

PRESSEINFORMATION

Köln, 22.04.2024

DFS I-Studie: Kaum Ratenkredite für Selbstständige Wo diese dennoch fündig werden, was die Angebote taugen

Bereits zum 12. Mal hat das Deutsche Finanz-Service Institut bundesweit angebotene Ratenkredite auf Herz und Nieren geprüft. Dabei fiel auf: Es gibt kaum Angebote für Selbstständige. Lediglich einige Finanzinstitute bieten auch ihnen Ratenkredite zur privaten Verwendung an. Unter diesen Produkten schnitt in der Bewertung von Produktdesign und Kosten der Ratenkredit der Bank 11 am besten ab. Gefolgt vom Privatkredit für Selbstständige der Targobank und dem Ratenkredit der Barclays Bank.

„Die meisten Finanzinstitute winken ab, wenn Selbstständige – also etwa Anwälte, Ärzte, Architekten, Künstler, Publizisten und Gewerbetreibende – für private Anschaffungen einen Ratenkredit beantragen wollen“, weiß Thomas Lemke, Geschäftsführer des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFS I). „Das mussten wir bei unserer jährlichen Studie zu Ratenkrediten auch 2024 wieder feststellen.“ So offerierten gerade einmal sieben von 23 untersuchten bundesweit aktiven Kreditanbietern Ratenkredite in nennenswertem Umfang auch Selbstständigen. Und das vielfach auch nur mit Einschränkungen: Lediglich vier Institute bieten Ratenkredite allen Selbstständigen ohne Wenn und Aber an.

„Die meisten Finanzinstitute dagegen verweisen Selbstständige auch bei Krediten für private Anschaffungen vielfach auf Firmenkredite,“ weiß Lemke. Und er nennt Gründe dafür: „Meist sind dort die Zinssätze deutlich höher und die Bestimmungen zum Schutz der Kreditnehmer deutlich niedriger als bei Ratenkrediten zur privaten Verwendung.“

Im Rahmen seiner jährlichen Studie zu Ratenkrediten hat das DFS I auch 2024 ausgewertet, welche Institute Ratenkredite an Selbstständige vergeben. Dabei wurden alle Produkte betrachtet, die zumindest zwei Teilgruppen der Selbstständigen eingeschränkt zur Verfügung standen. Dadurch wurden Produkte ausgeschlossen, die lediglich für Gesellschafter-Geschäftsführer verfügbar sind. Hintergrund: Diese Gruppe ist zum einen die zahlenmäßig kleinste Untergruppe der Selbstständigen und sie hat zum anderen durch ihre Funktion als angestellter Geschäftsführer in der eigenen Firma eine Zwitterstellung inne. Im Gegensatz zu den anderen Untergruppen: Freiberufler – also Ärzte, Anwälte oder Architekten – ; Gewerbetreibende sowie freischaffende Künstler und Publizisten. Durch diese Einschränkung im Studiendesign fielen acht Produkte aus der Untersuchung. So wurden hier letztlich lediglich sieben Ratenkredite betrachtet, die für mindestens zwei Untergruppen von Selbstständigen erhältlich sind.

Vier Produkte stehen dabei allen Untergruppen uneingeschränkt offen: der „Ratenkredit“ der Barclays Bank, der „FAIRbraucherkredit“ der Ethikbank, der „Ratenkredit“ der Neo-Bank N26 sowie der „Privatkredit für Selbstständige“ der Targobank. Mit dem „Ratenkredit“ der Bank11 steht ein weiteres Produkt zwar allen Untergruppen der Selbstständigen offen, Gesellschafter-Geschäftsführern jedoch nur eingeschränkt. Und mit dem „SofortKredit“ von Creditplus steht ein weiteres Produkt allen Selbstständigen-Gruppen zumindest eingeschränkt offen. Zudem wurde der „Younited Credit“ des Fin-Techs Younited betrachtet, der jedoch lediglich Freiberuflern sowie freischaffenden Künstlern und Publizisten offensteht.

Mit der Studie wurden Kundenmerkmale, Produktdesign, Zinsen und Kosten sowie optional erhältliche Restschuldversicherungen einer genauen Betrachtung unterzogen. Insgesamt wurden dabei knapp 120 verschiedene Merkmale bewertet.

22.04.2024, Seite 2

„Für uns standen folgende Fragestellungen im Vordergrund: Welche Kunden können überhaupt einen Ratenkredit erhalten? Welche Produkteigenschaften weist der Ratenkredit auf? Und welche Möglichkeiten hat der Kunde, die Standardbedingungen des Kredits zu verbessern beziehungsweise seiner individuellen Situation anzupassen?“ führt DFSI-Chef Lemke dazu aus. „Und natürlich hat uns auch interessiert: Wie hoch sind die effektiven Zinssätze? Und welche sonstigen Gebühren kommen noch auf Kreditnehmer zu?“

Zudem wurde untersucht, wie sich optionale Verbesserungen der Standardbedingungen des Produkts auf der Kostenseite auswirken.

In der Auswertung ohne Berücksichtigung der Kreditabsicherung schaffte es der Ratenkredit der Bank 11 mit 489,36 Punkten auf Platz 1. Mit 477,90 Punkten nur rund zwölf Punkte dahinter das Produkt der Targobank – der Privatkredit für Selbstständige. Auf dem dritten Platz: der Ratenkredit der Barclays Bank mit 472,19 Punkten. Alle drei Produkte bekamen die DFSI-Bestnote „Exzellent“. Dahinter rangieren die Produkte von Creditplus Bank, Younited, Ethik Bank und N26. Bezieht man die Kreditabsicherung in die Bewertung mit ein, so ändert sich das Ranking auf den vorderen fünf Plätzen nicht. Die beiden anderen Produkte fallen dagegen komplett aus der Wertung, da sie keine Restschuldversicherung offerieren.

Doch Lemke weiß: „Auch Produkte, die in unserem Ranking weiter hinten landeten, sind einen Blick wert.“ So bietet etwa die Ethikbank mit ihrem bonitätsunabhängigen „FAIRbraucherkredit“ durchgängig einen Effektivzins von 5,67 Prozent. Einen niedrigeren Maximalzins gebe es bei keinem anderen der untersuchten Kreditanbieter. Andere Anbieter verlangten dagegen Effektivzinsen von bis zu 14,99 oder sogar 18,41 Prozent.

DFSI Tipp: Potenzielle Kreditnehmer, die ihre individuelle Bonität eher schlecht einschätzen, sollten Anbieter mit solch extrem hohen Maximalzinsen meiden. Sie dürften bei Anbietern mit möglichst niedrigen Maximal-Zinssätzen besser aufgehoben sein. Jedoch kann es sein, dass sie dort überhaupt keinen Kredit erhalten, da sie durch das Bonitäts-Raster dieser Institute fallen.

Übrigens: Die günstigsten Effektivzinsen für Selbstständige mit bester Bonität lagen bei der diesjährigen Studie je nach Anbieter zwischen 1,89 Prozent und 6,67 Prozent.

Lemkes Fazit: „Mit Hilfe des DFSI-Ratenkredittests sollte es Selbstständigen ohne großen Aufwand möglich sein, für private Anschaffungen flexible Ratenkreditprodukte zu finden, die zu ihren individuellen Bedürfnissen passen und zugleich dank niedriger Zinsen und vergleichsweise geringer Kosten einer optionalen Restschuldversicherung (RSV) das eigene Portemonnaie nicht über Gebühr belasten.“

Bester Ratenkredit für Selbstständige

Kreditinstitut	Produktname	Unternehmens- qualität		Produkte im Bereich						Niedrigster/ Höchster Effektivzins	Kreditgröße (min./max.) in Euro	Laufzeit
				Kundengruppen		Produkt- merkmale		Zinssätze, Kosten, Gebühren				
Bank 11	Ratenkredit	489,36	Exzellent	44,60	Exzellent	220,25	Exzellent	224,51	Exzellent	5,49 % p.a. 10,99 % p.a.	1.000 75.000	12/120
Targobank	Privatkredit für Selbstständige	477,30	Exzellent	46,40	Exzellent	198,92	Sehr Gut	231,99	Exzellent	4,99 % p.a. 8,29 % p.a.	1.500 50.000	6/84
Barclays Bank	Ratenkredit	472,19	Exzellent	48,30	Exzellent	215,23	Exzellent	208,66	Sehr Gut	5,99 % p.a. 10,29 % p.a.	1.000 65.000	12/84
Credit Plus	Creditplus Sofortkredit	432,02	Sehr Gut	34,70	Gut	234,67	Exzellent	162,65	Gut	4,99 % p.a. 14,99 % p.a.	1.000 100.000	12/120
Younited	Younited Credit	361,49	Gut	36,20	Gut	155,62	Gut	169,66	Gut	1,89 % p.a. 18,41 % p.a.	1.000 50.000	6/84
EthikBank	FAIRbraucher- kredit	354,84	Gut	46,30	Exzellent	92,39	Ausrei- chend	216,15	Exzellent	5,67 % p.a. 5,67 % p.a.	5.000 50.000	24/84
N26	N26 Kredit	287,35	Befriedi- gend	44,00	Exzellent	133,50	Befriedi- gend	109,85	Befriedi- gend	6,67 % p.a. 12,73 % p.a.	1.000 25.000	12/60

Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: April 2024

Mehr Informationen zu den Ergebnissen des Ratings finden Sie unter <https://www.dfsi-institut.de>

DFSI Ratings ist eine Marke des Deutschen Finanz-Service Instituts GmbH (DFSI). Diese ist ein unabhängiger Datendienst, der marktrelevante Informationen zu Versicherern, Banken, sonstigen Finanzdienstleistern und Gesetzlichen Krankenkassen sammelt und bewertet. Dabei werden zu Finanzprodukten die Informationen, die für Privatkunden entscheidungsrelevant sind, gebündelt und als Produktratings dargestellt. Hier fließen insbesondere Daten aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB), Allgemeinen Geschäftsbedingungen (AGB), Leistungs- und Servicedaten des Produktanbieters sowie Preis- und Prämiendaten ein. Das DFSI erstellt seit 2008 branchenweite Leistungstests zu Finanzprodukten. Darüber arbeitet sie als unabhängige Agentur für Qualitätsratings im Versicherungssektor. Sie bietet seit 2011 Qualitätsratings an, die aus Sicht von Privatkunden die Unternehmensqualität von Versicherern und Gesetzlichen Krankenkassen darstellen. Dabei werden keine Bonitätsratings für Investoren und/oder Anleger erstellt. DFSI Ratings hat bei Versicherern und Gesetzlichen Krankenkassen mit über 120 Ratings die höchste Abdeckung veröffentlichter Qualitätsratings im deutschen Markt.

22.04.2024, Seite 4

Pressekontakt:

Sebastian Ewy
Senior Analyst

mailto: s.ewy@dfsi-institut.de

Tel.: +49 (0)221/67 77 45 69-1

Verantwortlich für den Inhalt:

DFSI Deutsches Finanz-Service Institut GmbH
Heinrich-Brüning-Str. 2a
D-50969 Köln

Thomas Lemke
Geschäftsführer

<https://www.dfsi-ratings.de>

Tel.: +49 (0)221/67 77 45 69-0