

DEUTSCHLAND TEST

Im Test: Ratenkredite

Traum in Raten

Welche Anbieter überzeugen
mit verbraucherfreundlichen
Konditionen bei Ratenkrediten?
Sieben Fallbeispiele, 29 Banken –
wessen Angebot punkten kann

Testsieger

Das insgesamt beste Ergebnis im Test erzielt die Postbank. Sie punktet mit ihrem Angebot sowohl bei den Ratenkrediten in der Filiale als auch bei den Online-Offerten. Das Gesamt-Ranking enthält nur Institute mit Filial- und Online-Angebot (Angaben in Prozent der maximal möglichen Punkte).

Top 5 Filiale & Online

1	Deutsche Postbank	83,81%
2	Deutsche Bank	82,64%
3	Commerzbank	79,74%
4	Unicredit/HVB*	78,38%
5	Targobank	72,24%

Quelle: DFSI; *Sofortkredit/Online (Komfortkredit/Filiale: 74,99%); Ergebnisse gewichtet anhand der Anzahl an Musterkunden, die einen Kredit bekommen hätten (mit Restschuldversicherung bei Tod)



VERLAGSSONDERVERÖFFENTLICHUNG

Die Bundesrepublik hat Schulden – und ihre Bürger auch. Die Größenordnung unterscheidet sich freilich erheblich: Mit mehr als 2,2 Billionen Euro stehen Bund, Länder und Kommunen in der Kreide, der Durchschnittskredit der Deutschen läuft über rund 9600 Euro. Und noch einen Unterschied gibt es: Während niemand ernstlich davon ausgeht, dass der staatliche Schuldenberg jemals abgetragen wird, zahlen die Bürger ihre Schulden pünktlich zurück. 97,4 Prozent aller Privatkredite werden zuverlässig bedient, berichtet die Schufa.

Aber wofür leihen sich die Deutschen Geld? Häufig sind es Konsumwünsche wie das Traumauto, ein neuer Flachbildfernseher, eine Musikanlage oder schicke Möbel. Gern erfolgt die Finanzierung dieser Wünsche über Ratenkredite: Der Kunde zahlt das von der Bank zu einem für die gesamte Laufzeit vereinbarten Zinssatz geliehene Geld in festen, meist monatlichen Raten zurück. Eine dingliche Sicherung – wie etwa bei einem Immobiliendarlehen über eine Grundschuld oder Hypothek – gibt es meist

nicht. Laut einer Studie der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) haben die Deutschen insgesamt fast 18 Millionen solcher Ratenkreditverträge abgeschlossen, allein im vergangenen Jahr gab es rund 7,7 Millionen Neuabschlüsse.

Ehe die Verbraucher ein Darlehen aufnehmen, holen sie inzwischen aber auch immer öfter mehrere Angebote ein. Die Schufa hat ermittelt, dass 2003 durchschnittlich 1,5 Anfragen bei Kreditinstituten gestellt wurden, 2008 waren es 1,8 und 2013 exakt 2,0 Anfragen.

Das Informationsbedürfnis ist demnach deutlich gestiegen. Wertvolle Orientierungshilfe bietet der Ratenkredit-Test von DEUTSCHLAND TEST, dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) und FOCUS-MONEY. Er liefert neutrale Informationen zu bundesweiten Ratenkredit-Angeboten (Online und Filiale). Bei den Online-Offerten schließt die ABK Bank am besten ab, bei den Filial-Angeboten hat die Postbank die Nase vorn. Die Postbank ist darüber hinaus auch der beste Online- und Filialanbieter. ■

THORSTEN JACOBS

Test & Methodik

Für die Untersuchung wurden Finanzinstitute mit Privatkundengeschäft schriftlich befragt, die bundesweit Ratenkredite inklusive Restschuldversicherung für Privatpersonen anbieten (ohne Verwendungsbeschränkung). Differenziert wurde bei der Auswertung nach den Vertriebswegen „Filiale“ und „Online“. Kredite, die über beide Varianten angeboten werden, wurden auch in beiden Teilkategorien gewertet. Bei der Kategorie „Filialvertrieb“ wurden nur Anbieter berücksichtigt, die ein bundesweites Netz mit mindestens 50 Filialen unterhalten. Die Unterscheidung Online/Filiale hatte keinen Einfluss auf die Bewertung der einzelnen Angebote, da das zu Grunde liegende Bewertungsschema gleich war. Von den angeschriebenen Instituten beteiligten sich 29 und lieferten Angaben zu 31 bundesweit angebotenen Krediten (Stand April).

Vorgelegt wurden den teilnehmenden Anbietern jeweils sieben vom Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) entwickelte Musterfälle, für die nach einem identischen Schema Punkte vergeben wurden. Bewertet wurden Dutzende Angaben in den Bereichen Kredit (Kreditvergabe,

Zinssätze, sonstige Kosten und Gebühren) und Restschuldversicherung (Kosten bei Tod, Produktmerkmale). Über alle Musterfälle konnten insgesamt 730 Punkte erreicht werden. Der Bereich Kredit steuerte knapp 77 Prozent zum maximal möglichen Ergebnis bei, auf die Restschuldversicherung entfielen gut 23 Prozent.

Die Gehaltsangaben in den Musterfällen wurden anhand von Vergleichsportalen ermittelt. Die Angaben zu den Immobilienkrediten wurden anhand der Websites www.fmh.de und www.biallo.de gegengecheckt. Dabei wurden nicht die besten, sondern eher mittelmäßige bis gute Angebote übernommen. Das Einkommen des Rentnerpaars im Fall 7 lehnt sich an den Rentenversicherungsbericht 2012 des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales an.

Zunächst wurden die Ergebnisse jedes Anbieters für jeden Musterkunden ermittelt. Aus den gewichteten Ergebnissen der Musterfälle ergibt sich schließlich das Gesamt-Ranking. Die Gewichtung errechnet sich aus: Anzahl der erreichten Punkte dividiert durch die Anzahl der „erfolgreichen“ Musterfälle multipliziert mit der Anzahl der Musterfälle insgesamt. Der so erhaltene Wert wurde ins Verhältnis zur maximal möglichen Punktzahl gesetzt (s. Tabellen)..

FALL 1: BERUFSANFÄNGER

Top 5 Filiale

1	Commerzbank	87,39%
2	Deutsche Bank	80,90%
3	BBBank	80,89%
4	Unicredit/HVB*	80,00%
5	Targobank	77,14%

*(Komfortkredit – Filiale)

Top 5 Online

1	ABK Bank	89,14%
2	DKB Bank	88,03%
3	Commerzbank	87,39%
4	CosmosDirect	87,10%
4	SKG Bank	87,10%

Der Fall: Berufsanfänger (21 Jahre), Ausbildung zum Kfz-Mechatroniker vor zwölf Monaten abgeschlossen, unbefristeter Vertrag (1900 Euro brutto). Keine Kredite, wohnt bei den Eltern (300 Euro/Monat). Für eine USA-Reise (zwei Monate) möchte er 5000 Euro aufnehmen, den er 24 Raten zu 250 Euro abbezahlen will.

FALL 2: ARBEITER/ANGESTELLTE

Top 5 Filiale

1	Deutsche Postbank	86,55%
2	Deutsche Bank	84,92%
3	Commerzbank	83,02%
4	BBBank	80,88%
5	Unicredit/HVB*	77,87%

*(Komfortkredit – Filiale)

Top 5 Online

1	DKB Bank	87,98%
2	CosmosDirekt	87,07%
2	SKG Bank	87,07%
4	Deutsche Postbank	86,55%
5	ABK Bank	86,47%

Der Fall: Fliesenleger (30 Jahre), seit fünf Jahren beim selben Arbeitgeber (2500 Euro brutto). Ehefrau verdient als Verwaltungsangestellte 2200 Euro. Keine Kinder, Mietwohnung (750 Euro). Kreditwunsch: 7500 Euro für eine neue Küche (36 Monate Laufzeit). Für ein Auto bedient das Paar bereits einen Kredit (Restschuld 4000 Euro) mit monatlich 250 Euro.

FALL 3: LEITENDE ANGESTELLTE/ÖFFENTL. DIENST

Top 5 Filiale

1	Deutsche Postbank	83,81 %
2	Deutsche Bank	82,42 %
3	Commerzbank	80,78 %
4	BBBank	78,34 %
5	Targobank	76,23 %

Top 5 Online

1	Norisbank	86,58 %
2	DKB Bank	85,41 %
3	ABK Bank	84,05 %
4	CosmosDirekt	83,86 %
4	SKG Bank	83,86 %

Der Fall: Kita-Leiterin, 45 Jahre, seit 15 Jahren beim selben Arbeitgeber (4250 Euro). Ehemann Verwaltungsangestellter (2800 Euro). Zwei schulpflichtige Kinder. Eigene, noch nicht entschuldete Immobilie (792 Euro). Keine anderen Kredite. Der Wunsch: eine neue Einrichtung und ein Klavier (20 000 Euro, 48 Monate).

FALL 4: BEAMTE

Top 5 Filiale

1	Deutsche Bank	80,90 %
2	Deutsche Postbank	79,41 %
3	BBBank	74,49 %
4	Commerzbank	72,21 %
5	Unicredit/HVB*	69,19 %

*(Komfortkredit – Filiale)

Top 5 Online

1	Evang. Kreditgen. Kassel	82,29 %
2	DKB Bank	82,18 %
3	Norisbank	82,09 %
4	Deutsche Bank	80,90 %
5	Deutsche Postbank	79,41 %

Der Fall: Lehrerehepaar (Ende 50; insgesamt 7000 Euro brutto). Wegen angestrebter Auszeit beziehen sie nur zwei Drittel des Gehalts. Eigenheim selbst genutzt (700 Euro), eines der beiden Kinder studiert noch (800 Euro Zuschuss). Kredit: 30 000 Euro für Bootsrenovierung (72 Monate). Rückzahlung vor Pensionierung.

FALL 5: HANDWERKER



Der Fall: Selbstständiger Sanitärinstallateur (50 Jahre), betreibt seit 15 Jahren eine eigene Firma mit fünf Beschäftigten. Lebt in Scheidung, der 17-jährige Sohn wird vom Vater mit monatlich 250 Euro unterstützt. Im langjährigen Schnitt erzielt der Handwerker ein Monatseinkommen von rund 6000 Euro brutto. Wohnhaft zur Miete (zahlt dafür

Top 5 Online

1	Evang. Kreditgen. Kassel*	85,00 %
2	DKB Bank	81,80 %
3	Volkswagen Bank direct	68,43 %
4	Barclaycard Barclays Bank	60,59 %
5	Bank 11 direct	60,41 %

*EKK-Privatkredit; nur fünf Angebote erhalten

monatlich 500 Euro). Kein sonstige Kredite, die Firma ist schuldenfrei. Wegen des Zugewinnausgleichs im Rahmen der Scheidung benötigt er 25 000 Euro, da sonst der Verkauf der Firma anstünde. Der Kredit soll in 84 Raten abbezahlt werden. Ex-Frau hat keinen Anspruch auf Unterhalt, Mann ist seit Jahren Kunde der Bank.



FALL 6: FREIBERUFLER

Top 5 Online

1	Evang Kreditgen. Kassel*	79,00 %
2	DKB Bank	75,70 %
3	Netbank	69,71 %
4	Volkswagen Bank direct	65,44 %
5	Bank 11 direct	53,99 %

*EKK-Privatkredit; nur sechs Angebote erhalten

Der Fall: Niedergelassener Facharzt (58 Jahre), eigene Praxis. Erzielt nach Abzug aller Kosten für Praxis und Personal brutto Einkünfte in Höhe von rund 9000 Euro pro Monat. Er ist verheiratet, das Paar hat keine Kinder. Für das Annuitätendarlehen der selbst genutzten Immobilie zahlt er 1933 Euro monatlich. Zudem läuft ein Firmenkredit (Restschuld 20 000 Euro), den er monatlich mit 500 Euro bedient. Für eine neue, hochwertige Wohnungseinrichtung sowie die Renovierung seines Ferienhauses möchte er einen Ratenkredit über 50 000 Euro aufnehmen, den er in 60 Monaten zurückzahlen will.



FALL 7: RENTNER

Top 5 Filiale

1	Deutsche Postbank	85,49 %
2	Deutsche Bank	84,08 %
3	BBBank	79,01 %
4	Commerzbank	75,34 %
5	Unicredit/HVB*	74,30 %

*(Komfortkredit – Filiale)

Top 5 Online

1	ABK Bank	85,71 %
2	Deutsche Postbank	85,49 %
3	Deutsche Bank	84,08 %
4	Norisbank	83,42 %
5	Volkswagen Bank direct	81,73 %

Der Fall: Rentnerehepaar (beide 67, selbstgenutzte Immobilie schuldenfrei) möchte eine Arktis-Kreuzfahrt unternehmen, ohne dabei knausern zu müssen. Kreditwunsch: 15 000 Euro (Rückzahlung in 60 Raten). Gemeinsame gesetzliche und private Rente von rund 2100 Euro netto. Monatliche Nebenkosten 300 Euro.

INTERVIEW

„Kunde und Bank als Team“

Susanne Klöß, Generalbevollmächtigte Produkte bei der Postbank, über attraktive Zinsen, Autos- und Möbelfinanzierungen sowie Rückzahlungsquoten

DEUTSCHLAND TEST: Worauf sollten die Verbraucher grundsätzlich achten, wenn sie einen Ratenkredit aufnehmen?

Susanne Klöß: Wichtig ist vor allem, dass sich die Kunden ein realistisches Bild über ihre persönliche finanzielle Situation machen. Welche Kredithöhe ist angemessen? Bin ich in der Lage die monatliche Rate für die geplante Laufzeit zu tragen? Das sind zwar wenige, aber elementare Fragen.

DEUTSCHLAND TEST: Werden derzeit mehr oder weniger Ratenkredite als früher aufgenommen?

Susanne Klöß: Der Blick auf den Markt zeigt aktuell ein leicht rückläufiges Neugeschäft. Vor fünf Jahren betrug das Gesamtvolumen bei Konsumentenkrediten rund 75 Milliarden Euro. Unsere Prognosen für 2014 liegen unterhalb der 70-Milliarden-Grenze. Entgegen dieses Trends hat sich das Geschäft bei uns sehr positiv entwickelt. Wir konnten unser Neugeschäftsvolumen unter den Marken Postbank und DSL Bank jährlich steigern und erwarten zu Jahresende eine Verdopplung unseres Ratenkreditgeschäfts im Vergleich zu 2009.

DEUTSCHLAND TEST: Das Zinsumfeld lässt derzeit günstige Kredite zu. Was erwarten Sie bei der Nachfrage?

Susanne Klöß: Insgesamt rechnen wir eher mit einer Seitwärtsbewegung des Marktes. Als Postbank wollen wir dennoch weiter wachsen und Marktanteile gewinnen. Unsere Angebote

Susanne Klöß, Postbank:

Filiale oder Online?

„Der Kunde entscheidet.“

sind gefragt, weil sie den Wünschen und den Ansprüchen unserer Kunden entsprechen. Für die Zukunft gehen wir davon aus, dass die Kunden immer häufiger ihre Kredite im Internet abschließen werden. Das ist bequem und bietet einen schnellen Überblick über die Konditionen im Markt. Gleichzeitig haben viele unserer Kunden, insbesondere beim Abschluss eines Kredites, den Wunsch nach persönlicher Beratung. Die Postbank bietet beides: Persönliche Beratung in einer unserer 1100 Filialen oder das Online-Banking. Der Kunde entscheidet.

DEUTSCHLAND TEST: Für was setzen die Kunden das Geld denn besonders gerne ein?

Susanne Klöß: Ganz vorne in der Liste stehen Neu- und Gebrauchtwagen, gefolgt von langlebigen Konsumgütern wie beispielsweise Möbel. Im aktuellen Niedrigzinsumfeld ist aber auch die Nachfrage für Umschuldungen bereits bestehender Finanzierungen gestiegen. Reine Konsumfinanzierungen, wie zum Beispiel für Urlaubsreisen, kommen bei unseren Kunden dagegen seltener vor.

DEUTSCHLAND TEST: Nach welchen Kriterien verläuft denn die Kreditvergabe bei der Postbank?

Susanne Klöß: Wie bei allen verantwortungsvollen Kreditanbietern ist die Vergabe auch bei uns das Ergebnis einer Bonitätsbewertung. Hier fließen neben der obligatorischen Schufa-Auskunft auch individuelle Informationen ein, beispielsweise das Verhältnis von laufenden Einnahmen zu regelmäßigen Ausgaben. Wir verschaffen uns so gemeinsam mit unseren Kunden ein Bild zu deren finanziellen Spielräumen – und den damit verbundenen Optionen eines Kredits.

DEUTSCHLAND TEST: Wie hoch liegt eigentlich die Ausfallquote bei Krediten?

Susanne Klöß: Sagen wir es andersherum: Über 98 Prozent unserer Kredite werden vereinbarungsgemäß zurückgezahlt. Hier zahlt sich der verantwortungsvolle Umgang bei der Kreditvergabe aus: Diese Sicherheit in der Rückführung – in Verbindung mit den Vorteilen als bundesweit agierende Bank –, ermöglicht es uns, unsere Kredite zu günstigen Konditionen am Markt anzubieten.

DEUTSCHLAND TEST: Was zeichnet denn einen „guten“ Kredit für beide Seiten aus?

Susanne Klöß: Kunde und Bank agieren hier als Team, denn für beide ist es entscheidend, dass der Kredit ohne größere Belastung vereinbarungsgemäß zurückgezahlt werden kann. Für Kunden spielen dabei eingeräumte Widerrufsfristen, flexible Rückzahlungsmöglichkeiten sowie die Absicherung gegen Risiken eine Rolle – und natürlich ein attraktiver Zinssatz.

