

Autofinanzierung

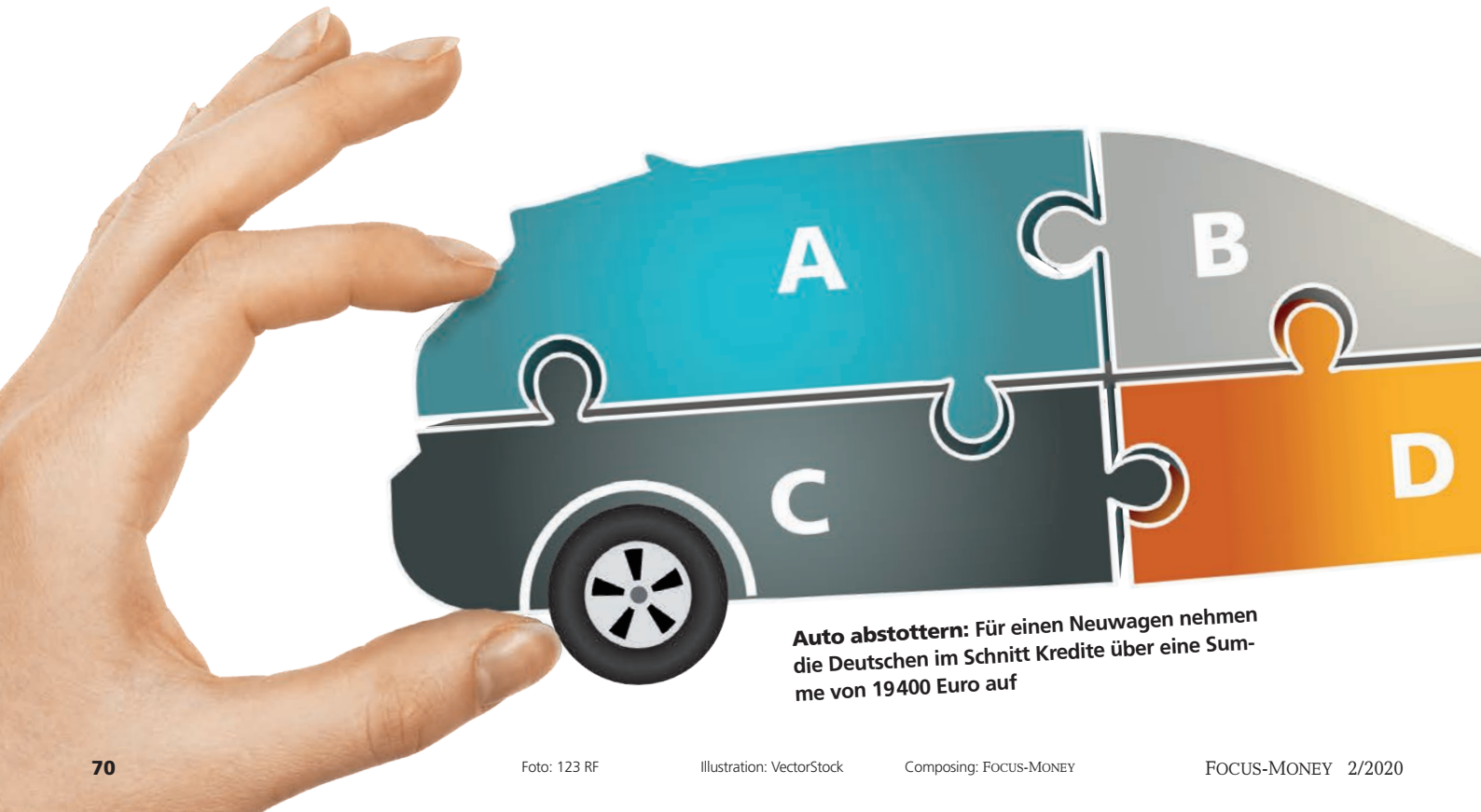
# RÄDER AUF RATEN

Zwei Drittel aller Konsumenten-  
kredit-Nehmer in Deutschland  
finanzieren mit dem Darlehen ein  
Auto. Welche Banken ihrer Klientel  
attraktive Konditionen offerieren

**S**ie sind nicht aus Fleisch und Blut: Dennoch tut so mancher, als fühlten sie – schlecht behandelt – großen Schmerz. Einige drücken ihre Intimität zu ihnen mit Kosenamen wie „The Tank“, „Entchen“ oder „Knutsch-Kugel“ aus. Und gerade für die Jüngeren unter uns sind sie der Inbegriff der Freiheit. Kurzum: Wir Deutschen sind vernarrt ins Auto. Nirgends auf der Welt ist die Blechkiste enger verwoben mit der nationalen Identität als hier. Was dazu führt, dass wir uns hierzulande das kostspielige „Objekt der Begierde“ allzu gern auf Pump in die Garage stellen.

**Land der Lenker.** Rund zwei Drittel aller Konsumentenkredit-Nehmer finanzieren mit dem Darlehen ein Auto. Diese Bilanz zieht die „Marktstudie Konsum- und Kfz-Finanzierung 2019“ des Bankenfachverbands (BFACH). „Auch Gutverdiener zahlen in Raten und schonen damit ihre Liquidität“, sagt Jens Loa, Geschäftsführer des BFACH. Statt zu leasen, präferieren Privatleute in Deutschland den Ratenkredit als Finanzierungsform beim Kauf eines Wagens. Bei Neuwagen bewegt sich der Finanzierungsanteil bei 43 Prozent, bei Gebrauchten hingegen bei 27 Prozent. Die Kreditsumme bei neuen Fahrzeugen liegt im Schnitt bei 19400 Euro, so die BFACH-Studie. Für Gebrauchte beträgt die Summe noch durchschnittlich 11500 Euro.

Doch wo locken in der unübersichtlichen Bankenlandschaft Autokredite zu günstigen Zinsen und mit kundenfreundlichen Vertragskonditionen? Antworten darauf hat FOCUS-MONEY. Exklusiv für MONEY hat das Deutsche



**Auto abstottern:** Für einen Neuwagen nehmen die Deutschen im Schnitt Kredite über eine Summe von 19400 Euro auf

Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln die Offerten von insgesamt 18 bundesweit agierenden Kreditinstituten akribisch unter die Lupe genommen (s. Methode rechts).

**Ass ausgespielt.** „Hervorragende Autokredite über alle Kundengruppen hinweg ohne Bewertung einer Restschuldversicherung vergeben neben Norisbank, Barclays Bank und Deutscher Skatbank die ADAC Finanzdienste und die Degussa Bank“, erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. auch Tabelle Seite 72/73 unten). Mit 2,48 Prozent den günstigsten „Zweidrittelzins“ (den Zins, zu dem zwei von drei der jeweiligen Bankkunden tatsächlich den entsprechenden Autokredit erhalten) in petto hatte dabei in diesem Testfeld die Deutsche Skatbank mit ihrem bonitätsabhängigen „Familienkredit“. Beste Bonität vorausgesetzt, ist dieses Darlehen sogar bereits zu einem Effektivzins von 0,97 Prozent per annum zu ergattern.

Unter Berücksichtigung einer abgeschlossenen Restschuldversicherung hingegen erhielten noch vier Institute in der DFSI-Analyse die Note „Hervorragend“. „Mit dem günstigsten Zweidrittelzins konnte sich hierbei die SWK-Bank mit ihrem Autokredit Klassik zu 2,69 Prozent per annum exponieren“, sagt Ewy (s. Tabelle Seite 72/73 oben).

Apropos Restschuldversicherung: Sinn einer solchen Police ist es, den Kreditnehmer bei eventuellen finanziellen Engpässen abzusichern. Bei Arbeitsunfähigkeit respektive Arbeitslosigkeit des Schuldners etwa werden die Raten zumindest zeitweilig von der Versicherung getragen. Generell aber gilt: Kreditnehmer sollten stets die allgemeinen Geschäftsbedingungen einer Restschuldpolice akribisch prüfen, um zu entscheiden, ob sich diese Absicherung am Ende des Tages auch wirklich für sie lohnt. ■ ▶

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) bei 40 Filial- und Direktbanken und Kreditanbietern Daten ab. 18 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 u. a. ermittelt, welche Berufsgruppen den Kredit bekommen können, ob der Kundenkreis eingeschränkt ist, ob eine Mindestbeschäftigungsdauer gefordert ist und welches Höchstalter Kunden haben dürfen.

### **Produktmerkmale (380):**

Hier stand u. a. im Fokus, 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, Ratenerrhöhungen bzw. -reduzierungen oder Stundungen möglich sind.

### **Zinsen und Gebühren (280):**

Abgefragt wurden u. a. die Zinssätze für unterschiedliche Bonitätsstufen, inwiefern die Zinsen sich abhängig von der Laufzeit und der Kreditsumme verändern und welche zusätzlichen Gebühren z. B. für die Bereitstellung anfallen.

### **Beispielfälle (100/60 bei Wertung ohne RSV):**

Anhand von vier konkreten Finanzierungen (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 mit mittlerer Bonität (sogenannter Zweidrittelzins).

### **Restschuldversicherung (150):**

Gefragt wurde u. a. 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 bzw. 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 abschnitt.

Die Tabellen auf den Seiten 72/73 zeigen die Produkte mit den Gesamtnoten „Hervorragend“ und „Sehr Gut“ jeweils mit und ohne Bewertung der Restschuldversicherung. Die maximal erreichbare Punktzahl variierte dabei entsprechend zwischen 1000 und 810 Punkten.

**Top-Autokredite für alle Kundengruppen und Vertriebswege **MIT** Restschuldversicherung**

Bank	norisbank GmbH	Barclays Bank	SWK Bank	ADAC Finanzdienste	TARGOBANK	Deutsche Skatbank
Internet	www.norisbank.de	www.barclaycard.de	www.swkbank.de	www.adac.de/ autokredit	www.targobank.de	www.skatbank.de
Telefon	030/31 06 60 00	0800/1 13 32 20	06721/91 01 10	089/76 76 15 07	0211/90 02 05 10	03447/515 57 66
Produkt	Ratenkredit	Barclaycard Autokredit	Autokredit Klassik	ADAC Autokredit	Online-Autokredit	Skatbank-Familienkredit
Bonitätsabhängigkeit	ja	ja	nein	nein	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins	2,69% p.a. / 7,8% p.a.	1,89% p.a. / 4,65% p.a.	2,69% p.a. / 2,69% p.a.	2,99% p.a. / 2,99% p.a.	2,45% p.a. / 2,95% p.a.	0,97% p.a. / 2,48% p.a.
$\frac{2}{3}$ -Zins <sup>1)</sup>	3,49% p.a.	4,15% p.a.	2,69% p.a.	2,99% p.a.	2,95% p.a.	2,48% p.a.
Kreditvergabe auch an				Freiberufler / Künstler / Gewerbetreib./ GGF	(GGF)	GGF
Höchster Kreditnehmer <sup>2)</sup>	unbegrenzt	keine Angabe	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	74 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000 € / 65 000 €	1000 € / 50 000 €	2500 € / 50 000 €	2500 € / 100 000 €	1500 € / 65 000 €	3000 € / 50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	24 Monate / 84 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 84 Monate
Angebot Restschuldversicherung	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon / Online	Telefon / Online	Telefon / Online	Filiale / Telefon / Online / Autohändler	Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	57,90	55,20	54,25	72,25	55,60	56,05
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	266,45	227,85	191,54	209,15	212,60	242,10
Punkte Zinssätze (max. 190)	122,20	137,79	147,68	142,89	146,77	159,83
Punkte Gebühren (max. 90)	58,62	64,68	49,18	36,62	32,35	55,62
Punkte Beispielfälle (max. 100)	82,79	77,36	90,54	77,91	82,51	0,00
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	42,11	72,68	44,94	44,70	41,33	45,16
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	49,60	0,00	50,00	30,32	38,83	47,01
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

**Top-Autokredite für alle Kundengruppen und Vertriebswege **OHNE** Restschuldversicherung**

Bank	norisbank GmbH	Barclays Bank	Deutsche Skatbank	ADAC Finanzdienste	Degussa Bank	TARGOBANK	Deutsche Skatbank
Internet	www.norisbank.de	www.barclaycard.de	www.skatbank.de	www.adac.de/ autokredit	www.degussa-bank. de	www.targobank.de	www.skatbank.de
Telefon	030/31 06 60 00	0800/1 13 32 20	03447/515 57 66	089/76 76 15 07	069/36 00 55 55	0211/90 02 05 10	03447/515 57 66
Produkt	Ratenkredit	Barclaycard Autokredit	Skatbank-Familienkredit	ADAC Autokredit	AutoKredit	Online-Autokredit	Skatbank-NetCredit
Bonitätsabhängigkeit	ja	ja	ja	nein	nein	ja	nein
niedrigster/höchster Effektivzins	2,69% p.a. / 7,8% p.a.	1,89% p.a. / 4,65% p.a.	0,97% p.a. / 2,48% p.a.	2,99% p.a. / 2,99% p.a.	2,95% p.a. / 2,95% p.a.	2,45% p.a. / 2,95% p.a.	2,89% p.a. / 2,89% p.a.
$\frac{2}{3}$ -Zins <sup>1)</sup>	3,49% p.a.	4,15% p.a.	2,48% p.a.	2,99% p.a.	2,95% p.a.	2,95% p.a.	2,89% p.a.
Kreditvergabe auch an			GGF	Freiberufler /Künstler / Gewerbetreib./ GGF		(GGF)	GGF
Höchster Kreditnehmer <sup>2)</sup>	unbegrenzt	keine Angabe	74 Jahre	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	74 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000 € / 65 000 €	1000 € / 50 000 €	3000 € / 50 000 €	2500 € / 100 000 €	2500 € / 40 000 €	1500 € / 65 000 €	3000 € / 50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Mon. / 96 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 96 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.
Angebot Restschuldversicherung	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon / Online	Telefon / Online	Online	Filiale / Telefon / Online / Autohändler	Filiale / Telefon / Online	Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	57,90	55,20	56,05	72,25	64,70	55,60	56,05
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	266,45	227,85	242,10	209,15	199,55	212,60	242,10
Punkte Zinssätze (max. 190)	122,20	137,79	159,83	142,89	143,49	146,77	144,49
Punkte Gebühren (max. 90)	58,75	64,50	55,00	36,75	40,75	33,50	55,00
Punkte Beispielfälle (max. 60)	50,01	50,66	0,00	48,52	51,32	50,86	0,00
<b>Gesamtwertung</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

Auswahl: Alle Kredite mit Gesamtbewertung „Hervorragend“ und „Sehr Gut“ im Test; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe an entsprechende Personengruppen; RSV = Restschuldversicherung; erfolgte in Relation zum Testbesten: 100%–90,001% der Punkte = Hervorragend, 90,00%–80,001% = Sehr Gut, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Befriedigend; 40,00%–20,001% = Ausreichend

DKB – Deutsche Kreditbank	Deutsche Skatbank	Commerzbank	Consorsbank	SKG BANK	Bank11
www.dkb.de	www.skatbank.de	www.commerzbank.com	www.consorsbank.de	www.skgbank.de	www.autowunsch.de
030/12030000	03447/5155766	069/580008000	0911/369300	0681/8573800	02131/6098211
DKB-Privatdarlehen	Skatbank-NetCredit	Ratenkredit	Ratenkredit	SKG Privatkredit	Autowunsch
nein	nein	nein	ja	nein	nein
3,29% p.a. / 4,99% p.a.	2,89% p.a. / 2,89% p.a.	1,75% p.a. / 4,75% p.a.	0,9% p.a. / 8,99% p.a.	3,69% p.a. / 5,79% p.a.	2,99% p.a. / 3,24% p.a.
3,49% p.a.	2,89% p.a.	2,45% p.a.	3,58% p.a.	3,69% p.a.	keine Angabe
Freiberufler / (Künstler) / (Gewerbetreib.) / GGF	GGF		GGF	GGF	Freiberufler / Künstler / Gewerbetreibende / GGF
75 Jahre	74 Jahre	80 Jahre	80 Jahre	75 Jahre	unbegrenzt
2500€ / 65000€	3000€ / 50000€	1500€ / 80000€	2500€ / 50000€	2000€ / 65000€	2500€ / 250000€
12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	6 Monate / 96 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 96 Monate
ja	ja	ja	ja	ja	ja
Online	Online	Filiale / Online	Telefon / Online	Online	Online
69,20	56,05	54,95	57,30	61,70	74,45
176,95	242,10	191,35	204,71	188,82	206,55
131,30	144,49	151,84	126,30	123,00	118,39
59,62	55,62	48,18	50,12	61,56	22,06
75,23	0,00	72,37	33,51	48,00	78,98
37,26	45,16	36,72	79,77	38,01	35,86
46,88	47,01	29,03	24,13	46,50	30,59
<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

SWK Bank	ING	Commerzbank	DKB – Deutsche Kreditbank	Bank11	SKG BANK	Consorsbank	Moneyou
www.swkbank.de	www.ing.de	www.commerzbank.com	www.dkb.de	www.autowunsch.de	www.skgbank.de	www.consorsbank.de	www.moneyou.de
06721/910110	069/50500106	069/580008000	030/12030000	02131/6098211	0681/8573800	0911/369300	069/12006767
Autokredit Klassik	Autokredit	Ratenkredit	DKB-Privatdarlehen	Autowunsch	SKG Privatkredit	Ratenkredit	Ratenkredit
nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein
2,69% p.a. / 2,69% p.a.	2,99% p.a. / 2,99% p.a.	1,75% p.a. / 4,75% p.a.	3,29% p.a. / 4,99% p.a.	2,99% p.a. / 3,24% p.a.	3,69% p.a. / 5,79% p.a.	0,9% p.a. / 8,99% p.a.	3,49% p.a. / 3,49% p.a.
2,69% p.a.	2,99% p.a.	2,45% p.a.	3,49% p.a.	keine Angabe	3,69% p.a.	3,58% p.a.	3,49% p.a.
Freiberufler / (Künstler)			Freiberufler / (Künstler) / (Gewerbetreib.) / GGF	Freiberufler / Künstler / (Gewerbetreib.) / GGF	GGF	GGF	Freiberufler / Künstler / (Gewerbetreib.) / GGF
unbegrenzt	unbegrenzt	80 Jahre	75 Jahre	unbegrenzt	75 Jahre	80 Jahre	78 Jahre
2500€ / 50000€	5000€ / 65000€	1500€ / 80000€	2500€ / 65000€	2500€ / 250000€	2000€ / 65000€	2500€ / 50000€	1000€ / 50000€
24 Mon. / 84 Mon.	24 Monate / 84 Monate	6 Mon. / 96 Mon.	12 Mon. / 120 Mon.	12 Mon. / 96 Mon.	12 Mon. / 120 Mon.	12 Mon. / 96 Mon.	12 Mon. / 84 Mon.
ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein
Telefon / Online	Telefon / Online / Autohändler	Filiale / Online	Online	Online	Online	Telefon / Online	Online
54,25	61,35	54,95	69,20	74,45	61,70	57,30	73,35
191,54	193,85	191,35	176,95	206,55	188,82	204,71	156,40
147,68	142,89	151,84	131,30	118,39	123,00	126,30	134,90
49,75	61,75	47,25	60,50	21,75	62,00	49,50	49,00
54,15	31,34	45,78	45,40	49,47	32,22	29,19	45,40
<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>

Quellen: Angaben der Anbieter; DFSI, Stand: Dezember 2019

berung; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Referenzpunkt für die Gesamtbewertung ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100 Prozent gewertet. Die Bewertung der nachfolgenden Produkte chend; 20,00%–0,001% = Mangelhaft; 0,00% = Ungenügend; <sup>1</sup>über alle Laufzeiten und Kreditsummen; <sup>2</sup>bei Laufzeitende; Mon. = Monate