



MODERN MÖBLIERT: Auch für eine schöne Inneneinrichtung ihres Zuhauses nehmen die Deutschen Darlehen auf



KONSUMENTENKREDITE

Ich kauf' mir was!

Ob Autos, Möbel oder Küchen: Die Deutschen greifen zu deren Finanzierung gern zu **Konsumentendarlehen**. Die besten **bonitätsabhängigen Bankkredite** im Überblick

von THOMAS SCHICKLING

Es ist Frühsommer, die Flora blüht, die Temperaturen steigen. Doch beim Konsumklima herrscht hierzulande Eiszeit! Warum das? „Der Ukraine-Krieg sowie die hohe Inflation haben der Verbraucherstimmung einen schweren Schlag versetzt“, erklärt Rolf Bürkl, Experte der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK) in Nürnberg. Kein Wunder, haben heuer schier explodierende Energiepreise als Folge der großen Verunsicherung durch den Krieg sowie umfangreiche Sanktionen gegenüber Russland auch die Einkommensaussichten der BundesbürgerInnen eingetrübt. Was auf die Anschaffungsneigung der Deutschen drückt. „Eine nachhaltige Trendwende beim Konsumklima wird es nur dann geben können,

wenn es beim Krieg in der Ukraine zu erfolgreichen Friedensverhandlungen kommt“, prognostiziert Fachmann Bürkl.

Kreditnachfrage konstant. Im Gegensatz zur GfK recht optimistisch im Hinblick auf die Kaufneigung der Deutschen zeigt sich der Bankenfachverband (BFACH). In seinem aktuellen Konsumkredit-Index (KKI) vom April 2022 geht der Berliner BFACH nämlich in den kommenden zwölf Monaten von einer konstanten Nachfrage nach Privatkrediten aus. Laut KKI-Index werden zwar künftig die Anfragen nach Bankdarlehen für Unterhaltungselektronik nachlassen. Dafür steige der Bedarf an Privatkrediten zur Finanzierung von Autos, Möbeln und Küchen, so die Prognose des BFACH.

Raten ohne Reue

Die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln haben zwischen Februar und April 2022 im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS-MONEY eine Studie über bundesweit vertriebene Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung erstellt. Untersucht wurden hierbei ausschließlich auf private Verbraucher ausgerichtete Konsumentenkredite, die in der Regel nicht dinglich besichert sind, eine feste Laufzeit sowie Kreditsumme aufweisen und meist in festen (Monats-)Raten zu einem gebundenen Sollzinssatz zurückgezahlt werden müssen.

Die umfangreiche Analyse basiert auf einer schriftlichen Befragung von Geldhäusern, von denen letztlich 24 berücksichtigt wurden. In der Teilauswertung „Filialvertrieb“ musste die Bank den Ratenkredit bundesweit über ihr Filialnetz anbieten (mindestens 50 Filialen). Diese Anforderung erfüllten die BBBank, Commerzbank, Unicredit Bank (Hypo-Vereinsbank, HVB), Postbank, Deutsche Bank und Degussa Bank.

Im Test nahm das DFSI (bonitätsabhängige) Ratenkredite im Hinblick auf

Zinssätze, sonstige Kosten und Gebühren sowie Zahlungsverzug und Vorfälligkeitsentschädigung unter die Lupe. Die Bewertungen wurden jeweils mit und ohne Restschuldversicherungen (RSV) getroffen. Die Punktevergabe erfolgte anhand der Erfüllung/Nichterfüllung definierter Anforderungen respektive bei Zinsen entsprechend dem Abschneiden gegenüber dem besten Angebot in der Untersuchung. Maximal waren 400 Punkte (mit RSV) bzw. 350 Punkte (ohne RSV) möglich.

Im Bereich **Gebundener Sollzins & Effektivzins** konnten bis zu 240 Punkte erreicht werden. Hier bewertete das DFSI u. a. den niedrigsten bzw. den maximalen Sollzinssatz und dessen Abhängigkeit von Score-Werten, den niedrigsten bzw. den maximalen Effektivzins bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität sowie den niedrigsten 2/3-Zins.

Maximal 45,5 Punkte gab es bei den **Sonstigen Kosten und Gebühren** zu holen. Hier fokussierte das DFSI etwa die Gebühren für Abschluss, Bearbei-



tung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeitänderung, Kreditaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart. Gleichzeitig warfen die Experten einen Blick auf den Kostenausweis, etwa über die Kredithöhe, Gesamtkosten, den Effektivzins und die eventuelle Provision für eine RSV.

Bis zu 64,5 Punkte waren im Bereich Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung drin. Bewertet wurden von den Fachleuten unten anderem die Kosten für **Zahlungsaussetzung und Zahlungsverzug** sowie eine Vorfälligkeitsentschädigung bei Sondertilgung und Kreditkündigung.

