



RATENKREDITE

## Extrem anziehend

Die **Zinsen** für **private Darlehen** bleiben hierzulande unerfreulich **hoch**. Welche Banken dennoch heute mit **hervorragenden Kreditkonditionen** die Kundschaft überzeugen können

von THOMAS SCHICKLING

Welcher Mensch ist wirklich reich? Einer, der sich in „Genügsamkeit“ übt, würde Sokrates bescheiden antworten. Ob Genügsamkeit allerdings einzig wahrer Reichtum ist und glücklich macht, bleibt dahingestellt. Zumal der moderne Mensch unermüdlich nach materiellem Überfluss zu streben scheint: „Wir denken selten an das, was wir haben, aber immer an das, was uns fehlt“, brachte es Arthur Schopenhauer auf den Punkt.

Und sind die Ansprüche mal größer als die Cash-Positionen im Rückhalt, führt der Weg oft schnurstracks zur Hausbank. Erstaunlich: Bankerinnen und Banker sowie Angestellte bei Versicherungen nehmen in Deutschland die höchsten Kredite auf. Im Schnitt borgten sich Beschäftigte der Finanzbranche bei Geldhäusern im vergangenen Jahr 17 120 Euro. Knapp dahinter rangieren Mitarbeiter in Kommunikations- und Informationsberufen mit einer durchschnittlichen Kreditsumme von etwas weniger als 17 000 Euro. Diese Bilanz zieht das Vergleichsportal Check24. „Das Monatseinkommen ist Banken am wichtigsten. Da in der Finanz- und Versicherungsbranche vergleichsweise hohe Gehälter gezahlt wer-

den, sind damit auch höhere Kreditsummen finanzierbar“, sagt Stefan Eckhardt, Geschäftsführer für Kredite bei Check24. Am höchsten in der Gunst der Kreditinstitute jedoch stehen angestellte Geschäftsführer, selbstständige Freiberufler und Gewerbetreibende mit hohen Einkünften. Deren jährliches Kreditvolumen liegt bei mehr als 20 000 Euro, bilanzieren die Fachleute von Check24.

**Auf Pump leben geht ins Geld.** Doch selbst für Darlehensnehmer mit überaus guter Reputation ist die Ära des billigen Geldes – und damit günstiger Kredite – passé: Das Zinsniveau bei Ratenkrediten ist 2022 um gut zwei Prozentpunkte gestiegen, ermittelte die FMH Finanzberatung in Frankfurt am Main. Der durchschnittliche Zinssatz bei Konsumentenkrediten über eine Dauer von 36 Monaten liegt derzeit bei 6,80 Prozent. Dabei reicht die Zinsspanne von günstigen 3,99 Prozent bis zu teuren 10,75 Prozent per annum, resümieren die Kreditexperten der FMH Finanzberatung.

Was der hohen Inflation in Deutschland zu verdanken ist. Zwar ist die Teuerungsrate rückläufig. Dennoch erreichte sie im Mai hierzulande noch 6,1 Prozent. Dabei fiel der Anstieg der Energie-

preise mit plus 2,6 Prozent gegenüber dem Vorjahresmonat zwar recht moderat aus. Dafür kletterten die Verbraucherpreise für Nahrungsmittel hierzulande um sage und schreibe 14,9 Prozent.

Um das Inflationsgespenst und die mit ihm verbundenen Risiken in Europa in Schach zu halten, hat die Europäische Zentralbank erneut nachgelegt und heuer am 15. Juni den Leitzins um einen viertel Prozentpunkt auf insgesamt vier Prozent weiter hochgeschraubt. Damit machte die Zentralbank nunmehr den achten Zinsschritt in Folge. Da mit Blick auf die Dauer der Inflationswelle hohe Unsicherheit herrsche, sei es in der Güterabwägung besser, hier zu viel als zu wenig zu tun, mahnte EZB-Direktorin Isabel Schnabel.

Laut Bankenfachverband haben Kreditinstitute hierzulande im Jahr 2022 Darlehen im Gesamtwert von 56,6 Milliarden Euro an Privatpersonen vergeben – 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 sind auch private Internetskredite – und zwar um 3,9 Prozent. Trotz verhaltener Verbraucherstimmung geht der Verband für 2023 auf Basis seines aktuellen Konsumkredit-Index von einer konstanten Nachfrage nach Darlehen zur Finanzierung von Autos, Möbeln, Küchen und Haushaltsgroßgeräten aus. Kredite für Unterhaltungselektronik hingegen dürften von den Haushalten in Deutschland sogar noch stärker nachgefragt werden, mutmaßt der Bankenfachverband.

**Banken werden geiziger.** „Wenn du den Wert des Geldes kennenlernen willst, versuche, dir welches zu leihen“, hat Benjamin Franklin, einer der Gründerväter der USA, gespottet. Noch heute wahre Worte, denn die schwierige Konjunkturlage wirkt sich nach Einschätzung deutscher Banken auch hierzulande spürbar auf die Kreditvergabe aus und führt zudem zu steigenden Kosten für Kreditnehmer. So bezeichnen 59 Prozent der 120 für die „EY Kreditmarktstudie 2023“ befragten Bankmanager die Wirtschaftslage in Deutschland als schlecht – nur vier Prozent als gut oder sehr gut. Und 86 Prozent halten Kreditausfälle wegen der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen für wahrscheinlich. Daher sinkt der Anteil der Geldhäuser, die mehr Kredite vergeben wollen, im Vergleich

zum Vorjahr extrem von 61 auf 14 Prozent. Aktuell planen bereits 67 Prozent der Banken, ihre Kreditvergabe herunterzufahren.

Trotz aller Imponderabilien im Kreditgeschäft: Welche Banken dieser Tage dennoch Privatpersonen und Selbstständigen noch kundenfreundliche, bonitätsunabhängige respektive -abhängige Privatkredite ohne Verwendungseinschränkung offerieren – und dies mit und ohne Restschuldsicherung zur Absicherung eventueller Zahlungsausfälle: Das verrät eine neue Auswertung des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln. Im Auftrag von FOCUS MONEY haben die Fachleute dabei jene aus Verbrauchersicht essenziellen Produktmerkmale von Ratenkrediten akribisch unter die Lupe genommen (s. Methode unten). Fazit: „Hervorragende“ Darlehen in Verbindung mit einer Restschuldpolice haben laut DFSI-Test aktuell fünf Banken im Portfolio (s. Tabellen S. 36/37). „Ohne Restschuldsicherung hingegen unterbreiten sogar neun Institute Topdarlehen“, resümiert DFSI-Experte Sebastian Ewy.

Gut zu wissen: Wer ein Konsumentendarlehen zusammen mit dem Ehe- oder Lebenspartner aufnimmt, erhält dieses im Mittel derzeit 18 Prozent günstiger als eine Einzelperson. Diese Bilanz zieht eine aktuelle Auswertung von Ratenkrediten des Vergleichsportals Verivox. Warum? Bei der gemeinsamen Geldaufnahme stehen zwei und nicht nur einer für den Kredit gerade. „Aus Sicht der Bank sinkt dadurch das Risiko, dass der Kredit womöglich ausfällt und sie ihr Geld nicht zurückbekommt“, erklärt Oliver Maier, Geschäftsführer der Verivox Finanzvergleich GmbH. Vor allem, wenn beide Darlehensnehmer über laufendes, eigenes Einkommen verfügen, erhöhe sich dadurch die Kreditwürdigkeit und das Geldhaus könne Antragstellern entsprechend günstigere Konditionen bieten.

**Besser zusammen als allein.** Neben der Aussicht auf deutlich attraktivere Konditionen verbessert ein zweiter Antragsteller auch die Chancen, überhaupt einen Ratenkredit zu ergattern: Wer ein Darlehen zu zweit anfragt, erhält in etwa in drei von vier Fällen (72 Prozent) mindestens ein Finanzierungsangebot von einer Bank. Zum Vergleich: Bei Einzelpersonen liegt diese Quote hingegen lediglich bei 58 Prozent, rechnen die Fachleute von Verivox vor. ■ ►

