

Ratenkredite

STÜCK FÜR STÜCK

Die Bundesbürger greifen wieder
verstärkt zu Krediten für Möbel,
Haushaltsgeräte oder Dispoablösung.
Wo sie die besten Angebote finden

Puzzle: Ist die neue Küche kreditfinanziert, gehört einem mit jeder Rate ein Stückchen mehr davon

Die Bundesbürger sind in Kauflaune, signalisiert die jüngste Messung des Konsumklimas der Marktforscher der GfK. Der aus den drei Komponenten Konjunkturerwartung, Einkommenserwartung und Anschaffungsneigung errechnete Stimmungs-Index wird für den Juni auf 10,2 Punkte taxiert. Das ist der höchste Wert seit Oktober 2001. Die Einzelwerte für die Erwartung an die Einkommensentwicklung und die Neigung zu größeren Anschaffungen befinden sich dabei sogar knapp unter ihren historischen Höchstständen. Wenn die Aussichten offenbar so rosig sind, darf der Konsumwunsch auch mal auf Pump finanziert sein. Das zeigt eine andere von der GfK veröffentlichte Kennzahl: der Konsumkredit-Index. Er legte gegenüber 2014 um sechs auf 125 Punkte zu. Die Höhe des Wertes signalisiert, dass die Kreditaufnahme der Privathaushalte in diesem Jahr zunehmen wird (s. auch Grafik rechts).

Das die Nachfrage steigt, dürfte nicht zuletzt auch an den derzeit attraktiven Zinsen für Ratenkredite liegen. Denn die anhaltende Niedrigzinsphase macht sich natürlich auch hier bemerkbar. Gegenüber dem letzten Zinshoch um den Jahreswechsel 2008/2009 fällt das aktuelle Marktniveau um mehr als drei Prozentpunkte niedriger aus, zeigt ein von der Frankfurter FMH-Finanzberatung ermittelter repräsentativer Querschnitt durch die Bankenlandschaft. Demnach sind für einen Ratenkredit über 10 000 Euro bei 48 Monaten Laufzeit derzeit im Mittel 5,3 Prozent Zinsen fällig. Bei welchen Banken genau sich Verbraucher zu günstigen Konditionen und kundenfreundlichen Vertragsbedingungen Geld leihen können, hat FOCUS-MONEY zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln in einem umfassenden Kredittest ermittelt. Gekürt wurden die besten Online- und Filialangebote für abhängig Beschäftigte sowie Selbstständige und Freiberufler (s. Methode und Tabellen S. 78/79).

Individuell anders. Die günstigsten Kredite im Testfeld gab es dabei bereits für weniger als zwei Prozent, also weit unterhalb des FMH-Mittelwerts. In die Liste der Top-Angebote schaffte es von den Preisbrechern jedoch keiner. Die im Schaufenster sichtbaren Konditionen allein machen einen Kredit nämlich noch nicht attraktiv. Denn zum einen gilt: Der Zinssatz, zu dem der Kunde am Ende tatsächlich Geld geliehen bekommt, ist eine sehr individuelle Angelegenheit. Er hängt in erster Linie von der persönlichen

finanziellen Leistungsfähigkeit (Bonität) ab. Vielfach sind die Zinsen aber auch nach Kredithöhe und Laufzeit gestaffelt. Die Bonität spielt dabei auch bei als bonitätsunabhängig vermarkteten Produkten eine Rolle. Hier steht der Zins zwar von vornherein fest und ist für alle Kunden gleich, die Bank prüft aber trotzdem die Kreditwürdigkeit und verleiht bei negativer Einschätzung im Zweifel erst gar kein Geld. Will heißen: Wer Konditionen vergleichen will, darf nicht nur Werbeprospekte nebeneinander legen, sondern muss konkret abfragen, wie der Zins für die von ihm gewünschte Summe, die anvisierte Rückzahlungsdauer und die persönliche Bonität ausfällt. Und natürlich auch, welche weiteren Gebühren anfallen, etwa für Abschluss, Bearbeitung und Bereitstellung des Darlehens.

Zum anderen hängt die Attraktivität des Kredits auch von der Kundenfreundlichkeit und Flexibilität der Vertragsbedingungen ab: Können die Ratenzahlungen von der Höhe und vom Zeitpunkt her zwischendurch angepasst werden? Sind Sondertilgungen möglich und, wenn ja, bis zu welcher Höhe? Kann die Kreditsumme erhöht werden ohne erneute Prüfungen? Ist der Abschluss einer Kreditausfallversicherung obligatorisch? All das sind Fragen, die Kunden dem Berater im Vorfeld des Vertragsabschlusses stellen sollten.

Grundsätzlich gilt bei der Aufnahme eines Ratenkredits: Nutzen Sie ihn möglichst nur für Investitionen in langlebige Güter wie Autos oder Möbel oder zur Ablösung noch teurerer Schulden, etwa aus einem Dispokredit. Wählen Sie die Laufzeit nicht zu lang, auch wenn eine niedrige monatliche Rückzahlrate verlockend ist. Das verteuert den Kredit nur. Zahlen Sie den Kredit vorzeitig zurück, wenn Sie es sich leisten können, denn Schulden tilgen ist betriebswirtschaftlich immer einträglicher, als das Geld in eine sichere Sparanlage zu stecken. Der Gesetzgeber hat die Entschädigung

bei vorzeitiger Rückzahlung eines Ratenkredits auf maximal ein Prozent des noch ausstehenden Betrags gedeckelt. Beträgt die Restlaufzeit weniger als ein Jahr, sind es sogar nur 0,5 Prozent. Und prüfen Sie im Vorfeld Ihre Schufa-Daten, ob dort eventuell nicht korrekte Angaben gespeichert sind, die ihre Kreditwürdigkeit negativ beeinflussen könnten. Eine Selbstauskunft kann einmal pro Jahr kostenlos angefordert werden. ■ ▷

Langlebiges gefragt

Gebrauchtwagen, Renovierungen und die Ablösung des Dispokredits rangieren bei den Bundesbürgern vorn auf der Verwendungsliste für Ratenkredite.

Verwendung von Ratenkrediten in Prozent der Befragten

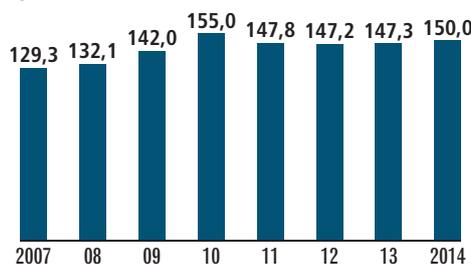


Quelle: GfK

Volumen wächst wieder

2010 erreichte das Volumen ausstehender Ratenkredite in Deutschland seinen vorläufigen Höhepunkt. Aktuell belebt sich das Geschäft wieder.

Ratenkredite in Deutschland an private Haushalte in Milliarden Euro



Quelle: Deutsche Bundesbank

METHODE

So lief der Test

Für den Ratenkredit-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 35 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken Daten zu Kreditangeboten an Privatpersonen ohne Verwendungseinschränkung ab. Banken, die nur bestimmten Personengruppen offenstehen (z. B. Ärzten), wurden nicht berücksichtigt. Ausnahme: Die Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank. Dort können nicht nur Beamte, sondern auch Angestellte des Öffentlichen Dienstes sowie Mitarbeiter früherer Staatsbetriebe (z. B. Deutsche Telekom) sowie Angestellte im öffentlichen Umfeld (z. B. Versorger) Kunde werden. In die Auswahl der Filialinstitute wurden nur solche aufgenommen, die über mindestens 50 Niederlassungen im Bundesgebiet verfügen. 27 Banken lieferten schließlich Angaben zu 30 Krediten mit bonitätsabhängigen und -unabhängigen Zinssätzen und kamen in die Wertung. Dabei wurden, abgestuft nach der jeweiligen Vorteilhaftigkeit, für den Kunden Punkte in drei Bereichen vergeben:

