



PER HANDSCHLAG
BESIEGELT: Nur noch mit
guter Bonität erhalten heute
Selbstständige einen Kredit

DARLEHEN

Auf Augenhöhe

Aufgrund der hohen Ausfallrisiken sind die Vergaberichtlinien von Darlehen der Banken an **Selbstständige und Freiberufler** streng. Bei welchen Kreditinstituten diese Berufsgruppen – eine gute Bonität des Kreditnehmers vorausgesetzt – auf aktuell **herausragende Konditionen** stoßen

von THOMAS SCHICKLING

W ow, daran haben selbst nur wenige Wirtschafts-Au- guren geglaubt: Die Inflation in Deutschland hat sich im Oktober weiter abgeschwächt. Waren und Dienstleistungen kosteten durchschnittlich 3,8 Prozent mehr als ein Jahr zuvor, so die Bilanz der Fachleute des Sta- tistischen Bundesamts. Das ist immerhin der niedrigste Wert seit August 2021. Zum Vergleich: Im September waren die Verbraucherpreise hierzulande gegenüber dem Vorjahres- monat noch um 4,5 Prozent emporgeklettert. Zu Jahresbe- ginn 2023 stand sogar noch eine Acht vor dem Komma. Steigt jetzt mit sinkender Inflation auch wieder die Kauf- laune der Bundesbürgerinnen und -bürger? Leider nein! „Nach wie vor befinden sich die Einkommensaussichten im Würgegriff der Inflation“, erklärt Rolf Bürkl, Experte beim Nürnberg Institut für Marktentscheidungen (NIM). Kein Wunder, dass der renommierte, monatliche Konsumklima- Index von GfK und NIM heuer im November auf minus 28,1 Punkte gesunken ist – 1,4 Punkte weniger als im Vormonat.

Sob bleibt die Nachfrage der Privathaushalte zwischen Flens- burg und Garmisch auch nach Darlehen gering. Ähnlich ist das Bild bei Unternehmen und wirtschaftlich Selbstständigen: Zahlen der Bundesbank zufolge lag im zweiten Quartal 2023 das Gesamtvolumen der ausstehenden Darlehen an Firmen und Selbstständige in Deutschland bei rund 1 140 Milliarden Euro. Das sind gerade mal 0,3 Prozent mehr als im Vorquar- tal. Woran aber liegt die schwache Kreditnachfrage? **Krasse Kreditrichtlinien.** Außer an den hohen Zinsen si- cherlich an den verschärften Kreditrichtlinien in der Ban- kenlandschaft. Rund 76 Prozent der Bankhäuser werden in den nächsten zwölf Monaten höhere Anforderungen an die Dokumentation und Sicherheiten bei Krediten stellen. Zu diesem Ergebnis kommt die „Kreditmarktstudie 2023“ von EY. Für die Analyse hat die Wirtschaftsprüfungs- und Bera- tungsgesellschaft 120 Kreditmanager von Banken und Spar- kassen befragt. Bei 64 Prozent der Banken werden laut EY für Neukunden die Kreditnebenkosten steigen. Und 43 Pro- zent der Bankmanager rechnen gar mit mehr Ablehnungen von Kreditanträgen. Gut ein Fünftel der Banken will zudem keine neue Kreditlinien gewähren, so die EY-Untersuchung. So verwundert es nicht, dass fast jeder zweite Selbstständi- ge die derzeitige Darlehensvergabe von Geldhäusern für un-

gerecht hält. Zu diesem Ergebnis kommt eine neue, gemeinsa- me Umfrage des Statistikinstituts Statista und von Auxmoney, einem Vermittler von Privatkrediten in Düsseldorf. „Die Kreditvergabe ist häufig nicht fair, insbesondere gegenüber Selbstständigen“, erläutert Arie Wilder, COO von Auxmoney. Kreditanfragen passten nicht ins Bewertungsraster der Ban- ken, deren Scoring-Modelle und Kreditprozesse häufig nur auf Arbeitnehmende zugeschnitten seien, bemerkt Wilder. Die Erfolgchancen, als Selbstständiger heute einen Kredit zu ergattern, sind damit nicht gerade berauschend. Und es gibt immer weniger Banken, die aufgrund des deutlich erhöh- ten Ausfallrisikos in konjunkturell schwierigen Zeiten wie diesen Kredite an Selbstständige und Freiberufler vergeben. „Auch sind die Konditionen meist weniger vorteilhaft als bei Darlehen für Angestellte oder Beamte“, erklärt Sebastian Ewy, Fachmann beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. So müssten Selbstständige heute in aller Regel bei Dar- lehen ohne Verwendungseinschränkung stets mit hohen Zin- sen rechnen. „Entscheidend für die Ban- ken im Hinblick auf Sicherheiten ist ohnehin letztlich eine gute Bonität, damit Selbstständige jetzt überhaupt eine Kre- ditzusage erhalten“, sagt Ewy. ▶



Kredite für Selbstständige über alle Vertriebswege ohne Bewertung der RSV¹⁾

Kreditinstitut	Creditplus Bank	Targobank	Barclays Bank	ING Deutschland	Younited	EthikBank
Website	www.creditplus.de	www.targobank.de	www.barclays.de	www.ing.de	https://de.younited-credit.com	www.ethikbank.de
Telefon	0711 / 34 23 93 900	0211 / 90 02 01 11	040 / 89 09 99 47	069 / 50 50 01 08	089 / 12 08 40 855	036691 / 86 23 45
E-Mail	kreditanfrage@creditplus.de	pressestelle@targobank.de	kreditservice@barclays.de	info@ing.de	info@younited-credit.de	hallo@ethikbank.de
Produktname	Creditplus SofortKredit	Privatkredit für Selbstständige	Barclays Ratenkredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Fairbraucherkredit
Kredit ist	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster / höchster Effektivzins	4,99 % p. a. eff. / 12,99 % p. a. eff.	2,29 % p. a. eff. / 10,99 % p. a. eff.	6,49 % p. a. eff. / 8,85 % p. a. eff.	3,79 % p. a. eff. / 10,09 % p. a. eff.	1,89 % p. a. eff. / 14,59 % p. a. eff.	5,67 % p. a. eff. / 5,67 % p. a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	8,99 % p. a.	6,95 % p. a.	8,59 % p. a.	7,29 % p. a.	14,34 % p. a.	5,67 % p. a.
Vergabe auch an*	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF**)	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / (Künstler) /	Freiberufler / Künstler	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF
Höchstalter Kreditnehmer	80 Jahre	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	87 Jahre	84 Jahre
Kreditgröße (min. / max.)	1000 € / 100 000 €	1500 € / 50 000 €	1000 € / 50 000 €	5000 € / 75 000 €	1000 € / 50 000 €	5000 € / 50 000 €
Laufzeit (min. / max.)	12 Mon. / 120 Mon.	6 Monate / 84 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 96 Mon.	6 Monate / 84 Monate	24 Mon. / 84 Mon.
Restschuldversicherung möglich	Angebot	Angebot	Angebot	Angebot	Angebot	kein Angebot
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online	Online	Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen	38,50	51,90	54,10	44,00	39,50	49,70
Punkte Produktmerkmale	242,39	208,92	187,73	181,81	155,56	134,00
Gesamtpunktzahl	280,89	260,82	241,83	225,81	195,06	183,70
Rang	1	2	3	4	5	6
NOTE	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut

¹⁾Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen und Vertriebswege unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen Restschuldversicherung (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. Beispiel: Zwei 3. Plätze führen dazu, dass der 2. Platz nicht vergeben wird. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100 % gewertet. Be- wertung 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 % bis 40,001 % = Befriedigend; 40,00 % – 20,001 % = Ausreichend; 20,00 % – 0,001 % = Mangelhaft; 0,00 % = Ungenügend; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; **GGF = Gesellschafter-Geschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1. November 2023; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

Bei welchen Banken Selbstständige heute immer noch willkommen sind und zudem das Preis-Leistungs-Verhältnis stimmt: Das hat das DFSI für FOCUS MONEY mittels einer ausgeklügelten Studie (s. Methodik unten) ans Licht befördert und die besten bonitätsabhängigen Offerten ohne Restschuldpolice herausgearbeitet (s. Tabelle S. 77).