### METHODE

## Leistung zählt

Für FOCUS MONEY fragte das DFSI bei 40 bundesweit agierenden Online- und Filialbanken sowie Versicherungen Daten zu Krediten für Privatpersonen/Selbstständige ohne Verwendungseinschränkung ab. Institute, welche nur bestimmten Personengruppen offenstehen (etwa Ärzte/Apotheker, Beschäftigte im kirchlichen Raum usw.), blieben bei der Betrachtung unberücksichtigt. Ausnahme: die ABK Allgemeine Beamten Bank (ABK Bank), bei der neben Beamten auch Angestellte des öffentlichen Dienstes sowie Mitarbeiter früherer Staatsbetriebe wie der Deutschen Telekom und Angestellte im öffentlichen Umfeld (zum Beispiel Versorger)

Kunde sein können. In die Testwertung flossen Angaben von 22 Finanzdienstleistern zu 25 Kreditprodukten mit bonitätsabhängigen und bonitätsunabhängigen Zinsen ein. Dabei vergab das DFSI, abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für Kunden, Punkte in den folgenden Bereichen:

### 1. Kundengruppen

Zunächst wurden elf Merkmale abgefragt, die die Frage beantworten, wer überhaupt einen Kredit beantragen kann, etwa

- die Anzahl vorgegebener Berufsgruppen (u. a. Angestellte, Selbstständige), denen ein Kredit gewährt werden kann
- die nachweispflichtige Mindestbeschäftigungsdauer des Antragstellers
- ob auch der Partner zwingend als Kreditnehmer mit eingetragen werden muss.

Insgesamt konnten dabei maximal 120 Punkte erzielt werden.

### 2. Produktmerkmale

Zu den insgesamt mehr als 41 bewerteten Kriterien zählten beispielsweise:

- Mindest- bzw. Maximalsumme des Kredits
  - die Möglichkeit der nachträglichen Aufstockung des Darlehens
  - Sondertilgungsmöglichkeiten
  - Widerrufsfristen
  - Möglichkeiten, die Rückzahlrate zu erhöhen, zu reduzieren oder gestundet zu bekommen
  - die Besicherung des Kredits (etwa eine obligatorische Lohnabtretung).
- Insgesamt vergab das DFSI in diesem Bereich bis zu 380 Punkte.

### 3. Zinssätze, Kosten und Gebühren

Im umfangreichsten Block der Bewertung wurden knapp 50 Merkmale rund um die Themen Zinssätze, Gebühren und sonstige Kosten im Zusammenhang mit einem Kredit untersucht. Dazu gehörten etwa:

- der Effektivzinssatz, wobei immer der jeweils niedrigste Zinssatz im Vergleich als Referenzwert diente. Im Test wurden stets die Zinssätze bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität betrachtet sowie der sogenannte Zwei-Drittel-Zins (Zinssatz, zu dem zwei Drittel der Kunden den jeweiligen Kredit bekommen), abhängig von Laufzeit, Kreditsumme und der Tatsache, ob eine Restschuldsicherung abgeschlossen wird
- Höhe des gebundenen Sollzinssatzes

- Sollzinssatz mit/ohne Restschuldsicherung
  - Gebühren für Abschluss, Bearbeitung und Kontoführung
  - die Kosten für die Aufstockung der Kreditsumme und die Ratenänderung.
- Im besten Fall konnten dabei Anbieter von Ratenkrediten 350 Punkte erreichen.

### 4. Restschuldsicherung: Produktmerkmale und Kosten

In diesem Teilbereich der Analyse werteten die Experten des DFSI essenzielle Merkmale zu den Leistungen, Prämien und Zahlungsweisen solcher Policen aus. Abgefragt wurden beispielsweise:

- über die Police versicherbare Risiken
- von der Bonität abhängige Kosten einer Versicherung.

Maximal erreichbar waren in diesem Bereich 150 Punkte.

### Gesamtwertung

Für die Gesamtwertung wurden die Punkte aus den einzelnen Bereichen addiert. Die Skala reicht dabei von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die höchste Wertung wurde vergeben, wenn die Gesamtpunktzahl maximal zehn Prozent von der des besten Anbieters abwich. Ein „Sehr Gut“ bekamen hingegen jene Kredite zugesprochen, deren Punktzahl zehn bis 20 Prozent unter dem höchsten erzielten Wert lag.



TOP-Ratenkredite über alle Kundengruppen und Vertriebswege

MIT Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	Deutsche Bank	Deutsche Bank	ABK Allg. Beamten Bank	Targobank	Postbank	ING Deutschland	Deutsche Kreditbank	SKG BANK	Barclays Bank	Norisbank	Volkswagen Bank	Deutsche Skatbank	Creditplus Bank	BBBank	SWK Bank
Website www.	deutsche-bank.de	deutsche-bank.de	abkbank.de	targobank.de	postbank.de	ing.de	dkb.de	skgbank.de	barclays.de	norisbank.de	vwfs.de	skatbank.de	creditplus.de	bbbank.de	swkbank.de
Produktname	Deutsche Bank PrivatKredit direkt	Deutsche Bank PrivatKredit	Ratenkredit FlexoPlus	„Der wie für mich gemacht Kredit“ online	Postbank PrivatKredit	Ratenkredit	DKB-Privatdarlehen	SKG RatenKredit	Barclays Ratenkredit	Top-Kredit	Ratenkredit	Skatbank-Familienkredit	Creditplus SofortKredit	BBBank WunschKredit	Ratenkredit
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	2,75% p.a. eff. / 11,49% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 11,99% p.a. eff.	4,29% p.a. eff. / 11,69% p.a. eff.	2,29% p.a. eff. / 8,35% p.a. eff.	2,75% p.a. eff. / 9,49% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 8,19% p.a. eff.	6,29% p.a. eff. / 6,59% p.a. eff.	3,69% p.a. eff. / 9,39% p.a. eff.	6,75% p.a. eff. / 8,85% p.a. eff.	2,69% p.a. eff. / 13,2% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 12,99% p.a. eff.	2,99% p.a. eff. / 4,73% p.a. eff.	4,29% p.a. eff. / 12,99% p.a. eff.	5,79% p.a. eff. / 9,39% p.a. eff.	4,99% p.a. eff. / 9,99% p.a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	7,79% p.a.	9,2% p.a.	6,49% p.a.	5,75% p.a.	7,79% p.a.	6,99% p.a.	6,59% p.a.	6,59% p.a.	8,39% p.a.	7,2% p.a.	6,99% p.a.	4,73% p.a.	7% p.a.	5,79% p.a.	6,99% p.a.
Kreditvergabe auch an*	(GGF)	(GGF)					Freiberufler / (Künstler)	(GGF)	(GGF)	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	GGF	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)		
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	78 Jahre	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	74 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter	74 Jahre
Kreditgröße (min./max.)	1000 € / 80.000 €	1000 € / 80.000 €	500 € / 100.000 €	1500 € / 80.000 €	1500 € / 50.000 €	5000 € / 75.000 €	2500 € / 75.000 €	2000 € / 75.000 €	1000 € / 50.000 €	1000 € / 65.000 €	1000 € / 50.000 €	3000 € / 50.000 €	1000 € / 100.000 €	5000 € / 75.000 €	2500 € / 100.000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	24 Monate / 84 Monate	24 Monate / 120 Monate
Restschuldversicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/online	online	Filiale/Telefon/online	online	online	online	online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	online	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Telefon/online
PUNKTE Kundengruppen	84,80	90,00	63,30	76,90	86,80	85,00	84,80	84,80	101,10	74,40	91,00	73,70	79,50	81,80	72,00
PUNKTE Produktmerkmale	254,28	256,78	264,00	226,92	201,12	181,81	194,14	198,14	187,73	235,00	188,67	178,40	242,39	149,56	222,00
PUNKTE Zinssätze, Kosten, Gebühren	218,49	206,75	222,07	224,74	244,03	245,65	242,05	238,08	202,37	180,31	177,71	250,19	160,88	212,83	198,11
PUNKTE Restschuldversicherung (RSV)	113,15	113,15	109,64	81,77	75,40	87,05	76,87	67,20	91,68	82,18	107,49	58,30	75,99	106,47	48,91
<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>	<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>

OHNE Bewertung der Restschuldversicherung (RSV)

Kreditinstitut	Deutsche Bank	Deutsche Bank	ABK Allg. Beamten Bank	Postbank	Targobank	SKG BANK	Deutsche Kreditbank	ING Deutschland	Deutsche Skatbank	SWK Bank	Barclays Bank	Norisbank	Creditplus Bank	Commerzbank	Volkswagen Bank
Website www.	deutsche-bank.de	deutsche-bank.de	abkbank.de	postbank.de	targobank.de	skgbank.de	dkb.de	ing.de	skatbank.de	swkbank.de	barclays.de	norisbank.de	creditplus.de	commerzbank.de	vwfs.de
Produktname	Deutsche Bank PrivatKredit direkt	Deutsche Bank PrivatKredit	Ratenkredit FlexoPlus	Postbank PrivatKredit	„Der wie für mich gemacht Kredit“ online	SKG RatenKredit	DKB-Privatdarlehen	Ratenkredit	Skatbank-Familienkredit	Ratenkredit	Barclays Ratenkredit	Top-Kredit	Creditplus SofortKredit	Ratenkredit	Ratenkredit
Zinssätze bonitätsabhängig	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
min./max. Effektivzins	2,75% p.a. eff. / 11,49% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 11,99% p.a. eff.	4,29% p.a. eff. / 11,69% p.a. eff.	2,75% p.a. eff. / 9,49% p.a. eff.	2,29% p.a. eff. / 8,35% p.a. eff.	3,69% p.a. eff. / 9,39% p.a. eff.	6,29% p.a. eff. / 6,59% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 8,19% p.a. eff.	2,99% p.a. eff. / 4,73% p.a. eff.	4,99% p.a. eff. / 9,99% p.a. eff.	6,75% p.a. eff. / 8,85% p.a. eff.	2,69% p.a. eff. / 13,2% p.a. eff.	4,29% p.a. eff. / 12,99% p.a. eff.	1,99% p.a. eff. / 11,99% p.a. eff.	3,99% p.a. eff. / 12,99% p.a. eff.
2/3-Zins über alle Laufzeiten und Kreditsummen	7,79% p.a.	9,2% p.a.	6,49% p.a.	7,79% p.a.	5,75% p.a.	6,59% p.a.	6,59% p.a.	6,99% p.a.	4,73% p.a.	6,99% p.a.	8,39% p.a.	7,2% p.a.	7% p.a.	6,99% p.a.	6,99% p.a.
Kreditvergabe auch an*	(GGF)	(GGF)				(GGF)	(GGF)	Freiberufler / (Künstler)	GGF		(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	(GGF)	(Freiberufler) / (Künstler) / (Gewerbetreibende) / (GGF)	
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	78 Jahre	78 Jahre	kein Höchstalter	74 Jahre	74 Jahre	90 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	80 Jahre	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1000 € / 80.000 €	1000 € / 80.000 €	500 € / 100.000 €	1500 € / 50.000 €	1500 € / 80.000 €	2000 € / 75.000 €	2500 € / 75.000 €	5000 € / 75.000 €	3000 € / 50.000 €	2500 € / 100.000 €	1000 € / 50.000 €	1000 € / 65.000 €	1000 € / 100.000 €	1500 € / 80.000 €	1000 € / 50.000 €
Laufzeit (min./max.)	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 96 Monate	12 Monate / 84 Monate	24 Monate / 120 Monate	12 Monate / 84 Monate	12 Monate / 120 Monate	12 Monate / 120 Monate	6 Monate / 119 Monate	12 Monate / 120 Monate
Restschuldversicherg. optional	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Vertriebskanäle	Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	online	online	online	online	online	Telefon/online	online	Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online
PUNKTE Kundengruppen	84,80	90,00	63,30	86,80	76,90	84,80	84,80	85,00	73,70	72,00	101,10	74,40	79,50	75,80	91,00
PUNKTE Produktmerkmale	254,28	256,78	264,00	201,12	226,92	198,14	194,14	181,81	178,40	222,00	187,73	235,00	242,39	213,89	188,67
PUNKTE Zinssätze, Kosten, Gebühren	218,28	206,53	222,00	244,32	225,03	239,08	243,05	246,29	249,98	198,25	202,01	179,95	162,02	173,93	177,50
<b>GESAMTWERTUNG</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</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>

Im Test alle eingereichten Produkte über alle Kundengruppen und Vertriebswege, die MIT/OHNE optionale Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von der Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; MIT/OHNE Bewertung der fakultativ erhältlichen RSV; \*Angaben in Klammern: eingeschränkte Kredit-

vergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; Daten: Angaben der Anbieter; Berechnungen: DFSI; Stand: Mai 2023; alle Angaben ohne Gewähr; alle Angaben freibleibend