

money**service**



FROHE GESICHTER:
Nach wie vor werden Autos gerne über günstige Kredite finanziert

DARLEHEN

Comeback des Konsums

Die BundesbürgerInnen rechnen mit stetigem **Preisaufrtrieb** – und ziehen darum ihre Anschaffungen vorsorglich vor. Die **besten Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinsen** im Test

von THOMAS SCHICKLING

Pecunia non olet – oder doch? Wer Multi-Milliardär Jean Paul Getty glaubt, ist dies alles eine Frage der Zeit! Denn: „Geld ist wie Dünger. Man muss es verteilen, bevor es anfängt zu stinken“, gab der berühmte US-Öl-Tycoon und Kunstmäzen in den 1960-er Jahren gern coram publico zum Besten. Ohnehin scheint es in der Natur des Menschen zu liegen, sein Geld möglichst schnell unter die Leute zu bringen. Frei nach dem Motto: „Ich kauf‘ mir was, also bin ich!“

Glücks-Gefühle. Auch löst Konsum bei homo sapiens – zumindest kurzfristig – Glücksgefühle aus. Anzuschwellen scheint der Endorphin-Spiegel in der aktuellen Phase, in der einige BundesbürgerInnen hierzulande ihren, vom Monate währenden COVID-Lockdown bedingten, harten „Shopping-Entzug“ aufarbeiten und einkaufen, was das Zeug hält.

Ein Phänomen, was aktuelle Zahlen der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) in Nürnberg unterfüttern: Trotz sinkender Konjunktur- und Einkommenserwartungen legte die Anschaffungsneigung vergangenen Oktober zum zweiten Mal in Folge zu, so die Bilanz der aktuellen GfK-Konsumklimastudie für Oktober 2021. Nach einem Plus von sechs Zählern weist der Indikator nunmehr 19,4 Punkte auf. Dies ist der beste Wert seit zehn Monaten! Da die Sparneigung unter der Bevölkerung hierzulande spürbar zurückgeht, prognostizieren die GfK-Marktforscher im Hinblick auf das Konsumklima für November 0,9 Punkte – und damit 0,5 Punkte mehr als vergangenen Oktober (s.Grafik unten rechts). „Die Bundesbürger erwarten offenbar noch weitere Preissteigerungen“, erklärt Rolf Bürkl, GfK-Konsumexperte. Deshalb hielten sie es für ratsam, Anschaffungen vorzuziehen, um noch höhere Preise zu vermeiden. Bürkl gibt jedoch auch zu bedenken: „Sollte sich der Preisaufrtrieb verstetigen, würde das allerdings zu einer Belastung für das Konsumklima führen und eine grundlegende Erholung dürfte sich weiter verzögern.“

So bleibt auch die Nachfrage nach Konsumentenkrediten in den kommenden Monaten konstant, attestiert zumindest die Prognose des Konsumkredit-Index des Bankenfachverbands. „Konsumfinanzierungen sind auch in der Corona-Zeit gefragt“, sagt Jens Loa, Geschäftsführer des Bankenfachverbandes. Der Konsumkredit-Index weise mit seinem aktuellen Wert das dritte Mal in Folge eine stabile Kreditnachfrage aus. „Die Kreditaufnahme für Autos, Möbel und Küchen sowie Unterhaltungselektronik bleibt dem Konsumkredit-Index gemäß künftig stabil“, prognostiziert Loa. Dafür sei mit etwas weniger Finanzierungen von Haushaltsgroßgeräten, aber mehr Krediten für sonstige Konsumanschaffungen, etwa Renovierungen, zu rechnen. Interessant: „Das Finanzierungsinteresse der Verbraucher ist dabei tendenziell höher als ihre konkrete Anschaffungsplanung“, sagt Loa.

