



KONSUMENTENKREDITE

Wünsche erfüllen



PLÄNE SCHMIEDEN:
mit einem Ratenkredit
schnell zu verwirklichen

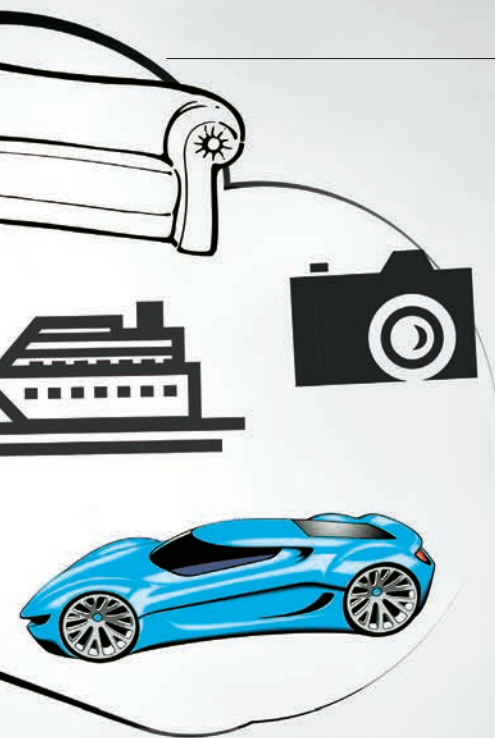


Dank niedriger Zinsen gibt es derzeit bei **Ratenkrediten** besonders attraktive Konditionen. Hier die **besten Angebote** mit und ohne Restschuldversicherung im Vergleich

von SASCHA ROSE

Die Corona-Pandemie hat so einiges im Leben der Deutschen verändert. Nicht aber den Wunsch, sich den einen oder anderen Traum zu erfüllen – auch wenn ein paar davon vorerst verschoben werden mussten. Private Verbraucher nutzen dafür vor allem Ratenkredite. In Deutschland hatten im Juli vergangenen Jahres gut 27 Prozent mindestens einen solchen Ratenkredit „am Laufen“, wie die am 4. November 2020 publizierte Marktstudie „Konsum- und Kfz-Finanzierung 2020“ des Marktforschungsunternehmens Ipsos im Auftrag des Bankenfachverbands ergab. Hochgerechnet sind das 22,4 Millionen Bundesbürger.

Knapp ein Viertel von ihnen löste mit einem neuen Ratenkredit einen teureren Alt- oder Dispositionskredit ab. Dank der aktuell niedrigen Zinsen lassen sich so nicht selten einige Hunderte oder gar Tausende von Euro sparen. Fast jeder dritte Befragte nutzte das Geld hingegen zum Kauf eines Neu- bzw. Gebrauchtwagens. Ebenfalls auf der Einkaufsliste standen Möbel oder eine neue Küche, Unterhaltungselektronik und Computer, Haushaltsgroßgeräte sowie Bekleidung und Schmuck. Geld wurde aber auch für eine geplante Renovierung, einen Umzug oder den Urlaub gebraucht (sofern dieser überhaupt möglich war). Ach ja: 27 Prozent der Befrag-



So lief der Test ab

Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) führte von Februar bis April 2021 im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS-MONEY eine Studie zu bundesweit vertriebenen Ratenkrediten ohne Verwendungsbeschränkung durch. Untersucht wurden also ausschließlich auf priva-

te Verbraucher ausgerichtete Konsumentenkredite, die in der Regel nicht dinglich besichert sind, eine feste Laufzeit sowie Kreditsumme besitzen und meist in festen (Monats-)Raten zu einem gebundenen Sollzinssatz zurückerstattet werden müssen.

Die Untersuchung basiert auf einer schriftlichen Befragung von Banken, von denen 23 berücksichtigt werden konnten. In der Teilauswertung „Filialvertrieb“ musste die Bank den Ratenkredit bundesweit über ihr Filialnetz anbieten (mindestens 50 Filialen). Diese Anforderung erfüllten die BBBank, Commerzbank, Unicredit Bank (HypoVereinsbank, HVB), Postbank, Deutsche Bank, Santander Consumer Bank und Targobank.

Für die vorliegende Auswertung wurden die (bonitätsabhängigen) Ratenkredite hinsichtlich der Zinssätze, sonstigen Kosten und Gebühren sowie dem Punkt Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung untersucht. Darüber hinaus wurden die Bewertungen jeweils mit und ohne Restschuldversicherungen (RSV) durchgeführt.

Die Punktevergabe erfolgte anhand der Erfüllung/Nichterfüllung definierter Anforderungen beziehungsweise bei den Zinsen entsprechend dem Abschneiden gegenüber dem besten Angebot im Test. Maximal waren 400 Punkte (mit RSV) bzw. 350 Punkte (ohne RSV) möglich.

Im Bereich **Gebundener Sollzins & Effektivzins** konnten bis zu 240 Punkte erreicht werden.

Hier bewertete das DFSI unter anderem den niedrigsten bzw. den maximalen Sollzinssatz und dessen Abhängigkeit von Score-Werten, den niedrigsten bzw. den maximalen Effektivzinssatz bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität sowie den niedrigsten 2/3-Zins.

Maximal 45,5 Punkte gab es bei den **Sonstigen Kosten und Gebühren** zu holen. Hier schaute das DFSI zum Beispiel auf die Gebühren für Abschluss, Bearbeitung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeitänderung, Kreditaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart. Gleichzeitig warf man einen Blick auf den Kostenausweis, etwa über die Kredithöhe, Gesamtkosten, den Effektivzins und die eventuelle Provision für eine RSV.

Bis zu 64,5 Punkte waren im Bereich **Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung** möglich. Bewertet wurden hier unter anderem die Kosten für Zahlungsaussetzung und Zahlungsverzug sowie eine Vorfälligkeitsentschädigung bei Sondertilgung und Kreditkündigung.

Bei der Bewertung mit **Restschuldversicherung** kamen noch einmal maximal 50 Punkte hinzu. Die Fragestellungen hier: Welche Kosten werden für die Restschuldversicherung fällig? Wie wirken sich optionale Verbesserungen der Standardbedingungen der Versicherung aus?

Hinweis: Die Targobank bietet zusätzlich auch einen „Privatkredit für Selbstständige“ an (Note: Sehr Gut); die Santander Consumer Bank erreichte mit ihrem Produkt „BestCredit“ die Note „Befriedigend“.



ten entschieden sich für einen Ratenkredit mit Restschuldversicherung (RSV) – vier Prozentpunkte mehr als bei der Befragung im Jahr zuvor. Abgesichert wurde dabei in erster Linie das Risiko bei Tod, dann Arbeitslosigkeit. Und: 73 Prozent sind mit ihrer RSV äußerst oder sehr zufrieden.

Der Sollzins ist nicht alles. Den passenden Ratenkredit zu finden, ist allerdings einfacher gesagt als getan. Denn kaum ein Kreditprodukt gleicht dem anderen. Wer das „falsche“ Angebot wählt, zahlt mitunter am Ende zu viel für seinen Ratenkredit – trotz niedriger Sollzinssätze. Denn es spielt durchaus auch eine Rolle, ob beispielsweise Sondertilgun-

gen völlig kostenlos sind oder für eine vorzeitige (Teil-)Rückzahlung eine Vorfälligkeitsentschädigung fällig wird.

DEUTSCHLAND TEST hat in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln die Kostenstruktur der über Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredit-Angebote über alle Kundengruppen ermittelt (Methodik s. oben; Auswertung s. nächste Seite). Immerhin schließen laut der Marktstudie „Konsum- und Kfz-Finanzierung 2020“ noch 67 Prozent der Kunden ihren Kreditvertrag am liebsten vor Ort ab. Auf der nächsten Seite gibt es die Testergebnisse mit und ohne Bewertung der Restschuldversicherung. ■ ➤

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **MIT** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	BBBank	Commerzbank	Deutsche Bank	Targobank	Unicredit Bank
Internet-Seite	www.postbank.de	www.bbbank.de	www.commerzbank.de	www.deutsche-bank.de	www.targobank.de	www.hvb.de
Telefon	02 28/55 00 55 33	07 21/14 10	069/580 00 80 00	069/910100 00	02 11/90 02 01 11	089/558 77 29 20
E-Mail	Kontaktformular; direkt@postbank.de	info@bbbank.de	Kontaktformular; info@ commerzbank.com	deutsche.bank@db. com	Kontaktformular; kontakt@targobank.de	info@unicredit.de
Produktname	Privatkredit	Wunschkredit	Ratenkredit	Privatkredit	Der wie für mich gemacht Kredit (Filiale)	KomfortKredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins	1,55%/8,66 % p.a.	2,99%/7,71 % p.a.	1,65%/8,75 % p.a.	2,99%/10,99 % p.a.	2,99%/11,49 % p.a.	1,99%/13,99 % p.a.
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	3,79 % p.a.	2,99 % p.a.	3,94 % p.a.	6,99 % p.a.	4,99 % p.a.	2,99 % p.a.
Vergabe auch an*	(GGF)					
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/50 000 €	5000 €/75 000 €	1500 €/80 000 €	1000 €/75 000 €	1500 €/65 000 €	2500 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Mon./84 Mon.	24 Mon./84 Mon.	6 Mon./119 Mon.	12 Mon./95 Mon.	6 Mon./96 Mon.	12 Mon./84 Mon.
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale	Filiale	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich:						
Gebundener Sollzins & Effektivzins	184,03	171,01	188,06	144,04	140,48	128,53
Sonstige Kosten & Gebühren	35,50	28,38	30,26	36,78	34,50	27,50
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	52,25	20,50	54,00	20,00	30,00
Kosten Restschuldversicherung	30,02	29,85	26,99	26,60	27,42	26,52
Gesamtpunktzahl	299,55	281,49	265,81	261,43	222,40	212,55
Rang	1	2	3	4	5	6
Note	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden und die mit einer optionalen Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; mit Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV; bei Punktgleichheit wird jeweils der niedrigere Rang so oft vergeben, wie es punktgleiche Produkte gibt. Dafür werden entsprechend viele höhere Ränge überhaupt nicht vergeben. Bsp: Zwei 2. Plätze führen dazu, dass der 3. Platz nicht vergeben wird. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 %–90,001 % der Punkte des Testbesten = Hervorragend, 90,00 %–80,001 % = Sehr Gut, 80,00 %–60,001 % = Gut, 60,00 %–40,001 % = Befriedigend, 40,00 %–20,001 % = Ausreichend, 20,00 %–0,001 % = Mangelhaft, 0,00 % = Ungenügend; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2021, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **OHNE** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	BBBank	Commerzbank	Deutsche Bank	Targobank	Unicredit Bank
Internet-Seite	www.postbank.de	www.bbbank.de	www.commerzbank.de	www.deutsche-bank.de	www.targobank.de	www.hvb.de
Telefon	02 28/55 00 55 33	07 21/14 10	069/580 00 80 00	069/910100 00	02 11/90 02 01 11	089/558 77 29 20
E-Mail	Kontaktformular; direkt@postbank.de	info@bbbank.de	Kontaktformular; info@ commerzbank.com	deutsche.bank@db. com	Kontaktformular; kontakt@targobank.de	info@unicredit.de
Produktname	Privatkredit	Wunschkredit	Ratenkredit	Privatkredit	Der wie für mich gemacht Kredit (Filiale)	KomfortKredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins	1,55%/8,66 % p.a.	2,99%/7,71 % p.a.	1,65%/8,75 % p.a.	2,99%/10,99 % p.a.	2,99%/11,49 % p.a.	1,99%/13,99 % p.a.
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	3,79 % p.a.	2,99 % p.a.	3,94 % p.a.	6,99 % p.a.	4,99 % p.a.	2,99 % p.a.
Vergabe auch an*	(GGF)					
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/50 000 €	5000 €/75 000 €	1500 €/80 000 €	1000 €/75 000 €	1500 €/65 000 €	2500 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Mon./84 Mon.	24 Mon./84 Mon.	6 Mon./119 Mon.	12 Mon./95 Mon.	6 Mon./96 Mon.	12 Mon./84 Mon.
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale	Filiale	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich:						
Gebundener Sollzins & Effektivzins	184,03	171,01	188,06	144,04	140,48	128,53
Sonstige Kosten & Gebühren	35,79	27,66	30,54	36,57	34,29	27,79
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	52,25	20,50	54,00	20,00	30,00
Gesamtpunktzahl	269,82	250,92	239,11	234,61	194,76	186,32
Rang	1	2	3	4	5	6
Note	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen RSV; bei Punktgleichheit wird jeweils der niedrigere Rang so oft vergeben, wie es punktgleiche Produkte gibt. Dafür werden entsprechend viele höhere Ränge überhaupt nicht vergeben. Bsp: Zwei 2. Plätze führen dazu, dass der 3. Platz nicht vergeben wird. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 %–90,001 % der Punkte des Testbesten = Hervorragend, 90,00 %–80,001 % = Sehr Gut, 80,00 %–60,001 % = Gut, 60,00 %–40,001 % = Befriedigend, 40,00 %–20,001 % = Ausreichend, 20,00 %–0,001 % = Mangelhaft, 0,00 % = Ungenügend; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2021, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend