

KONSUMENTENKREDITE

Ich kauf mir was!

Für Bundesjustizministerin Stefanie Hubig ist es „eines der größten verbraucherpolitischen Gesetzgebungsvorhaben der vergangenen Jahre – und betrifft viele Millionen Menschen“. Die Grünen hingegen sehen in den neuen Regelungen eher viel „zu viele unnötige Schutzlücken“. Zumal Debitkarten ausgenommen seien, so der Grünen-Abgeordnete Stefan Schmidt.

Am 17. April 2026 jedenfalls hat der Bundestag ein neues Gesetz der rot-schwarzen Regierung zum besseren Schutz der Verbraucher bei Kreditgeschäften durchgewunken. Danach unterliegen künftig Zahlungsmethoden wie „Buy now, pay later“ den gleichen Bedingungen wie andere Konsumentenkredite. „Jetzt kaufen, später zahlen“-Geschäfte bedürfen damit nun auch einer Prüfung der Bonität des Käufers. „Dies begegnet der Gefahr, dass insbesondere jüngere Verbraucherinnen und Verbraucher durch den Abschluss einer Vielzahl solcher Verträge, selbst wenn die jeweiligen Einzelbeträge

für sich betrachtet nicht besonders hoch sind, den Überblick über ihre Verbindlichkeiten verlieren und in eine Überschuldungsspirale geraten“, so der aktuelle Gesetzestext.

Überblick verloren. Was durchaus im Alltag passiert, denn: Laut einer Umfrage der Finanzaufsicht BaFin hat ein knappes Viertel der unter Dreißigjährigen hierzulande beim Online-Shopping mit der „Buy now, pay later“-Methode schon mal den Überblick über offene Rechnungen verloren.

Außerdem will das Gesetz die Regeln der Bonitätsprüfung straffen: Darlehen sollen nur noch vergeben werden dürfen, wenn deren Rückzahlung „wahrscheinlich“ ist. Bei der Kontrolle dürfen die Geldverleiher zudem keine Informationen aus sozialen Netzwerken und keine besonders sensiblen Daten, vor allem keinerlei Gesundheitsdaten, verwenden.

Zur Nachsicht verpflichtet. Zudem sind die Darlehensgeber künftig zur „Nachsicht“ gegenüber ihren Kreditnehmern verpflichtet. Diese soll spätestens vor Einleitung von Zwangs-



EINBAUKÜCHE:

Für hochwertige Möblierungen nehmen viele Deutsche gern ein Darlehen auf

Die **Zinsen** für **private Darlehen** sind hierzulande **hoch**. Welche Banken dennoch mit **hervorragenden Kreditkonditionen** Darlehensnehmer überzeugen können

von THOMAS SCHICKLING

vollstreckungsmaßnahmen greifen. Vor Kündigung des Kreditvertrags soll Verbraucherinnen und Verbrauchern in finanziellen Schwierigkeiten eine Vertragsanpassung angeboten werden müssen, zum Beispiel eine Verlängerung der Vertragslaufzeit oder eine Stundung der Darlehensraten.

Nicht zu vergessen: Die Banken dürfen künftig Dispokredite im Rahmen von Girokonten-Modellen nur noch mit einer Kündigungsfrist von mindestens zwei Monaten beenden.

Auf dem Papier jedenfalls liest sich das Reformpaket von Schwarz-Rot zu Kreditgeschäften privater Haushalte gut – und dürfte viele Menschen vor Überschuldung bewahren.

Krieg drückt auf Konsum. Die Lust am Geldausgeben allerdings hat sich bei den Deutschen merklich eingetrübt. Vor dem Hintergrund der Nahost-Krise und damit verbundener, deutlich anziehender Preise für Energie und Lebensmittel sowie zunehmender Sorgen um den Arbeitsplatz haben 82 Prozent der Haushalte in Deutschland ihre Ausgaben reduziert.

Diese Bilanz zieht die aktuelle Schufa-Verbraucherumfrage. Rund 44 Prozent hätten zudem größere Anschaffungen auf die nächsten Monate verschoben, bilanziert die Umfrage.

Schon im vierten Quartal 2025 konnte die Deutsche Bundesbank hierzulande eine merkliche Zurückhaltung der Verbraucher bei der Aufnahme von Konsumentenkrediten am Markt feststellen: Die Kreditaufnahme ging auf eine Summe von insgesamt neun Milliarden Euro zurück – im Vorquartal waren es noch rund 16 Milliarden Euro.

Wer sich dennoch um einen Privatkredit bemühte, musste leidvoll erfahren, wie schwer es mittlerweile geworden ist, eine Zusage zu bekommen. Denn die Banken haben ihre Kreditrichtlinien für Verbraucher spürbar gestrafft. Grund dafür ist das mit der angespannten wirtschaftlichen Lage und der merklich gesunkenen Bonität der Darlehensnehmer erhöhte Kreditausfallrisiko. Entsprechend restriktiv verhalten sich immer mehr Geldhäuser bei der Prüfung von Kreditanfragen, um sich keine faulen Darlehen in die Bücher zu holen, die ihre Kunden am Ende nicht zurückzahlen können.

Die Chancen auf einen Kredit steigen jedoch, wenn sich etwa Ehepaare gemeinsam Geld leihen. Ein zweiter Kreditnehmer reduziert das Zahlungsausfallrisiko für die Banken und ermöglicht damit bessere Konditionen. Verivox-Daten zeigen: Wer den Ratenkredit zu zweit beantragt, erhält in zwei von drei Fällen mindestens ein Finanzierungsangebot.

Neben strengen Richtlinien bei der Kreditvergabe haben auch die Zinsen für Konsumentendarlehen evident angezogen: So rangiert zum Beispiel der aktuelle FMH-Index der Finanzberatung Max Herbst – er bildet den Mittelwert aus den Offerten von insgesamt 44 Banken – etwa für Ratenkredite mit einer Laufzeit von 36 Monaten bei durchschnittlich 7,21 Prozent. Dabei reicht die Zinsspanne von 5,29 bis 9,56 Prozent.

Hohe Zinsen. Wer unbedingt jetzt ein Darlehen braucht, sollte dabei stets auf einen verhältnismäßig niedrigen Sollzins achten – und besser gleich mehrere Angebote von Banken einholen. Auch die Option kostenlos eingeräumter Sondertilgungsmöglichkeiten im Rahmen des Kreditvertrags und die absolute Höhe anfallender Gebühren bei etwaigem Zahlungsverzug sind wichtige Auswahlkriterien.

Nur: Wo ist das Preis-Leistungs-Verhältnis für Konsumentendarlehen – trotz einer restriktiven Vergabepolitik – noch top? Antworten liefern FOCUS MONEY und das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI). Dazu haben MONEY und das DFSI die aktuelle Kostenstruktur der via Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredit-Offerten über alle Kundengruppen unter die Lupe genommen (s. Methode S. 84). Und die besten bonitätsabhängigen Offerten mit und ohne Restschuldversicherung herausgearbeitet (s. Tabellen S. 82/83).

Je besser die individuelle Bonität eines Kreditnehmers ausfällt, desto niedriger sind in aller Regel auch die effektiven Darlehenszinsen. Positiv auf die Kreditwürdigkeit einer Person wirken sich aus Sicht der Banken beispielsweise ein hoher Nettoverdienst und Immobilieneigentum aus.

In puncto Zahlungsfähigkeit ein hohes Ansehen genießen bei Banken nach wie vor Beamte auf Lebenszeit. Anders als andere abhängig Beschäftigte sind die Staatsdiener kaum von Einkommenseinbußen und Jobverlust bedroht. Davon profitieren Beamte auf Lebenszeit bei der Kreditprüfung. ►

Top-Ratenkredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege

MIT Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Bank	Postbank	Deutsche Bank	Deutsche Bank	Postbank	Targobank
Website	www.abkbank.de	www.postbank.de	www.deutsche-bank.de	www.deutsche-bank.de	www.postbank.de	www.targobank.de
Produktname	FlexoPlus-Kredit	Privatkredit	PrivatKredit Online	PrivatKredit Filiale	Privatkredit direkt	Online-Kredit
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster / höchster Effektivzins	4,29 % p.a. eff. / 10,19 % p.a. eff.	3,49 % p.a. eff. / 13,89 % p.a. eff.	3,25 % p.a. eff. / 12,73 % p.a. eff.	4,49 % p.a. eff. / 12,99 % p.a. eff.	3,25 % p.a. eff. / 12,63 % p.a. eff.	3,49 % p.a. eff. / 10,99 % p.a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	5,99 % p.a.	9,89 % p.a.	8,96 % p.a.	8,99 % p.a.	8,92 % p.a.	6,95 % p.a.
Vergabe auch an*	(GGF)					
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min. / max.)	500 € / 100 000 €	1500 € / 80 000 €	1000 € / 80 000 €	1000 € / 80 000 €	3000 € / 80 000 €	1500 € / 80 000 €
Laufzeit (min. / max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate
Restschuldversicherung möglich	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Telefon/Online	Filiale	Online	Telefon/Online
Punkte Kundengruppen	64,90	81,30	81,30	90,00	81,30	82,90
Punkte Produktmerkmale	266,00	252,12	254,12	258,78	238,12	222,92
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren	256,36	242,34	244,21	227,98	245,37	209,09
Punkte Restschuldversicherung (RSV)	90,14	86,21	79,41	79,71	85,41	125,19
Gesamtpunktzahl	677,40	661,97	659,04	656,47	650,20	640,10
GESAMTWERTUNG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

OHNE Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Bank	Deutsche Bank	Deutsche Bank	Postbank	Postbank	Deutsche Kreditbank (DKB)
Website	www.abkbank.de	www.deutsche-bank.de	www.deutsche-bank.de	www.postbank.de	www.postbank.de	www.dkb.de
Produktname	FlexoPlus-Kredit	PrivatKredit Online	PrivatKredit Filiale	Privatkredit	Privatkredit direkt	Privatdarlehen
bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	nein
niedrigster / höchster Effektivzins	4,29 % p.a. eff. / 10,19 % p.a. eff.	3,25 % p.a. eff. / 12,73 % p.a. eff.	4,49 % p.a. eff. / 12,99 % p.a. eff.	3,49 % p.a. eff. / 13,89 % p.a. eff.	3,25 % p.a. eff. / 12,63 % p.a. eff.	6,29 % p.a. eff. / 6,79 % p.a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	5,99 % p.a.	8,96 % p.a.	8,99 % p.a.	9,89 % p.a.	8,92 % p.a.	6,29 % p.a.
Vergabe auch an*	(GGF)					(GGF)
Höchstalter Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	77 Jahre
Kreditgröße (min. / max.)	500 € / 100 000 €	1000 € / 80 000 €	1000 € / 80 000 €	1500 € / 80 000 €	3000 € / 80 000 €	2500 € / 100 000 €
Laufzeit (min. / max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate
Restschuldversicherung möglich	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Filiale	Filiale/Telefon	Online	Online
Punkte Kundengruppen	64,90	81,30	90,00	81,30	81,30	84,50
Punkte Produktmerkmale	266,00	254,12	258,78	252,12	238,12	199,98
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren	256,78	244,14	227,91	242,27	245,30	271,09
Gesamtpunktzahl	587,68	579,55	576,69	575,68	564,71	555,57
GESAMTWERTUNG	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:

ING	Deutsche Kreditbank (DKB)	BBBank	Norisbank	Targobank	SKG BANK	Commerzbank ⁹
www.ing.de	www.dkb.de	www.bbbank.de	www.norisbank.de	www.targobank.de	www.skgbank.de	www.commerzbank.de
Ratenkredit	Privatdarlehen	Wunschkredit	Top-Kredit	Filial-Kredit	RatenKredit	Ratenkredit
ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja
3,92 % p.a. eff. / 10,2 % p.a. eff.	6,29 % p.a. eff. / 6,79 % p.a. eff.	4,99 % p.a. eff. / 9,37 % p.a. eff.	3,69 % p.a. eff. / 14,4 % p.a. eff.	5,99 % p.a. eff. / 16,89 % p.a. eff.	4,69 % p.a. eff. / 11,59 % p.a. eff.	2,99 % p.a. eff. / 11,49 % p.a. eff.
6,90 % p.a.	6,29 % p.a.	4,99 % p.a.	7,90 % p.a.	7,99 % p.a.	6,99 % p.a.	6,39 % p.a.
Freiberufler / (Künstler)	(GGF)				(GGF)	(GGF)
kein Höchstalter	77 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	77 Jahre	80 Jahre
5000 € / 90 000 €	2500 € / 100 000 €	5000 € / 75 000 €	1000 € / 65 000 €	1500 € / 80 000 €	10 000 € / 100 000 €	1500 € / 100 000 €
12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 179 Monate
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Online	Online	Filiale/Telefon/Online	Online	Filiale/Telefon	Online	Filiale/Telefon/Online
80,90	84,50	82,90	73,80	82,90	84,50	75,80
209,56	199,98	160,00	232,00	222,92	168,73	214,00
254,34	270,09	251,53	190,28	129,29	233,17	209,40
95,11	78,35	103,29	84,65	124,19	69,95	46,70
639,90	632,92	597,72	580,73	559,30	556,35	545,89
Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

ING	Targobank	Commerzbank ⁹	Norisbank	BBBank	UniCredit Bank	SKG BANK
www.ing.de	www.targobank.de	www.commerzbank.de	www.norisbank.de	www.bbbank.de	www.hypovereinsbank.de	www.skgbank.de
Ratenkredit	Online-Kredit	Ratenkredit	Top-Kredit	Wunschkredit	KomfortKredit	RatenKredit
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
3,92 % p.a. eff. / 10,2 % p.a. eff.	3,49 % p.a. eff. / 10,99 % p.a. eff.	2,99 % p.a. eff. / 11,49 % p.a. eff.	3,69 % p.a. eff. / 14,4 % p.a. eff.	4,99 % p.a. eff. / 9,37 % p.a. eff.	4,49 % p.a. eff. / 9,99 % p.a. eff.	4,69 % p.a. eff. / 11,59 % p.a. eff.
6,90 % p.a.	6,95 % p.a.	6,39 % p.a.	7,90 % p.a.	4,99 % p. a.	7,28 % p.a.	6,99 % p.a.
Freiberufler / (Künstler)		(GGF)			(GGF)	(GGF)
kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	82 Jahre	77 Jahre
5000 € / 90 000 €	1500 € / 80 000 €	1500 € / 100 000 €	1000 € / 65 000 €	5000 € / 75 000 €	2500 € / 75 000 €	10 000 € / 100 000 €
12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate	6 Monate / 179 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate
ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja
Online	Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online	Online	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online	Online
80,90	82,90	75,80	73,80	82,90	83,40	84,50
209,56	222,92	214,00	232,00	160,00	192,93	168,73
256,34	210,52	211,54	189,92	251,32	216,67	234,17
546,80	516,34	501,34	495,73	494,22	493,00	487,40
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: Mai 2026; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend; ⁹keine Angaben zu Kosten einer RSV

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 Ärzten/Apothekern, Beschäftigten im kirchlichen Raum usw.), blieben bei der Betrachtung unberücksichtigt. Ausnahme: die ABK Allgemeine 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 insgesamt 16 Finanzdienstleistern zu 20 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, welche 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 Kreditnehmer 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 schließlich 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 noch jene Kredite zugesprochen, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag.

Gut zu wissen! Zur Bestimmung der Bonität eines Verbrauchers errechnet die Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung (Schufa) in Wiesbaden aus Daten zum Zahlungsverhalten einen sogenannten Score. Seit Mitte März hat die Auskunft ihr Scoring drastisch vereinfacht und auf insgesamt 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 offizielle Mitteilung der Schufa. Je höher die Gesamtpunktzahl (maximal 999) ist, desto höher ist auch die Wahrscheinlichkeit, dass Rechnungen pünktlich bezahlt und Darlehen zuverlässig getilgt werden.

Mit dem neuen Scoring legt die Schufa ihr Punktesystem offen. Damit kann sich jeder ausrechnen, welche Umstände wie auf den persönlichen Score wirken. Tipp! Einblick in das Scoring erhalten die Verbraucher per kostenlosem Schufa-Account. Die Registrierung erfolgt entweder via Web-Browser (<https://app.schufa.de/signinup>) oder die Schufa-App (sowohl für iOS als auch für Android) mit einer Identifizierung über Personalausweis mit Online-Ausweisfunktion (eID) oder alternativ mit einem PIN-Brief per Post. ■