Nur Nomenklatur. Beliebt beim Verbraucher sind sogenannte bonitätsunabhängige Darlehen, wobei der Passus „unabhängig“ Augenwischerei ist. Warum? Egal, welches Institut – jedes verlangt von einem Kreditnehmer zumindest eine bestimmte Mindestbonität. Doch fehlt es an Transpa-

renz, welche konkreten Kriterien Banken in puncto Mindestbonität anlegen. Wobei die Messlatte im Hinblick auf diese von Haus zu Haus wohl verschieden hoch aufliegen – was sich an den unterschiedlich hohen Zinssätzen manifestiert. „Auch ist über die Jahre die Zahl der Banken, welche bonitätsunabhängige Konsumentenkredite aktiv am Markt anbieten, drastisch gesunken“, betont Sebastian Ewy, Finanz-Experte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSi) in Köln. Grund dafür sei, dass die Geldhäuser inzwischen ihre Kredite je nach Risiko mit mehr oder weniger Eigenmitteln unterlegen müssen. Wenn aber – wie bei bonitätsunabhängigen Zinssätzen – keine detaillierte Bonitätsabfrage erfolgt, ist das Bonitätsrisiko für Banken auch nicht ermittelbar. Folge: „Banken müssen mehr Eigenmittel zur Absicherung einbuchten“, sagt Ewy. Was tendenziell bonitätsunabhängige Kredite für Banken teurer macht als bonitätsabhängige.

Gut, nur: Welche Banken jedoch unterbreiten sowohl Privatpersonen als auch Selbstständigen kundenfreundliche, bonitätsunabhängige Kredite ohne Verwendungseinschränkung? Und dies mit und ohne Berücksichtigung einer Restschuldpolice zur Absicherung etwaiger Zahlungsausfällen?

Antworten gibt das DFSi. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die Fachleute ganz gezielt aus Verbrauchersicht essentielle Produktmerkmale bonitätsunabhängiger Ratenkredite akribisch einer Analyse (s. Methode S. 78) unterzogen.

Auch wenn der Markt für bonitätsunabhängige Finanzprodukte zwischen Flensburg und Garmisch zusehends immer kleiner wird. Mit „hervorragenden“, Darlehen in Verbindung mit respektive ohne Restschuldpolice konnten im Test mit ING Deutschland, Deutscher Skatbank und Deutscher Kreditbank gleich drei Geldhäuser aufwarten (s. Tabellen S. 79).

Trotz Corona-Krise sind die Zinsen bei Ratenkrediten hierzulande moderat (s.Grafik unten links). Dem FMH-Index der Finanzberatung Max Herbst zufolge rangierte der durchschnittliche Zinssatz – bei 35 repräsentativen Banken – zum Stichtag 11. November 2021 für Darlehen mit 36 Monaten Laufzeit bei 3,57 Prozent per annum. Bei vier Jahren Laufzeit steigt der Zins im Schnitt auf 3,59 Prozent. Und bei sechs Jahren Laufzeit bewegt er sich im Mittel bei 3,66 Prozent. ■

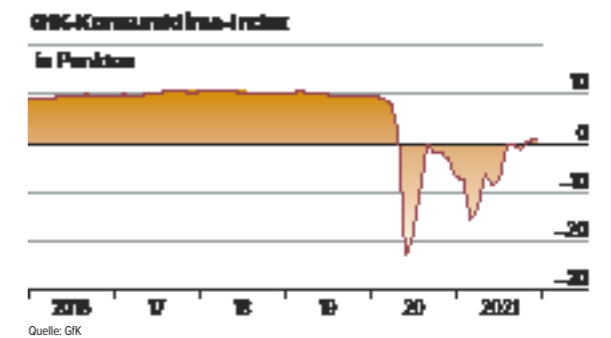
Raten ohne Reue

In den vergangenen zwei Jahren waren Zinsforderungen der Banken für Ratenkredite günstig. Je nach Laufzeit der Verträge schwankten die Zinsen im Schnitt zwischen 3,84 und 3,93 Prozent per annum.



Klima-Wandel

Trotz hoher Inflationsraten verbessert sich das Konsumklima hierzulande im November mit einem Index-Wert von 0,9 Punkten merklich. Im Vormonat dokumentierte die GfK nur einen Wert von 0,4 Punkten.