Kundenmerkmale

Zunächst wurden zwölf Merkmale abgefragt, die die Frage beantworten, wer überhaupt einen Kredit beantragen kann. Dies waren unter anderem:

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u. a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
 - die Mindestbeschäftigungsdauer, die ein Antragsteller nachweisen muss
 - das Mindest- bzw. Höchstalter ab bzw. bis zu dem eine Antragstellung möglich ist
 - die Tatsache, ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss
- Insgesamt konnten hier 150 Punkte erzielt werden.

Produktmerkmale

Zu den 17 bewerteten Kriterien zählten unter anderem:

- die Mindest- bzw. Maximallaufzeit des Kredits
- die Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
- die Möglichkeit einer nachträglichen Aufstockung des Kredits
- Sondertilgungsmöglichkeiten
- die Wahlmöglichkeiten für den Termin der Ratenzahlungen (zum 1., 15. usw. des Monats)
- Widerrufsfristen
- die Möglichkeiten, die Rückzahlrate zu erhöhen, zu reduzieren oder gestundet zu bekommen
- die Besicherung des Kredits (z. B. obligatorische Lohnabtretung)
- Hilfen für säumige Schuldner (z. B. Vermittlung einer Schuldnerberatung)

Insgesamt wurden hier 400 Punkte vergeben.



Top Filial-Ratenkredite für Selbstständige

	Commerzbank	Deutsche Postbank
Website (www.)	commerzbank.de	postbank.de
Produktname	Wunschkredit	Postbank Privatkredit
Zinssatz	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	3,95/13,45%	4,65/11,99%
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min/max)	1500/80 000€	3000/50 000€
Laufzeit (min/max)	6/84 Monate	12/84 Monate
Punkte Kundengruppen	84,0	84,3
Punkte Produktmerkmale	299,5	244,5
Punkte Kosten	137,6	188,6
Punkte gesamt	521,1	517,4
Rang	1	2

Alle Angebote ohne Restschuldversicherung

Quelle: DFSI ; Stand: 1.5.2015

Top Filial-Ratenkredite

	Commerzbank	Deutsche Postbank	Deutsche Bank	Targobank	Degussa Bank
Website (www.)	commerzbank.de	postbank.de	deutsche-bank.de/pfb	targobank.de	degussa-bank.de
Produktname	Wunschkredit	Privatkredit	PrivatKredit	Wie-für-mich-gemacht-Kredit	PrivatKredit
Zinssatz	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig
niedr./höchster Effektivzins	3,95/13,45%	4,65/11,99%	4,00/11,99%	3,45/14,99%	4,60/5,10%
Vergabe auch an...	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ Gesellschafter- Geschäftsführer	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ Gesellschafter- Geschäftsführer	Gesellschafter- Geschäftsführer (eingeschränkt)	–	–
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min/max)	1500/80 000€	3000/50 000€	1000/75 000€	1500/80 000€	2500/40 000€
Laufzeit (min/max)	6/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate
Punkte Kundengruppen	129,0	127,8	106,0	97,0	115,5
Punkte Produktmerkmale	299,5	244,5	282,5	295,5	179,5
Punkte Kosten	137,6	188,1	171,8	152,5	199,3
Punkte gesamt	566,1	560,4	560,3	542,5	494,3
Rang	1	2	3	4	5

Alle Angebote ohne Zwang zum Abschluss einer Restschuldversicherung

Quelle: DFSI ; Stand: 1.5.2015

Kosten

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden 49 Merkmale rund um Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit untersucht. Dazu gehörten:

- der Effektivzinssatz, wobei immer der jeweils niedrigste Zinssatz im Vergleich als Referenzwert diente; um bonitätsabhängige und -unabhängige Angebote zu vergleichen, 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 Kredit bekommen), abhängig von Laufzeit, Kreditsumme und der Tatsache, ob eine Restschuldversicherung abgeschlossen wird
- die Gebühren für Abschluss, Bearbeitung, Bereitstellung und Kontoführung
- Kosten für die Aufstockung der Kreditsumme und die Ratenänderung
- die Erhebung zusätzlicher Zinsen bei Zahlungsverzug

- die Vorfälligkeitsentschädigung bei kompletter Sondertilgung und Kündigung des Kredits
- Im besten Fall konnten 300 Punkte erreicht werden.

Gesamtwertung

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte aus den einzelnen betrachteten Bereichen addiert. Die besten Kredite wurden gekürt für online und via Filiale vertriebene Produkte, wobei Kredite, die auf beiden Wegen zu haben sind, in beiden Kategorien zählten. Zudem gab es analog eine Auswertung für Produkte, die für Selbstständige, Freiberufler, Künstler, Publizisten, Gewerbetreibende und Gesellschafter-Geschäftsführer zugänglich sind. Hier wurden nur solche Produkte gelistet, die uneingeschränkt für alle genannten Berufsgruppen offenstehen. Die maximale Punktzahl im Bereich „Kundenmerkmale“ betrug hier nur 99, da die Bewertung dafür entfiel, von welchen Berufsgruppen der Kredit beantragt werden kann.

Top Online-Ratenkredite für Selbstständige

	Commerzbank	Deutsche Postbank	Barclaycard Barclays Bank	Interhyp (Lendico)	Bank11direkt
Website (www.)	commerzbank.de	postbank.de	barclaycard.de	interhyp.de	bank11direkt.de
Produktname	Wunschkredit	Postbank Privatkredit	Barclaycard Selbstständigenkredit	Konsumentenkredit	Ratenkredit Bank11direkt
Zinssatz	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig
niedr./höchster Effektivzins	3,95/13,45%	4,65/11,99%	2,75/8,99%	4,47/9,99%	2,95/9,99%
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min/max)	1500/80 000€	3000/50 000€	1000/35 000€	1000/30 000€	2500/40 000€
Laufzeit (min/max)	6/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/60 Monate	6/84 Monate
Punkte Kundengruppen	84,0	84,3	51,9	62,0	72,9
Punkte Produktmerkmale	299,5	244,5	222,5	204,0	214,5
Punkte Kosten	137,6	188,6	190,9	181,2	155,2
Punkte gesamt	521,1	517,4	465,3	447,2	442,6
Rang	1	2	3	4	5

Alle Angebote ohne Zwang zum Abschluss einer Restschuldversicherung

Quelle: DFSI ; Stand: 1.5.2015

Top Online-Ratenkredite

	Allgemeine Beamten Kasse Kreditbank	ING-DiBa	Commerzbank	Norisbank	Deutsche Postbank
Website (www.)	abkbank.de	ing-diba.de	commerzbank.de	norisbank.de	postbank.de
Produktname	FlexoPlus-Kredit	Ratenkredit	Wunschkredit	Top-Kredit	Privatkredit
Zinssatz	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedr./höchster Effektivzins	3,95/7,95%	4,50/4,50%	3,95/13,45%	3,70/7,80%	4,65/11,99%
Vergabe auch an ...	–	Freiberufler/Künstler (eingeschränkt)	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ Gesellschafter- Geschäftsführer	–	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ Gesellschafter- Geschäftsführer
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min/max)	500/100 000€	5000/50 000€	1500/80 000€	1000/65 000€	3000/50 000€
Laufzeit (min/max)	12/144 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate
Punkte Kundengruppen	89,8	107,6	129,0	91,0	127,8
Punkte Produktmerkmale	327,0	222,5	299,5	271,0	244,5
Punkte Kosten	194,9	242,4	137,6	198,5	188,1
Punkte gesamt	611,6	572,5	566,1	560,5	560,4
Rang	1	2	3	4	5

Alle Angebote ohne Zwang zum Abschluss einer Restschuldversicherung

Quelle: DFSI ; Stand: 1.5.2015