

Ratenkredite

TRÄUME WERDEN WAHR

RATE 1

RATE 2

RATE 3

RATE 4

RATE 5

Jetzt kaufen, später zahlen: Die Anschaffung eines Kfz ist der häufigste Grund für einen Ratenkredit

METHODE

Für den Ratenkredit-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY bei mehr als 39 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken sowie Versicherungen Daten zu Kreditangeboten an Privatpersonen/Selbstständige ohne Verwendungseinschränkung ab. Banken, die nur bestimmten Personengruppen offenstehen (etwa Ärzten 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. 24 Finanzdienstleister lieferten schließlich Angaben zu 28 Krediten mit bonitätsabhängigen und -unabhängigen Zinssätzen und kamen in die Wertung. Dabei wurden, abgestuft nach der jeweiligen Vorteilhaftigkeit für den Kunden, Punkte in fünf Bereichen vergeben:

1. Kundenmerkmale

Zunächst wurden zwölf Merkmale abgefragt, die die Frage beantworten, wer überhaupt einen Kredit beantragen kann. Dies waren unter anderem:

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u.a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
- die Mindestbeschäftigungsdauer, die ein Antragsteller nachweisen muss
- 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 32 bewerteten Kriterien zählen:

- die Mindest- bzw. Maximallaufzeit des Kredits
- die 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. obligatorische Lohnabtretung)
- Hilfen für säumige Schuldner (z.B. Vermittlung einer Schuldnerberatung)

Insgesamt wurden hier 380 Punkte vergeben.

3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden mehr als

Wer vergleicht, kann bei Ratenkrediten bares Geld sparen. Welche Angebote mit attraktiven Zinsen, fairen Gebühren und kundenfreundlichen Bedingungen überzeugen

Die deutschen Verbraucher sind in Kauflaune. Ihre Konsumneigung lassen sie sich auch von Trumps protektionistischer Handelspolitik und den eingetrübten Konjunkturaussichten nicht verderben. Der Grund: Die Einkommenserwartung konnte laut der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) im Juni ihr exzellentes Niveau noch einmal übertreffen. Steigende Einkommen und das niedrige Zinsniveau lassen auch das Interesse der Verbraucher an Ratenkrediten für den Kauf von Autos, Möbeln sowie elektronischen Geräten wachsen. Die Zahl der neu abgeschlossenen Ratenkredite stieg laut Schufa 2017 um 4,4 Prozent auf den Rekordwert von 8,01 Millionen.

Deutschlands Konsumenten behalten aber trotz günstiger Kreditzinsen einen kühlen Kopf: „Auch in der Tiefzinsphase haben Verbraucher ihre Finanzen fest im Griff und verschulden sich mit Augenmaß“, sagt Schufa-Chef Michael Freytag. Die Bundesbürger vergleichen zudem immer häufiger vor Abschluss eines Ratenkredits die Konditionen unterschiedlicher Anbieter. Während die Schufa 2015 für einen Kredit noch durchschnittlich 1,6 Anfragen im Rahmen der Kreditkonditionenermittlung verzeichnete, waren es 2017 bereits 2,1.

Vergleichen zahlt sich aus. Dass es sich lohnen kann, mehrere Angebote einzuholen, bestätigt auch der aktuelle Ratenkreditest, den FOCUS-MONEY gemeinsam mit dem

Deutschen Finanz-Service Institut durchgeführt hat. So reicht zum Beispiel die Bandbreite der effektiven Jahreszinssätze je nach Bonität des Kreditnehmers von 1,69 Prozent bis 12,99 Prozent. Auch bei den sonstigen Gebühren gibt es erhebliche Unterschiede zwischen den Anbietern.

Der Preis ist bei einem Ratenkredit jedoch nicht alles. Die übrigen Vertragskonditionen sollten ebenfalls eine Rolle bei der Auswahl spielen. Entscheidende Details sind zum Beispiel, wie lange der Kredit maximal laufen kann, wie flexibel die monatlichen Raten verändert oder gestundet werden können und ob Sondertilgungsmöglichkeiten bestehen. Wird eine Restschuldversicherung (RSV) abgeschlossen, sind auch hier die Details von Belang. Sie kann den Kreditnehmer und dessen Hinterbliebene für den Fall absichern, dass auf Grund einer Erkrankung, von Arbeitslosigkeit oder Tod die fälligen Raten nicht bezahlt werden können. Hier kommt es unter anderem darauf an, welche Risiken versicherbar sind, welche Wartezeiten bestehen, ehe Leistungen fließen, und natürlich, wie hoch die Prämie dafür ist und wie transparent die Kosten für die RSV ausgewiesen werden. FOCUS-MONEY hat für Sie auf den folgenden Seiten die Kreditangebote mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis für alle Kundengruppen herausgefiltert. ■ ▷

MATTHIAS DWORAK

50 Merkmale rund um Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit untersucht. Dazu gehörten unter anderem:

- der Effektivzinssatz, wobei immer der jeweils niedrigste Zinssatz im Vergleich als Referenzwert diente; um bonitätsabhängige und -unabhängige Angebote zu vergleichen, wurden im Test 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 Restschuldversicherung abgeschlossen wird
- Höhe des gebundenen Sollzinssatzes
- Sollzinssatz mit/ohne Restschuldversicherung
- 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 in der umfangreichsten Kategorie des Tests insgesamt 344 Punkte erreichen.

4. Kostenausweis

Hier ging es darum, wie ausführlich die Bank vor dem Kreditvertragsabschluss die Kosten aufschlüsselt. Dabei wurden zwölf Positionen abgefragt, u.a.:

- Gesamtkosten des Kredits
 - Kosten der Restschuldversicherung
 - Effektivzins mit/ohne Restschuldversicherung
- Sechs Punkte wurden dafür maximal vergeben.

5. Restschuldversicherung Produktmerkmale und Kosten

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

- über die Police versicherbare Risiken
 - Karenzzeiten im Leistungsfall
 - von der Bonität abhängige Kosten einer Versicherung
- Im besten Fall konnten 150 Punkte erreicht werden.

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 lagen.

Top-Ratenkredite für alle Kundengruppen MIT Bewertung der Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden	Barclaycard Barclays Bank	ABK Allgemeine Beamten Bank	norisbank	Postbank	SWK Bank	Deutsche Kreditbank
Website (www.)	deutsche-bank.de	barclaycard.de	abkbank.de	norisbank.de	postbank.de	swkbank.de	dkb.de
Produktname	Deutsche Bank PrivatKredit	Barclaycard Ratenkredit	Kreditvertrag FlexoPlus	Top-Kredit	Postbank Privatkredit	Ratenkredit	DKB-Privatdarlehen
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein
min./max. Effektivzins	3,95% p.a./ 10,99% p.a.	1,69% p.a./ 4,99% p.a.	2,99% p.a./ 8,99% p.a.	2,9% p.a./ 7,8% p.a.	2,47% p.a./ 9,49% p.a.	1,9% p.a./ 4,65% p.a.	3,49% p.a./ 3,49% p.a.
2/3-Zins ²⁾	5,75% p.a.	4,15% p.a.	5,18% p.a.	3,7% p.a.	3,89% p.a.	3,19% p.a.	3,49% p.a.
Vergabe auch an ... ¹⁾	(GGF)	—	—	—	GGF	—	FB/(K)/(GWT)/(GGF)
Höchstalter Kunde	kein Höchstalter	90 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000€/75 000€	1000€/50 000€	500€/100 000€	1000€/65 000€	1500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 144 Monate	12 Monate/ 96 Monate	12 Monate/ 84 Monate	24 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate
Restschuldvers. (opt.)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Filiale	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	online
Punkte Kundengruppen	89,00	84,60	61,50	74,55	92,70	78,40	80,25
Punkte Produktmerkmale	265,74	206,57	282,50	259,07	226,50	204,50	178,48
Punkte Kosten	201,65	258,25	229,55	222,98	233,05	246,51	255,40
Punkte RSV	104,42	99,05	69,44	76,40	61,50	70,54	83,39
Punkte Kostenausweis	4,50	5,50	4,00	5,50	5,00	4,50	6,00
Gesamtwertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Top-Ratenkredite für alle Kundengruppen OHNE Bewertung der Restschuldversicherung

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	norisbank	Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden	Postbank	Barclaycard Barclays Bank	Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden	SWK Bank	Deutsche Skatbank	Volkswagen Bank
Website (www.)	abkbank.de	norisbank.de	deutsche-bank.de	postbank.de	barclaycard.de	deutsche-bank.de	swkbank.de	skatbank.de	vwfs.de
Produktname	Kreditvertrag FlexoPlus	Top-Kredit	Deutsche Bank PrivatKredit	Postbank Privatkredit	Barclaycard Ratenkredit	Deutsche Bank Privatkredit direkt	Ratenkredit	Skatbank-Familienkredit	Direkt Kredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	2,99% p.a./ 8,99% p.a.	2,9% p.a./ 7,8% p.a.	3,95% p.a./ 10,99% p.a.	2,47% p.a./ 9,49% p.a.	1,69% p.a./ 4,99% p.a.	3,49% p.a./ 7,49% p.a.	1,9% p.a./ 4,65% p.a.	0,97% p.a./ 2,92% p.a.	2,99% p.a./ 6,99% p.a.
2/3-Zins ²⁾	5,18% p.a.	3,7% p.a.	5,75% p.a.	3,89% p.a.	4,15% p.a.	3,99% p.a.	3,19% p.a.	2,92% p.a.	3,99% p.a.
Vergabe auch an ... ¹⁾	—	—	(GGF)	GGF	—	—	—	GGF	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)
Höchstalter Kunde	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	74 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	500€/100 000€	1000€/65 000€	1000€/75 000€	1500€/50 000€	1000€/50 000€	1000€/75 000€	2500€/50 000€	3000€/50 000€	1000€/50 000€
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/ 144 Monate	12 Monate/ 96 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	24 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 120 Monate
RSV (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	kein Angebot	im Angebot	kein Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/ online	Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/ online	Telefon/online	Telefon/online	Telefon/online	online	Filiale/Telefon/ online
Punkte Kundengruppen	61,50	74,55	89,00	92,70	84,60	79,90	78,40	76,30	89,30
Punkte Produktmerkmale	282,50	259,07	265,74	226,50	206,57	228,50	204,50	200,00	242,00
Punkte Kosten	229,55	222,98	201,65	233,05	258,25	232,29	246,51	240,88	185,09
Punkte Kostenausweis	3,43	5,14	4,29	4,29	5,14	4,29	4,29	4,29	4,29
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: Kredite mit Gesamtwertung „Hervorragend“ und „Sehr Gut“; ¹⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe, GGF = Gesellschaftergeschäftsführer, FB = Freiberufler, K = Künstler, GWT =

	Barclaycard Barclays Bank PLC	SKG BANK	Volkswagen Bank	NATIONAL-BANK	Degussa Bank	1822direkt	BBBank	Creditplus Bank
	www.barclaycard.de	skgbank.de	vwfs.de	national-bank.de	degussa-bank.de	1822direkt.de	bbbank.de	creditplus.de
n	Barclaycard Selbständigenkredit	SKG PrivatKredit	Direkt Kredit	NB PrivatKredit	PrivatKredit	online-Ratenkredit	BBBank-WunschKredit Filiale	Creditplus SofortKredit
	ja	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja
	1,69% p.a./ 8,99% p.a.	3,69% p.a./ 5,79% p.a.	2,99% p.a./ 6,99% p.a.	4,02% p.a./ 4,33% p.a.	3,49% p.a./ 5,49% p.a.	1,95% p.a./ 7,41% p.a.	2,95% p.a./ 11,98% p.a.	1,99% p.a./ 12,99% p.a.
	6,49% p.a.	3,69% p.a.	3,99% p.a.	4,33% p.a.	4,49% p.a.	3,19% p.a.	5,61% p.a.	4,99% p.a.
2)	Kredit nur f. Selbstständige! FB/K/GWT/GGF	—	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)	FB/K/GWT/GGF	—	—	—	—
	90 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre
	1000€/35 000€	2000€/50 000€	1000€/50 000€	5000€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/75 000€	500€/100 000€
	12 Monate/84 Monate	12 Monate/ 120 Monate	12 Monate/ 120 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 72 Monate	12 Monate/ 120 Monate	24 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 120 Monate
	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
	Telefon/online	online	Filiale/Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/online	online	Filiale	Filiale/Telefon/online
	68,30	72,35	89,30	99,30	86,40	63,20	77,65	69,60
	197,57	190,50	242,00	138,50	157,75	171,00	181,00	238,50
	215,60	236,65	185,09	241,88	197,25	234,93	172,37	119,11
	98,85	77,79	61,17	79,50	112,37	61,85	100,64	103,23
	5,50	5,50	5,00	5,00	5,50	5,00	4,00	3,50
	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

	Deutsche Kreditbank	ING-DiBa	Consorsbank	Deutsche Skatbank	SKG BANK	Barclaycard Barclays Bank PLC	NATIONAL-BANK	comdirect bank	1822direkt	Commerzbank
	dkb.de	ing-diiba.de	consorsbank.de	skatbank.de	skgbank.de	www.barclaycard.de	www.national-bank.de	www.comdirect.de	www.1822direkt.de	www.commerzbank.de
t	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Consorsbank Ratenkredit	Skatbank-NetCredit	SKG PrivatKredit	Barclaycard Selbständigenkredit	NB PrivatKredit	Ratenkredit	online-Ratenkredit	Ratenkredit (freie Verwendung)
	nein	nein	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja
	3,49% p.a./ 3,49% p.a.	3,79% p.a./ 3,79% p.a.	1,95% p.a./ 6,99% p.a.	2,94% p.a./ 2,94% p.a.	3,69% p.a./ 5,79% p.a.	1,69% p.a./ 8,99% p.a.	4,02% p.a./ 4,33% p.a.	2,45% p.a./ 4,25% p.a.	1,95% p.a./ 7,41% p.a.	1,75% p.a./ 9,75% p.a.
	3,49% p.a.	3,79% p.a.	3,19% p.a.	2,94% p.a.	3,69% p.a.	6,49% p.a.	4,33% p.a.	3,65% p.a.	3,19% p.a.	6,95% p.a.
1)	FB/(K)/(GWT)/(GGF)	FB/(K)	GGF	GGF	—	Kredit nur für Selbstständige! FB/K/GWT/GGF	FB/K/GWT/GGF	—	—	—
ter	75 Jahre	kein Höchstalter	keine Angabe	74 Jahre	75 Jahre	90 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre	75 Jahre	80 Jahre
€	2500€/50 000€	5000€/50 000€	2500€/50 000€	3000€/50 000€	2000€/50 000€	1000€/35 000€	5000€/50 000€	5000€/50 000€	2500€/50 000€	1500€/80 000€
	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 96 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 120 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 84 Monate	12 Monate/ 120 Monate	12 Monate/ 120 Monate	6 Monate/ 96 Monate
	im Angebot	kein Angebot	kein Angebot	kein Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
n/	online	Telefon/online	online	online	online	Telefon/online	Filiale	online	online	Filiale/ online
	80,25	88,00	67,70	76,30	72,35	68,30	99,30	63,50	63,20	77,00
	178,48	171,50	183,50	200,00	190,50	197,57	138,50	194,00	171,00	204,00
	255,40	255,45	263,71	232,62	236,65	215,60	241,88	216,58	234,93	182,14
	6,00	5,14	3,43	4,29	6,00	5,14	5,14	6,00	5,14	4,29
nd	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

¹ = Gewerbetreibende; ²über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen, RSV = Restschuldversicherung; Stand: Mai 2017

Quellen: Angaben der Anbieter, DFSI