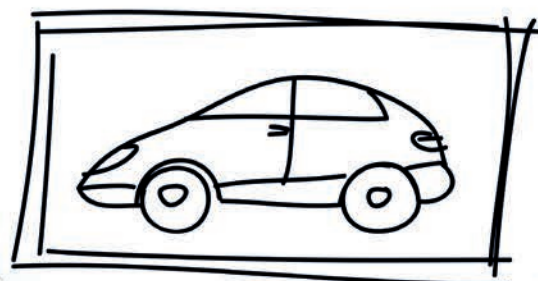
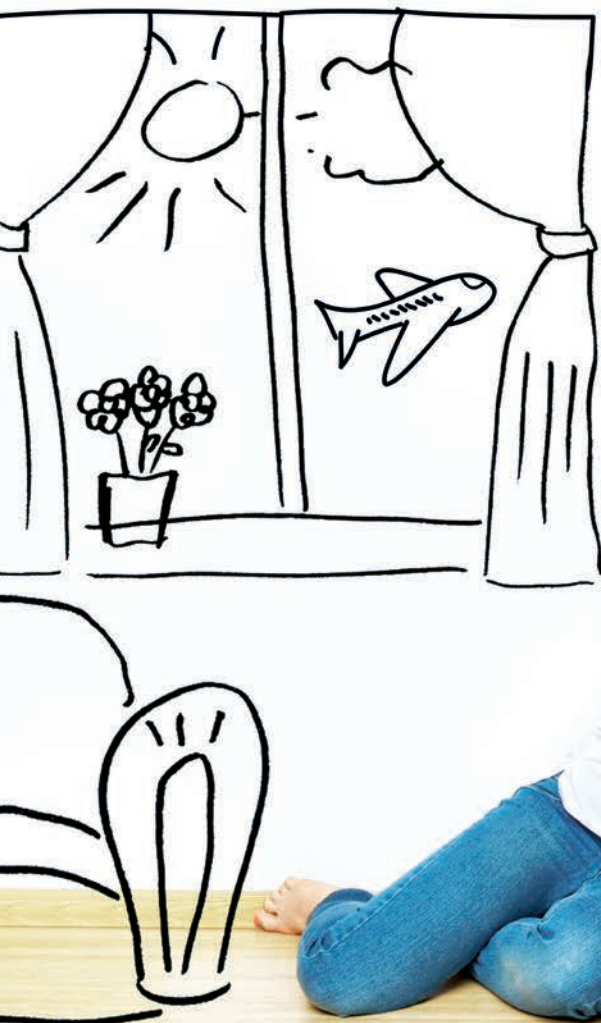


DEUTSCHLAND TEST

Ratenkredite sind so
günstig wie nie. Bei
welchen Filialbanken
Kunden die besten
Konditionen finden

Minizinsen für große Wünsche



Die besten Ratenkredite

Rang	Bank	Kredit
1	Deutsche Postbank	Privatkredit
2	BBBank	WunschKredit
3	Deutsche Bank	PrivatKredit
4	Unicredit Bank	KomfortKredit
5	Commerzbank	WunschKredit

Quelle: DFS

Positive Einschätzungen der Konjunktur- und Einkommensentwicklung heben die Konsumlaune der Verbraucher in Deutschland. Für den laufenden Monat taxiert die Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) den Konsumklima-Index auf 10,4 Punkte – das wäre der höchste Wert in den vergangenen fünf Jahren. „Eine auf Wachstumskurs befindliche Wirtschaft sowie glänzende Beschäftigungsaussichten lassen die Arbeitnehmer optimistisch in die Zukunft blicken. Die Angst vor Jobverlust ist nach wie vor sehr gering und damit die Planungssicherheit entsprechend groß. Folglich steht den Verbrauchern auch mehr Geld für größere Anschaffungen zur Verfügung“, schreiben die Forscher in ihrem jüngsten Bericht für den Monat Mai.

Nicht immer reichen die laufenden Einnahmen oder angesammelten Rücklagen allerdings aus, um etwa ein neues Auto, eine neue Küche oder aufwendige Unterhaltungselektronik zu bezahlen. Abhilfe schafft da ein Ratenkredit. Mehr als die Hälfte der Deutschen hat im Leben schon einmal einen Kredit aufgenommen, 30 Prozent sogar schon mehrmals. Auf 163,3 Milliarden Euro summierten sich 2016 die an private Haushalte vergebenen Kredite. Ein neuer Rekordwert. 7,6 Millionen neue Kreditverträge wurden vergangenes Jahr geschlossen, 230 000 mehr als im Vorjahr. Dabei können sich die Kunden über historisch günstige Konditionen freuen. Waren Anfang dieses Jahrzehnts laut Erhebungen der FMH-Finanzberatung in Frankfurt für einen Ratenkredit über 10 000 Euro im Durchschnitt noch 7,6 bis 8,1 Prozent Zinsen bei 36 bis 60 Monaten Laufzeit fällig, sind es aktuell rund drei Prozentpunkte weniger. Selbst gegenüber dem Mittel der vergangenen sieben Jahre beträgt der Vorteil dieser Tage noch etwa 1,5 Prozentpunkte.

Nie war es preiswerter, sich Geld zu leihen. Vergleichen lohnt sich trotzdem immer noch. DEUTSCHLAND TEST hat ermittelt, bei welchen Filialbanken es aktuell die kostengünstigsten Ratenkredite gibt. Ganz vorn im Ranking liegt die Deutsche Postbank vor der BBBank und der Deutschen Bank (s. Tabelle links und Methode und Details S. 72). Mindestens 1500 und maximal 50 000 Euro können sich Postbank-Kunden im Rahmen des Privatkredits zu einem von der persönlichen Bonität abhängigen Zinssatz leihen. Die Laufzeiten reichen von zwölf bis zu 84 Monaten. Der Zweidrittelzins, also der Zins, den zwei Drittel aller Kunden höchstens bezahlen, lag bei der Postbank im Erhebungszeitraum der Auswertung bei 4,2 Prozent. Der günstigste Zins bei der Postbank belief sich auf 3,49 Prozent.

Ebenfalls bewertet im Rahmen des Tests wurden die Kosten für eine Restschuldversicherung. Hier sicherte sich die Postbank die zweithöchste Punktzahl hinter der Unicredit Bank. Mit einer Restschuldversicherung können sich Verbraucher für den Fall absichern, dass sie während der Laufzeit des Kredits schwer erkranken, arbeitslos werden oder zu Tode kommen und sie selber oder die Hinterbliebenen nicht mehr in der Lage sind, die fälligen Zinsen und Tilgungen an die Bank zu zahlen. Es können auch nur Teile dieser Aspekte abgesichert werden. Rund ein Viertel aller Kreditnehmer greift zu einem entsprechenden Produkt. Laut einer Umfrage der GfK Finanzmarktforschung im Auftrag des Bankenfachverbands von 2016 waren 65 Prozent aller Kreditnehmer, die eine Restschuldpolice abgeschlossen hatten, damit äußerst oder sehr zufrieden – neun Prozentpunkte mehr als bei der gleichen Erhebung 2015. ■ ▷

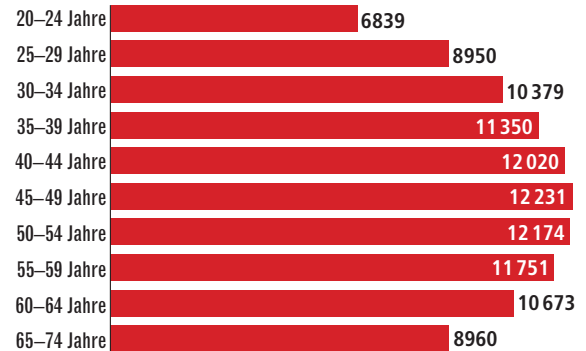
AXEL HARTMANN

Je älter, desto mehr

Die Altersgruppe zwischen 40 und 54 Jahren weist die höchsten Schuldenstände aus Ratenkrediten auf. Mehr als 12 000 Euro betrug hier 2016 im Durchschnitt die Summe, die noch an die Bank zurückzahlen war.

Durchschnittliche Restschuld aus Ratenkrediten

Stand 2016 in Euro



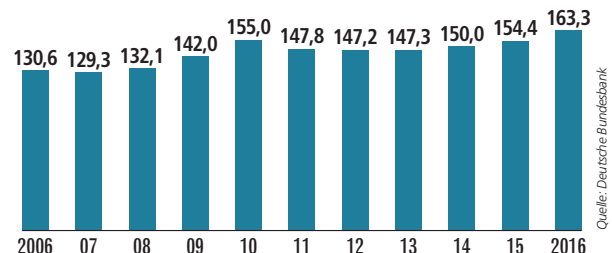
Quelle: Schufa

Auf Rekordhoch

Auf mehr als 160 Milliarden Euro belief sich im vergangenen Jahr die Summe der ausstehenden Ratenkredite an Privathaushalte in Deutschland. Ein Plus von 8,9 Milliarden Euro gegenüber dem Vorjahr und ein neuer Höchststand.

Ratenkredite an private Haushalte durch Banken

in Milliarden Euro



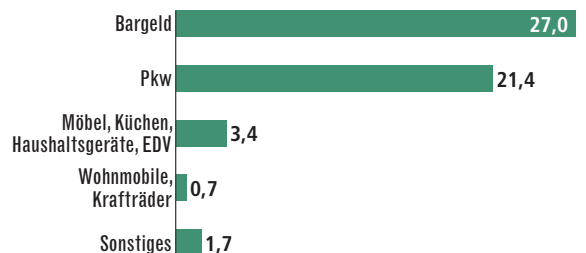
Quelle: Deutsche Bundesbank

Meist ohne konkreten Zweck

Der größte Anteil des 2016 vergebenen Kreditvolumens ging als Bargeld ohne speziellen Verwendungszweck an die Kunden. Auf Rang zwei folgten konkrete Autofinanzierungen. Der Pkw-Kauf ist tatsächlich auch die häufigste Kreditnutzung.

Konsumkredite der Kreditbanken

in Milliarden Euro



Quelle: Bankenfachverband

So lief der Test

Für den DEUTSCHLAND-TEST-Ratenkreditcheck fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSFI) Daten bei sieben bundesweit operierenden Filialbanken ab. Bewertet wurden ausschließlich Kreditangebote, die keiner Verwendungsbeschränkung unterliegen, allen Kunden (also Angestellten wie Freiberuflern und Selbstständigen) offenstehen, einen bonitätsabhängigen Zinssatz beinhalten, in Filialen vertrieben werden und die optional oder standardmäßig mit einer Restschuldversicherung ausgestattet sind. Folgende Einzelmerkmale flossen dabei mit unterschiedlichem Gewicht (siehe dazu maximale Punktzahlen in der Tabelle unten) ein:

GEBUNDENER SOLLZINS/EFFEKTIVZINS:

- minimaler bzw. maximaler Sollzins
- Abhängigkeit des Sollzinses von Scor-Werten, Laufzeit, Kreditsumme, bankseitig erhobenen Daten und Abschluss einer Restschuldversicherung
- niedrigster bzw. maximaler Effektivzins bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität
- Zweidrittelzins (Zins, den zwei Drittel der Kunden erhalten)

KOSTEN UND GEBÜHREN:

- Erhebung von Abschluss-, Bearbeitungs-, Bereitstellungs-, Individual-, Stundungs-, Kontoführungs-, Kontoauszugs-, Porto- und sonstigen Gebühren

- Anfallende Zusatzkosten für Vertriebsweg, Kreditaufstockung, Änderung Zahlungstermin, Art bzw. Änderung der Einzugsart, Verlängerung des Widerrufsrechts, Erhöhung bzw. Reduzierung der Rate, Zahlungsaufschub, Tilgungsaussetzung und Sondertilgung

ZAHLUNGSVERZUG UND VORFÄLLIGKEITSENTSCHÄDIGUNG

- Zusatzkosten für Zahlungsverzug, bankseitige Kündigungsandrohung bzw. Kündigung, Titulierung oder Zwangsvollstreckung, Vorfälligkeitsentschädigung abhängig von der Restlaufzeit und bei Sondertilgung und Kreditkündigung

KOSTENAUSWEIS:

- ausführlicher schriftlicher Ausweis aller Kosten vor Vertragsabschluss

RESTSCHULDVERSICHERUNG:

- Prämienhöhe der Restschuldversicherung bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität (jeweils für die versicherten Risiken Tod, Tod und Arbeitsunfähigkeit/Krankheit sowie Tod und Arbeitsunfähigkeit/Krankheit und nicht selbst verschuldete Arbeitslosigkeit)

Die fünf günstigsten Ratenkredite im Detail

Kreditinstitut	Deutsche Postbank	BBBank	Deutsche Bank	Unicredit Bank	Commerzbank
Website	www.postbank.de	www.bbbank.de	www.deutsche-bank.de	www.hvb.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228/55 00 55 55	0721/14 10	069/91 01 00 00	089/558 77 29 20	069/98 66 09 66
Produktname	Privatkredit	WunschKredit	PrivatKredit	KomfortKredit	WunschKredit
niedrigster/höchster Effektivzins	3,49 % p.a. / 9,89 % p.a.	2,74 % p.a. / 9,11 % p.a.	3,95 % p.a. / 10,99 % p.a.	3,99 % p.a. / 9,49 % p.a.	2,95 % p.a. / 12,45 % p.a.
$\frac{2}{3}$ -Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	4,2 % p.a.	keine Angabe	6,49 % p.a.	7,99 % p.a.	6,74 % p.a.
Vergabe auch an ...	—	—	(GGF) ¹⁾	—	(Freiberufler), (Künstler), (Gewerbetreibende), (GGF) ¹⁾
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/50 000 €	2500 €/75 000 €	1000 €/75 000 €	2500 €/80 000 €	1500 €/80 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/ 84 Monate	24 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 95 Monate	12 Monate/ 96 Monate	6 Monate/ 96 Monate
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/ Online	Filiale	Filiale	Filiale/Telefon/ Online	Filiale/Online
erzielte Punkte					
gebundener Sollzins & Effektivzins (max. 234,00)	150,53	143,03	128,66	129,65	111,85
sonstige Kosten & Gebühren (max. 43,50)	22,77	19,50	24,28	26,00	27,50
Kostenausweis (max. 6,00)	5,00	3,50	4,50	4,00	4,50
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung (max. 66,50)	50,00	51,50	56,00	30,00	15,00
Kosten Restschuldversicherung (max. 50,00)	25,96	19,71	21,05	28,93	23,22
gesamt	254,25	237,23	234,49	218,58	182,07

¹⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe, GGF = Gesellschaftergeschäftsführer

Stand: Mai 2017

Quellen: Angaben der Banken, DFSFI