



WUNSCHTRÄUME: Mit günstigen Ratenkrediten werden sie Realität

RATENKREDITE

Auf Wolke 7 schweben

Hohe Inflationsraten **treiben** gerade die **Zinsen** für **private Darlehen** in die Höhe. Welche Banken jetzt mit **hervorragenden Kreditkonditionen** überzeugen können

von THOMAS SCHICKLING



METHODE
Blick hinter die Kulissen

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 (Ärzte/Apotheker, Beschäftigte im kirchlichen Raum usw.), blieben 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 (z. B. Versorger) Kunde sein können. In die Wertung flossen Angaben von 24 Finanzdienstleistern zu 29 Kreditprodukten mit bonitätsabhängigen und bonitätsunabhängigen Zinsen ein. Dabei wurden, abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden, Punkte in folgenden Bereichen vergeben:

1. Kundengruppen

Zunächst wurden elf Merkmale abgefragt, die 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 maximal 120 Punkte erzielt werden.

2. Produktmerkmale

Zu den insgesamt mehr als 41 bewerteten Kriterien zählten:

- Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
- die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Kredits
- Sondertilgungsmöglichkeiten
- Widerrufsfristen

Wow! Der neue Computerchip „M2“ mit bis zu 24 Gigabyte Arbeitsspeicher und maximal zehn Grafikernen wird ins neue MacBook Air implantiert.

Im Herbst 2022 bekommt zudem das iPhone mit iOS16 ein besseres Betriebssystem. Grandios! Und dank einer überarbeiteten Version der Software „Carplay“ sollen Fahrer aktuelle Daten ihres Wagens wie Geschwindigkeit, Tankfüllung, Ölstand und Navigation auf einen Blick ablesen können.

Buy now, pay later. Doch nicht allein mit einem Feuerwerk an Tech-Schmankerln überraschte Apple am 6. Juni bei der „Worldwide Developers Conference“ seine Fans. Auch kündigte Apple-Chefstrategie Tim Cook an, im Herbst beim Geschäft mit Ratenkrediten mitzumischen: Künftig sollen Verbraucher in den USA ihre Einkäufe über die Bezahlungsfunktion „Apple Pay Later“ in bis zu vier über sechs Wochen verteilten Raten abstottern dürfen – und dies zinsfrei! Für die Vergabe und Verwaltung der Kredite hat der IT-Gigant die Apple Financing LLC neu gegründet.

Ratenzahlung ohne Zinsen? Das ist schon eine Kampfansage von Apple an die Kreditwirtschaft. Zumal die Ära des billigen Geldes – und damit der günstigen Darlehen – passé ist. Was der hohen Inflation zu verdanken ist: Im Mai lag die Teuerungsrate in den USA bei 8,6 Prozent, hierzulande bei 7,9 Prozent. Seit Beginn des Krieges in der Ukraine haben die Preise für Öl und Gas in Deutschland drastisch angezogen und beeinflussen stark die Inflation. So stiegen die Energiekosten im Mai 2022 um 38,3 Prozent gegenüber dem Vorjahresmonat. Auch die Preise für Nahrungsmittel kletterten um 11,1 Prozent überdurchschnittlich. Ähnlich hoch wie im Mai war die Inflation in Deutschland zuletzt im Winter 1973/1974, als infolge der ersten Ölkrise die Mineralölpreise schier explodierten.

Um die Inflationsrisiken in Europa einzudämmen, hat Christine Lagarde, Präsidentin der Europäischen Zentralbank, angekündigt, den Leitzins im Juli 2022 um 0,25 Prozentpunkte anzuheben. Es ist die erste Zinserhöhung seit elf Jahren. „Der Markt preist die bevorstehende Zinswende aber jetzt schon ein“, sagt Oliver Maier, Geschäftsführer der Verivox Finanzvergleich GmbH. So stieg etwa der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Offerten von 35 Filial- und Online-Banken – der renommierten Finanzberatung Max Herbst aus Frankfurt am Main für Ratenkredite mit einer Vertragslaufzeit von 36 Monaten am 22. Juni 2022 auf 4,25. Zum Vergleich: Am 25. Mai rangierte der Kredit-Index noch bei einem Wert von 3,98. Dabei reicht die Zinsspanne des FMH-Index von moderaten 2,68 Prozent bis zu teuren 9,99 Prozent per annum.

Laut Bankenfachverband haben Kreditinstitute hierzulande 2021 Darlehen im Gesamtwert von 51,5 Milliarden Euro an Privatpersonen vergeben. Trotz eingetrübter Verbraucherstimmung geht der Verband heuer von einer konstanten Nachfrage nach Krediten aus. Wobei jedoch das Interesse nach Krediten für Unterhaltungselektronik laut aktuellem Konsumkredit-Index sinken dürfte.

Zügel angezogen. Angesichts des Ukraine-Konflikts und der damit verbundenen Sanktionen gegen Russland liebäugelt die ein oder andere Bank hierzulande nun mit schärferen Kreditvergaberichtlinien, um Risiken zu vermeiden. Einer Smava-Umfrage zufolge

planen gut 15 Prozent der Institute strengere Richtlinien im Hinblick auf Konsumentenkredite. „Wer größere Anschaffungen ins Auge gefasst hat, sollte sich möglichst bald um die Finanzierung kümmern“, rät Experte Maier. Auch wenn das Geld erst in einigen Wochen benötigt werde, könnten sich Kunden den Zinssatz für ihren Ratenkredit jetzt schon sichern. Maier: „Bei fast allen Banken sind Kreditangebote vier bis sechs Wochen gültig.“ In diesem Zeitraum könnten Kunden das Darlehen zu den angebotenen Konditionen abrufen, auch wenn die Bank zwischenzeitlich weiter an der Zinsschraube drehe. „Bei einigen Geldhäusern haben die Verbraucher sogar bis zu drei Monate Zeit, um ihren Kredit zum ursprünglich angebotenen Zinssatz abzuschließen“, sagt Maier. Wer allerdings für ein Darlehen der Einfachheit halber seine Hausbank ins Boot holt, zahlt in aller Regel mehr Zinsen, als nötig wären.

Welche Banken jetzt Privatpersonen und Selbstständigen kundenfreundliche bonitätsunabhängige respektive -abhängige Konsumentendarlehen ohne Verwendungseinschränkung offerieren – und dies mit und ohne Restschuldversicherung zur Absicherung eventueller Zahlungsausfälle: Das verrät eine Auswertung des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die Fachleute dabei bewusst gerade jene aus Verbrauchersicht essenziellen Produktmerkmale von Ratenkrediten akribisch unter die Lupe genommen (s. Methode unten).

Lob für die verschriene Bankenbranche: „Hervorragende“ Darlehen MIT Restschuldpolice haben laut DFSI-Test aktuell acht Banken im Portfolio. OHNE Restschuldversicherung hingegen bieten sogar elf Institute Top-Darlehen an (s. Tabellen S. 74/75).

Schufa gibt Auskunft. Einfache Regel: Je besser die Bank die individuelle Bonität des Kreditnehmers beurteilt, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. Doch wer kennt schon seine aktuelle Bonität? Tipp: Wie es um die persönliche Bonität gerade bestellt ist, verrät etwa die Schufa mittels einer Gratis-Datenkopie nach Art. 15 DSGVO. Wer will, kann das Formular online unter der Web-Adresse www.meineschufa.de oder alternativ telefonisch über die Rufnummer 06 11/927 80 ordern. ■ ▶

- Möglichkeiten, die Rückzahlrate zu erhöhen, zu reduzieren oder gestundet zu bekommen
 - die Besicherung des Kredits (z. B. obligator. Lohnabtretung)
- Insgesamt vergab das DFSI hier bis zu 380 Punkte.**

3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden knapp 50 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; 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 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 350 Punkte erreichen.

4. Restschuldversicherung: Produktmerkmale und Kosten

In diesem Teilbereich 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 wurden die Punkte aus den einzelnen Bereichen addiert. Die Skala reicht 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 Kredite, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag.