Generell gilt: Je besser die individuelle Bonität eines Kreditnehmers beurteilt wird, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. Für die Bonitätsprüfung

benötigen Selbstständige etwa eine Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA), aus welcher die aktuelle finanzielle Lage der Geschäftstätigkeit hervorgeht. Für Gewerbetreibende mit einem jährlichen Umsatz von weniger als 600 000 Euro respektive einem jährlichen Gewinn von weniger als 60 000 Euro reicht eine einfache Einnahmen-Überschuss-Rechnung.

Viele Banken verlangen zudem, dass die Selbstständigkeit bereits seit mindestens drei Jahren besteht. Zudem sollte beim Kreditnehmer kein negativer Schufa-Eintrag vorliegen. ■

METHODIK

Was wirklich wichtig ist

Im Auftrag von FOCUS MONEY realisierte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln eine Studie über Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung, die Freiberuflern (etwa selbstständige Ärzte, Apotheker, Notare, Architekten), aber auch Künstlern und Publizisten, selbstständigen Gewerbetreibenden sowie Gesellschafter-Geschäftsführern zur privaten Verwendung uneingeschränkt zur Verfügung stehen. Dazu schrieben die Experten insgesamt 40 bundesweit agierende Online- und Filialbanken mit der Bitte an, einen Fragenkatalog zu ihren Kreditangeboten zu beantworten. An der Umfrage nahmen insgesamt 23 Banken teil und machten Angaben zu 29 Ratenkreditprodukten.

Für die Gruppe der Selbstständigen wurden schließlich zwölf Produkte eingereicht, von denen sechs bewertet wurden. Die übrigen sechs wurden nicht betrachtet, da diese nur mindestens einer Untergruppe eingeschränkt zur Verfügung stehen. Das ist häufig die Gruppe der Gesellschafter-Geschäftsführer. Diese stellt zum einen die zahlenmäßig kleinste Untergruppe dar und hat zum anderen durch die Funktion als angestellter Geschäftsführer in der eigenen Firma eine Zwitterstellung zwischen selbstständig und angestellt inne.

Das DFSI analysierte die Qualität der Darlehen für Selbstständige anhand folgender Bereiche und vergab – abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden – wie folgt Punkte:

1. Kundenmerkmale

Zunächst fragten die Experten zwölf Merkmale ab, die klären sollten, welche Selbstständigen überhaupt heutzutage einen Kredit zur privaten Verwendung beantragen können. Dazu gehörten etwa:

- die Anzahl von Untergruppen der Selbstständigen – etwa Freiberufler (selbstständige Ärzte, Apotheker, Notare, Architekten), aber auch Künstler und Publizisten, selbstständige Gewerbetreibende sowie Gesellschafter-Geschäftsführer, denen ein Darlehen gewährt werden kann
- die Mindestdauer der Selbstständigkeit – also wie lange ein Antragsteller mindestens schon selbstständig sein muss
- das Mindest- und Höchstalter, ab beziehungsweise bis zu dem eine Antragstellung möglich ist

- die Tatsache, ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss
- ob und für welchen Zeitraum Bilanzen, GuV-Rechnungen, Betriebswirtschaftliche Analysen (BWA) und/oder Steuerbescheide vorgelegt werden müssen

Hier konnten maximal 78 Punkte erzielt werden.

2. Produktmerkmale

Zu den mehr als 40 bewerteten Kriterien in diesem Bereich 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
- 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
- Hilfen für säumige Schuldner (z.B. Vermittlung einer Schuldnerberatung)
- eine vereinfachte Kreditbeantragung

Insgesamt vergab das DFSI hier bis zu 380 Punkte.

Gesamtwertung

Für diese addierten die Fachleute des DFSI die Punkte aus den zuvor genannten Einzelbereichen. Maximal waren in der Untersuchung 458 Punkte erreichbar. Die Notenskala reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ wurde vom DFSI vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent unter der des besten Anbieters lag. Ein „Sehr Gut“ bekamen jene Kredite, deren Punktzahl 10 bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lagen. Und mit „Gut“ wurden Darlehen bewertet, deren Punktzahl 20 bis 40 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert im Test rangierten.

BLACK FRIDAY: Für Whisky-Genießer.

Jetzt 12x FOCUS MONEY lesen und exklusiven Geschmack erleben!



IHR FOCUS MONEY SPARPAKET:

finch® Whisky CASKSTRENGTH Emmer UVP....	59,00 €
12 Ausgaben FOCUS MONEY	62,40 €
Regulärer Preis	~~121,40 €~~
Ihre Ersparnis ggb. UVP/Handel	79,60 €
Gesamtpaket nur	41,80 €

DAS FINCH® WHISKY-SPARPAKET:

Lesen Sie 12x FOCUS MONEY und sichern Sie sich eine Flasche finch® Schwäbischer Hochland Whisky CASKSTRENGTH Emmer Edition 3, mit schwarzem Emmer aus eigenem Anbau. Über 8 Jahre gereift in exzellenten Weinfässern. Sein Abgang ist warm, langanhaltend, mit dezenter Süße und der eleganten Präsenz der Limousineiche. In Fassstärke, Alkohol: 54,6 %, Inhalt: 0,5 l

GLEICH BESTELLEN:

0180 6 480 3000* **focus-abo.de/money-whisky**

Aktionsnr.: FM1PRM12

Der Sparpaket-Preis von 41,80 € setzt sich wie folgt zusammen: 12 Ausgaben FOCUS MONEY 40,00 € + 1 Flasche finch® Whisky CASKSTRENGTH Emmer Edition 3 1,80 €. Das Abonnement nach 12 Ausgaben (jeweils mit einer Kündigung geknüpft) von einem Monat kündigen. Bei Weiterbezug gilt der reguläre Abonnement-Preis (Netto: 5,20 € pro Ausgabe). Alle Preise in Euro inkl. der gesetzl. MwSt. sowie inkl. Versandkosten. Auslandskonditionen auf Anfrage: 0180 6 480 3000. Angebot und Lieferung nur an Personen über 18 Jahren. Pflichtinformationen gemäß der Lebensmittel-Informationenverordnung sind abrufbar unter www.focus-abo.de/agb. Sie haben ein gesetzl. Widerrufsrecht. Die Belieferung können Sie unter www.focus-abo.de/agb abrufen. Dieser Antrag ist nur für eine Verbindung aus allen deutschen Netzen – Ausland abweichend. Verantwortlicher und Kontakt: Abonnenten-Service Center GmbH, Hauptstr. 192, 77652 Offenburg für die FOCUS Magazine Verlag GmbH. In gemeinsamer Verantwortlichkeit mit mehreren Verlagen von Hubert Burda Media (siehe www.burda.com/de/pw). Datenschutzinfo: Kontakt zum Datenschutzbeauftragten: Abonnenten-Service Center GmbH, Postfach 1222, 77652 Offenburg, Tel. 0681 791 4 316102. Namens-, Adress- und Kontaktadressen zum Vertragsschluss erforderlich. Veranstaltung (auch durch Zahlungen- und Versanddienstleister) zur Vertragserfüllung sowie zu eigenen und fremden Werbezwecken (Art. 6 (1) b, c) DSGVO) solange für diese Zwecke oder aufgrund Aufbewahrungspflichten erforderlich. Bei Art. 6 (1) DSGVO ist unser berechtigtes Interesse die Durchführung von Direktwerbung. Sollten wir Ihre Daten in einer Spalte außerhalb der Europäischen Union übermitteln, stellen wir sicher, dass Ihre Daten gemäß Art. 44ff. DSGVO geschützt sind. Sie haben Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung. Widerspruch gegen die Verarbeitung, auf Datenübertragbarkeit sowie auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde. Details unter: www.focus-abo.de/datenschutz.