

money**service**

KONSUMENTENKREDITE

Alles im Blick



Ob teure High-End-Geräte oder coole Küchen: Verbraucher greifen für deren Finanzierung gerne mal zum Darlehen. Die **besten bonitätsabhängigen Bankkredite** im Überblick

von THOMAS SCHICKLING

Des Menschen Glück besteht darin, seinen Spaß zu haben“, schrieb der Gesellschaftskritiker Erich Fromm 1956 in seinem Bestseller „Die Kunst des Liebens“. Und man habe seinen Spaß, wenn man sich Gebrauchsgüter „einverleibt, indem man alles konsumiert, alles verschlingt“.

Kaufen macht Spaß. Konsum ist reine Psychologie! Kaufen macht Spaß, weil es tief in unserem Gehirn verankerte Belohnungsmechanismen anspricht und zur kurzfristigen Regulation von Emotionen dient. Dabei ist es oft weniger der

Besitz des Gegenstands, sondern mehr der Prozess des Kaufens selbst, der Glücksgefühle in uns auslöst. Bereits die Vorfreude oder die Suche nach einem Produkt setzt im Hirn den Neurotransmitter Dopamin frei. Das limbische System reagiert positiv auf den „Kick“ des Neuen. Auch dient das Einkaufen oft als Kompensation für negative Gefühle wie Stress, Einsamkeit, Angst oder Selbstwertprobleme. Es fungiert als Ventil, um unangenehme Emotionen durch positive Erlebnisse zu ersetzen.

Dabei beeinflussen Trends, die Familie und der Freundeskreis das Konsumverhalten des Menschen erheblich, da der Erwerb bestimmter Güter wie teurer Uhren oder Designerklamotten mitunter sozialen Status oder Zugehörigkeit signalisiert. Ob wir beim Shopping ungehemmt Gas geben oder doch eher zurückhaltend auf die Bremse treten, wird auch beeinflusst von den jeweiligen wirtschaftlichen Eckdaten.

Konjunktur im Keller. Und die sind hierzulande nicht rosig: Führende Wirtschaftsforschungsinstitute haben ihre Konjunkturprognose für 2026 wegen des Nahost-Konflikts und der infolgedessen stark gestiegenen Energiepreise deutlich gesenkt. Heuer wird nur noch ein Wachstum des Bruttoinlandsprodukts in Deutschland von 0,6 Prozent erwartet,

METHODIK

Konditionen-Kontrolle

Die Fachleute des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln haben in den Monaten Februar bis April 2026 im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS MONEY eine umfangreiche Studie über bundesweit vertriebene Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung erstellt.

Untersucht wurden in diesem Kontext ausschließlich auf private Verbraucher ausgerichtete Konsumentenkredite, die nicht dinglich besichert sind, eine feste Laufzeit sowie Kreditsumme aufweisen und in festen Monatsraten zu einem gebundenen Sollzinssatz zurückgezahlt werden müssen.

Die ausgedehnte Analyse des DFSI basiert auf einer schriftlichen Befragung von Geldhäusern, von denen letztlich insgesamt 20 Ratenkredit-Produkte in der Auswertung berücksichtigt wurden. In der Teilauswertung „Filialvertrieb“ musste die Bank den Ratenkredit bundesweit über ihr Filialnetz anbieten (mindestens 50 Filialen).

Im Test nahmen die Fachleute (bonitätsabhängige) Ratenkredite im Hinblick auf Zinssätze, sonstige Kosten

und Gebühren sowie Zahlungsverzug und Vorfälligkeitsentschädigung unter die Lupe. Die Bewertungen wurden jeweils mit und ohne Restschuldversicherung (RSV) getroffen. Die Punktevergabe erfolgte anhand der Erfüllung respektive Nichterfüllung definierter Anforderungen beziehungsweise bei Zinsen entsprechend dem Abschneiden gegenüber dem besten Angebot in der Untersuchung. Maximal waren 400 Punkte (mit RSV) respektive 350 Punkte (ohne RSV) möglich.

Im Bereich **Gebundener Sollzins & Effektivzins** konnten bis zu 240 Punkte erreicht werden. Hier bewertete das DFSI-Team unter anderem den niedrigsten respektive den maximalen Sollzinssatz und dessen Abhängigkeit von Score-Werten, den niedrigsten bzw. den maximalen Effektivzins bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität sowie den 2/3-Zins über alle angebotenen Kreditsummen und Laufzeiten.

Maximal 45,5 Punkte gab es bei den **Sonstigen Kosten und Gebühren** zu holen. Hier fokussierten die Experten etwa die Gebühren für Abschluss, Be-

arbeitung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeitänderung, Kreditaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart. Gleichzeitig warfen die Branchenkenner einen Blick auf den Kostenausweis, beispielsweise über die Kredithöhe, die Gesamtkosten, den Effektivzins und die eventuelle Provision für eine RSV.

Bis zu 64,5 Punkte hingegen waren im Bereich **Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung** in der Untersuchung drin. Bewertet wurden hier von den Fachleuten unter anderem die Kosten für Zahlungsaussetzung und Zahlungsverzug sowie eine Vorfälligkeitsentschädigung bei Sondertilgung und Kreditkündigung.

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

wie die Institute mitteilten. Vor rund einem halben Jahr hatten sie noch mit einem Plus von 1,3 Prozent gerechnet.

Trotz dieses düsteren Hintergrunds und sinkender Einkommenserwartungen haben die kriegerischen Auseinandersetzungen am Persischen Golf die Anschaffungsneigung der Bundesbürgerinnen und -bürger nicht groß tangiert: Sie blieb im März noch weitgehend unberührt, so die aktuellen Ergebnisse des GfK-Konsumklimas von GfK und dem Nürnberg Institut für Marktentscheidungen, kurz NIM.

Höhere Inflation erwartet. „Zwar reagieren die Anschaffungsneigung und die Sparneigung im Moment noch wenig auf die geopolitischen Ereignisse im Iran“, erklärt Rolf Bürkl, Head of Consumer Climate beim NIM. Die Verbraucher in Deutschland rechneten allerdings schon damit, dass die Inflation durch die gestiegenen Energiepreise wieder anziehe und die wirtschaftliche Erholung erneut gebremst werde.

Dennoch erwarten die Banken für das erste Quartal 2026 unterm Strich eine höhere Darlehensnachfrage privater Haushalte. Zu diesem Ergebnis kommt eine Umfrage der Europäischen Zentralbank zum Kreditgeschäft.

Wobei allerdings die Geldhäuser ihre Richtlinien für Konsumentenkredite an private Haushalte weiter verschärft ha-

ben. Haupttriebfeder für die Verschärfung bei den Konsumentenkrediten, so die EZB-Umfrage, waren die geringere Risikotoleranz der Banken und ihre höhere Risikoeinschätzung. Was sich in einer deutlich höheren Anzahl abgelehnter Anträge für Konsumentendarlehen niederschlägt.

Kreditzinsen ziehen an. Da wundert es nicht, dass die Zinsen für Konsumentendarlehen dieser Tage wieder anziehen. So rangiert zum Beispiel der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Offerten von 44 Banken – der Finanzberatung Max Herbst für Ratenkredite etwa mit einer Laufzeit von 36 Monaten aktuell bei durchschnittlich 7,24 Prozent. Dabei reicht die Zinsspanne von 4,99 bis zu 9,56 Prozent.

Tipp! Wer zum Darlehen greift, sollte stets auf einen verhältnismäßig niedrigen Sollzins achten. Auch die Option kostenloser Sondertilgungsmöglichkeiten und die Höhe der Gebühren bei etwaigem Zahlungsverzug sind wichtige Auswahlkriterien. Bleibt die Gretchenfrage: Bei welchen Kreditinstituten ist gerade das Preis-Leistungs-Verhältnis für Konsumentendarlehen – trotz einer immer restriktiveren Vergabepolitik der Bankenbranche – noch immer top?

Um Antworten zu geben, hat DEUTSCHLAND TEST mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) die aktuel- ►

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **MIT** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	Deutsche Bank	BBBank	Targobank	Commerzbank ¹⁾
Website	www.postbank.de	www.deutsche-bank.de	www.bbbank.de	www.targobank.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228 / 5500 5533	069 / 9101 0000	0721 / 1410	0221 / 9002 0111	069 / 5800 0800 0
E-Mail	direkt@postbank.de	deutsche.bank@db.com	info@bbbank.de	Kontaktformular	Kontaktformular
Produktname	Privatkredit	PrivatKredit Filiale	Wunschkredit	Filial-Kredit	Ratenkredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins p. a.	3,49 % / 13,89 %	4,49 % / 12,99 %	4,99 % / 9,37 %	5,99 % / 16,89 %	2,99 % / 11,49 %
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	9,89 % p. a.	8,99 % p. a.	4,99 % p. a.	7,99 % p. a.	6,39 % p. a.
Vergabe auch an*	(GGF)				(GGF)
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1500 € / 80 000 €	1000 € / 80 000 €	5000 € / 75 000 €	1500 € / 80 000 €	1500 € / 100 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate	6 Monate / 179 Monate
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon	Filiale	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich					
Gebundener Sollzins & Effektivzins	81,30	90,00	82,90	82,90	75,80
Sonstige Kosten & Gebühren	252,12	258,78	160,00	222,92	214,00
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	242,34	227,98	251,53	129,29	209,40
Kosten Restschuldversicherung	86,21	79,71	103,29	124,19	46,70
Gesamtpunktzahl	661,97	656,47	597,72	559,30	545,89
Rang	1	2	3	4	5
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr 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. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: ab 90 % der Punkte zum Testbesten = Hervorragend, ab 80 % = Sehr Gut, ab 60 % = Gut, ab 40 % = Befriedigend, ab 20 % = Ausreichend; > 0 % = Mangelhaft; 0 % = Ungenügend; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2026; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend
¹⁾keine Angaben zu Kosten einer RSV

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **OHNE** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Deutsche Bank	Postbank	Commerzbank ¹⁾	BBBank
Website	www.deutsche-bank.de	www.postbank.de	www.commerzbank.de	www.bbbank.de
Telefon	069 / 9101 0000	0228 / 5500 5533	069 / 5800 0800 0	0721 / 1410
E-Mail	deutsche.bank@db.com	direkt@postbank.de	Kontaktformular	info@bbbank.de
Produktname	PrivatKredit Filiale	Privatkredit	Ratenkredit	Wunschkredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins p. a.	4,49 % / 12,99 %	3,49 % / 13,89 %	2,99 % / 11,49 %	4,99 % / 9,37 %
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	8,99 % p. a.	9,89 % p. a.	6,39 % p. a.	4,99 % p. a.
Vergabe auch an*	(GGF)		(GGF)	
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1000 € / 80 000 €	1500 € / 80 000 €	1500 € / 100 000 €	5000 € / 75 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 179 Monate	24 Monate / 120 Monate
Vertriebskanäle	Filiale	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich				
Gebundener Sollzins & Effektivzins	90,00	81,30	75,80	82,90
Sonstige Kosten & Gebühren	258,78	252,12	214,00	160,00
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	227,91	242,27	211,54	251,32
Gesamtpunktzahl	576,69	575,68	501,34	494,22
Rang	1	2	3	4
Note	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

le Kostenstruktur der via Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredite über alle Kundengruppen analysiert (s. Methode S. 79) und die besten bonitätsabhängigen Offerten mit und ohne Restschuldversicherung eruiert (s. Tabellen).

Bonität als Benchmark. Ob und zu welchen Zinskonditionen jemand ein Darlehen erhält, darüber entscheidet primär die individuelle Bonität: Je besser diese ausfällt, desto niedriger sind auch die Darlehenszinsen. In puncto Zahlungsfähigkeit ein hohes Ansehen genießen bei den Banken Beamte auf Lebenszeit. Anders als andere abhängig Beschäftigte sind Staatsdiener kaum von Einkommenseinbußen und Jobverlust bedroht. Davon profitieren sie bei der Kreditprüfung.



Zur Bestimmung der Bonität eines Verbrauchers errechnet die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa) aus Daten zum Zahlungsverhalten einen Bonitätsscore. Seit Mitte März hat die berühmte-berüchtigte Auskunft ihr Scoring vereinfacht und auf zwölf Kriterien reduziert.

Zu diesen zählen: Alter der ältesten Kreditkarte, Alter der aktuellen Adresse, Anzahl von Anfragen und Abschlüssen für Girokonten und Kreditkarten in den vergangenen zwölf Monaten, Kredit mit der längsten Restlaufzeit, Anzahl von Anfragen im Bereich Telekommunikation und Online-Handel in den vergangenen zwölf Monaten, Alter des ältesten Bankvertrags, Immobilienkredit oder Bürgschaft, Ratenkredite in den vergangenen zwölf Monaten, Kreditstatus, Vorliegen einer Identitätsprüfung, jüngster Rahmenkredit und etwaige Zahlungsstörungen. „Jedes Kriterium, das in den Score einfließt, erhält Punkte, die aufaddiert werden können und die Gewichtung im Score widerspiegeln“, so die Schufa. Je höher die Gesamtpunktzahl (maximal 999) ist, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass Rechnungen pünktlich bezahlt und Darlehen zuverlässig getilgt werden.

Mit dem neuen Bonitätssoring legt die Schufa als führende Auskunft ihr Punktesystem erstmals offen. Damit kann sich jeder Verbraucher ausrechnen, welche Umstände sich wie und in welchem Umfang auf den persönlichen Score auswirken. Einblick in das Bonitätssoring erhalten Verbraucher per kostenlosen Schufa-Account. Die Registrierung erfolgt entweder via Webbrowser (<https://app.schufa.de/signup>) oder Schufa-App (sowohl für iOS als auch Android) mit einer Identifizierung über den Personalausweis mit Online-Ausweisfunktion (eID) oder alternativ mit einem PIN-Briefper Post. ■

UniCredit Bank	Targobank	Oldenburgische Landesbank ²⁾	Santander Consumer Bank
www.hypovereinsbank.de	www.targobank.de	https://www.olb.de	www.santander.de
089 / 3784 4444	0221 / 9002 0111	0441 / 2212 210	02161 / 9060 599
info@unicredit.de	Kontaktformular	Kontaktformular	Kontaktformular
KomfortKredit	Filial-Kredit	Privatkredit / Sofortkredit	BestCredit
ja	ja	ja	ja
4,49 % / 9,99 %	5,99 % / 16,89 %	3,99 % / 10,99 %	2,99 % / 11,98 %
7,28 % p. a.	7,99 % p. a.	6,56 % p. a.	8,49 % p. a.
(GGF)			(GGF)
82 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	80 Jahre
2500 € / 75 000 €	1500 € / 80 000 €	2500 € / 75 000 €	1000 € / 75 000 €
12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 96 Monate
Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online
83,40	82,90	58,60	73,60
192,93	222,92	163,50	169,00
216,67	130,72	197,49	152,15
493,00	436,54	419,59	394,75
5	6	7	8
Sehr Gut	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; ohne Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: ab 90 % der Punkte zum Testbesten = Hervorragend; ab 80 % = Sehr Gut; ab 60 % = Gut; ab 40 % = Befriedigend; ab 20 % = Ausreichend; > 0 % = Mangelhaft; 0 % = Ungenügend; Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschafter-geschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2026; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend.
¹keine Angaben zu Kosten einer RSV
²RSV nur im Filialgeschäft separat abschließbar