



Autokredite

MOBILITÄT FLEXIBEL FINANZIEREN

Die Bundesbürger kaufen Autos verstärkt auf Kredit. Verständlich, sind die Zinsen doch niedrig wie nie. Welche Produkte bei Konditionen und Bedingungen überzeugen

Von wegen drohende Fahrverbote auf Grund zu hoher Feinstaubbelastung, manipulierte Abgaswerte beim Diesel und boomendes Carsharing. Den Bundesbürgern scheint die Lust aufs eigene Auto nicht zu vergehen. Im November 2017 wurden in Deutschland 302.700 Pkws neu zugelassen. Das ist ein Plus von satten neun Prozent im Vergleich zum Vorjahresmonat. Im Jahresverlauf stiegen die Neuzulassungen immerhin um drei Prozent auf rund 3,2 Millionen Fahrzeuge. „Die Marktentwicklung war sehr stark. Es ist das beste Ergebnis in einem November seit dem Jahr 2006“, erklärt Matthias Wissmann, Präsident des Verbands der Automobilindustrie. Er kennt auch einen wichtigen Grund für den Boom: die Umstiegsprämien für ältere Dieselmodelle. So zahlte etwa VW im Aktionszeitraum von August bis Ende Dezember 2017 bis zu 10.000 Euro an Kunden, die ihren alten Diesel mit Euro-1- bis Euro-4-Norm verschrotten ließen und sich einen umweltfreundlicheren Neuwagen kauften.

Ein hübscher Anreiz. Trotzdem bleibt da je nach gewähltem Modell noch ein ordentlicher Teil übrig, den es zu be-rappen gilt. Und der kommt immer häufiger nicht aus Ersparnissen, sondern wird fremdfinanziert. 46 Prozent aller Neuwagen werden ganz oder teilweise nicht mit eigenem Geld bezahlt, zeigen aktuelle Daten der Gesellschaft für Konsumforschung (GfK). Am häufigsten zum Einsatz kommen dabei Ratenkredite, die speziell für den Autokauf konzipiert sind oder vom Kunden nach Gusto verwendet werden können (s. Grafiken rechts). Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln hat im Auftrag von FOCUS-MONEY die Angebote ermittelt, die mit einem guten Mix aus günstigen Zinsen und kundenfreundlichen Vertragsbedingungen überzeugen (s. Tabellen/Methode S. 72 bis 75).

Unter ein Prozent. Das nach wie vor niedrige Zinsniveau macht die Autofinanzierung preiswert wie nie. So lag der günstigste Zins im Test bei gerade mal 0,97 Prozent. In der Regel sind Autokredite immer preiswerter als gewöhnliche Konsumentenkredite ohne Verwendungszweck, da das Kraftfahrzeug als Sicherheit dient. Um in den Genuss solch extrem niedriger Konditionen zu kommen, muss indes auch eine exzellente Bonität vorliegen. In der Praxis trifft das nur auf wenige Kunden zu. Das Gros finanziert teurer. Das zeigt der sogenannte Zweidrittelzins, zu dem zwei Drittel der Kunden tatsächlich Geld geliehen bekommen. Das preiswerteste Angebot im Test lag hier bei 2,75 Prozent per annum. Bei Angeboten, die allen Selbstständigen (also nicht nur z. B. Gesellschaftergeschäftsführern) offenstehen, belief sich der niedrigste Zweidrittelzins auf 3,29 Prozent. Für diese Zielgruppe sind die Konditionen in der Regel weniger gut als für abhängig Beschäftigte, da ihr Einkommen oftmals Schwankungen unterliegt (s. Tabellen S. 74/75).

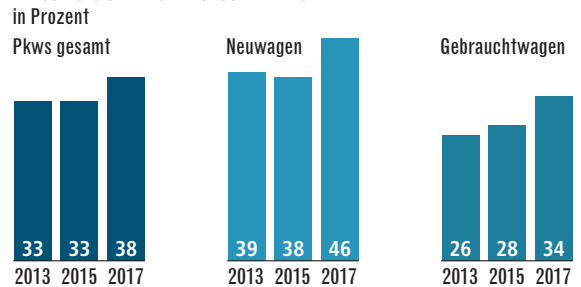
Sechs Banken sicherten sich im Test für ihre Produkte die Bestnote „Hervorragend“, wobei Barclays Bank, Deutsche Postbank, Norisbank und Targobank sowohl im Vergleich mit wie auch ohne Berücksichtigung der Restschuldversicherung (RSV) ganz vorn landeten. Commerzbank und Deutsche Skatbank bekamen allein in der Kategorie ohne Betrachtung von Preis und Vertragsbedingungen der RSV die höchste Auszeichnung. ■ ▷

AXEL HARTMANN

Mehr auf Pump

Der Anteil der Pkws, für deren Kauf ihre Besitzer einen Kredit, einen Leasing-Vertrag oder eine 3-Wege-Finanzierung abgeschlossen haben, lag 2017 um fünf Prozentpunkte höher als in den vorangegangenen Jahren.

Anteile der finanzierten Pkws

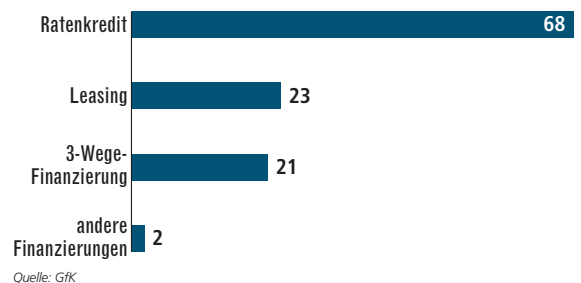


Klassisch mit Kredit

Auf die Frage, welche Finanzierungsform für sie beim Kauf eines Neuwagens am ehesten in Frage käme, nennen die Bundesbürger mit großem Abstand den Ratenkredit als bevorzugte Variante, gefolgt von Leasing und 3-Wege-Finanzierung.

Geplante Finanzierungsformen für Neuwagen

in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen

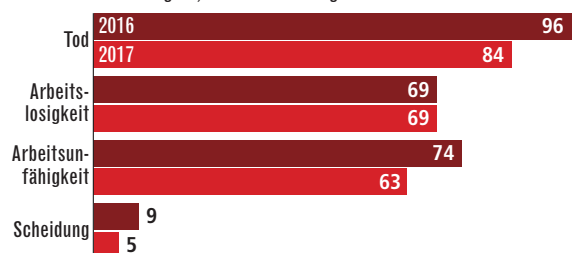


Schutz für alle Fälle

28 Prozent aller Ratenkreditnutzer haben laut GfK-Erhebung im Jahr 2017 eine Restschuldversicherung abgeschlossen. Die Absicherung des Kredits für den Fall, dass der Kreditnehmer stirbt, war dabei das am häufigsten abgesicherte Risiko.

Restkreditversicherungen für Ratenkredite nach Risiken

in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen



Top-Autokredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege **MIT** Bewertung der RSV

In die Wertung kamen alle Kredite, die von abhängig Beschäftigten und ggf. Selbstständigen in Anspruch genommen werden können. Produkte, die ausschließlich für Selbstständige verfügbar sind, wurden nicht berücksichtigt.

Bank	Barclaycard Barclays Bank	Deutsche Postbank	norisbank	TARGOBANK	SWK Bank	Commerzbank
Internet (www.)	barclaycard.de	postbank.de	norisbank.de	targobank.de	swkbank.de	commerzbank.de
Telefon	08 00/11 33 1220	02 28/55 00 55 00	030/31 06 60 00	k.A.	06 721/91 01 10	069/98 66 01 17
Produktname	Autokredit	Autokredit	Top-Kredit	Online-Autokredit	Autokredit Klassik	Autokredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	1,89%/4,99% p.a.	2,99%/6,99% p.a.	2,9%/7,8% p.a.	2,95%/2,95% p.a.	2,69%/6,79% p.a.	1,75%/3,75% p.a.
Zweidrittelzins ¹⁾	4,15% p.a.	3,29% p.a.	3,99% p.a.	2,95% p.a.	3,09% p.a.	2,75% p.a.
Kreditvergabe auch an	–	FB/K/GT/GGF	–	(GGF)	–	–
Höchster Kreditnehmer	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000€/35 000€	3000€/50 000€	1000€/65 000€	1500€/65 000€	2500€/50 000€	1500€/80 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	12/84 Monate	24/84 Monate	6/96 Monate
Angebot RSV	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich
Vertriebskanäle	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	online	online	Filiale/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	67,10	81,40	60,70	60,00	54,70	59,10
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	206,50	224,50	252,50	209,00	202,50	198,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	138,62	130,13	120,00	150,77	117,15	153,96
Punkte Gebühren (max. 90)	75,74	62,29	61,18	43,68	55,12	56,12
Punkte Beispiele (max. 100)	79,75	80,53	60,19	81,03	82,10	70,03
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	79,68	35,24	42,76	45,08	43,96	38,11
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	17,91	45,59	41,44	28,77	41,47	17,51
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut

Auswahl: nur Kredite mit Note Sehr Gut oder besser; bei Banken mit zwei Produkten im Top-Segment ist das mit der höheren Punktzahl aufgeführt; RSV=Restschuldversicherung, FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, (1)=eingeschränkte Kreditvergabe; im Test alle eingereichten Produkte, die mit einer fakultativen Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von Vertriebsweg oder Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100% gewertet. Bewertung der

Top-Autokredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege **OHNE** Bewertung der RSV

Bank	Barclaycard Barclays Bank	Deutsche Postbank	norisbank	TARGOBANK	Commerzbank	Deutsche Skatbank	ING-DiBa
Internet (www.)	barclaycard.de	postbank.de	norisbank.de	targobank.de	commerzbank.de	skatbank.de	ing-diba.de
Telefon	08 00/11 33 22 20	02 28/55 00 55 00	030/31 06 60 00	k.A.	069/98 66 01 17	03 447/51 55 57 55	069/50 50 01 06
Produktname	Expresskredit	Autokredit	Top-Kredit	Online-Autokredit	Autokredit	Familienkredit	Autokredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	1,89%/4,99% p.a.	2,99%/6,99% p.a.	2,9%/7,8% p.a.	2,95%/2,95% p.a.	1,75%/3,75% p.a.	0,97%/2,99% p.a.	2,99%/2,99% p.a.
Zweidrittelzins ¹⁾	4,15% p.a.	3,29% p.a.	3,99% p.a.	2,95% p.a.	2,75% p.a.	2,99% p.a.	2,99% p.a.
Kreditvergabe auch an	–	FB/K/GT/GGF	–	(GGF)	–	GGF	(FB)/(K)
Höchster Kreditnehmer	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	74 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1000€/35 000€	3000€/50 000€	1000€/65 000€	1500€/65 000€	1500€/80 000€	3000€/50 000€	5000€/50 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	12/84 Monate	6/96 Monate	12/84 Monate	24/84 Monate
Angebot RSV (nicht bewertet)	nur ohne RSV	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	nur ohne RSV
Vertriebskanäle	online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online	online	Filiale/online	online	Telefon/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	68,10	81,40	60,70	60,00	59,10	58,50	62,40
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	221,50	224,50	252,50	209,00	198,50	225,00	160,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	138,62	130,13	120,00	150,77	153,96	158,24	145,12
Punkte Gebühren (max. 90)	76,75	62,25	61,75	43,50	55,50	57,00	67,25
Punkte Beispiele (max. 60)	48,73	45,32	40,59	47,62	42,23	0,00	47,47
Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut

Auswahl: nur Kredite mit Note Sehr Gut oder besser; bei Banken mit zwei Produkten im Top-Segment ist das mit der höheren Punktzahl aufgeführt; RSV=Restschuldversicherung, FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, (1)=eingeschränkte Kreditvergabe; im Test alle eingereichten Produkte, die ohne Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von Vertriebsweg oder Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100% gewertet. Bewertung der nachfolgenden



Deutsche Kreditbank (DKB)	1822direkt (Frankfurter Sparkasse)	ADAC Finanzdienste	SKG BANK	HypoVereinsbank	Netbank	Deutsche Skatbank
dkb.de	1822direkt.de	adac.de/autokredit	skgbank.de	hvb.de	netbank.de	skatbank.de
030/12030000	069/5050930	089/76761507	0681/8573800	k.A.	040/38023006	03447/5155755
Privatdarlehen	Ratenkredit	AutoKredit ²⁾	PrivatKredit	KomfortKredit Auto	Ratenkredit	Familienkredit
bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig
3,49%/3,49% p.a.	2,44%/8,65% p.a.	3,49%/3,99% p.a.	3,69%/5,79% p.a.	1,96%/5,99% p.a.	3,54%/3,98% p.a.	0,97%/2,99% p.a.
3,49% p.a.	3,17% p.a.	3,49% p.a.	3,69% p.a.	4,49% p.a.	3,88% p.a.	2,99% p.a.
FB/(K)/(GT)/GGF	–	FB/K/GT/GGF	(GGF)	–	FB/K/GGF	GGF
75 Jahre	75 Jahre	82 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	74 Jahre
2500€/50000€	2500€/50000€	2500€/50000€	2000€/50000€	2500€/50000€	3000€/50000€	3000€/50000€
12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/120 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate
RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich
online	online	Filiale/Telefon/online	online	Filiale/Telefon/online	online	online
64,40	47,80	63,80	55,90	61,90	69,50	58,50
150,00	188,00	158,75	156,00	183,25	180,00	225,00
139,04	123,27	133,89	125,34	130,81	137,47	158,24
69,29	49,56	62,18	80,18	42,91	34,06	56,74
70,14	86,25	53,33	60,21	77,57	54,08	0,00
36,76	36,34	37,11	36,76	41,19	50,20	46,91
44,43	36,31	50,00	44,01	12,63	22,50	0,00
Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100% bis 90,001% der Punkte des Testbesten=Hervorragend, 90,00% bis 80,001% =Sehr Gut, 80,00% bis 60,001% =Gut, 60,00% bis 40,001% =Befriedigend; 40,00% bis 20,001% =Ausreichend; 20,00% bis 0,001% =Mangelhaft; 0,00% =Ungenügend; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen; ²⁾nur für ADAC-Mitglieder

SWK Bank	HypoVereinsbank	Deutsche Kreditbank (DKB)	comdirect bank	Bank of Scotland	1822direkt (Frankfurter Sparkasse)	Netbank	SKG BANK	ADAC Finanzdienste
swkbank.de	hvb.de	dkb.de	comdirect.de	bankofscotland.de	1822direkt.de	netbank.de	skgbank.de	adac.de/autokredit
06721/910110	k.A.	030/12030000	04106/7088	030/2804280	069/5050930	040/38023006	0681/8573800	089/76761507
Autokredit Klassik	KomfortKredit Auto	Privatdarlehen	Ratenkredit	Autokredit	Ratenkredit	Ratenkredit	PrivatKredit	AutoKredit ²⁾
bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,69%/6,79% p.a.	1,96%/5,99% p.a.	3,49%/3,49% p.a.	2,45%/4,25% p.a.	2,39%/3,45% p.a.	2,44%/8,65% p.a.	3,54%/3,98% p.a.	3,69%/5,79% p.a.	3,49%/3,99% p.a.
3,09% p.a.	4,49% p.a.	3,49% p.a.	3,65% p.a.	3,25% p.a.	3,17% p.a.	3,88% p.a.	3,69% p.a.	3,49% p.a.
–	–	FB/(K)/(GT)/GGF	–	–	–	FB/K/GGF	(GGF)	FB/K/GT/GGF
kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre	80 Jahre	75 Jahre	82 Jahre
2500€/50000€	2500€/50000€	2500€/50000€	5000€/50000€	3000€/50000€	2500€/50000€	3000€/50000€	2000€/50000€	2500€/50000€
24/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/120 Monate	24/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	12/120 Monate	12/84 Monate
RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	nur ohne RSV	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich
online	Filiale/Telefon/online	online	online	online	online	online	online	Filiale/Telefon/online
54,70	61,90	64,40	56,00	57,60	47,80	69,50	55,90	63,80
202,50	183,25	150,00	187,00	136,00	188,00	180,00	156,00	158,75
117,15	130,81	139,04	133,98	148,93	123,27	137,47	125,34	133,89
55,25	43,00	70,75	42,50	65,25	49,25	34,50	81,50	63,50
46,71	49,28	38,71	41,55	50,73	50,18	31,41	32,63	28,46
Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100% bis 90,001% der Punkte des Testbesten=Hervorragend, 90,00% bis 80,001% =Sehr Gut, 80,00% bis 60,001% =Gut, 60,00% bis 40,001% =Befriedigend; 40,00% bis 20,001% =Ausreichend; 20,00% bis 0,001% =Mangelhaft; 0,00% =Ungenügend; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen; ²⁾nur für ADAC-Mitglieder

Quellen: Angaben der Anbieter, Stand: 1.11.2017

METHODE

So wurde getestet

Für den Test von online, via Telefon oder Filiale vermittelten und bundesweit verfügbaren Autokrediten fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei rund 50 Filial-, Direkt- und Autobanken sowie Kreditvermittlungsplattformen Daten ab. 17 Anbieter machten vollständige Angaben zu insgesamt 20 Produkten und kamen in die Endauswertung. Gewertet wurden dabei sowohl explizite Autokredite als auch Konsumentenkredite, die für die Finanzierung eines Kfz verwendet werden können. Für jedes Kreditprodukt wurden in fünf Teilbereichen 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 und welches Höchstalter Kunden haben dürfen.

Produktmerkmale (380): Hier stand u.a. im Fokus, welche Laufzeiten für den Kredit angeboten werden, wie hoch der maximale Kreditbetrag ist und zu welchen Bedingungen Änderungen beim Zahlungstermin, Sondertilgungen, Ratenerhöhungen 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): Anhand von vier konkreten Finanzierungen 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).

Restschuldersicherung (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 bestimmter Kriterien vergeben oder – etwa bei den Zinssätzen – in Abhängigkeit davon, wie das Abschneiden zum besten und schlechtesten Wert im Vergleich ausfiel.

Die Tabellen zeigen die Produkte mit der Gesamtnote „Hervorragend“ bzw. „Sehr Gut“ in vier Kategorien. Die maximal erreichbaren Punktzahlen variierten dabei, da nicht überall die gleiche Anzahl an Merkmalen erfasst wurde (max. Punkte in Klammern): 1. Kredite über alle Kundengruppen mit Restschuldersicherung (1000), 2. Kredite über alle Kundengruppen ohne Restschuldersicherung (810), 3. Kredite für Selbstständige mit Restschuldersicherung (1000) und 4. Kredite für Selbstständige ohne Restschuldersicherung (810).

Top-Autokredite für Selbstständige über alle Vertriebswege **MIT** Bewertung der RSV

Gewertet wurden Kredite, die allen Kunden offenstehen oder ausschließlich Selbstständigen vorbehalten sind.

Bank	Deutsche Postbank	Barclaycard Barclays Bank
Internet (www.)	postbank.de	barclaycard.de
Telefon	02 28/55 00 55 00	08 00/1 13 32 20
Produktname	Autokredit	Selbständigenkredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,99%/6,99% p.a.	1,89%/8,99% p.a.
Zweidrittelzins ¹⁾	3,29% p.a.	6,49% p.a.
Kreditvergabe auch an	FB/K/GT/GGF	FB/K/GT/GGF
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	3000€/50 000€	1000€/35 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate
Angebot RSV	RSV möglich	RSV möglich
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/online	Telefon/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	83,80	79,30
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	224,50	221,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	130,13	103,72
Punkte Gebühren (max. 90)	62,29	75,74
Punkte Beispiele (max. 100)	80,53	49,52
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	35,24	79,68
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	45,59	17,91
Note	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: nur Kredite mit Note Sehr Gut oder besser; bei Banken mit zwei Produkten im Top-Segment ist das mit der höheren Punktzahl aufgeführt; RSV=Restschuldersicherung, FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, ()=eingeschränkte Kreditvergabe; im Test alle eingereichten Produkte, die mit einer fakultativen Restschuldersicherung (RSV) für Selbstständige erhältlich sind,

Top-Autokredite für Selbstständige über alle Vertriebswege **OHNE** Bewertung der RSV

Bank	Deutsche Postbank	Barclaycard Barclays Bank
Internet (www.)	postbank.de	barclaycard.de
Telefon	02 28/55 00 55 00	08 00/1 13 32 20
Produktname	Autokredit	Selbständigenkredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,99%/6,99% p.a.	1,89%/8,99% p.a.
Zweidrittelzins ¹⁾	3,29% p.a.	6,49% p.a.
Kreditvergabe auch an	FB/K/GT/GGF	FB/K/GT/GGF
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	3000€/50 000€	1000€/35 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate
Angebot RSV (nicht bewertet)	RSV möglich	RSV möglich
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/online	Telefon/online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	83,80	79,30
Punkte Produktmerkmale (max. 380)	224,50	221,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	130,13	103,72
Punkte Gebühren (max. 90)	62,25	76,75
Punkte Beispiele (max. 60)	45,32	30,00
Note	Hervorragend	Hervorragend

Auswahl: nur Kredite mit Note Sehr Gut oder besser; bei Banken mit zwei Produkten im Top-Segment ist das mit der höheren Punktzahl aufgeführt; RSV=Restschuldersicherung, FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, ()=eingeschränkte Kreditvergabe; im Test alle eingereichten Produkte, die ohne Restschuldersicherung (RSV) für Selbstständige erhältlich sind, unabhängig von



TARGOBANK	Deutsche Kreditbank (DKB)	ADAC Finanzdienste	SKG BANK	Netbank	Deutsche Skatbank
targobank.de	dkb.de	adac.de/autokredit	skgbank.de	netbank.de	skatbank.de
k.A.	030/12 03 00 00	089/76 76 15 07	06 81/8 57 38 00	0 40/38 02 30 06	03447/5 15 57 55
Online-Autokredit	Privatdarlehen	AutoKredit ²⁾	PrivatKredit	Ratenkredit	Familienkredit
bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig
2,95%/2,95% p.a.	3,49%/3,49% p.a.	3,49%/3,99% p.a.	3,69%/5,79% p.a.	3,54%/3,98% p.a.	0,97%/2,99% p.a.
2,95% p.a.	3,49% p.a.	3,49% p.a.	3,69% p.a.	3,88% p.a.	2,99% p.a.
(GGF)	FB/(K)/(GT)/GGF	FB/K/GT/GGF	(GGF)	FB/K/GGF	GGF
kein Höchstalter	75 Jahre	82 Jahre	75 Jahre	80 Jahre	74 Jahre
1500€/65 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2000€/50 000€	3000€/50 000€	3000€/50 000€
12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/120 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate
RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich
online	online	Filiale/Telefon/online	online	online	online
44,55	62,50	68,50	39,85	64,00	43,20
209,00	150,00	158,75	156,00	180,00	225,00
150,77	139,04	133,89	125,34	137,47	158,24
43,68	69,29	62,18	80,18	34,06	56,74
81,03	70,14	53,33	60,21	54,08	0,00
45,08	36,76	37,11	36,76	50,20	46,91
28,77	44,43	50,00	44,01	22,50	0,00
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

unabhängig von Vertriebsweg oder Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 % bis 90,001 % der Punkte des Testbesten = Hervorragend, 90,00 % bis 80,001 % = Sehr Gut, 80,00 % bis 60,001 % = Gut, 60,00 % bis 40,001 % = Befriedigend; 40,00 % bis 20,001 % = Ausreichend; 20,00 % bis 0,001 % = Mangelhaft; 0,00 % = Ungenügend; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen; ²⁾nur für ADAC-Mitglieder

TARGOBANK	Deutsche Skatbank	ING-DiBa	Deutsche Kreditbank (DKB)	ADAC Finanzdienste	Netbank
targobank.de	skatbank.de	ing-diba.de	dkb.de	adac.de/autokredit	netbank.de
k.A.	034 47/5 15 57 55	069/50 50 01 06	030/12 03 00 00	089/76 76 15 07	040/38 02 30 06
Online-Autokredit	Familienkredit	Autokredit	Privatdarlehen	AutoKredit ²⁾	Ratenkredit
bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,95%/2,95% p.a.	0,97%/2,99% p.a.	2,99%/2,99% p.a.	3,49%/3,49% p.a.	3,49%/3,99% p.a.	3,54%/3,98% p.a.
2,95% p.a.	2,99% p.a.	2,99% p.a.	3,49% p.a.	3,49% p.a.	3,88% p.a.
(GGF)	GGF	(FB)/(K)	FB/(K)/(GT)/GGF	FB/K/GT/GGF	FB/K/GGF
kein Höchstalter	74 Jahre	kein Höchstalter	75 Jahre	82 Jahre	80 Jahre
1500€/65 000€	3000€/50 000€	5000€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	3000€/50 000€
12/84 Monate	12/84 Monate	24/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate
RSV möglich	RSV möglich	nur ohne RSV	RSV möglich	RSV möglich	RSV möglich
online	online	Telefon/online	online	Filiale/Telefon/ online	online
44,55	43,20	48,60	62,50	68,50	64,00
209,00	225,00	160,50	150,00	158,75	180,00
150,77	158,24	145,12	139,04	133,89	137,47
43,50	57,00	67,25	70,75	63,50	34,50
47,62	0,00	47,47	38,71	28,46	31,41
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Vertriebsweg oder Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das Ergebnis des Testbesten. Dieses wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 % bis 90,001 % der Punkte des Testbesten = Hervorragend, 90,00 % bis 80,001 % = Sehr Gut, 80,00 % bis 60,001 % = Gut, 60,00 % bis 40,001 % = Befriedigend; 40,00 % bis 20,001 % = Ausreichend; 20,00 % bis 0,001 % = Mangelhaft; 0,00 % = Ungenügend; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen; ²⁾nur für ADAC-Mitglieder

Quelle: Angaben der Anbieter; Stand: 1.11.2017