

# money service

KONSUM

## Gönn dir was!

**STRAHLENDE GESICHTER:** Auch für ein neues Auto nehmen die Deutschen gern ein Darlehen auf

Ob Haushaltsgroßgeräte oder Autos: Die Deutschen greifen für deren Finanzierung gern zu **Konsumentendarlehen**.

Die besten **bonitätsabhängigen Bankkredite** im Überblick

von THOMAS SCHICKLING



**H**aben Sie mal darüber nachgedacht, welcher Konsumententyp Sie sind? Nein? Ist aber spannend! Sind Sie vielleicht der „Performer“, der primär zu Produkten greift, welche ihm im privaten oder beruflichen Bereich Vorteile verschaffen könnten? Oder gehören Sie eher zu den sogenannten Controllern? Jenen Zeitgenossen, deren Wunsch nach Sicherheit und Stabilität auch ihre Kaufentscheidungen maßgeblich prägt. Womöglich ordnen Sie sich gar der Gruppe der „Bewahrer“ zu und entscheiden sich daher vor allem für Produkte, die sich bewährt haben und von namhaften Personen verwendet werden. Passt alles nicht so ganz? Dann sind Sie bestimmt ein „Innovator“, der sich besonders von neuen und einzigartigen Produkten faszinieren lässt.

Egal, welchem der vier Typen moderner Konsumentenpsychologie Sie sich auch zuordnen mögen: Verführt vom olfaktorischen Neuromarketing und traktiert vom multisensorischen Branding, macht Kaufen uns als verwöhntem Homo sapiens Spaß. „Ich hab schon alles, ich will noch mehr“, trällerte schon 1983 Herbert Grönemeyer in seinem Mega-Song „Kaufen“.

**Es geht bergauf.** Im Sog steigender Einkommensaussichten und sinkender Energiepreise legte die Anschaffungsneigung der Bevölkerung hierzulande im April sogar zu. Diese Bilanz zieht die aktuelle Konsumklimastudie des Marktforschungsinstituts GfK. Was allerdings in diesem Kontext nicht verschwiegen werden darf: Trotz der Zuwächse ist das Ni-

veau der Konsumneigung in Deutschland gegenwärtig noch niedriger als zu Zeiten der beiden pandemiebedingten Lockdowns im Frühjahr 2020 sowie Ende 2020/Anfang 2021.

**Hürden immer höher.** Zuversichtlich im Hinblick auf eine anziehende Kaufneigung der Teutonen zeigt sich jedenfalls aktuell der Bankenfachverband (BFACH). „Trotz eines weiterhin herausfordernden wirtschaftlichen Umfelds haben die Kreditbanken ihr Finanzierungsgeschäft 2022 wieder deutlich ausgebaut“, sagt Frederik Linthout, Vorstandsvorsitzender des BFACH. So vergaben die Geldhäuser im vergangenen Jahr neue Konsumentenkredite an Privatleute im Gesamtwert von 56,6 Milliarden Euro – und übertrafen damit das Vorjahr um 7,3 Prozent. Ein noch stärkeres Plus machte sich bei privaten Kfz-Krediten bemerkbar, die um 10,2 Prozent zulegten. Gewachsen ist auch die Zahl privater Internet-Kredite – und zwar um 3,9 Prozent.

Was die Banker jedoch allzu gern verschweigen: Einen Kredit zu ergattern, wird für Verbraucher zusehends schwerer. Rund 76 Prozent der Banken werden in den nächsten zwölf Monaten höhere Anforderungen an Dokumentation und Sicherheiten bei Krediten stellen. Zu diesem Ergebnis kommt die „Kreditmarktstudie 2023“ von EY. Für diese Analyse hat die Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft 120 Kreditmanager von Banken und Sparkassen befragt. Bei 64 Prozent der Banken werden laut EY für Neukunden die Kre-

## Bis ins letzte Detail

Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) in Köln erstellte zwischen Februar und April 2023 im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS MONEY eine umfangreiche Studie über bundesweit vertriebene Ratenkredite ohne Verwendungsbeschränkung. 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 22 berücksichtigt wurden. In der Teilauswertung „Filialvertrieb“ musste die Bank den Ratenkredit bundesweit über ihr Filialnetz anbieten (mindestens 50 Filialen).

Im Test nahm das DFS (bonitätsabhängige) Ratenkredite im Hinblick auf Zinssätze, sonstige Kosten und Gebühren sowie Zahlungsverzug und Vorfälligkeitsentschädigung unter die Lupe. Die Bewertungen wurden jeweils mit

und ohne Restschuldversicherung (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, Bearbeitung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeitänderung, Kreditaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart. Gleichzeitig warfen die Experten einen Blick auf den Kostenaus-



weis, etwa über die Kredithöhe, die 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 unter anderem die Kosten für Zahlungsaussetzung und Zahlungsverzug sowie eine Vorfälligkeitsentschädigung bei Sondertilgung und Kreditkündigung.

Bei der Bewertung von Darlehen 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?

ditnebenkosten steigen. Und 43 Prozent der Bankmanager rechnen mit mehr Ablehnungen von Kreditanträgen. Gut ein Fünftel der Banken will zudem keine neue Kreditlinien gewähren, so die EY-Untersuchung.

„Die hohe Inflation und die stark gestiegenen Lebenshaltungskosten lassen den finanziellen Spielraum vieler privater Kreditnehmer stark schrumpfen“, so Christoph Roessle, Partner Strategie- und Transaktionsberatung Finanzdienstleistungen bei EY. Daher seien die Banken dazu übergegangen, höhere Pauschalen für Lebenshaltungskosten bei der Kreditprüfung zugrunde zu legen. Fachmann Roessle: „Insgesamt wurden die Kreditrichtlinien mit Blick auf die wachsenden Kreditrisiken deutlich restriktiver gestaltet.“

Aufgrund weiterhin hoher Inflationsrisiken im Euro-Raum wird wohl zudem die EZB auf ihrer nächsten Sitzung am 15. Juni den Leitzins leicht erhöhen. Damit würden Konsumentenkredite teurer. Derzeit jedenfalls vollziehen sie tendenziell eher eine Seitwärtsbewegung: So stieg etwa am 22. Mai der FMH-Index – er bildet den Mittelwert aus den Angeboten von 52 Banken – der Finanzberatung Max Herbst für Ratenkredite mit einer Vertragslaufzeit von 36 Monaten minimal auf 6,70. Dabei reicht die Zinsspanne des Index von 3,99 Prozent bis zu 9,84 Prozent per annum.

Neben niedrigen Sollzinsen spielen bei der Wahl eines Kredits für Verbraucher natürlich auch die Option kostenloser

Sondertilgungsmöglichkeiten und die Höhe der Gebühren bei etwaigem Zahlungsverzug eine wichtige Rolle. Fragt sich nur, bei welchen Banken das Preis-Leistungs-Verhältnis für Konsumentendarlehen – trotz einer immer restriktiveren Vergabepolitik – nach wie vor top ist.

**Billige Kredite im Fokus.** Darum hat DEUTSCHLAND TEST mit dem Deutschen Finanz-Service Institut in Köln die aktuelle Kostenstruktur der über Bankfilialen bundesweit vertriebenen Ratenkredit-Offerten über alle Kundengruppen analysiert (s. Methode oben). Und die besten bonitätsabhängigen Angebote mit und ohne Restschuldversicherung herausgearbeitet (s. Tabellen S. 74).

Je besser die individuelle Bonität eines Kreditnehmers beurteilt wird, desto niedriger fallen in aller Regel auch die Darlehenszinsen aus. In puncto Zahlungsfähigkeit ein hohes Ansehen genießen bei Banken stets die Beamten auf Lebenszeit. Anders als andere Beschäftigte sind Staatsdiener kaum von Einkommenseinbußen und Jobverlust bedroht. Davon profitieren sie bei der Kreditprüfung. Tipp: Wie es um die persönliche Bonität gerade bestellt ist, verrät etwa die Schufa mittels einer Gratis-Datenkopie nach Art. 15 DS-GVO.

Wer will, kann eine Kopie der bei der Schufa (Homepage: [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de)) gespeicherten Daten zu seiner Person via Web unter der Internet-Adresse <https://tinyurl.com/4vmhrwfw> ordern. ■ ▷

## Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **MIT** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	Deutsche Bank	BBBank	UniCredit Bank (HVB)	Commerzbank
Internet-Seite	www.postbank.de	www.deutsche-bank.de	www.bbbank.de	www.hvb.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228 / 55 00 55 33	069 / 91 01 00 00	0721 / 14 10	089 / 37 84 80 00	069 / 580 00 80 00
E-Mail	direkt@postbank.de	deutsche.bank@db.com	info@bbbank.de	info@unicredit.de	info@commerzbank.com
Produktname	Privatkredit	Privatkredit	Wunschkredit	HVB Komfortkredit	Ratenkredit
Kredit bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins jährlich	2,75% / 9,49%	3,99% / 11,99%	5,79% / 9,39%	2,99% / 9,99%	1,99% / 11,99%
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	7,79% p. a.	9,2% p. a.	5,79% p. a.	4,99% p. a.	6,99% p. a.
Vergabe auch an*	(GGF)			(GGF)	
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1500 € / 50 000 €	1000 € / 80 000 €	5000 € / 75 000 €	2500 € / 75 000 €	1500 € / 80 000 €
Laufzeit (min./max.) in Monaten	12 / 84	12 / 120	24 / 84	12 / 96	6 / 119
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Filiale	Filiale / Telefon / Online	Filiale / Online	Filiale / Telefon / Online
Punkte im Bereich:					
Gebundener Sollzins & Effektivzins	158,53	115,97	132,71	164,13	138,14
Sonstige Kosten & Gebühren	35,50	36,78	27,88	27,00	25,50
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	54,00	52,25	29,00	10,00
Kosten Restschuldversicherung	36,79	39,03	32,29	8,85	23,19
<b>Gesamtpunktzahl</b>	<b>280,82</b>	<b>245,78</b>	<b>245,12</b>	<b>228,98</b>	<b>196,83</b>
<b>Rang</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Note</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Gut</b>

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden und die mit einer optionalen Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; mit Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV. 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 = Geschäftsführungsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 15.2023, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend

## Bewertung der Kosten von Filialratenkrediten **OHNE** Restschuldversicherung

Kreditinstitut	Postbank	UniCredit Bank (HVB)	BBBank	Deutsche Bank	Commerzbank
Internet-Seite	www.postbank.de	www.hvb.de	www.bbbank.de	www.deutsche-bank.de	www.commerzbank.de
Telefon	0228 / 55 00 55 33	089 / 37 84 80 00	0721 / 14 10	069 / 91 01 00 00	069 / 580 00 80 00
E-Mail	direkt@postbank.de	info@unicredit.de	info@bbbank.de	deutsche.bank@db.com	info@commerzbank.com
Produktname	Privatkredit	HVB Komfortkredit	Wunschkredit	Privatkredit	Ratenkredit
Kredit bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja
niedrigster/höchster Effektivzins jährlich	2,75% / 9,49%	2,99% / 9,99%	5,79% / 9,39%	3,99% / 11,99%	1,99% / 11,99%
2/3-Zins über alle Laufzeiten & Kreditsummen	7,79% p. a.	4,99% p. a.	5,79% p. a.	9,2% p. a.	6,99% p. a.
Vergabe auch an*				(GGF)	(GGF)
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1500 € / 50 000 €	2500 € / 75 000 €	5000 € / 75 000 €	1000 € / 80 000 €	1500 € / 80 000 €
Laufzeit (min./max.) in Monaten	12 / 84	12 / 96	24 / 84	12 / 120	6 / 119
Vertriebskanäle	Filiale / Telefon / Online	Filiale / Online	Filiale / Telefon / Online	Filiale	Filiale / Telefon / Online
Punkte im Bereich:					
Gebundener Sollzins & Effektivzins	158,53	164,13	132,71	115,97	138,14
Sonstige Kosten & Gebühren	35,79	26,93	27,66	36,57	25,79
Zahlungsverzug & Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	29,00	52,25	54,00	10,00
<b>Gesamtpunktzahl</b>	<b>244,32</b>	<b>220,06</b>	<b>212,62</b>	<b>206,53</b>	<b>173,93</b>
<b>Rang</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Note</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Gut</b>

Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen, die via Filiale vertrieben werden, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen RSV. 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 = Geschäftsführungsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: 15.2023, alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend