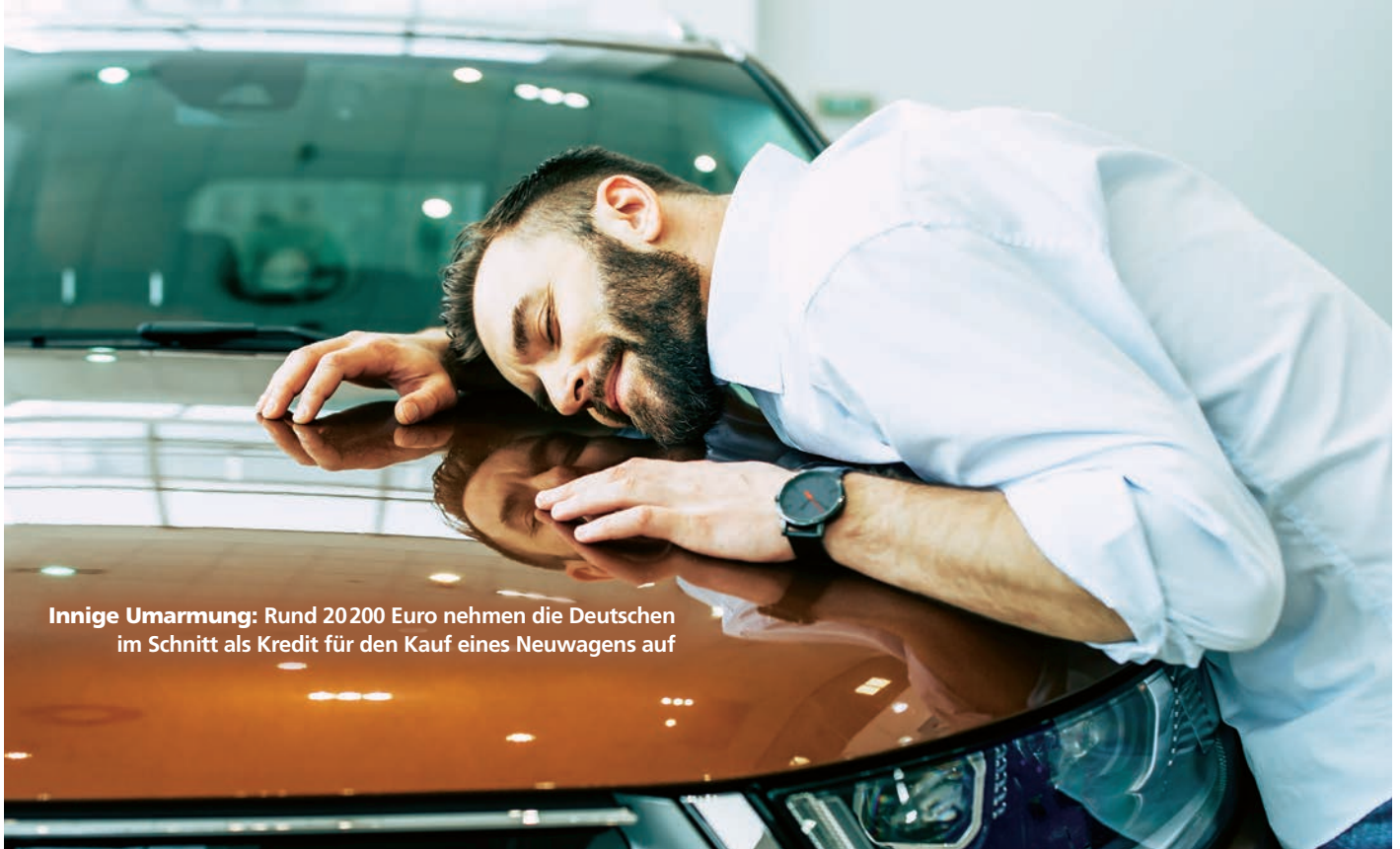


Auto

LIEBE GEHT DURCH DEN WAGEN

Rund 29 Prozent der Kreditnehmer nutzen ein Konsumentendarlehen zur Finanzierung eines Neuwagens. Welche Banken mit attraktiven Konditionen die Nase vorn haben



Innige Umarmung: Rund 20200 Euro nehmen die Deutschen im Schnitt als Kredit für den Kauf eines Neuwagens auf

Manche Männer haben eine stärkere emotionale Bindung zu ihrem Auto als zu ihrer Gattin. Worüber viele Frauen nur den Kopf schütteln können. „Ein Mann am Steuer eines Wagens ist ein Pfau, der sein Rad in der Hand hält“, spottete Anna Magnani, italienische Filmdiva und Muse von Star-Regisseur Roberto Rossellini. Ganz besonders lieben wir Deutschen unser Automobil. Für den Teutonen ist sein Wagen Ausdruck der individuellen Persönlichkeit. Was dazu führt, dass wir uns kostspielige „Objekte der Begierde“ gern auf Pump nach Hause holen.

