



money

SCHÖNER WOHNEN: Auch für teure Küchen nehmen die Bundesbürger gern Konsumentendarlehen auf

RATENKREDITE

Sehr schmackhaft

Die **Zinsen** für private Darlehen sind hierzulande noch immer recht hoch. Welche Banken dennoch heute mit **hervorragenden Kreditkonditionen** die Verbraucher überzeugen können

von THOMAS SCHICKLING

Kleine Schritte sind besser als große Worte“, hat einmal Willy Brandt, herausragender Staatsmann des 20. Jahrhunderts, gesagt. Kleine Schritte – hin zu einer spürbaren Besserung – zeigt auch hierzulande das Bruttoinlandsprodukt, kurz BIP: Mit einem realen Zuwachs des BIP im ersten Quartal um 0,2 Prozent befreite sich die konjunkturelle Entwicklung Deutschlands endlich vom Schockzustand. Im Zuge geringerer Inflation, erwarteter geldpolitischer Lockerungen, steigender Löhne und Einkommen, eines stabilen Arbeitsmarkts und zunehmender Impulse von der Außenwirtschaft dürfte sich die konjunkturelle Erholung allmählich festigen und an Breite und Dynamik gewinnen. Davon ist das Bundesministerium für Wirtschaft und Klimaschutz überzeugt.

Die Zuversicht innerhalb der Wirtschaft untermauert auch ein Blick auf den aktuellen Ifo-Geschäftsklimaindex. Dieser erreichte im Mai eine Höhe von 89,3 Punkten. „Die deutsche Wirtschaft arbeitet sich schrittweise aus der Krise“, sagte Ifo-Präsident Clemens Fuest. In der Industrie verbesserte sich das Geschäftsklima zum dritten Mal in Folge. Firmen seien merklich zufriedener, so Fuest.

Auch die Stimmung privater Haushalte zwischen Flensburg und Garmisch hellt sich auf. Das geht aus dem aktuellen Konsumbarometer des Handelsverbands Deutschland (HDE) hervor. Demnach kletterte der HDE-Index zum vierten Mal in Folge und befindet sich auf dem höchsten Niveau seit Ende 2021. Positiv bewerten auch die GfK und das Nürnberg Institut für Marktentscheidungen (NIM) das Befinden unter den Verbrauchern: „Der im Vergleich zu den beiden Vormonaten stärkere Anstieg des Konsumklimas ist vor allem auf die spürbare Zunahme der Einkommenserwartungen zurückzuführen“, erklärt Rolf Bürkl, Experte beim NIM.

Vom Anstieg der Löhne und Gehälter sowie der Altersbezüge profitiert auch die Anschaffungsneigung unter Bürgern hierzulande. Nach einer stagnierenden Entwicklung im Vormonat hat die Anschaffungsneigung laut GfK im April 2,7 Zähler hinzugewonnen.

Ich kauf mir was. Dabei trifft die anziehende Anschaffungsneigung der Teutonen auf stabile Finanzierungsabsichten. So prognostiziert der aktuelle Konsumkredit-Index des Bankenfachverbands für 2024 eine „konstante Nutzung von Konsumentenkrediten“. Mit einem Wert von 84 Punkten zeige der Index eine Kreditaufnahme

METHODE

Leistung zählt

Für FOCUS MONEY fragte das DFSI bei 40 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken sowie Versicherungen Daten zu Krediten für Privatpersonen/Selbstständige ohne Verwendungseinschränkung ab. Institute, welche nur bestimmten Personengruppen offenstehen (etwa Ärzte/Apotheker, Beschäftigte im kirchlichen Raum usw.), blieben bei der Betrachtung unberücksichtigt. Ausnahme: die ABK All-gemeine Beamten Bank (ABK Bank), bei der neben Beamten auch Angestellte des öffentlichen Dienstes sowie Mitarbeiter früherer Staatsbetriebe wie der Deutschen Telekom und Angestellte im öffentlichen Umfeld (zum Beispiel Versorger) Kunde sein können. In die Testwertung flossen Angaben von 23 Finanzdienstleistern zu 27 Kreditprodukten mit bonitätsabhängigen und bonitätsunabhängigen Zinsen ein. Dabei vergab das DFSI, abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden, Punkte in den folgenden Bereichen:

1. Kundengruppen

Zunächst wurden elf Merkmale abgefragt, die die Frage beantworten, wer überhaupt einen Kredit beantragen kann, etwa

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u. a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
- die nachweispflichtige Mindestbeschäftigungsdauer des Antragstellers
- ob auch der Partner zwingend als Kre-

ditnehmer mit eingetragen werden muss. Insgesamt konnten dabei maximal 120 Punkte erzielt werden.

2. Produktmerkmale

Zu den insgesamt mehr als 41 bewerteten Kriterien zählten beispielsweise:

- Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
 - die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Darlehens
 - Sondertilgungsmöglichkeiten
 - Widerrufsfristen
 - Möglichkeiten, die Rückzahlrate zu erhöhen, zu reduzieren oder gestundet zu bekommen
 - die Besicherung des Kredits (etwa eine obligatorische Lohnabtretung).
- Insgesamt vergab das DFSI in diesem Bereich bis zu 380 Punkte.

3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden knapp 50 Merkmale rund um die Themen Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Zusammenhang mit einem Kredit untersucht. Dazu gehörten etwa:

- der Effektivzinssatz, wobei immer der jeweils niedrigste Zinssatz im Vergleich als Referenzwert diente. Im Test wurden stets die Zinssätze bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität betrachtet sowie der sogenannte Zwei-Drittel-Zins (Zinssatz, zu dem zwei Drittel der Kunden den jeweiligen Kredit bekommen), abhängig von Laufzeit, Kreditsumme und der Tatsache, ob eine Restschuldversicherung abgeschlossen wird

- Höhe des gebundenen Sollzinssatzes
- Sollzinssatz mit/ohne Restschuldversicherung

■ Gebühren für Abschluss, Bearbeitung und Kontoführung

■ die Kosten für die Aufstockung der Kreditsumme und die Ratenänderung.

Im besten Fall konnten Anbieter von Ratenkrediten dabei 350 Punkte erreichen.

4. Restschuldversicherung: Produktmerkmale und Kosten

In diesem Teilbereich der Analyse werteten die Experten des DFSI essenzielle Merkmale zu den Leistungen, Prämien und Zahlungsweisen solcher Policen aus. Abgefragt wurden beispielsweise:

- über die Police versicherbare Risiken
- von der Bonität abhängige Kosten einer Versicherung.

Maximal erreichbar waren in diesem Bereich 150 Punkte.

Gesamtwertung

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte aus den einzelnen Bereichen addiert. Die Skala reicht dabei von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die höchste Wertung wurde vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent von der des besten Anbieters abwich. Ein „Sehr Gut“ bekamen hingegen jene Kredite zugesprochen, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag.

auf Vorjahresniveau. Ein gleichbleibendes Finanzierungsniveau präsentiere, unterstreicht der Bankenfachverband, der Konsumkredit-Index bei Möbeln und Küchen sowie bei Haushaltsgroßgeräten.

Was Banken jedoch gern verschweigen: Einen Kredit zu bekommen, wird für Privatpersonen immer schwerer. Zumal Geldhäuser ihre Kreditrichtlinien für Verbraucher gestrafft haben. Grund dafür ist das mit der angespannten wirtschaftlichen Lage und der gesunkenen Bonität der Schuldner erhöhte Kreditausfallrisiko.

Tipp: Die Chancen auf ein Darlehen steigen heute merklich, wenn sich etwa Ehepaare gemeinsam Geld leihen. Warum? Ein zweiter Kreditnehmer reduziert das Zahlungsausfallrisiko für die Banken.

Gerade stagnieren die Zinsen für Darlehen auf recht hohem Niveau. So rangiert der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Offerten von 52 Banken – der Finanzberatung Max Herbst für Ratenkredite mit einer Laufzeit von 36 Monaten bei durchschnittlich 7,48 Prozent. Dabei reicht die Spanne von 5,18 bis 12,67 Prozent.

Chance auf Zinswende. Auf ihrer letzten Sitzung am 11. April allerdings hat die Europäische Zentralbank (EZB) zwischen den Zeilen eine Zinswende angedeutet. „Sollte eine aktualisierte Beur-

teilung der Inflationsaussichten, der Dynamik der zugrunde liegenden Inflation und der Stärke der geldpolitischen Transmission die Zuversicht des EZB-Rats weiter stärken, dass die Inflation sich nachhaltig dem Zielwert annähert, wäre eine Lockerung der aktuellen geldpolitischen Straffung angemessen“, hieß es in einer Mitteilung. Ergo bahnt sich bei der EZB-Sitzung am 6. Juni eine Senkung der Zinsen an, was Konsumentenkredite verbilligen würde.

Neben niedrigen Effektivzinsen spielen heute bei der Wahl eines Kredits auch die Option kostenloser Sondertilgungsmöglichkeiten und die Höhe der Gebühren bei etwaigem Zahlungsverzug eine immens wichtige Rolle. Fragt sich nur, bei welchen Kreditinstituten das Preis-Leistungs-Verhältnis für Konsumentendarlehen – trotz einer zusehends restriktiveren Vergabepolitik – noch immer top ist.

Darum hat jetzt FOCUS MONEY zusammen mit den Fachleuten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln die Kostenstruktur aktueller Ratenkredit-Offerten über sämtliche Vertriebswege und Kundengruppen eingehend analysiert (s. Methode oben). Und die besten bonitätsabhängigen Offerten mit und ohne Restschuldversicherung herausgearbeitet (s. Tabellen S. 74 f.).

Top-Ratenkredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege

MIT Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	Deutsche Bank	Deutsche Bank	Postbank	Deutsche Kreditbank	Bank11	Postbank
Website www.	abkbank.de	deutsche-bank.de	deutsche-bank.de	postbank.de	dkb.de	bank11.de	postbank.de
Produktname	FlexoPlus-Kredit	Dt. Bank PrivatKredit (Online)	Dt. Bank PrivatKredit (Filiale)	Postbank PrivatKredit	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Postbank PrivatKredit direkt
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja
min./max. Effektivzins p. a.	4,19 %/12,39 %	3,25 %/11,74 %	4,49 %/12,99 %	3,75 %/13,69 %	6,45 %/7,35 %	5,49 %/10,99 %	3,25 %/12,63 %
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen p. a.	6,99 %	9,14 %	9,79 %	9,69 %	6,45 %	6,15 %	9,87 %
Kreditvergabe auch an*		(GGF)	(GGF)		(GGF)	(Freiberufler)/(Künstler)/(Gewerbetreibende)/(GGF)	
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	500 €/100 000 €	1000 €/80 000 €	1000 €/80 000 €	1500 €/80 000 €	2500 €/100 000 €	1000 €/75 000 €	3000 €/80 000 €
Laufzeit Monate (min./max.)	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120
Restschuldversicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Filiale	Filiale/Telefon	Online	Telefon/Online	Online
PUNKTE Kundengruppen	63,30	85,80	88,00	81,30	82,80	92,20	81,30
PUNKTE Produktmerkmale	264,00	256,12	258,78	248,12	202,64	220,25	238,12
PUNKTE Zinssätze, Kosten, Gebühren	245,61	229,52	221,01	237,30	256,17	224,72	206,69
PUNKTE Restschuldversicherung (RSV)	115,68	83,31	85,11	85,11	82,11	82,00	83,31
GESAMTWERTUNG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

OHNE Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	Deutsche Bank	Deutsche Bank	Postbank	Deutsche Kreditbank	Bank11	Postbank	Barclays Bank
Website www.	abkbank.de	deutsche-bank.de	deutsche-bank.de	postbank.de	dkb.de	bank11.de	postbank.de	barclays.de
Produktname	FlexoPlus-Kredit	Dt. Bank PrivatKredit (Online)	Dt. Bank PrivatKredit (Filiale)	Postbank PrivatKredit	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Postbank PrivatKredit direkt	Ratenkredit
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins p. a.	4,19 %/12,39 %	3,25 %/11,74 %	4,49 %/12,99 %	3,75 %/13,69 %	6,45 %/7,35 %	5,49 %/10,99 %	3,25 %/12,63 %	5,99 %/10,29 %
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen p. a.	6,99 %	9,14 %	9,79 %	9,69 %	6,45 %	6,15 %	9,87 %	7,49 %
Kreditvergabe auch an*		(GGF)	(GGF)		(GGF)	Freiberufler/ Künstler/ Gewerbetreibende/ (GGF)		Freiberufler/ Künstler/ Gewerbetreibende/ (GGF)
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	500 €/100 000 €	1000 €/80 000 €	1000 €/80 000 €	1500 €/80 000 €	2500 €/100 000 €	1000 €/75 000 €	3000 €/80 000 €	1000 €/65 000 €
Laufzeit Monate (min./max.)	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120	12/120	12/84
Restschuldversicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Filiale	Filiale/Telefon	Online	Telefon/Online	Online	Online
PUNKTE Kundengruppen	63,30	85,80	88,00	81,30	82,80	92,20	81,30	99,10
PUNKTE Produktmerkmale	264,00	256,12	258,78	248,12	202,64	220,25	238,12	215,23
PUNKTE Zinssätze, Kosten, Gebühren	245,53	229,31	221,30	237,59	257,17	224,51	206,98	208,66
GESAMTWERTUNG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Anmerkungen: im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen und Vertriebswege, die MIT/OHNE optionale Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; MIT/OHNE Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV; *Angaben in Klammern:

SKG Bank	Barclays Bank	BBBank	Norisbank	1822direkt (SWK Bank)	SWK Bank	Creditplus Bank	UniCredit Bank
skgbank.de	barclays.de	bbbank.de	norisbank.de	swkbank.de	swkbank.de	creditplus.de	hvb.de
SKG RatenKredit	Ratenkredit	BBBank Wunschkredit	Top-Kredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Creditplus Sofortkredit	HVB KomfortKredit
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
4,59 %/12,99 %	5,99 %/10,29 %	5,99 %/9,37 %	3,69 %/14,6 %	6,29 %/11,99 %	6,29 %/11,99 %	4,99 %/14,99 %	4,99 %/9,99 %
6,99 %	7,49 %	5,99 %	7,9 %	6,99 %	6,99 %	8,99 %	5,36 %
(GGF)	(Freiberufler)/(Künstler)/ (Gewerbetreibende)/ (GGF)					(Freiberufler)/(Künstler)/ (Gewerbetreibende)/ (GGF)	(GGF)
78 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	74 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter
2000 €/75 000 €	1000 €/65 000 €	5000 €/75 000 €	1000 €/65 000 €	2500 €/100 000 €	2500 €/100 000 €	1000 €/100 000 €	2500 €/75 000 €
12/120	12/84	24/120	12/120	24/120	24/120	12/120	12/96
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Online	Online	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online
82,80	99,10	81,80	74,40	72,00	72,00	79,50	80,80
191,64	215,23	153,50	235,00	212,67	212,67	234,67	176,43
233,22	208,52	232,96	183,47	193,31	193,31	161,51	217,84
82,41	63,78	114,19	84,79	80,88	80,88	80,03	77,32
Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

SKG Bank	Norisbank	Commerzbank	1822direkt (SWK Bank)	SWK Bank	Creditplus Bank	UniCredit Bank	BBBank	Targobank
skgbank.de	norisbank.de	commerzbank.de	swkbank.de	swkbank.de	creditplus.de	hvb.de	bbbank.de	targobank.de
SKG RatenKredit	Top-Kredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Creditplus Sofortkredit	HVB KomfortKredit	BBBank Wunschkredit	„Der wie für mich gemacht Kredit“ (Online)
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
4,59 %/12,99 %	3,69 %/14,6 %	2,24 %/11,89 %	6,29 %/11,99 %	6,29 %/11,99 %	4,99 %/14,99 %	4,99 %/9,99 %	5,99 %/9,37 %	3,49 %/10,99 %
6,99 %	7,9 %	5,69 %	6,99 %	6,99 %	8,99 %	5,36 %	5,99 %	6,95 %
(GGF)		(GGF)			Freiberufler/ Künstler/ Gewerbe- treibende/ (GGF)	(GGF)		
78 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	74 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
2000 €/75 000 €	1000 €/65 000 €	1500 €/80 000 €	2500 €/100 000 €	2500 €/100 000 €	1000 €/100 000 €	2500 €/75 000 €	5000 €/75 000 €	7500 €/80 000 €
12/120	12/120	6/119	24/120	24/120	12/120	12/96	24/120	12 Monate/ 96 Monate
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Online	Telefon/Online	Filiale/Telefon/ Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Filiale/Telefon/ Online	Filiale/Telefon/ Online	Filiale/Telefon/ Online	Online
82,80	74,40	73,80	72,00	72,00	79,50	80,80	81,80	72,90
191,64	235,00	213,89	212,67	212,67	234,67	176,43	153,50	178,92
234,22	183,11	204,54	193,45	193,45	162,65	218,13	232,75	208,69
Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: Mai 2024; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend