

Finanzierung

ICH KAUF MIR WAS

Im ersten Halbjahr 2020 finanzierten die Deutschen Konsumgüter im Wert von 26 Milliarden Euro. Die besten Ratenkredite mit bonitätsunabhängigen Zinsen im Test

Ohne Laptop, Smartphone oder Tablet in den Fingern vergeht kaum ein Tag in ihrem Leben. Im digitalen Zeitalter aufgewachsen, sind sie versiert im Umgang mit den neuesten Technologien. Und in den Untiefen des World Wide Web kennen sie sich hervorragend aus. Bloggen, chatten, das ist ihre Welt: Die Rede ist von den sogenannten Digital Natives, auch bekannt als „Generation Y“.

Die Wissenschaft rechnet zu dieser Bevölkerungsgruppe die Neugeborenen der Jahrgänge 1980 bis 1995. Die Ypsiloner gehen neue Wege, hinterfragen Althergebrachtes, stellen mit ihren Vorstellungen einer Work-Life-Balance die Arbeitswelt auf den Kopf. Auch beim Thema Konsumentenkredite zwingen sie die Bankenlandschaft zum Umdenken. Nicht nur sicher gegen Hacking- und Phi-

Zum Verlieben: Viele Bürger erfüllen sich ihren Küchen-Traum mit Kauf auf Pump



shing-Angriffe sollten diese sein. Auch einfach in der Abwicklung müssen Ratenkredite aus Sicht der Digital Natives sein. Zudem sollte das Darlehen möglichst schnell, am besten über automatisierte Bewilligung, zugesagt werden.

Alles Forderungen, denen die Geldhäuser im Zuge einer Digitalisierungs-Offensive mit Online-Krediten auch nachgekommen sind. Und damit hatten sie Erfolg: Um exakt 13,9 Prozent haben die Kreditbanken das Volumen ihrer Online-Konsumentenkredite im ersten Halbjahr 2020 ausgeweitet, so die Bilanz des Bankenfachverbands, kurz BFACH. Vergeben wurden 6,2 Milliarden Euro per Internet, so der BFACH. „Auch bei der Finanzierung wirkt Corona als Digitalisierungs-Beschleuniger“, erklärt Jens Loa, Geschäftsführer des BFACH. Der harte Lockdown hat der Bankenbranche vor Augen geführt, wie wichtig heute generell für alle Bürger – und nicht nur für die Generation Y – digitale Optionen für Geschäftsabschlüsse sind.

Milliarden auf Pump. Zwar verteilten Banken hierzulande heuer in der ersten Jahreshälfte 7,3 Prozent weniger Darlehen unter Privatpersonen als noch im Vorjahreszeitraum, was auch grassierender Kurzarbeit und damit verbundener Angst vor Jobverlust vieler Bürger geschuldet sein dürfte (s. auch Grafik unten links). Dennoch bezifferte sich das Kreditvolumen für Konsumgüter auf 26 Milliarden Euro. Die Pandemie hat zwar den privaten Konsum in Deutschland deutlich gebremst. Gewachsen aber ist zugleich die Bereitschaft der Bürger, Käufe in Raten zu begleichen. Zu diesem Ergebnis kommt der aktuelle Konsumkredit-Index des BFACH. Für diesen hat der Marktforscher Ipsos vergangenen Juli rund 2000 Haushalte befragt. Mit einem Wert von 98 Punkten prognostiziert der Index, dass die Nutzung von Ratenkrediten für den Kauf von Autos, Möbeln oder Unterhaltungselektronik in den kommenden zwölf Monaten auf stabilem Niveau verharren dürfte. In Summe rechnet der Bankenfachverband daher mit einer konstanten Nachfrage nach Krediten, denn: „Finanzierungen sind gerade jetzt wichtig, um den privaten Konsum zu stützen“, so Experte Loa.

Alles richtig, nur: Welche Banken am Markt unterbreiten sowohl Privatpersonen als auch Selbstständigen wirklich kundenfreundliche, von den jeweiligen individuel-

len Vermögensverhältnissen unabhängige Kredite ohne Verwendungseinschränkung? Und dies mit oder ohne Berücksichtigung einer optionalen Restschuldversicherung zur Absicherung eventueller Zahlungsausfälle?

Antworten gibt das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die Fachleute einen umfangreichen Katalog von – aus Verbrauchersicht essenziellen – Produktkriterien aufgestellt und geprüft, welche bonitätsunabhängigen Ratenkrediten diesen am meisten entsprechen (s. Methode S. 76).

„Hervorragende“ bonitätsunabhängige Darlehen in Verbindung mit einer Restschuldpolice (RSV) konnten im Test mit DKB und Deutscher Skatbank gleich zwei Geldhäuser präsentieren. Bei Darlehen ohne RSV hingegen waren in der Analyse die DKB und ING-DiBa erste Wahl. Mit „sehr guten“ bonitätsunabhängigen Krediten ohne RSV glänzten immerhin im Test noch drei Institute, einmal vergab das DFSI die Note „Gut“ (s. Tabellen S. 77).

Minimum ein Muss. Auch bei bonitätsunabhängigen Ratenkrediten muss der Darlehensnehmer gegenüber der Bank eine bestimmte Mindestbonität nachweisen. Welche konkreten Kriterien aber an eine Mindestbonität gestellt werden – darüber schweigen sich alle Banken aus und verweisen auf das Geschäftsgeheimnis. Dass die Kriterien in puncto Mindestbonität von Bank zu Bank mal strenger, mal laxer sind, wird gut an den unterschiedlich hohen Zinsen sichtbar, die die Kreditinstitute aufrufen.

Apropos Zinsen: Trotz Corona-Krise sind Ratenkredite relativ günstig. Dem FMH-Index der Finanzberatung Max Herbst in Frankfurt am Main zufolge lag die Zinspanne – bei 35 untersuchten Banken – für Verbraucherdarlehen mit 36 Monaten Laufzeit zum Stichtag 26. Oktober 2020 zwischen 2,39 und 5,98 Prozent. Bei Verträgen über vier Jahre rangierte die Spanne zwischen 2,39 und 6,19 Prozent. Und bei fünf Jahren Laufzeit bewegten sich die Zinsen in einer Bandbreite von 2,39 bis 6,99 Prozent.

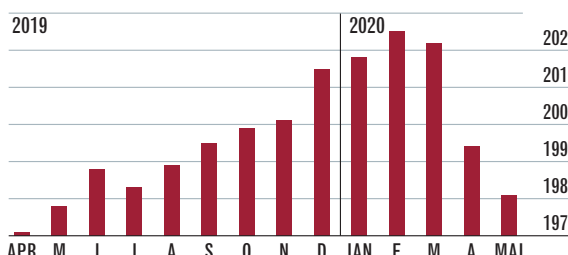
Im Rückblick auf die vergangenen zwei Jahre lag der Durchschnittszins für Ratenkredite selbst über fünf Jahre noch bei moderaten 4,16 Prozent (s. Grafik unten). ▀

THOMAS SCHICKLING

Ruckartiger Rücksetzer

Mit dem Lockdown im vergangenen März brach der Bestand an Forderungen der Kreditbanken gegenüber privaten Haushalten deutlich ein.

Private Konsumkredite in Deutschland in Milliarden Euro

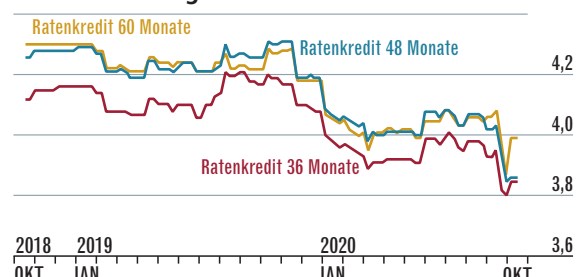


Quelle: Bundesbank

Kundenfreundliche Konditionen

Selbst für Ratenkredite mit langen Laufzeiten verlangten Banken in den vergangenen zwei Jahren im Schnitt nicht mehr als 4,16 Prozent an Zinsen.

Zinsentwicklung Ratenkredite in Prozent



Quelle: FMH-Finanzberatung

METHODE

Kredit 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 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 26 Ratenkreditprodukten. Sieben davon basieren auf bonitätsunabhängigen Zinssätzen.

Das DFSI analysierte die Qualität bonitätsunabhängiger Darlehen anhand fünf 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.

Im besten Fall konnten die Banken 344 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
- Karenzzeiten im Leistungsfall
- von der Bonität abhängige Höhe der Prämie
- das Höchstalter für Versicherungsnehmer
- die maximale Leistungsdauer.

Maximal erreichbar waren hier 150 Punkte.

5. Kostenausweis

In diesem Bereich ging es darum, wie ausführlich die Bank vor Kreditvertragsabschluss Kunden die Kosten aufschlüsselt. Dazu wurden zwölf Positionen abgefragt, zum Beispiel:

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

Bis zu sechs Punkte gab es hier zu holen.

Gesamtwertung

Für diese addierte das DFSI die Punkte aus den fünf Einzelbereichen. Maximal waren 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. Die Ergebnisse spiegeln den Stand von Mai 2020 wider; die Zinssätze wurden am 12. Oktober 2020 aktualisiert.

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

Kreditinstitut	DKB	Deutsche Skatbank	Deutsche Skatbank
Website	www.dkb.de	www.skatbank.de	www.skatbank.de
Produktname	DKB-Privatdarlehen	Skatbank-NetCredit	Skatbank-Lehrerkredit
Bonitätsunabhängigkeit	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	3,29% p.a. eff./3,79% p.a. eff.	2,89% p.a. eff./2,89% p.a. eff.	1,76% p.a. eff./1,76% p.a. eff.
2/3-Zins ¹⁾	3,29% p.a.	2,89% p.a.	1,76% p.a.
Kreditvergabe auch an ... ²⁾	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)	GGF	GGF
Höchster Kreditnehmer	75 Jahre	74 Jahre	74 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	2500 €/65 000 €	3000 €/50 000 €	3000 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/120 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	im Angebot	im Angebot
Vertriebskanäle	Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen	87,30	73,80	49,80
Punkte Produktmerkmale	204,21	188,40	188,40
Punkte Zinssätze, Kosten & Gebühren	255,46	230,27	254,10
Punkte Restschuldversicherung (RSV)	80,20	78,99	78,99
Punkte Kostenausweis mit RSV	5,50	4,50	4,50
Gesamtpunktzahl mit RSV	632,66	575,96	575,79
Gesamtbewertung	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“; ¹⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; FB = Freiberufler; K = Künstler; GWT = Gewerbetreibende; ²⁾über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen

Quellen: Angaben der Anbieter, DFS; Stand: Mai 2020 (Zinssätze: 1.2.10.20)

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

Kreditinstitut	DKB	ING-DiBa	Deutsche Skatbank	Deutsche Skatbank	comdirect bank	EthikBank
Website	www.dkb.de	www.ing.de	www.skatbank.de	www.skatbank.de	www.comdirect.de	www.ethikbank.de
Produktname	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Skatbank-NetCredit	Skatbank-Lehrerkredit	Ratenkredit	Fairbrauchercredit
Bonitätsunabhängigkeit	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	3,29% p.a. eff./3,79% p.a. eff.	3,19% p.a. eff./3,99% p.a. eff.	2,89% p.a. eff./2,89% p.a. eff.	1,76% p.a. eff./1,76% p.a. eff.	2,90% p.a. eff./4,25% p.a. eff.	2,95% p.a. eff./2,95% p.a. eff.
2/3-Zins ¹⁾	3,29% p.a.	3,99% p.a.	2,89% p.a.	1,76% p.a.	3,80% p.a.	2,95% p.a.
Kreditvergabe auch an ... ²⁾	(FB)/(K)/(GWT)/(GGF)	FB/(K)	GGF	GGF	–	FB/K/GWT/GGF
Höchster Kreditnehmer	75 Jahre	kein Höchstalter	74 Jahre	74 Jahre	75 Jahre	74 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	2500 €/65 000 €	5000 €/75 000 €	3000 €/50 000 €	3000 €/50 000 €	5000 €/50 000 €	5000 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate/120 Monate	12 Monate/96 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/84 Monate	12 Monate/120 Monate	24 Monate/84 Monate
Restschuldversicherung (optional)	im Angebot	kein Angebot	im Angebot	im Angebot	kein Angebot	kein Angebot
Vertriebskanäle	Online	Telefon/Online	Online	Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen	87,30	83,50	73,80	49,80	63,30	77,70
Punkte Produktmerkmale	204,21	192,06	188,40	188,40	189,00	89,89
Punkte Zinssätze, Kosten & Gebühren	255,46	249,48	230,27	254,10	201,25	228,40
Punkte Kostenausweis ohne RSV	6,00	5,14	4,29	4,29	6,00	3,43
Gesamtpunktzahl ohne RSV	552,96	530,17	496,76	496,58	459,55	399,41
Gesamtbewertung	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut

Auswahl: Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“, „Sehr Gut“ und „Gut“; ¹⁾Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; FB = Freiberufler; K = Künstler; GWT = Gewerbetreibende; ²⁾über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitätsklassen

Quellen: Angaben der Anbieter, DFS; Stand: Mai 2020 (Zinssätze: 1.2.10.20)