TOP-Ratenkredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege

MIT Bewertung der Restschuldersicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	Deutsche Bank	Deutsche Bank	Norisbank	Barclays Bank	Deutsche Kreditbank	ING Deutschland	Targobank	Postbank	SKG Bank	Deutsche Skatbank	Creditplus Bank	SWK Bank	Volkswagen Bank	Commerzbank	BBBank
Website www...	abkbank.de	deutsche-bank.de	deutsche-bank.de	norisbank.de	barclays.de	dkb.de	www.ing.de	targobank.de	postbank.de	skgbank.de	skatbank.de	creditplus.de	swkbank.de	vwfs.de	commerzbank.de	bbbank.de
Produktname	Ratenkredit FlexoPlus	Deutsche Bank PrivatKredit	Deutsche Bank PrivatKredit direkt	Top-Kredit	Barclays Ratenkredit	Ratenkredit	Ratenkredit	Der wie für mich gemacht Kredit (Online)	Postbank PrivatKredit	SKG RatenKredit	Familienkredit	Creditplus SofortKredit	Ratenkredit	Ratenkredit – Direkt Kredit	Commerzbank Ratenkredit	BBBank Wunschkredit
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins p. a.	2,19% eff. / 8,49% eff.	2,99% eff. / 10,99% eff.	1,75% eff. / 11,49% eff.	1,39% eff. / 7,8% eff.	2,49% eff. / 4,39% eff.	2,85% eff. / 3,69% eff.	3,19% eff. / 3,49% eff.	1,54% eff. / 7,99% eff.	1,55% eff. / 8,66% eff.	1,89% eff. / 6,99% eff.	0,97% eff. / 2,43% eff.	1,69% eff. / 10,99% eff.	1,99% eff. / 4,99% eff.	2,99% eff. / 7,99% eff.	1,49% eff. / 8,75% eff.	2,99% eff. / 7,99% eff.
2/3-Zins ¹⁾ p. a.	4,29%	6,99%	3,99%	3,7%	4,15%	2,85%	3,49%	3,45%	3,79%	3,39%	2,43%	3,9%	2,99%	3,99%	2,99%	2,99%
Kreditvergabe auch an ²⁾		(GGF)	(GGF)		FB / K / GW / GGF		FB / (K)				GGF	(FB)/(K)/(GW)/(GGF)		(FB)/(K)/(GW)/(GGF)	(GGF)	
Höchster Kunde	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	90 Jahre	78 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	500 € / 100 000 €	1000 € / 80 000 €	1000 € / 80 000 €	1000 € / 65 000 €	1000 € / 50 000 €	2500 € / 75 000 €	5000 € / 75 000 €	1500 € / 80 000 €	1500 € / 50 000 €	2000 € / 75 000 €	3000 € / 50 000 €	1000 € / 100 000 €	2500 € / 100 000 €	1000 € / 50 000 €	1500 € / 80 000 €	5000 € / 75 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 96 Monate	6 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 119 Monate	24 Monate / 84 Monate
Restschuldersicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Filiale	Telefon / Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online	Online	Online	Filiale / Telefon / Online	Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online
Punkte Kundengruppen	63,30	90,00	84,80	74,40	102,60	81,30	85,00	83,90	86,80	79,80	77,30	79,50	70,80	91,00	75,60	79,80
Punkte Produktmerkmale	264,00	256,78	236,28	262,00	192,73	194,21	182,81	250,70	201,12	201,21	172,90	242,39	217,22	188,67	208,64	151,56
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren	244,00	202,64	217,70	232,72	259,98	276,97	261,27	203,55	250,75	249,42	262,90	189,04	230,01	202,88	204,25	230,50
Punkte Restschuldersicherung (RSV)	108,24	118,12	117,20	78,52	92,26	73,74	87,03	73,84	70,60	63,32	79,88	79,07	70,12	102,15	73,57	98,96
GESAMTWERTUNG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

OHNE Bewertung der Restschuldersicherung (RSV)