METHODE

Kredit-Check mit Kalkül

Im Auftrag von FOCUS-MONEY realisierte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln eine Studie über bundesweit vertriebene Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung. Dazu schrieben die Experten insgesamt 40 bundesweit agierende Online- und Filialbanken mit der Bitte an, einen Fragenkatalog zu ihren Kreditangeboten an Privatpersonen und Selbstständige zu beantworten. An der Umfrage nahmen schließlich 23 Banken teil und machten Angaben zu 29 Ratenkreditprodukten. Fünf davon basieren auf bonitätsunabhängigen Zinssätzen.

Das DFSI analysierte die Qualität bonitätsunabhängiger Darlehen anhand vier essenzieller Bereiche und vergab – abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden – wie folgt Punkte:

1. Kundenmerkmale

Zunächst fragten die Experten zwölf Merkmale ab, die klären sollten, wer überhaupt einen Kredit beantragen darf. Dazu gehörten etwa:

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u. a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
- die Mindestbeschäftigungsdauer, die ein Antragsteller nachweisen muss
- das Mindest- und Höchstalter, ab beziehungsweise bis zu dem eine Antragstellung möglich ist
- die Tatsache, ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss
- inwiefern Arbeitsverträge, Rentenbescheide, Lohn- und Gehaltsabrechnungen oder Kontoauszüge vorgelegt werden müssen.

Insgesamt konnten hier maximal 120 Punkte erzielt werden.

2. Produktmerkmale

Zu den mehr als 40 bewerteten Kriterien in diesem Bereich zählten unter anderem:

- die Mindest- bzw. Maximallaufzeit des Kredits
- die Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
- die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Kredits
- welche Kreditbesicherungen verlangt werden (z. B. Lohn- und Gehaltsabtretung)
- 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. durch obligatorische Lohnabtretung)
- Hilfen für säumige Schuldner (z. B. Vermittlung einer Schuldnerberatung)
- eine vereinfachte Kreditbeantragung.

Insgesamt vergab das DFSI hier bis zu 380 Punkte.

3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im größten Teil der Bewertung wurden knapp 50 Merkmale rund um Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Kontext des Darlehens geprüft. Dazu gehörten:

- der niedrigste und der höchste Effektivzinssatz sowie der 2/3-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
- die Kosten für die Aufstockung der Kreditsumme und die Ratenänderung
- die Erhebung zusätzlicher Zinsen bei Zahlungsverzug
- die Vorfälligkeitsentschädigung bei kompletter Sondertilgung und Kündigung des Kredits

Zudem wurde von den Fachleuten des DFSI abgefragt, wie ausführlich die Bank vor Kreditvertragsabschluss den Kunden die Kosten aufschlüsselt. Dazu wurden zwölf Positionen abgefragt, zum Beispiel:

- Gesamtkosten des Kredits
- Kosten der Restschuldversicherung
- Effektivzins mit und ohne Restschuldversicherung.

Im besten Fall konnten die Banken im Test-Bereich Zinssätze, Kosten und Gebühren 350 Punkte erreichen.

4. Restschuldversicherung (RSV): Produktmerkmale und Kosten

In diesem Teil der Analyse werteten die Fachleute des DFSI essenzielle Merkmale zu den Leistungen, Prämien und Zahlungsweisen solcher RSVs aus. Abgefragt wurden unter anderem:

- über die Police versicherbare Risiken
- Karennzeiten im Leistungsfall
- von der Bonität abhängige Höhe der Prämie
- das Höchstalter für Versicherungsnehmer
- die maximale Leistungsdauer.

Maximal erreichbar waren hier 150 Punkte

Gesamtwertung

Für diese addierten die Experten vom DFSI die Punkte aus den zuvor genannten vier Einzelbereichen. Maximal waren in der Untersuchung 1000 Punkte für Darlehen mit RSV respektive 850 Punkte für solche ohne RSV erreichbar. Die Notenskala reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ wurde vom DFSI vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent von der des besten Anbieters abwich. „Sehr Gut“ bekamen die Kredite, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag. Und mit „Gut“ wurden Darlehen bewertet, deren Punktzahl 20 bis 40 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert im Test rangierte.

TOP-Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege MIT Bewertung einer optionalen Restschuldversicherung

Kreditinstitut	ING Deutschland	Deutsche Skatbank	Deutsche Kreditbank
Website	www.ing.de	www.skatbank.de	www.dkb.de
Produktname	Ratenkredit	NetCredit	DKB-Privatkredit
Bonitätsabhängigkeit	nein	nein	nein
Niedrigster / Höchster Effektivzins	2,89 % p.a. eff. / 3,49% p.a. eff.	2,89 % p.a. eff. / 2,89% p.a. eff.	2,85 % p.a. eff. / 3,69% p.a. eff.
2/3 Zins ¹⁾	3,49% p.a.	2,89% p.a.	2,85% p.a.
Kreditvergabe ²⁾ auch an...	Freiberufler / (Künstler)	GGF	
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	73 Jahre	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	5000€ / 65.000€	3000€ / 50.000€	2500€ / 65.000€
Laufzeit (min. / max.)	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate
Restschuldversicherung (optional)	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon / Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 120)	83,50	68,50	80,40
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	176,81	166,50	167,71
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren (max. 350)	270,08	251,20	258,35
Punkte Restschuldversicherung (RSV; max. 150)	82,37	95,91	68,81
Gesamtpunktzahl (max. 1000)	612,76	582,11	575,26
GESAMTNOTE	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“; ¹⁾über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen; ²⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Quelle: DFSI; Stand: Mai 2021 (Zinssätze: 4. November 2021)

TOP-Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinssätzen über alle Kundengruppen und Vertriebswege OHNE Bewertung einer optionalen Restschuldversicherung

Kreditinstitut	ING Deutschland	Deutsche Kreditbank	Deutsche Skatbank	Comdirect	Ethik Bank
Website	www.ing.de	www.dkb.de	www.skatbank.de	www.comdirect.de	www.ethikbank.de
Telefon	069 / 50 50 01 08	030 / 12 03 00 00	03447 / 51 55 755	04106 / 70 82 50 0	036691 / 86 23 45
Produktname	Ratenkredit	DKB-Privatkredit	NetCredit	Ratenkredit	Fairbraucherkredit
Bonitätsabhängigkeit	nein	nein	nein	nein	nein
Niedrigster/Höchster Effektivzins p. a.	2,89 % / 3,49%	2,85 % / 3,69%	2,89 % / 2,89%	2,49 % / 3,99%	2,95 % / 2,95%
2/3 Zins ¹⁾	3,49% p.a.	2,85% p.a.	2,89% p.a.	2,99% p.a.	2,95% p.a.
Kreditvergabe ²⁾ auch an	Freiberufler/(Künstler)		GGF		Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/GGF
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	75 Jahre	73 Jahre	75 Jahre	84 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	5000€ / 65.000€	2500€ / 65.000€	3000€ / 50.000€	5000€ / 50.000€	5000€ / 50.000€
Laufzeit in Monaten (min. / max.)	12 / 96	12 / 120	12 / 84	12 / 120	24 / 84
Restschuldversicherung (optional)	ja	ja	ja	nein	nein
Vertriebskanäle	Telefon / Online	Online	Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 120)	83,50	80,40	68,50	63,30	82,20
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	176,81	167,71	166,50	171,00	89,89
Punkte Zinssätze, Kosten, Gebühren (max. 350)	272,22	259,35	251,85	226,00	245,12
Gesamtpunktzahl (max. 850)	532,53	507,45	486,85	460,30	417,21
GESAMTNOTE	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Gut

Auswahl: Kredite mit Gesamtbewertung „Gut“ und besser; ¹⁾über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen; ²⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Quelle: DFSI; Stand: Mai 2021 (Zinssätze: 4. November 2021)