Am meisten leihen sich die „Pfeffersäcke“ für ihren fahrbaren Untersatz. 18206 Euro beträgt die Kreditsumme der Hamburger im Schnitt fürs Auto bei Banken. Auf den Plätzen zwei und drei folgen die Bayern (17883 Euro) und die Baden-Württemberger (17828 Euro). Diese Bilanz zieht der „Autokredit-Atlas 2020“ des Verbraucherportals Verivox. Ein Blick in deutsche Metropolen zeigt ein anderes Bild. Unter den Großstädten mit mehr als 200000 Einwohnern verschulden sich die Münchner am meisten. In Bayerns Landeshauptstadt rangiert die durchschnittliche Summe für Autodarlehen bei

21414 Euro, so Verivox. Mit im Schnitt 2445 Euro netto zählen die Münchner auch zu den Spitzenverdienern. Nur Kreditnehmern in Mainz (2473 Euro) und Frankfurt/Main (2456 Euro) stehen mehr Nettoeinkünfte zur Verfügung.

Doch wo winken zinsgünstige Autokredite mit kundenfreundlichen Vertragskonditionen? Antworten gibt FOCUS-MONEY. Für MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) die Offerten von 19 bundesweit agierenden Instituten unter die Lupe genommen (s. Methode rechts).

Zinsen ab 0,97 Prozent. „Hervorragende Autokredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege hinweg ohne Bewertung einer Restschuldsicherung vergeben gleich acht Banken“ erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle S. 80/81 unten). Mit 2,39 Prozent den günstigsten „Zweidrittelzins“ (den Zins, zu dem zwei Drittel der jeweiligen Bankkunden tatsächlich den entsprechenden Autokredit erhalten) in petto hatte dabei in diesem Testfeld die ING-Diba mit ihrem bonitätsunabhängigen „Autokredit“. Minimal teurer war die Deutsche Skatbank mit dem bonitätsabhängigen „Familienkredit“ zum Zweidrittelzins von 2,43 Prozent per annum. Beste Kreditwürdigkeit vorausgesetzt, räumt die Skatbank Kunden für die Finanzierung eines Wagens Effektivzinsen sogar ab 0,97 Prozent per annum ein.

Unter Berücksichtigung der Restschuldsicherung erhielten auch acht Institute die Testnote „Hervorragend“. „In puncto Zweidrittelzins hatte wieder die ING-Diba die Nase vorn“, bilanziert Ewy (s. Tabelle S. 80/81 oben).

Apropos Restschuldsicherung: Sinn einer solchen ist es, Kreditnehmer bei finanziellen Engpässen beizustehen. Bei Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit des Schuldners etwa werden die Raten zumindest zeitweilig von der Versicherung getragen. Rund jeder vierte Ratenkredit bundesweit ist mittlerweile versichert, so der Bankenfachverband (BFACH). Dabei hat sich der Anteil der versicherten Kredite von 23 Prozent im Jahr 2019 auf 27 Prozent im Jahr 2020 erhöht. Was auch der Corona-Pandemie geschuldet ist. „In Corona-Zeiten steigt das Sicherheitsbedürfnis der Verbraucher“, sagt Jens Loa, Geschäftsführer des BFACH. Die große Mehrheit der Bundesbürger erwarte von den Banken, dass diese ihnen beim Kreditabschluss die Optionen einer Restkreditversicherung aufzeigen und anbieten sollen.

Das mag schon sein, doch: „Kreditnehmer sollten stets erst einmal die kniffligen AGBs einer Restschuldpolice akribisch prüfen, um zu entscheiden, ob sich diese Absicherung am Ende des Tages auch wirklich für sie lohnt“, rät Ewy.

Hauptgrund für die Nutzung von Konsumentenkrediten ist der Kauf eines Pkw. Gebrauchtwagen machen 30 und Neuwagen 29 Prozent der Verwendungszwecke aus. Diese Bilanz zieht die „Marktstudie Konsum- und Kfz-Finanzierung 2020“ des BFACH. Die Kreditsumme bei neuen Fahrzeugen lag 2019 im Schnitt bei 20200 Euro. Für Gebrauchte rangierte die Summe bei durchschnittlich 12700 Euro.

Kassensturz. Egal, zu welchem Autokredit Verbraucher greifen: Bevor die Entscheidung fällt, muss der Darlehensnehmer sein frei verfügbares Einkommen ermitteln. Dafür zieht er alle Fix- und Lebenshaltungskosten von seinen Einnahmen ab. „Aus der Differenz resultiert der wahre Spielraum für die monatliche Kreditrate“, erklärt Experte Ewy. ■ ▷

THOMAS SCHICKLING

METHODE

Auf dem Prüfstand

Für den Test von online, via Telefon oder in der Filiale vermittelten und bundesweit verfügbaren Autokrediten fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln bei 40 Filial- und Direktbanken und Kreditanbietern Daten ab. 19 Anbieter machten verwertbare Angaben zu insgesamt 19 Produkten und kamen in die Endauswertung. Gewertet wurden dabei sowohl explizite Autokredite als auch Konsumentenkredite, die für die Finanzierung eines Kraftfahrzeugs verwendet werden können. Für jedes Kreditprodukt wurden in fünf Teilbereichen insgesamt mehr als 100 Einzelmerkmale abgefragt und bewertet (maximale Punktzahl in Klammern).

Kundenmerkmale (90):

In diesem Bereich wurde unter anderem ermittelt, welche Berufsgruppen den Kredit überhaupt bekommen können, ob der Kundenkreis eingeschränkt ist, ob eine Mindestbeschäftigungsdauer gefordert ist und welches Höchstalter Kunden haben dürfen.

Produktmerkmale (380):

Hier stand unter anderem im Fokus der Betrachtung, ob die Kreditgewährung abhängig von der Automarke ist, welche Laufzeiten für den Kredit angeboten werden, wie hoch der maximale Kreditbetrag ist, welche Besicherungen für den Kredit verlangt werden und zu welchen Bedingungen Änderungen beim Zahlungstermin, bei Sondertilgungen, Ratenerhöhungen respektive -reduzierungen oder Stundungen möglich sind.

Zinsen und Gebühren (280):

Abgefragt wurden unter anderem die Zinssätze für unterschiedliche Bonitätsstufen, inwiefern die Zinsen sich abhängig von der Laufzeit und der Kreditsumme verändern und welche zusätzlichen Gebühren zum Beispiel für die Bereitstellung anfallen.

Beispielfälle (100/60 bei Wertung ohne RSV):

Anhand von insgesamt vier konkreten Finanzierungsbeispielen (Kleinwagen, Kompaktklasse, obere Mittelklasse, Oberklasse) mit unterschiedlichen Summen und Laufzeiten für vier unterschiedliche Fahrzeuge wurden hier die Konditionen abgefragt. Einmal für Kunden mit bester Bonität und einmal für solche mit mittlerer Bonität (sogenannter Zweidrittelzins).

Restschuldsicherung (150):

Gefragt wurde unter anderem danach, welche Risiken absicherbar sind, wie die Leistungsdauer ausfällt und welche Prämie für den Schutz fällig ist.

Die Punkte in den einzelnen Bereichen wurden entweder für die Erfüllung beziehungsweise Nichterfüllung konkreter Kriterien vergeben oder – etwa bei den Zinssätzen – in Abhängigkeit davon, wie ein Angebot bei dem jeweiligen Wertungspunkt im Vergleich zum besten und zum schlechtesten Produkt abschneidet.

Die Tabellen auf den Seiten 80/81 zeigen die Produkte mit den Gesamtnoten „Hervorragend“ und „Sehr Gut“ jeweils mit und ohne Bewertung der Restschuldsicherung (RSV). Die maximal erreichbare Punktzahl variierte dabei entsprechend zwischen 1000 und 810 Punkten.

Top-Autokredite für alle Kundengruppen und Vertriebswege MIT Restschuldversicherung (RSV)

Bank	Barclays Bank	Deutsche Kreditbank	Deutsche Skatbank	ING	Norisbank	Postbank	SKG BANK
Internet	www.barclaycard.de	www.dkb.de	www.skatbank.de	www.ing.de	www.norisbank.de	www.postbank.de	www.skgbank.de
Telefon	0800/11 33 220	030/12 03 00 00	03447/51 55 766	069/50 50 01 05	030/31 06 60 00	0228/55 00 55 00	0681/85 73 800
Produkt	Autokredit	Privatdarlehen	Familienkredit	Autokredit	Top-Kredit	Autokredit	RatenKredit
Bonitätsabhängigkeit	ja	nein	ja	nein	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins	2,49 % p.a./ 4,15 % p.a.	2,99 % p.a./ 3,69 % p.a.	0,97 % p.a./ 2,43 % p.a.	2,39 % p.a./ 2,39 % p.a.	2,69 % p.a./ 7,8 % p.a.	1,55 % p.a./ 4,99 % p.a.	2,19 % p.a./ 6,19 % p.a.
² / ₃ -Zins ¹⁾	4,15 % p.a.	3,19 % p.a.	2,43 % p.a.	2,39 % p.a.	3,48 % p.a.	3,49 % p.a.	3,29 % p.a.
Kreditvergabe auch an ²⁾		(GGF)	GGF	Freiberufler/ (Künstler)			GGF
Höchster Kreditnehmer ³⁾	kein Höchstalter	75 Jahre	74 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000€/50 000€	2500€/65 000€	3000€/50 000€	5000€/65 000€	1000€/65 000€	3000€/50 000€	2000€/65 000€
Laufzeit in Monaten (min./max.)	12 /84	12 /120	12 /84	24 /96	12 /96	12 /84	12 /120
Angebot Restschuldversicherung	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon/online	online	online	Telefon/online/ Autohändler	Telefon/online	Filiale/Telefon/ online	online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	65,20	60,45	56,05	64,65	57,90	67,20	61,70
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	225,35	191,96	242,10	168,50	261,35	214,91	188,85
Punkte Zinssätze (max. 190)	138,95	146,09	164,70	153,98	123,77	149,37	138,65
Punkte Gebühren (max. 90)	68,18	61,12	55,62	57,24	58,62	63,74	61,56
Punkte Beispielfälle (max. 100)	49,16	59,56	0,00	87,23	63,60	82,81	71,60
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	72,93	39,79	41,31	39,00	42,11	35,30	39,01
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	9,99	37,91	40,33	50,00	39,40	44,03	30,80
Gesamtwertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Top-Autokredite für alle Kundengruppen und Vertriebswege OHNE Restschuldversicherung (RSV)

Bank	ADAC Finanzdienste	Barclays Bank	Deutsche Kreditbank	Deutsche Skatbank	ING	Norisbank
Internet	www.adac.de/autokredit	www.barclaycard.de	www.dkb.de	www.skatbank.de	www.ing.de	www.norisbank.de
Telefon	089/76 76 15 07	0800/11 33 220	030/12 03 00 00	03447/51 55 766	069/50 50 01 05	030/31 06 60 00
Produkt	Autokredit	Autokredit	Privatdarlehen	Familienkredit	Autokredit	Top-Kredit
Bonitätsabhängigkeit	nein	ja	nein	ja	nein	ja
niedrigster/höchster Effektivzins	2,99 % p.a./ 2,99 % p.a.	2,49 % p.a./ 4,15 % p.a.	2,99 % p.a./ 3,69 % p.a.	0,97 % p.a./ 2,43 % p.a.	2,39 % p.a./ 2,39 % p.a.	2,69 % p.a./ 7,8 % p.a.
² / ₃ -Zins ¹⁾	2,99 % p.a.	4,15 % p.a.	3,19 % p.a.	2,43 % p.a.	2,39 % p.a.	3,48 % p.a.
Kreditvergabe auch an ²⁾	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/GGF		(GGF)	GGF	Freiberufler/(Künstler)	
Höchster Kreditnehmer ³⁾	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	74 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	2500€/100 000€	1000€/50 000€	2500€/65 000€	3000€/50 000€	5000€/65 000€	1.000€/65.000€
Laufzeit in Monaten (min./max.)	12/96	12/84	12/120	12/84	24/96	12/96
Angebot Restschuldversicherung	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/online/ Autohändler	Telefon/online	online	online	Telefon/online/ Autohändler	Telefon/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	72,25	65,20	60,45	56,05	64,65	57,90
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	208,05	225,35	191,96	242,10	168,50	261,35
Punkte Zinssätze (max. 190)	144,39	138,95	146,09	164,70	153,98	123,77
Punkte Gebühren (max. 90)	37,50	68,00	62,00	55,00	58,25	58,75
Punkte Beispielfälle (max. 60)	30,57	28,81	30,70	0,00	49,60	34,06
Gesamtwertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: alle Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“ und „Sehr Gut“ im Test; RSV = Restschuldversicherung; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Referenzpunkt für die Gesamtbewertung 90,00%–80,001% = Sehr Gut, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Befriedigend; 40,00%–20,001% = Ausreichend; 20,00%–0,001% = Mangelhaft; 0,00% = Ungenügend; ¹⁾über alle Laufzeiten



SWK Bank	ADAC Finanzdienste	Bank11	BBBank	Consorsbank	Creditplus Bank	Targobank
www.swkbank.de	www.adac.de/autokredit	www.autowunsch.de	www.bbbank.de	www.consorsbank.de	www.creditplus.de	www.targobank.de
06721/91 01 10	089/76 76 15 07	02131/38 77 570	0721/14 10	0911/36 93 000	0711/34 23 93 900	0211/90 02 02 34
Autokredit	Autokredit	Autowunsch	Autokredit	Ratenkredit	SofortKredit	Online-Kredit
nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja
2,69 % p.a./ 2,69 % p.a.	2,99 % p.a./ 2,99 % p.a.	2,99 % p.a./ 3,24 % p.a.	2,99 % p.a./ 6,99 % p.a.	1,95 % p.a./ 8,99 % p.a.	1,99 % p.a./ 10,99 % p.a.	1,95 % p.a./ 8,49 % p.a.
2,69 % p.a.	2,99 % p.a.	3,24 % p.a.	2,99 % p.a.	2,75 % p.a.	4,99 % p.a.	3,45 % p.a.
	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/GGF	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ GGF		GGF		(GGF)
kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter
2500€/50000€	2500€/100000€	2500€/15000€	5000€/75000€	2500€/50000€	1000€/10000€	1500€/65000€
24/84	12/96	12/96	24/84	12/96	12/120	12/84
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Telefon/online	Filiale/Telefon/online/ Autohändler	online	Filiale/online	Telefon/online	Filiale/Telefon/ online	online
54,25	72,25	74,45	56,90	57,30	53,80	55,60
191,54	208,05	206,55	192,60	209,71	202,90	213,95
149,18	144,39	147,52	136,48	138,85	100,98	130,25
46,18	37,06	22,06	69,24	51,56	25,65	33,24
77,31	56,74	59,66	46,94	18,16	61,08	72,77
46,94	42,70	35,76	70,62	78,77	81,36	44,55
42,34	29,76	29,93	0,00	0,00	38,30	36,12
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Postbank	SKG BANK	Bank11	BBBank	Commerzbank	Consorsbank	SWK Bank	Targobank
www.postbank.de	www.skgbank.de	www.autowunsch.de	www.bbbank.de	www.commerzbank.de	www.consorsbank.de	www.swkbank.de	www.targobank.de
0228/55 00 55 00	0681/85 73 800	02131/38 77 570	0721/14 10	069/58 00 07 149	0911/36 93 000	06721/91 01 10	0211/90 02 02 34
Autokredit	RatenKredit	Autowunsch	Autokredit	Autokredit	Ratenkredit	Autokredit	Online-Kredit
ja	ja	nein	ja	ja	ja	nein	ja
1,55 % p.a./ 4,99 % p.a.	2,19 % p.a./ 6,19 % p.a.	2,99 % p.a./ 3,24 % p.a.	2,99 % p.a./ 6,99 % p.a.	1,75 % p.a./ 8,75 % p.a.	1,95 % p.a./ 8,99 % p.a.	2,69 % p.a./ 2,69 % p.a.	1,95 % p.a./ 8,49 % p.a.
3,49 % p.a.	3,29 % p.a.	3,24 % p.a.	2,99 % p.a.	2,95 % p.a.	2,75 % p.a.	2,69 % p.a.	3,45 % p.a.
	GGF	Freiberufler/Künstler/ Gewerbetreibende/ GGF			GGF		(GGF)
kein Höchstalter	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
3000€/50000€	2000€/65000€	2500€/150000€	5000€/75000€	1500€/80000€	2500€/50000€	2500€/50000€	1500€/65000€
12/84	12/120	12/96	24/84	6/96	12/96	24/84	12/84
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Filiale/Telefon/online	online	online	Filiale/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	Telefon/online	online
67,20	61,70	74,45	56,90	56,80	57,30	54,25	55,60
214,91	188,85	206,55	192,60	178,95	209,71	191,54	213,95
149,37	138,65	147,52	136,48	133,25	138,85	149,18	130,25
63,25	62,00	21,75	69,50	52,00	51,25	46,75	33,50
47,61	41,50	32,60	30,33	39,90	15,55	43,57	42,24
Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quellen: Angaben der Anbieter, DFSI, Stand: Dezember 2020

ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100 Prozent gewertet. Die Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgte in Relation zum Testbesten: 100%–90,001 % der Punkte = Hervorragend, und Kreditsummen; ²Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe an entsprechende Berufsgruppen; ³bei Laufzeitende des Darlehensvertrags