

DARLEHEN FÜR SELBSTSTÄNDIGE

Mit Augenmaß

Die **Kreditvergaberichtlinien der Banken an Selbstständige und Freiberufler** waren und bleiben hart. Bei welchen Geldhäusern hierzulande diese Berufsgruppen – eine tadellose Bonität vorausgesetzt – dennoch in der Bankenlandschaft auf **herausragende Konditionen** stoßen

von
THOMAS SCHICKLING

HOCH IN DER GUNST:
Freiberufliche Architekten
kommen leichter an eine
Darlehenszusage als
andere Selbstständige
aus der Baubranche

Sie sind die „Unterschätzten“ der Wirtschaft, ohne die nichts läuft: Kleinunternehmen, Soloselbstständige und Freiberufler repräsentieren fast 90 Prozent aller Unternehmen in Deutschland – und geben insgesamt rund acht Millionen Menschen Arbeit. Doch der wirtschaftliche Druck auf sie ist hoch: Rund 19 Prozent der Freischaffenden befürchten gegenwärtig, ihr Geschäft aufgeben zu müssen.

Fehlende Aufträge. Diese bittere Bilanz zieht der aktuelle Jimdo-Geschäftsklimaindex für Selbstständige des Münchener ifo Zentrums für Makroökonomik und Befragungen. Nahezu der Hälfte der Befragten fehlen die Aufträge. „Viele Unternehmen halten sich wegen der unsicheren Lage mit neuen Aufträgen zurück“, erklärt Katrin Demmelhuber, Expertin beim ifo Institut. Erschwerend komme hinzu, dass die Konsumlaune der Verbraucher derzeit verhalten bleibe.

Insgesamt hat sich das Geschäftsklima bei den Selbstständigen und Kleinstunternehmen im Oktober merklich eingetrübt. Der Jimdo-Geschäftsklimaindex fiel auf minus 23,7 Punkte, nach minus 19,8 Punkten im September. „Viele Selbstständige warten noch immer auf den erhofften wirtschaftlichen Aufschwung“, betont Fachfrau Demmelhuber.

Dies zeige sich auch in der gestiegenen Unsicherheit: 33,7 Prozent der Befragten fällt es schwer, ihre eigene Geschäftsentwicklung vorherzusagen. Damit bleibt die Unsicherheit unter Selbstständigen höher als die in der Gesamtwirtschaft, wo der Wert im Oktober bei 22,6 Prozent rangierte.

Politik hört weg. Zu den schwachen Konjunkturaussichten kommt, dass im politischen Alltag die Nöte und Ängste Selbstständiger oftmals nicht gehört werden. So werden sie etwa von der geplanten Aktivrente ausgeschlossen, was der Bund der Selbstständigen in Bayern scharf kritisiert.

Vor diesem düsteren Hintergrund ist die aktuelle Investitionstätigkeit Soloselbstständiger und Kleinstunternehmen rückläufig – und die Nachfrage nach Darlehen gering. Im dritten Quartal 2025 gaben lediglich 19,5 Prozent der kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) an, Kreditgespräche mit Banken geführt zu haben. Das ist der niedrigste Wert seit Ende 2023. Zu diesem Ergebnis kommt die KfW-Bankengruppe in Frankfurt am Main. Was nicht groß wundert: Zwar sind die durchschnittlichen Kreditzinsen mit rund 3,5 Prozent derzeit zwei Prozentpunkte unter dem Höchststand vom Oktober 2023.

Doch die Kreditvergabepolitik der Geldhäuser gegenüber den Selbst- ►



Top-Darlehen für Selbstständige über alle Vertriebswege ohne Bewertung der Restschuldversicherung im Überblick

Kreditinstitut	Creditplus Bank	Bank11	TARGOBANK	Barclays / BAWAG	ING
Website	www.creditplus.de	www.bank11.de	www.targobank.de	www.barclays.de	www.ing.de
Telefon	0711 / 34 23 93 900	02131 / 3877 565	0211 / 90 02 01 11	keine Angabe	069 / 50 50 90 69
E-Mail	kreditanfrage@creditplus.de	direktkredit@bank11.de	kontakt@targobank.de	keine Angabe	info@ing.de
Produktname	Creditplus Sofortkredit	Privatkredit	Selbstständigen-Kredit Privat	Barclays Ratenkredit	Ratenkredit
bonitätsabhängiger Kredit	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster / höchster Effektivzins	4,99 % p.a. eff. / 17,32 % p.a. eff.	2,99 % p.a. eff. / 14,99 % p.a. eff.	4,99 % p.a. eff. / 8,29 % p.a. eff.	5,99 % p.a. eff. / 10,69 % p.a. eff.	3,99 % p.a. eff. / 9,99 % p.a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	9,79 % p.a.	8,99 % p.a.	6,99 % p.a.	7,49 % p.a.	6,39 % p.a.
Vergabe auch an ¹⁾	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF	Freiberufler / (Künstler)
Höchstalter Kreditnehmer	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	keine Angabe
Kreditgröße (min. / max.)	1000 € / 100 000 €	1000 € / 75 000 €	1500 € / 50 000 €	1000 € / 65 000 €	5000 € / 75 000 €
Laufzeit (min. / max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate
Restschuldversicherung möglich	nein	ja	nein	nein	ja
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen	36,70	52,50	49,90	52,30	30,00
Punkte Produktmerkmale	235,72	207,12	207,92	197,73	200,56
RANG	1	2	3	4	5
NOTE	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen und Vertriebswege unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen Restschuldversicherung; ¹⁾Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschafter-Geschäftsführer; dargestellt werden in der Tabelle nur Institute mit der Testnote „Sehr Gut“ und besser; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.11.2025, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

METHODIK

Haarklein untersucht

Im Auftrag von FOCUS MONEY realisierte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln eine Studie über aktuelle 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 umfangreichen Fragenkatalog zu ihren Kreditangeboten zu beantworten. An der Umfrage nahmen letztlich insgesamt 21 Banken teil und machten Angaben zu 25 Ratenkreditprodukten.

Für die Gruppe der Selbstständigen wurden schließlich 14 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 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 innerhalb des Test über Ratenkredite für Selbstständige reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ wurde von den Fachleuten DFSI vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent unter der des besten Anbieters lag. Ein „Sehr Gut“ hingegen bekamen jene Kredite, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag. Und mit dem Urteil „Gut“ wurden schließlich jene Darlehen bewertet, deren Punktzahl 20 bis 40 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert im Test rangierte.

MODEBOUTIQUE:

Besonders der Einzelhandel muss bei Banken um Kredite kämpfen



ständigen bleibt nach wie vor überaus hart. So bewerten laut KfW rund 34 Prozent der KMU das Verhalten der Banken bei Kreditverhandlungen als restriktiv. Besonders schwierig seien Darlehensverhandlungen im Bereich des Einzelhandels.

Die Chancen, als Selbstständiger heute einen Kredit zu erhaschen, sind damit nicht gerade berauschend. „Auch sind die Darlehenskonditionen für Selbstständige meist weniger vorteilhaft als die bei Krediten für Angestellte oder Beamte“, erklärt Sebastian Ewy, Fachmann beim Deutschen Finanzservice Institut (DFSI) in Köln. So müssten Selbstständige heute in aller Regel bei Darlehen ohne Verwendungseinschränkung stets mit hohen Zinsen rechnen. „Entscheidend für die Banken im Hinblick auf Sicherheiten ist ohnehin letztlich eine gute Bonität, damit Selbstständige jetzt überhaupt eine Kreditusage erhalten“, sagt Ewy.

Bei welchen Banken Selbstständige heute dennoch willkommen sind – und zudem das Preis-Leistungs-Verhältnis stimmt: Das hat das DFSI für FOCUS MONEY mittels einer aufwendigen Analyse (s. Methodik S. 84) unter die Lupe genommen und die besten bonitätsabhängigen Offerten ohne Restschuldpolice herausgearbeitet (s. Tabelle S. 83).

Anders als bei Angestellten und Beamten wird bei Banken das Einkommen bei Freiberuflern im Hinblick auf die Besicherung eines Darlehens nicht als Sicherheit gewertet. Zumal die Höhe des Salärs eines Selbstständigen von der jeweiligen Auftragslage abhängt – und somit sehr erratisch ist.

Branche entscheidend für ein Plazet. Ob die Gunst der Bankangestellten im Hinblick auf die Gewährung eines Darlehens höher respektive niedriger ausfällt, hängt auch davon ab, in welchem Wirtschaftszweig der Selbstständige sich gerade tummelt. Aufgrund der hohen Insolvenzquote haben es etwa Selbstständige aus dem Baugewerbe schwerer, einen Kredit zu bekommen, als freiberufliche Architekten.

Am wichtigsten für die Bank ist und bleibt die Solvenz eines Kreditnehmers: Je besser die Bonität beurteilt wird, desto niedriger fallen auch die Darlehenszinsen aus. Positiv

wirken sich auf die Bonität Selbstständiger zum Beispiel eine schuldenfreie Immobilie und eine Risikolebenspolice aus. Mit solchen Sicherheiten in der Hand sind Banken deutlich williger, den Kredit zu genehmigen, zumal sie bei Zahlungsausfällen des Schuldners auf diese zurückgreifen können.

Für die Bonitätsprüfung benötigen Selbstständige in aller Regel eine sogenannte betriebswirtschaftliche Auswertung, 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 hierbei eine einfache Einnahmen-Überschuss-Rechnung. Auch prüfen die Bankberater die Einkommensteuerbescheide der vergangenen drei Jahre nebst den Girokonten-Auszügen.

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

KfW-Darlehen als Alternativlösung. Eine echt gute Alternative zu den herkömmlichen Darlehen der Geschäftsbanken stellen die zinsgünstigen Fördergelder der Kreditanstalt für Wiederaufbau, kurz KfW, dar. Die Darlehen der KfW-Bank unterstützen mit EU-Förderung Gründer beim Aufbau ihres Unternehmens. Von dem Darlehen können sowohl Betriebsmittel wie Material oder Personalkosten als auch Investitionen wie Maschinen oder Software finanziert werden.

KfW-Darlehen zeichnen sich durch niedrige Effektivzinsen aus. Für Existenzgründer gibt es mehrere Förderprodukte bei der KfW. Der „ERP-Förderkredit KMU“ etwa richtet sich sowohl an kleine und mittlere Betriebe als auch an Freiberufler. Die KfW übernimmt dabei 50 Prozent des Kreditrisikos. Die Zinshöhe orientiert sich am jeweiligen Verwendungszweck. Wer Investitionen tätigen will, zahlt aktuell bei einer Laufzeit von bis zu 20 Jahren einen Effektivzins von 3,54 Prozent per annum (p. a.). Wer hingegen Geld in neue Betriebsmittel stecken will, muss bei einer Laufzeit von bis zu fünf Jahren gerade mal 2,78 Prozent effektiv p. a. löhnen. ■