Bei der Bewertung **mit Restschuldversicherung** kamen noch einmal maximal 50 Punkte hinzu. Gefragt wurde: Welche Kosten werden für die Restschuldversicherung fällig? Wie wirken sich optionale Verbesserungen der Standardbedingungen der Versicherung aus?

Aufgrund der hohen Inflationsrisiken im Euro-Raum wird Experten zufolge die EZB wohl im Juli 2022 den Leitzins erhöhen müssen. Vor diesem Hintergrund verteuern sich bereits jetzt die Konsumentenkredite. So stieg etwa der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Angeboten von 35 Filial- und Online-Banken – der Finanzberatung Max Herbst in Frankfurt/Main für Ratenkredite mit einer Vertragslaufzeit von 36 Monaten am 23. Mai auf 3,98. Zum Vergleich: Am 25. April rangierte der FMH-Index noch bei einem Wert von 3,80. Dabei reicht die Zinsspanne des Index von moderaten 2,53 Prozent bis zu teuren 9,99 Prozent per annum.

Nicht nur niedrige Sollzinsen – auch kostenlose Sondertilgungsmöglichkeiten und Gebühren bei einem etwaigen Zahlungsverzug spielen bei der Wahl eines Darlehens eine Rolle.

Fragt sich nur, bei welchen Kreditinstituten das Preis-Leistungs-Verhältnis der Darlehen herausragend ist. Vor diesem Hintergrund hat DEUTSCHLAND TEST in Kooperation mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln die aktuelle Kostenstruktur der über Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredit-Angebote über alle Kundengruppen analysiert (s. Methode oben). Und die besten bonitätsabhängigen Offerten am Markt mit respektive ohne eine Restschuldversicherung herausgearbeitet (s. Tabellen S. 72).

Je besser die Bonität des Kreditnehmers beurteilt wird, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. In puncto Zahlungsfähigkeit ein hohes Ansehen genießen bei den Banken Beamte auf Lebenszeit. Anders als andere Gruppen abhängig Beschäftigter sind Staatsdiener kaum von Einkommenseinbußen und Jobverlust bedroht.

Beamte beliebt bei Banken. Dies bringt ihnen Vorteile bei der Kreditprüfung. Einer Verivox-Studie zufolge erhalten Beamte zu über 90 Prozent ein Kreditangebot der Banken und profitieren zudem von deutlich günstigeren Konditionen. Was heißt dies konkret? Im Schnitt zahlen Beamte für ihren Ratenkredit stolze 17 Prozent weniger Zinsen als übrige Kreditinteressenten. 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 via Web unter www.meineschufa.de oder telefonisch über die Rufnummer 06 11/9 27 80 ordern.

Gut zu wissen: Was die Höhe der Zinsen anbetrifft, ist es mitunter von Vorteil, dem Kreditinstitut zu verraten, zu welchem Zweck die Aufnahme von Geld vonnöten ist, denn: Zinsen für Autokredite etwa sind zumeist günstiger, da das Darlehen über den Wert des Fahrzeugs besichert ist – und die Bank so kein großes Kreditausfallrisiko tragen muss. ■ ▷

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **MIT** Restschuldversicherung

| Kreditinstitut | Postbank | BBBank | Commerzbank | Deutsche Bank | Unicredit Bank | Degussa Bank |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|
| Internet-Seite | www.postbank.de | www.bbbank.de | www.commerzbank.de | www.deutsche-bank.de | www.hvb.de | www.degussa-bank.de |
| Telefon | 0228 / 55 00 55 33 | 0721 / 14 10 | 069 / 58 00 07 149 | 069 / 91 01 00 00 | 089 / 37 84 80 00 | 069 / 36 00 55 55 |
| E-Mail | direkt@postbank.de | info@bbbank.de | Kontaktformular | deutsche.bank@db.com | info@unicredit.de | privatkredit@degussa-bank.de |
| Produktname | Privatkredit | Wunschkredit | Ratenkredit | Privatkredit | HVB KomfortKredit | Privatkredit |
| bonitätsabhängig | ja | ja | ja | ja | ja | ja |
| niedrigster/höchster Effektivzins jährlich | 1,55% / 8,66% | 2,99% / 7,99% | 1,49% / 8,75% | 2,99% / 10,99% | 1,99% / 9,99% | 1,49% / 8,99% |
| 2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen | 3,79% p. a. | 2,99% p. a. | 2,99% p. a. | 6,99% p. a. | 2,99% p. a. | 3,99% p. a. |
| Vergabe auch an* | | | (GGF) | (GGF) | | |
| Höchster Kreditnehmer | kein Höchstalter | kein Höchstalter | 80 Jahre | kein Höchstalter | kein Höchstalter | kein Höchstalter |
| Kreditgröße (min./max.) | 1500€ / 50000€ | 5000€ / 75000€ | 1500€ / 80000€ | 1000€ / 80000€ | 2500€ / 75000€ | 5000€ / 50000€ |
| Laufzeit (min./max.) in Monaten | 12 / 84 | 24 / 84 | 6 / 119 | 12 / 120 | 12 / 96 | 24 / 120 |
| Vertriebskanäle | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online | Filiale | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online |
| Punkte im Bereich: | | | | | | |
| gebundener Sollzins & Effektivzins | 165,25 | 149,88 | 169,50 | 111,86 | 134,74 | 151,49 |
| sonstige Kosten & Gebühren | 35,50 | 28,38 | 24,76 | 36,78 | 28,00 | 23,50 |
| Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung | 50,00 | 52,25 | 10,00 | 54,00 | 30,00 | 23,00 |
| Kosten Restschuldversicherung | 38,29 | 30,38 | 35,58 | 34,86 | 26,67 | 19,08 |
| Gesamtpunktzahl | 289,04 | 260,88 | 239,83 | 237,50 | 219,40 | 217,07 |
| Rang | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Note | Hervorragend | Hervorragend | Sehr Gut | Sehr Gut | Gut | Gut |

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden und die mit einer optionalen Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind; mit Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV; bei Punktgleichheit wird jeweils der niedrigere Rang so oft vergeben, wie es punktgleiche Produkte gibt. Dafür werden entsprechend viele höhere Ränge überhaupt nicht vergeben. Bsp.: Zwei 2. Plätze führen dazu, dass der 3. Platz nicht vergeben wird. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100% gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100% – 90,001% der Punkte des Testbesten = Hervorragend; 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; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2022, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **OHNE** Restschuldversicherung

| Kreditinstitut | Postbank | BBBank | Commerzbank | Deutsche Bank | Degussa Bank | Unicredit Bank |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------------|
| Internet-Seite | www.postbank.de | www.bbbank.de | www.commerzbank.de | www.deutsche-bank.de | www.degussa-bank.de | www.hvb.de |
| Telefon | 0228 / 55 00 55 33 | 0721 / 14 10 | 069 / 58 00 07 149 | 069 / 91 01 00 00 | 069 / 36 00 55 55 | 089 / 37 84 80 00 |
| E-Mail | direkt@postbank.de | info@bbbank.de | Kontaktformular | deutsche.bank@db.com | privatkredit@degussa-bank.de | info@unicredit.de |
| Produktname | Privatkredit | Wunschkredit | Ratenkredit | Privatkredit | Privatkredit | HVB KomfortKredit |
| bonitätsabhängig | ja | ja | ja | ja | ja | ja |
| niedrigster/höchster Effektivzins jährlich | 1,55% / 8,66% | 2,99% / 7,99% | 1,49% / 8,75% | 2,99% / 10,99% | 1,49% / 8,99% | 1,99% / 9,99% |
| 2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen | 3,79% p. a. | 2,99% p. a. | 2,99% p. a. | 6,99% p. a. | 3,99% p. a. | 2,99% p. a. |
| Vergabe auch an* | | | (GGF) | (GGF) | | |
| Höchster Kreditnehmer | kein Höchstalter | kein Höchstalter | 80 Jahre | kein Höchstalter | kein Höchstalter | kein Höchstalter |
| Kreditgröße (min./max.) | 1500€ / 50000€ | 5000€ / 75000€ | 1500€ / 80000€ | 1000€ / 80000€ | 5000€ / 50000€ | 2500€ / 75000€ |
| Laufzeit (min./max.) in Monaten | 12 / 84 | 24 / 84 | 6 / 119 | 12 / 120 | 24 / 120 | 12 / 96 |
| Vertriebskanäle | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online | Filiale | Filiale / Telefon / online | Filiale / Telefon / online |
| Punkte im Bereich: | | | | | | |
| gebundener Sollzins & Effektivzins | 165,25 | 149,88 | 169,50 | 111,86 | 151,49 | 134,74 |
| sonstige Kosten & Gebühren | 35,79 | 27,66 | 24,69 | 36,57 | 23,43 | 27,79 |
| Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung | 50,00 | 52,25 | 10,00 | 54,00 | 23,00 | 30,00 |
| Gesamtpunktzahl | 251,04 | 229,79 | 204,18 | 202,42 | 197,91 | 192,52 |
| Rang | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Note | Hervorragend | Hervorragend | Sehr Gut | Sehr Gut | Gut | Gut |

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden; ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen RSV; bei Punktgleichheit wird jeweils der niedrigere Rang so oft vergeben, wie es punktgleiche Produkte gibt. Dafür werden entsprechend viele höhere Ränge überhaupt nicht vergeben. Bsp.: Zwei 2. Plätze führen dazu, dass der 3. Platz nicht vergeben wird. Benotung: Referenzpunkt der Benotung ist das Ergebnis des Testbesten. Dessen Ergebnis wird mit 100% gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100% – 90,001% der Punkte des Testbesten = Hervorragend; 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; *Angaben in Klammern: eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 1.5.2022, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend