

Ratenkredit

FINANZIEREN ZUM SPARTARIF

Ratenkredite sind so günstig wie nie. Die besten bonitätsunabhängigen Angebote mit dem optimalen Mix aus günstigen Zinsen und kundenfreundlichen Bedingungen



Traumauto: Einen Konsumwunsch per Kredit zu verwirklichen ist aktuell so preiswert wie nie

Normalerweise lassen wir in FOCUS-MONEY lieber Grafiken sprechen statt langer Texte, um das Auf und Ab von Aktienkursen, die Veränderung von Immobilienpreisen oder die Dynamik volkswirtschaftlicher Daten zu verdeutlichen. Einen Chart, der die Entwicklung der Zinsen für Ratenkredite in den vergangenen zehn Jahren darstellt, können wir Ihnen allerdings getrost vorenthalten – und unserem Chartgrafiker die Arbeit ersparen. Er ist auch in wenigen Worten anschaulich erklärt: Stellen Sie sich eine annähernd mit dem Lineal gezogene Abwärtslinie vor. Punkt.

Waren im November 2008 für einen Kreditbetrag von 10 000 Euro bei einer Laufzeit von 60 Monaten im Mittel noch gut 8,5 Prozent Zinsen fällig, verlangen die Banken derzeit ziemlich genau die Hälfte davon, zeigen Daten der FMH-Finanzberatung in Frankfurt, die die Angebote quer durch die deutsche Bankenlandschaft vergleicht und dokumentiert. Bedeutendere Ausschläge nach oben oder unten in diesem Zeitraum: Fehlanzeige. Sich als Privathaushalt Geld für größere Anschaffungen zu leihen wie ein Auto, eine Küche, die Renovierung des Eigenheims oder neue Möbel war nie preiswerter als dieser Tage. Wo es den besten Mix aus attraktiven Konditionen und kundenfreundlichen Bedingungen gibt, zeigt unser Test zu Krediten mit bonitätsunabhängigen Zinsen in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (s. Methode und Tabellen S. 82/83).

Zusage nicht garantiert. Die günstigste Offerte im Testfeld macht die Comdirect Bank. Ihr Kredit beginnt bei effektiv 2,45 Prozent pro Jahr. Um so preiswert ans Geld zu kommen, muss allerdings auch eine größere Summe geliehen werden. Der Rechner auf der Website der Comdirect zeigt erst ab einem Betrag von 30 000 Euro die 2,45 Prozent an. Darunter wird es teurer. Geringere Beträge gibt es bei der Ethikbank und der Skantbank günstiger, die effektiv 2,95 bzw. 2,94 Prozent per annum verlangen für Summen ab 3000 bzw. 5000 Euro. Dass man zu diesen Konditionen den Zuschlag bekommt, ist aber nicht garantiert. Das Label „Bonitätsunabhängig“ heißt nämlich nicht, dass die Kreditwürdigkeit des Kunden keine Rolle spielt. Die Bank prüft sehr wohl Einkommensverhältnisse und Zahlungsfähigkeit und kann den Kredit auch ablehnen. Gibt sie jedoch eine Zusage, dann zum genannten Festzins.

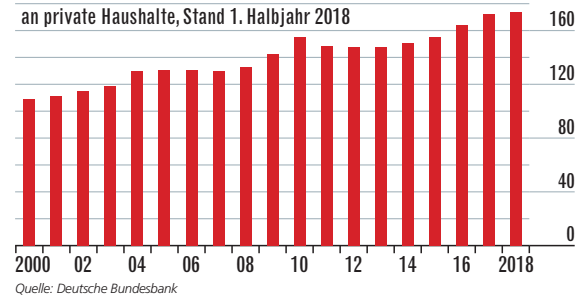
Allein vom Zins sollte man seine Kreditentscheidung jedoch nicht abhängig machen. Ebenso wertvoll – im wahren Wortsinn – sind auch kundenfreundliche Vertragsbedingungen. Zum Beispiel großzügige Möglichkeiten für kostenlose Sondertilgungen oder die nachträgliche Aufstockung der Kreditsumme, Flexibilität bei der Senkung oder Anhebung der monatlichen Rate oder das Angebot, Zins- und Tilgungszahlungen gestundet zu bekommen, wenn es mal eng wird. Gleiches gilt beim Abschluss einer Restschuldversicherung, so sie gewünscht wird. Auch hier sollte nicht der Preis, sondern eine möglichst breite Risikoabdeckung, eine lange Leistungsdauer und ein rasch nach Vertragsabschluss einsetzender Versicherungsschutz ausschlaggebend sein. ■ ▷

AXEL HARTMANN

Auf Rekordhoch

Zum Ende des ersten Halbjahrs 2018 beliefen sich die an Privathaushalte vergebenen Ratenkredite auf eine Summe von rund 173 Milliarden Euro. Rekord bis dato. Nur drei Jahre zuvor waren es gut 19 Milliarden Euro weniger.

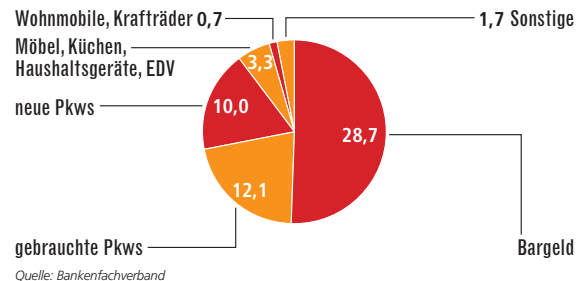
Ratenkredite deutscher Banken in Milliarden Euro



Bargeld überwiegt

Von den 2017 zu Konsumzwecken vergebenen Ratenkrediten wurde die Hälfte (28,7 Milliarden Euro) ohne bei der Beantragung bereits genannten konkreten Zweck als Bargeld vergeben. Eine mögliche Verwendung: die Ablösung von Altschulden.

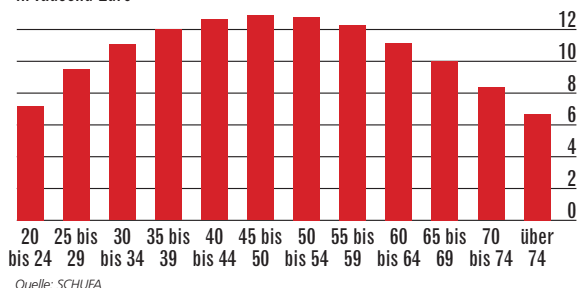
Konsumkredite in Deutschland nach Verwendung 2017 in Milliarden Euro



Wer schuldet wie viel?

Die höchsten noch ausstehenden Restschulden unter den Ratenkreditnehmern in Deutschland verzeichnete 2017 die Altersgruppe der 45- bis 50-Jährigen. Im Schnitt beliefen sich deren Verbindlichkeiten auf rund 12 900 Euro.

Restschuld aus Ratenkrediten 2017 nach Alter in Tausend Euro



METHODE

So wurde bewertet

Für den Test von Ratenkrediten mit bonitätsunabhängigen Zinsen fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 39 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken Daten zu Kreditofferten an Privatpersonen und Selbstständige ohne Verwendungseinschränkung ab. 24 Finanzdienstleister lieferten schließlich Angaben zu 28 Krediten und kamen in die Wertung. Dabei wurden, abgestuft nach der jeweiligen Vorteilhaftigkeit für den Kunden, Punkte in fünf Bereichen vergeben:

1. Kundenmerkmale

Zunächst wurden elf 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, ab bzw. bis zu dem eine Antragstellung möglich ist,
- die Tatsache, ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss,
- inwiefern Arbeitsverträge, Rentenbescheide, Lohn- und Gehaltsabrechnungen und Kontoauszüge vorgelegt werden müssen.

Insgesamt konnten hier maximal 120 Punkte erzielt werden.

2. Produktmerkmale

Zu den insgesamt 17 bewerteten Kriterien zählten unter anderem:

- die Mindest- bzw. Maximallaufzeit des Kredits,
- die Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits,
- die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Kredits,
- welche Kreditbesicherungen verlangt werden (z.B. Lohn- und Gehaltsabtretung),
- 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),
- eine vereinfachte Kreditbeantragung.

Insgesamt wurden hier 380 Punkte vergeben.

3. Kosten

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

- der niedrigste und höchste Effektivzinssatz sowie der sogenannte Zweidrittelzins (Zinssatz, zu dem zwei Drittel der Kunden den Kredit bekommen), abhängig von Laufzeit, Kreditsumme und der Tatsache, ob eine Restschuldversicherung abgeschlossen wird,
- die 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 344 Punkte erreicht werden.

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

In diesem Teilbereich werteten die Experten des DFS insgesamt 21 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 Höhe der Prämie,
- das Höchstalter für Versicherungsnehmer,
- die maximale Leistungsdauer.

Im besten Fall konnten 150 Punkte erreicht werden.

Gesamtwertung

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte aus den einzelnen Bereichen addiert. Gekürt wurden die besten Ratenkredite mit und ohne Restschuldversicherung. Die abschließende Wertung basiert auf der erzielten Gesamtpunktzahl. Die Skala reicht dabei von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die höchste Wertung ging an die Produkte, deren Punktzahl maximal zehn Prozent von der des besten Anbieters abwich. Die Note „Sehr Gut“ bekamen Kredite, deren Punktzahl 10 bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“ und „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten.

Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinsen MIT Restschuldversicherung

Der Abschluss einer Restschuldversicherung ist bei den getesteten Angeboten nicht zwingend erforderlich. Wer die Option wählt, sollte auf kundenfreundliche Bedingungen achten wie eine breite Fächerung der versicherbaren Risiken.

Kreditinstitut	Deutsche Kreditbank	SKG Bank	National-Bank	Oyak Anker Bank
Website (www.)	dkb.de	skgbank.de	national-bank.de	oyakankebank.de
Produktname	DKB-Privatdarlehen	SKG PrivatKredit	NB PrivatKredit	MeinWunschKredit
niedrigster/höchster Effektivzins	3,49 % p.a. eff./3,49 % p.a. eff.	3,69 % p.a. eff./5,79 % p.a. eff.	3,95 % p.a. eff./4,25 % p.a. eff.	4,19 % p.a. eff./4,19 % p.a. eff.
2/3-Zins	3,49 % p.a.	3,69 % p.a.	4,25 % p.a.	4,19 % p.a.
Vergabe auch an folgende Gruppen von Selbstständigen	Freiberufler/(Künstler)/(Gewerbetreibende)/(GGF)	—	Freiberufler/Künstler/Gewerbetreibende/GGF	—
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	2500 €/50 000 €	2000 €/50 000 €	5000 €/50 000 €	2500 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/96 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	online	online	Filiale	online
Punkte Kundengruppen	80,25	72,35	99,30	61,20
Punkte Produktmerkmale	178,48	190,50	138,50	175,00
Punkte Zinsen, Kosten, Gebühren	255,40	236,65	241,88	216,74
Punkte Restschuldversicherung	83,39	77,79	79,50	69,87
Punkte Kostenausweis	6,00	5,50	5,00	5,00
Gesamtwertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Auswahl: alle im Test eingereichten Produkte mit bonitätsunabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege mit Bewertung der Restschuldversicherung; Gesamtwertung erfolgte in Relation zur Punktzahl des Testbesten; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer
 Quellen: Angaben der Anbieter, DFS; Stand: 29.10.2018

Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinsen OHNE Restschuldversicherung

Drei der Banken im Testfeld bieten grundsätzlich keine Restschuldversicherung an. Kunden, die darauf nicht verzichten wollen, können eine entsprechende Police aber auch separat bei einem Versicherungsunternehmen abschließen.

Kreditinstitut	Deutsche Kreditbank	ING-DiBa	Deutsche Skatbank	SKG Bank	National-Bank	Comdirect Bank	Oyak Anker Bank	Ethikbank
Website (www.)	dkb.de	ing-diba.de	skatbank.de	skgbank.de	national-bank.de	comdirect.de	oyakankebank.de	ethikbank.de
Produktname	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Skatbank-NetCredit	SKG PrivatKredit	NB PrivatKredit	Ratenkredit	MeinWunsch-Kredit	FAIRbraucher-kredit
niedrigster/höchster Effektivzins	3,49 % p.a. eff./3,49 % p.a. eff.	3,79 % p.a. eff./3,79 % p.a. eff.	2,94 % p.a. eff./2,94 % p.a. eff.	3,69 % p.a. eff./5,79 % p.a. eff.	3,95 % p.a. eff./4,25 % p.a. eff.	2,45 % p.a. eff./4,25 % p.a. eff.	4,19 % p.a. eff./4,19 % p.a. eff.	2,95 % p.a. eff./2,95 % p.a. eff.
2/3-Zins	3,49 % p.a.	3,79 % p.a.	2,94 % p.a.	3,69 % p.a.	4,25 % p.a.	3,65 % p.a.	4,19 % p.a.	2,95 % p.a.
Vergabe auch an folgende Gruppen von Selbstständigen	Freiberufler (Künstler)/(Gewerbetreibende)/(GGF)	Freiberufler (Künstler)	GGF	—	Freiberufler/Künstler/Gewerbetreibende/GGF	—	—	Freiberufler/Künstler/Gewerbetreibende/GGF
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	74 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre	75 Jahre	67 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	2500 €/50 000 €	5000 €/50 000 €	3000 €/50 000 €	2000 €/50 000 €	5000 €/50 000 €	5000 €/50 000 €	2500 €/50 000 €	5000 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	12 Monate/96 Monate	24 Monate/84 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	kein Angebot	kein Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	im Angebot	kein Angebot
Vertriebskanäle	online	Telefon/online	online	online	Filiale	online	online	online
Punkte Kundengruppen	80,25	88,00	76,30	72,35	99,30	63,50	61,20	77,00
Punkte Produktmerkmale	178,48	171,50	200,00	190,50	138,50	194,00	175,00	106,00
Punkte Zinsen, Kosten, Gebühren	255,40	255,45	232,62	236,65	241,88	216,58	216,74	229,57
Punkte Kostenausweis	6,00	5,14	4,29	6,00	5,14	6,00	4,29	5,14
Gesamtwertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

Auswahl: alle im Test eingereichten Produkte mit bonitätsunabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege ohne Bewertung der Restschuldversicherung; Gesamtwertung erfolgte in Relation zur Punktzahl des Testbesten; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer
 Quellen: Angaben der Anbieter, DFS; Stand: 29.10.2018