fall des selbstständigen Handwerkers (Musterfall 5). Auch im Musterfall 6 erzielte wiederum die EKK das beste Ergebnis und überzeugte dabei vor allem mit einem Effektivzins von 2,53 Prozent. Der Zweitplatzierte, die DKB Bank, fällt da mit einem Effektivzins von 4,95 Prozent ab, ebenso die Bank 11 direct – die insgesamt auf den dritten Rang kommt – mit 4,88 Prozent effektiv. Allerdings kann die EKK beim EKK-Privatkredit im Bereich der sonstigen Kosten gerade mal 67,62 Prozent der möglichen Punkte erzielen, da gibt es durchaus noch Möglichkeiten zur Verbesserung. Auch im Musterfall 6 kamen keine Filialangebote in die Wertung, da das Netz der Anbieter nicht mehr als 50 Filialen umfasst.

**FALL 7: RENTNER**



**Top 5 Filiale**

- 1 Dt. Postbank
- 2 Deutsche Bank
- 3 Degussa Bank
- 4 Commerzbank
- 5 BBBank

**Top 5 Online**

- 1 DKB Bank
- 2 ABK Bank
- 3 Barclaycard Barclays Bank
- 4 CosmosDirect
- 5 SKG Bank

**Günstiges Paket**

Der Fall: Ein Rentnerehepaar (beide 67) will eine Arktis-Kreuzfahrt unternehmen, ohne knausern zu müssen. Dafür wünschen sie einen Kredit über 15000 Euro, der in 60 Monatsraten abbezahlt werden soll. Gemeinsam beziehen sie monatlich gesetzliche und private Renten von rund 2100 Euro netto. Die selbst genutzte Immobilie ist schuldenfrei, für Nebenkosten fallen monatlich 300 Euro an.

Die Sieger: Bei den Filialangeboten überzeugt die Dt. Postbank mit einer Kombination aus relativ niedrigem Effektivzins (4,99 Prozent) sowie niedrigen Gesamtkosten und Gebühren. Insgesamt erzielt sie 90,23 Prozent der möglichen Punkte.

Bei den Online-Angeboten ist die DKB Bank top. Sie offeriert bei ihrem DKB-Privatdarlehen mit 4,95 Prozent einen sehr guten Effektivzins, der lediglich 0,26 Prozentpunkte über dem besten Effektivzins für diesen Musterkunden liegt (Barclaycard Barclays Bank: 4,69 Prozent). Zudem kann die DKB im Teilbereich „sonstige Kosten“ mit knapp 20 Punkten immerhin 78,49 Prozent der hier möglichen Punkte erzielen. Im Gesamtergebnis kommt sie auf 92,21 Prozent aller möglichen Punkte.

**ABHÄNGIG BESCHÄFTIGTE**

**Kredite schon ab 500 Euro**

Weit mehr als 30 Millionen Bundesbürger – und damit der überwiegende Teil der fast 42 Millionen Erwerbstätigen – sind „abhängig Beschäftigte“. Sie verdienen ihr Einkommen also in einem festen Arbeitsverhältnis als Arbeiter oder Angestellte. Und auch im Ratenkredit-Test von FOCUS-MONEY und dem DFSI spielen sie die wichtigste Rolle: Die Musterfälle 1 bis 4 bilden typische Angehörige dieser Gruppe ab.

Die Ergebnisse dieser Musterkunden wurden zusammengefasst und daraus das Ranking gebildet. Gesamtsieger wurde die Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank (ABK Bank), die – anders als der Name vermuten lässt – nicht nur Beamten und Angehörigen des öffentlichen Dienstes Angebote macht. Sie erzielte 286,93 Punkte von 320,57 möglichen (für jeden der vier Musterfälle waren maximal 80,14 Punkte zu erzielen). Das bedeutet einen Wert von 89,51 Prozent der möglichen Punkte.

Im Einzelnen wusste die ABK Bank bei ihrem FlexoPlus-Kredit durch niedrige Effektivzinsen – 4,95 bis maximal 9,95 Prozent – sowie keinerlei weitere Kosten und Gebühren über die gesamte Laufzeit zu

überzeugen. Hervorzuheben ist auch die Flexibilität beim Kreditrahmen: Im Gegensatz zu anderen Instituten, die ihre Ratenkredite erst ab einer Mindestsumme von 5000 Euro oder gar noch weit höheren Beträgen vergeben, gibt's bei der ABK Bank bereits Darlehen ab 500 Euro. Maximal sind Kredite bis zur Höhe von 18 Netto-Monatsgehältern möglich. Überdies sehen die Bedingungen kein Höchstalter für den Antragsteller vor. Anders etwa die Kreditangebote von LVM Versicherung oder Interhyp: Dort bekommen Kunden, die älter als 70 sind, keinen Ratenkredit, und bei der Credit Europe Bank liegt das Höchstalter sogar bei nur 69 Jahren.

**Top 5 Gesamt**

- 1 ABK Bank
- 2 DKB Bank
- 3 Barclaycard Barclays Bank
- 4 Commerzbank
- 5 CosmosDirect/SKG Bank\*

\*punktgleich

**SELBSTSTÄNDIGE**

**Knappes Angebot**

Selbstständige und Freiberufler haben es schwerer als abhängig Beschäftigte, wenn sie einen Ratenkredit aufnehmen wollen. Offenbar sind viele Kreditinstitute zurückhaltend, wenn kein regelmäßiges Festgehalt aufs Konto überwiesen wird. So vergeben denn auch gerade mal 13 der 29 Anbieter, die am Test teilnahmen, überhaupt Ratenkredite an Selbstständige und Freiberufler. Allerdings verweisen einige Banken auf spezielle Unternehmens- und Businesskredite, die jedoch nicht Gegenstand dieser Untersuchung waren.

Bei der Auswertung konnten nur Online-Angebote berücksichtigt werden, da keiner der teilnehmenden Anbieter im Filialvertrieb ein Netz unterhält, das mehr als 50 Filialen umfasst (Voraussetzung für die Wertung als Filialbank).

In die Bewertung flossen die Ergebnisse für die Musterkunden in den Fällen 5 und 6 ein. Hervorzuheben ist, dass im Fall 5 (selbstständiger Handwerker) gerade mal fünf Banken Angebote in der gewünschten Höhe machten, und auch der Facharzt mit eigener Praxis hätte mit sechs Anbietern lediglich einen mehr zur Auswahl gehabt.

Insgesamt schnitt in der Fallgruppe „Selbstständige/Freiberufler“ im Vergleich die Evangelische Kreditgenossenschaft Kassel (EKK) am besten ab. Sie holte 86,01 Prozent der möglichen Punkte und lag damit recht deutlich vor dem Zweitplatzierten, der DKB Bank, mit 79,46 Prozent. Die EKK konnte hier mit ihrem „Privatkredit“ dank eines sehr niedrigen Effektivzins punkten: 2,89 und 2,53 Prozent waren konkurrenzlos. Negativ wäre allerdings anzumerken, dass die EKK mit 25000 Euro eine hohe Mindestkreditsumme vorsieht. Das spielte zwar in den beiden Musterfällen keine Rolle, könnte allerdings für manchen Kreditkunden problematisch sein.

**Top 5 Online**

- 1 Evang. Kreditgenossenschaft Kassel (EKK)\*
- 2 DKB Bank
- 3 Bank 11 direkt
- 4 Volkswagen Bank direct
- 5 Barclaycard Barclays Bank

\*EKK-Privatkredit