

money service



KONSUMENTENKREDITE

Schön shoppen macht Spaß

Egal, ob Auto oder Küche: Die Deutschen greifen zu deren **Finanzierung** gern mal zum Darlehen. Die besten **bonitätsabhängigen Bankkredite** im Überblick

von THOMAS SCHICKLING

Cogito, ergo sum“ – „Ich denke, also bin ich“. Dieser Satz machte René Descartes weltberühmt. In Industrienationen allerdings regiert heute eher das Mantra „Ich kaufe, also bin ich“. Konsum genießt in unserer Gesellschaft einen hohen Stellenwert. Viele shoppen gern, wenn es ihnen nicht gut geht. „Dann gönnen sie sich was und entschädigen sich“, erklärt Wirtschaftspsychologin Petra Jagow. Einkaufen bedeute Aufwertung des eigenen Alltags.

Beeinflusst wird das Kaufverhalten von verschiedenen Faktoren. Dazu gehören z. B. „situative Reize“. Wer etwa mit großem Hunger shoppen geht, läßt unter Umständen mehr in den Einkaufswagen als nötig. Auch „sensorische Reize“ spielen eine große Rolle. Viele Geschäfte setzen sensorische Elemente, etwa Licht, Düfte und Musik, im Hintergrund ein. „Das soll sowohl den Umsatz steigern als auch Kundinnen und Kunden ein möglichst angenehmes Einkaufserlebnis verschaffen“, sagt Monika Imschloß, Wirtschaftswissenschaftlerin an der Leuphana-Universität Lüneburg. Hinzu kommen sogenannte externe Reize. Dazu zählt Werbung.

Stimmung heilt sich auf. Egal, ob die Kaufentscheidung rational ist oder doch eher impulsiv getroffen wird: Vor dem Hintergrund realer Einkommenszuwächse und eines stabilen Arbeitsmarkts hat sich die Konsumstimmung der Deutschen im März ein wenig aufgehellt. Diese Bilanz läßt sich aus den aktuellen Ergeb-

nissen des GfK-Konsumklimas von GfK und dem Nürnberg Institut für Marktentscheidungen (NIM) ziehen. Was allerdings in diesem Kontext keinesfalls verschwiegen werden darf: „Die Erholung des Konsumklimas kommt nur sehr schleppend voran“, betont Rolf Bürkl, Experte beim NIM. Von der positiven Einkommenserwartung könne die Anschaffungsneigung jedoch nicht profitieren. Sie verliert laut neustem GfK-Konsumklima sogar gegenüber dem Vormonat.

Dabei trifft die niedrige Anschaffungsneigung jedoch auf stabile Finanzierungsabsichten. So prognostiziert der aktuelle Konsumkredit-Index des Bankenfachverbands eine „konstante Nutzung von Konsumentenkrediten für 2024“. Mit einem Wert von 84 Punkten zeige der Index eine Kreditaufnahme auf Vorjahresniveau.

Ein gleichbleibendes Finanzierungsniveau präsentiere, so der Bankenfachverband, der Konsumkredit-Index bei Möbeln und Küchen sowie bei Haushaltsgroßgeräten. Mit einem abnehmenden Niveau sei hingegen bei Autos und Unterhaltungselektronik zu rechnen. Für sonstige Anschaffungen, zu denen auch Renovierungen und Umzüge zählen, wollen Verbraucher künftig mehr Finanzierungen nutzen als im Vorjahr, erklärt der Verband.

Was die Geldhäuser jedoch gern verschweigen: Einen Kredit zu bekommen, wird für Privatpersonen schwerer. Zumal die Banken hierzulande ihre Kreditrichtlinien spürbar gestrafft haben. Grund dafür sind das mit der angespannten wirtschaftlichen Lage und der

Bis ins letzte Detail

Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) in Köln erstellte zwischen Februar und April 2024 im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS MONEY eine umfangreiche Studie über bundesweit vertriebene Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung.

Untersucht wurden hierbei ausschließlich auf private Verbraucher ausgerichtete Konsumentenkredite, die in der Regel nicht dinglich besichert sind, eine feste Laufzeit sowie Kreditsumme aufweisen und meist in festen (Monats-) Raten zu einem gebundenen Sollzinssatz zurückgezahlt werden müssen.

Die umfangreiche Analyse basiert auf einer schriftlichen Befragung von Geldhäusern, von denen letztlich 23 berücksichtigt wurden. In der Teilauswertung „Filialvertrieb“ musste die Bank den Ratenkredit bundesweit über ihr Filialnetz anbieten (mindestens 50 Filialen).

Im Test nahm das DFSI (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/Nichterfüllung definierter Anforderungen respektive bei Zinsen entsprechend dem Abschneiden gegenüber dem besten Angebot in der Untersuchung. Maximal waren 400 Punkte (mit RSV) bzw. 350 Punkte (ohne RSV) möglich.

Im Bereich **Gebundener Sollzins & Effektivzins** konnten bis zu 240 Punkte erreicht werden. Hier bewertete das DFSI u. a. den niedrigsten bzw. den maximalen Sollzinssatz und dessen Abhängigkeit von Score-Werten, den niedrigsten bzw. den maximalen Effektivzins bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität sowie den niedrigsten 2/3-Zins.

Maximal 45,5 Punkte gab es bei den **Sonstigen Kosten und Gebühren** zu holen. Hier fokussierte das DFSI-Team etwa die Gebühren für Abschluss, Bearbeitung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeitänderung, Kreditaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart. Gleichzeitig warfen die Experten einen Blick auf den Kostenaus-



weis, etwa über die Kredithöhe, die Gesamtkosten, den Effektivzins und die eventuelle Provision für eine RSV.

Bis zu 64,5 Punkte waren im Bereich **Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung** in der Untersuchung drin. Bewertet wurden 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?

gesunkenen Bonität der Darlehensnehmer erhöhte Kreditausfallrisiko. Dieses Fazit zieht die jüngste Umfrage zum Kreditgeschäft (Bank Lending Survey) für Deutschland. Zudem gehen die Kreditinstitute hierzulande davon aus, dass die 8. Novelle der Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Banken (MaRisk) Straffungen der Kreditrichtlinien erforderlich machen wird.

Hohes Zinsniveau. Gerade stagnieren die Zinsen für Konsumentendarlehen auf hohem Niveau. So rangiert etwa der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Offerten von insgesamt 52 Banken – der Finanzberatung Max Herbst für Ratenkredite mit einer Laufzeit von 36 Monaten aktuell bei durchschnittlich 7,55 Prozent. Dabei reicht die Zinsspanne von 5,18 bis 12,67 Prozent.

Auf ihrer letzten Ratssitzung am 11. April aber hat die Europäische Zentralbank (EZB) zwischen den Zeilen zaghaft eine Zinswende angedeutet. „Sollte eine aktualisierte Beurteilung der Inflationssichten, der Dynamik der zugrunde liegenden Inflation und der Stärke der geldpolitischen Transmission die Zuversicht des EZB-Rats weiter stärken, dass die Inflation sich nachhaltig dem Zielwert annähert, wäre eine Lockerung der aktuellen geldpolitischen Straffung angemessen“, hieß es in einer Mitteilung. So könnte es durchaus im Juni zu einer Senkung der Leitzinsen kommen.

Was Konsumentenkredite verbilligen würde. Neben niedrigen Sollzinsen spielen bei der Wahl eines Kredits auch die Option kos-

tenloser Sondertilgungsmöglichkeiten und die Höhe der Gebühren bei etwaigem Zahlungsverzug eine immens wichtige Rolle.

Bleibt die Gretchenfrage: Bei welchen Banken ist das Preis-Leistungs-Verhältnis für Konsumentendarlehen – trotz immer restriktiverer Vergabepolitiken der Banken – weiterhin herausragend?

Um Licht ins Dunkel zu bringen, hat DEUTSCHLAND TEST mit dem Deutschen Finanz-Service Institut in Köln die aktuelle Kostenstruktur der über Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredit-Offerten über alle Kundengruppen hinweg analysiert (s. Methode oben). Und die besten bonitätsabhängigen Offerten mit und ohne Restschuldversicherung herausgearbeitet (s. Tabellen S. 74).

Je besser die individuelle Bonität eines Kreditnehmers ausfällt, desto niedriger sind in aller Regel auch die Darlehenszinsen. In puncto Zahlungsfähigkeit genießen bei Banken nach wie vor die Beamten auf Lebenszeit ein hohes Ansehen. Anders als andere Beschäftigte sind Staatsdiener nämlich kaum von Einkommenseinbußen und Jobverlust bedroht. Davon profitieren sie spürbar bei der Kreditprüfung. Tipp: Wie es um die persönliche Bonität aktuell bestellt ist, verrät die Schufa mittels einer Gratis-Datenkopie nach Art. 15 DS-GVO (www.meineschufa.de/de/datenkopie).

Nicht zu vergessen: Gute Verträge räumen Kreditnehmern außerdem freiwillig die Option ein, das Darlehen ohne zusätzliche Kosten jederzeit auf einen günstigeren Vertrag umzuschulden. ■ ▷

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **MIT** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	BBBank	Deutsche Bank	UniCredit Bank	Commerzbank
Internetseite	www.postbank.de	www.bbbank.de	www.deutsche-bank.de	www.hvb.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228/55 00 55 33	0721/14 10	069/91 01 00 00	089/378 44 44	069/580 00 80 00
E-Mail	direkt@postbank.de	info@bbbank.de	deutsche.bank@db.com	smartbanking@unicredit.de	info@commerzbank.com
Produktname	Postbank Privatkredit	BBBank Wunschkredit	Dt. Bank Privatkredit**	HVB KomfortKredit	Ratenkredit
Kredit bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins jährlich	3,75% p.a./13,69% p.a.	5,99% p.a./9,37% p.a.	4,49% p.a./12,99% p.a.	4,99% p.a./9,99% p.a.	2,24% p.a./11,89% p.a.
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	9,69% p.a.	5,99% p.a.	9,79% p.a.	5,36% p.a.	5,69% p.a.
Vergabe auch an*			(GGF)	(GGF)	(GGF)
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/80 000 €	5000 €/75 000 €	1000 €/80 000 €	2500 €/75 000 €	1500 €/80 000 €
Laufzeit (min./max.) in Monaten	12/120	24/120	12/120	12/96	6/119
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich:					
Gebundener Sollzins & Effektivzins	148,83	154,86	130,54	157,34	168,75
Sonstige Kosten & Gebühren	34,48	25,86	36,48	31,50	25,50
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	54,00	52,25	54,00	29,00	10,00
Kosten Restschuldversicherung	38,33	34,24	38,33	31,21	21,74
Gesamtpunktzahl	275,63	267,21	259,34	249,05	225,99
Rang	1	2	3	4	5
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Ergebnisse ab Note „Sehr Gut“ und besser; im Test alle 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: 1.4.2024; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend; **Filiale

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **OHNE** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	BBBank	Deutsche Bank	UniCredit Bank	Commerzbank
Internetseite	www.postbank.de	www.bbbank.de	www.deutsche-bank.de	www.hvb.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228/55 00 55 33	0721/14 10	069/91 01 00 00	089/378 44 44	069/580 00 80 00
E-Mail	direkt@postbank.de	info@bbbank.de	deutsche.bank@db.com	smartbanking@unicredit.de	info@commerzbank.com
Produktname	Postbank Privatkredit	BBBank Wunschkredit	Dt. Bank Privatkredit**	HVB KomfortKredit	Ratenkredit
Kredit bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins jährlich	3,75% p.a./13,69% p.a.	5,99% p.a./9,37% p.a.	4,49% p.a./12,99% p.a.	4,99% p.a./9,99% p.a.	2,24% p.a./11,89% p.a.
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	9,69% p.a.	5,99% p.a.	9,79% p.a.	5,36% p.a.	5,69% p.a.
Vergabe auch an*			(GGF)	(GGF)	(GGF)
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/80 000 €	5000 €/75 000 €	1000 €/80 000 €	2500 €/75 000 €	1500 €/80 000 €
Laufzeit (min./max.) in Monaten	12/120	24/120	12/120	12/96	6/119
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon	Filiale/Telefon/Online	Filiale	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon/Online
Punkte im Bereich:					
Gebundener Sollzins & Effektivzins	148,83	154,86	130,54	157,34	168,75
Sonstige Kosten & Gebühren	34,77	25,64	36,77	31,79	25,79
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	54,00	52,25	54,00	29,00	10,00
Gesamtpunktzahl	237,59	232,75	221,30	218,13	204,54
Rang	1	2	3	4	5
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Ergebnisse ab Note „Sehr Gut“ und besser; im Test alle 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 = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.4.2024; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend; **Filiale