

DARLEHEN FÜR SELBSTSTÄNDIGE

Hand in Hand

Die **Kreditvergaberichtlinien** der Banken an Selbstständige und Freiberufler hierzulande haben sich **merklich verschärft**. Bei welchen Geldhäusern diese Berufsgruppen – eine gute Bonität vorausgesetzt – dennoch aktuell auf **herausragende Konditionen** stoßen

von THOMAS SCHICKLING

SCHWIERIGES GELÄNDE:
Die Banken haben ihre Kreditvergaberichtlinien an Selbstständige verschärft

Selbstständigkeit und Unternehmertum – das sind heute zwei wesentliche Merkmale hoch entwickelter Gesellschaften. Auch bilden sie das Rückgrat einer Wirtschaft. Daran besteht kein Zweifel.

Doch hierzulande sehen leider immer weniger Frauen und Männer in der Selbstständigkeit eine berufliche Perspektive: Aktuellen Daten des „KfW-Gründungsmonitors“ zufolge ist die Zahl der Neugründungen im Vollerwerb 2023 auf insgesamt 205 000 in die Knie gegangen – gegenüber dem Vorjahr ist das ein Minus von rund acht Prozent. Kein Wunder, ist doch das Gründungsklima zwischen Flensburg und Garmisch

recht eisig: Die Geschäftserwartungen von Selbstständigen sanken im September auf minus 31,1 Punkte. Und damit auf den tiefsten Stand dieses Jahres. Diese ernüchternde Bilanz zieht der aktuelle „Imdo-ifo-Geschäftsklimaindex“ des ifo Institut – Leibniz-Institut für Wirtschaftsforschung an der Universität München. „Die konjunkturelle Flaute und der damit verbundene Mangel an neuen Aufträgen machen den Selbstständigen zu schaffen“, sagt ifo-Expertin Katrin Demmelhuber.

Angesichts dieser besorgniserregenden Situation hofft Andreas Lutz, Vorstand des Verbands der Gründer und Selbstständigen Deutschland (VGSD), dass die Regierung den Weckruf hört und endlich mehr Rechtssicherheit

für Selbstständige und ihre Auftraggeber schafft. „Eine wirk-
same Reform des Statusfeststellungsverfahrens wäre wie ein
Konjunkturprogramm, nur ohne die Kosten“, sagt Lutz. Dies
sei genau das, was unsere Wirtschaft jetzt bräuchte.

Kreditnachfrage rückläufig. So verwundert es nicht, dass
die Investitionstätigkeit Soloselbstständiger und Kleinstun-
ternehmen rückläufig ist, diese immer weniger Darlehen
nachfragen. Und dass damit die Kreditvergabe deutscher Ban-
ken an Selbstständige im zweiten Quartal an Schwung verlo-
ren hat, attestiert der Kreditmarktausblick von KfW Research.

Zwar dürften künftig weitere Zinssenkungen der EZB die
Kreditkosten Selbstständiger reduzieren – und damit die Kre-
ditnachfrage zumindest wieder etwas beleben. Doch erst ein-
mal müssen Selbstständige auch ein Darlehen ergattern, was
gerade immer schwieriger wird. Denn die Banken haben ihre
Kreditvergabestandards deutlich verschärft. So stufen fast
39 Prozent der Selbstständigen dieser Tage das Vergabever-
halten der Kreditinstitute in Deutschland als „restriktiv“ ein,
attestiert der aktuelle „Jimdo-ifo-Geschäftsklimaindex“.

Fast jeder zweite Selbstständige hält die Darlehensver-
gabe von Geldhäusern sogar für ungerecht. Zu diesem Er-
gebnis kommt eine gemeinsame Umfrage von Statista und
Auxmoney, Vermittler von Privatkrediten mit Sitz in Düs-

seldorf. „Die Kreditvergabe ist häufig nicht fair, insbeson-
dere gegenüber Selbstständigen“, erläutert Arie Wilder,
COO von Auxmoney. Kreditanfragen passten nicht ins Be-
wertungsraster der Banken, deren Scoring-Modelle und
Kreditprozesse häufig nur auf Arbeitnehmende zugeschnit-
ten seien, so Wilder.

Die Erfolgschancen, als Selbstständiger heute einen Kre-
dit zu erhalten, sind damit nicht gerade berauschend. „Auch
sind die Darlehenskonditionen Selbstständiger meist we-
niger vorteilhaft als die bei Krediten für Angestellte oder
Beamte“, erklärt Sebastian Ewy, Fachmann beim Deutschen
Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. So müssten Selbst-
ständige heute in aller Regel bei Darlehen ohne Verwen-
dungseinschränkung stets mit hohen Zinsen rechnen. „Ent-
scheidend für die Banken im Hinblick auf Sicherheiten ist
ohnehin letztlich eine gute Bonität, damit Selbstständige
jetzt überhaupt eine Kreditzusage erhalten“, sagt Ewy.

Bei welchen Bankhäusern Selbstständige heute immer
noch willkommen sind und zudem das
Preis-Leistungs-Verhältnis stimmt:
Das hat das DFSI für FOCUS MONEY
mittels einer aufwendigen Analyse
(s. Methodik S. 78) unter die Lupe ►



Top-Darlehen für Selbstständige über alle Vertriebswege ohne Bewertung der RSV¹⁾

Kreditinstitut	Creditplus Bank	Bank11	Barclays Bank	Targobank	Younited	N26
Website	www.creditplus.de	www.bank11.de/	www.barclays.de/	www.targobank.de	de.younited-credit.com/	n26.com/de
Telefon	0711/34 23 93 900	02131/38 77 570	040/89 09 99 47	0211/90 02 01 11	089/12 08 40 85 5	k. A.
E-Mail	kreditanfrage @creditplus.de	direktkredit @bank11.de	kreditservice @barclays.de	kontakt @targobank.de	info@ younited-credit.de	support@n26.com
Produktname	Creditplus Sofortkredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Privatkredit für Selbstständige	Younited Credit	N26 Kredit
bonitätsabhängiger Kredit	ja	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster / höchster Effektivzins	4,99 % p. a. / 14,99 % p. a.	5,49 % p. a. / 10,99 % p. a.	5,99 % p. a. / 10,29 % p. a.	4,99 % p. a. / 8,29 % p. a.	1,89 % p. a. / 18,41 % p. a.	6,67 % p. a. / 12,73 % p. a.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	8,99 % p. a.	6,15 % p. a.	7,49 % p. a.	6,99 % p. a.	14,19 % p. a.	k. A.
Vergabe auch an*	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / (GGF)	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / Künstler	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF
Höchstalter Kreditnehmer	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	87 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min. / max.)	1000 € / 100 000 €	1000 € / 75 000 €	1000 € / 65 000 €	1500 € / 50 000 €	1000 € / 50 000 €	1000 € / 25 000 €
Laufzeit (min. / max.)	12 Mon. / 120 Mon.	12 Mon. / 120 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	6 Mon. / 84 Mon.	6 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 60 Mon.
Restschuldversicherung möglich	ja	ja	ja	ja	ja	nein
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Telefon / Online	Online	Filiale / Telefon / Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen	34,70	44,60	48,30	46,40	36,20	44,00
Punkte Produktmerkmale	234,67	220,25	215,23	198,92	155,62	133,50
Gesamtpunktzahl	269,37	264,85	263,53	245,32	191,82	177,50
Rang	1	2	3	4	5	6
NOTE	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	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. 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 = Gesellschafter-Geschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1. November 2024; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

genommen und die besten bonitätsabhängigen Offerten ohne Restschuldpolice ermittelt (s. Tabelle S. 77).

Gute Bonität öffnet Türen. Je besser die Bonität beurteilt wird, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. Positiv wirken sich auf die Bonität Selbstständige dabei eine schuldenfreie Immobilie und eine Risikolebensversicherung aus. Für die Bonitätsprüfung benötigen Selbstständige in aller Regel eine Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA), aus welcher die aktuelle, finanzielle Lage der

Geschäftstätigkeit hervorgeht. Für Gewerbetreibende mit einem jährlichen Umsatz unter 600 000 Euro respektive einem jährlichen Gewinn von weniger als 60 000 Euro reicht eine einfache Einnahmen-Überschuss-Rechnung. Auch prüfen die Bankberater die Einkommensteuerbescheide der vergangenen drei Jahre nebst den Girokonten-Auszügen.

Viele Banken verlangen zudem, dass 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 (DFS I) 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 27 Ratenkreditprodukten.

Für die Gruppe der Selbstständigen wurden schließlich zwölf Produkte eingereicht, von denen sechs bewertet wurden. Die übrigen sechs wurden nicht betrachtet, da diese mindestens einer Untergruppe nur 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 DFS I 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 DFS I hier bis zu 380 Punkte.

Gesamtwertung

Für diese addierten die Fachleute des DFS I 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 DFS I 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 lag. Und mit „Gut“ wurden Darlehen bewertet, deren Punktzahl 20 bis 40 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert im Test rangierte.