Kreditinstitut	ABK Allgemeine Beamten Bank	Norisbank	Barclays Bank	Deutsche Kreditbank	Deutsche Bank	Postbank	Deutsche Bank	Targobank	ING Deutschland	SKG Bank	SWK Bank	Deutsche Skatbank	Creditplus Bank	Bank of Scotland	Commerzbank	Volkswagen Bank	OYAK ANKER Bank	Targobank	BBBank
Website www...	abkbank.de	norisbank.de	barclays.de	dkb.de	deutsche-bank.de	postbank.de	deutsche-bank.de	targobank.de	ing.de	skgbank.de	swkbank.de	skatbank.de	creditplus.de	bankofscotland.de	commerzbank.de	vwfs.de	oyakankebank.de	targobank.de	bbbank.de
Produktname	Ratenkredit FlexoPlus	Top-Kredit	Barclays Ratenkredit	Ratenkredit	Deutsche Bank PrivatKredit	Postbank PrivatKredit	Deutsche Bank PrivatKredit direkt	Der wie für mich gemacht Kredit (Online)	Ratenkredit	SKG RatenKredit	Ratenkredit	Familienkredit	Creditplus SofortKredit	Ratenkredit	Commerzbank Ratenkredit	Ratenkredit – Direkt Kredit	MeinWunschKredit	Der wie für mich gemacht Kredit (Filiale)	BBBank Wunschkredit
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins p. a.	2,19% eff. / 8,49% eff.	1,39% eff. / 7,8% eff.	2,49% eff. / 4,39% eff.	2,85% eff. / 3,69% eff.	2,99% eff. / 10,99% eff.	1,55% eff. / 8,66% eff.	1,75% eff. / 11,49% eff.	1,54% eff. / 7,99% eff.	3,19% eff. / 3,49% eff.	1,89% eff. / 6,99% eff.	1,99% eff. / 4,99% eff.	0,97% eff. / 2,43% eff.	1,69% eff. / 10,99% eff.	2,39% eff. / 2,39% eff.	1,49% eff. / 8,75% eff.	2,99% eff. / 7,99% eff.	1,4% eff. / 8,99% eff.	2,99% eff. / 11,49% eff.	2,99% eff. / 7,99% eff.
2/3-Zins ¹⁾ p. a.	4,29%	3,7%	4,15%	2,85%	6,99%	3,79%	3,99%	3,45%	3,49%	3,39%	2,99%	2,43%	3,9%	2,39%	2,99%	3,99%	2,99%	4,99%	2,99%
Kreditvergabe auch an ²⁾			FB/K/GW/GGF		(GGF)		(GGF)		FB/(K)			GGF	(FB)/(K)/(GW)/(GGF)	(GGF)	(GGF)	(FB)/(K)/(GW)/(GGF)			
Höchster Kunde	75 Jahre	kein Höchstalter	90 Jahre	78 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	75 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	75 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	500 € / 100 000 €	1000 € / 65 000 €	1000 € / 50 000 €	2500 € / 75 000 €	1000 € / 80 000 €	1500 € / 50 000 €	1000 € / 80 000 €	1500 € / 80 000 €	5000 € / 75 000 €	2000 € / 75 000 €	2500 € / 100 000 €	3000 € / 50 000 €	1000 € / 100 000 €	3000 € / 50 000 €	1500 € / 80 000 €	1000 € / 50 000 €	2500 € / 50 000 €	1500 € / 80 000 €	5000 € / 75 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 84 Monate	6 Monate / 96 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 84 Monate	6 Monate / 119 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 96 Monate	24 Monate / 84 Monate
Restschuldersicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Online	Filiale	Filiale / Telefon / Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Online	Telefon / Online	Online	Filiale / Telefon / Online	Online	Filiale / Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online	Online	Filiale / Telefon	Filiale / Telefon / Online
Punkte Kundengruppen	63,30	74,40	102,60	81,30	90,00	86,80	84,80	83,90	85,00	79,80	70,80	77,30	79,50	72,10	75,60	91,00	61,40	83,90	79,80
Punkte Produktmerkmale	264,00	262,00	192,73	194,21	256,78	201,12	236,28	250,70	182,81	201,21	217,22	172,90	242,39	171,43	208,64	188,67	201,89	246,20	151,56
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren	243,92	232,36	259,62	277,97	202,42	251,04	217,48	203,84	262,91	249,56	230,15	262,68	190,18	265,04	204,18	202,66	217,28	140,11	229,79
GESAMTWERTUNG	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen und Vertriebswege, die MIT/OHNE optionale Restschuldersicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; MIT/OHNE Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV; ¹⁾ über alle Laufzeiten und Kreditsummen; ²⁾ Anga-

ben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; GW = Gewerbetreibende; FB = Freiberufler; K = Künstler; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: Mai 2022, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend