



DEUTSCHLAND TEST



Stück für Stück:
Mit einem Raten-
kredit lässt sich die
Bezahlung größerer
Anschaffungen
zeitlich strecken

KONSUMENTENKREDITE

LEIHEN, KAUFEN, SPAREN

Das Zinsniveau ist nach wie vor historisch niedrig. Entsprechend bleiben auch die Konditionen für Ratenkredite für Privathaushalte äußerst attraktiv. Die besten Angebote mit und ohne Restschuldversicherung im Vergleich

Jeder dritte Verbraucherhaushalt in Deutschland leistet sich Konsumgüter wie Autos, Möbel oder Computer auf Pump. Ende 2017 hatten die deutschen Kreditinstitute den Verbrauchern 237,9 Milliarden Euro zu Konsumzwecken geliehen, meldet der Bankenfachverband in seinem Jahresbericht. 171,6 Milliarden davon entfielen auf Ratenkredite, bei denen Zinsen und Tilgung Monat für Monat in einer gleich bleibenden Tranche zurückgezahlt werden. Ein historischer Höchststand und gegenüber dem Vorjahr ein Plus von 8,3 Milliarden beziehungsweise rund fünf Prozent. Der Zuwachs kommt nicht von ungefähr, verharren die Zinsen doch nach wie vor im Keller. Und was Sparer ärgert, freut die Verbraucher, die sich einen lang gehegten Wunsch oder eine dringende Ersatzanschaffung im Haushalt mit Geld von der Bank finanzieren. So gibt es Kleinkredite im Internet sogar schon zu negativen Zinssätzen, sprich, es muss weniger zurückgezahlt werden, als geliehen wurde. Allerdings gibt es solche Geschenke nur bei

sehr guter Bonität des Schuldners. Das Angebot ist denn auch mehr ein Marketingmittel, um Kunden zu locken. Das Gros der Kredite findet ohnehin auf anderen Wegen zum Kunden. Den Hauptteil des Neugeschäfts machen die Kreditbanken laut Bankenfachverband über den Handel, gefolgt von den Bankfilialen und erst mit größerem Abstand im Internet, auch wenn dort die Wachstumsrate derzeit am höchsten ist.

Welche Filialbanken aktuell mit dem kostengünstigsten bundesweit verfügbaren Angebot aufwarten, hat DEUTSCHLAND TEST in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut in Köln (DFS I) ermittelt (s. Methode unten und Tabellen S. 74). Nur eine Kreditofferte konnte dabei die Bestnote „Hervorragend“ ergattern: der Privatkredit der Postbank. Die Tochter der Deutschen Bank verleiht Summen von 1500 bis 50 000 Euro bei Laufzeiten von 12 bis 84 Monaten. Der Effektivzinssatz reicht, abhängig von der Bonität des Kreditnehmers, ▶

METHODIK

Für den DEUTSCHLAND TEST von Ratenkrediten, die von Filialbanken vergeben werden, bewertete das Deutsche Finanz-Service Institut in Köln (DFS I) die Angebote von sieben Banken, die über mehr als 50 Filialen im Bundesgebiet verfügen. Dabei wurde in die Kategorien Kredite mit und ohne Restschuldversicherung unterschieden. Das Kriterium einer bonitätsabhängigen oder -unabhängigen Vergabe spielte keine Rolle. Der Schwerpunkt der Betrachtung lag auf den Kosten für die Kredite. Folgende konkreten Produkteigenschaften wurden bewertet (maximale Punktzahl in Klammern). Die Punktevergabe erfolgte dabei anhand der Erfüllung/Nichterfüllung definierter Anforderungen bzw. bei den Zinssätzen entsprechend dem Abschneiden gegenüber dem besten Angebot im Test:

Zinsen (240 Punkte): niedrigster bzw. maximaler Sollzinssatz über alle Laufzeiten, Kreditsummen und Bonitäten hinweg; Abhängigkeit des Sollzinssatzes von Score-Werten, Kreditsumme, Laufzeit, Abschluss einer Restschuldversicherung und weiteren bankseitig erhobenen Daten; niedrigster bzw. maximaler Effektivzinssatz bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität; niedrigster Zweidrittelzins

Sonstige Kosten und Gebühren (34,50 Punkte): u. a. Gebühren für Abschluss, Bearbeitung, Bereitstellung, Stundung, Laufzeit-änderung, Kontoauszüge, Kontoführung, Porto, Kreditaufstockung, Änderung Ratenzahlungstermin, Ratenaufstockung, Tilgungsaussetzung und Änderung der Einzugsart

Kostenausweis (6,00 Punkte): schriftliche Vorabinformation des Kunden über insgesamt zwölf Einzelpositionen, da-

Testsieger:

Nur ein Produkt konnte sich im Vergleich der Ratenkreditangebote von bundesweit agierenden Filialbanken die Bestnote „Hervorragend“ sichern



runter Kredithöhe, Gesamtkosten, Effektivzins und Provision für die Restschuldversicherung (sofern bewertet)

Zahlungsverzug/Vorfälligkeitsentschädigung (69,50 Punkte): u. a. Kosten für Zahlungsaussetzung und Zahlungsverzug, bankseitige Kündigung, Zwangsvollstreckung, Vorfälligkeitsentschädigung bei Sondertilgung und Kreditkündigung

Restschuldversicherung (50,00 Punkte): Prämie für RSV bei bester, mittlerer und schlechtester Bonität.

Die Gesamtwertung basiert auf der addierten Punktzahl der Teilbereiche. Wer, gemessen an der höchsten erreichten Gesamtpunktzahl, zu den besten zehn Prozent gehörte, bekam ein „Hervorragend“. Die daran anschließenden zehn Prozent erhielten ein „Sehr Gut“. Die weiteren Abstufungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten in 20-Prozent-Schritten.

von 2,47 bis zu 9,49 Prozent per annum. Der für den Vergleich und die Bewertung im DEUTSCHLAND TEST aussagekräftigere Zweidrittelzins liegt bei 3,89 Prozent – der beste Wert im Testfeld. Dahinter verbirgt sich der Zins, von dem die Bank gemäß Preisangabenverordnung (§ 6a) erwarten darf, dass mindestens zwei Drittel der Kunden diesen oder einen günstigeren Effektivzins von ihr auch tatsächlich erhalten. ■

AXEL HARTMANN



Kredite MIT Bewertung der Restschuldversicherung

Anbieter	Postbank	Degussa Bank	Deutsche Bank	Commerzbank	BBBank	Unicredit Bank
Website (www.)	postbank.de	degussa-bank.de	deutsche-bank.de	commerzbank.de	bbbank.de	hyb.de
Telefon	0228/5 50 05 55	069/36 00 55 55	069/91 01 00 00	069/98 66 01 17	0721/1410	089/5 58 77 29 20
Produktname	Privatkredit	PrivatKredit	PrivatKredit	Ratenkredit	WunschKredit Filiale	KomfortKredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,47%/9,49% p.a.	3,49%/5,49% p.a.	3,95%/10,99% p.a.	1,75%/9,75% p.a.	2,95%/11,98% p.a.	1,99%/15,99% p.a.
2/3-Zins ¹⁾	3,89% p.a.	4,49% p.a.	5,75% p.a.	6,95% p.a.	5,61% p.a.	4,99% p.a.
Vergabe an Selbstständige	GGF	–	(GGF)	–	–	–
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/50 000 €	2500 €/50 000 €	1000 €/75 000 €	1500 €/80 000 €	2500 €/75 000 €	2500 €/80 000 €
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/72 Monate	12/84 Monate	6/96 Monate	24/84 Monate	12/96 Monate
Restschuldversicherung	optional	optional	optional	optional	optional	optional
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/online	Filiale/Telefon/online	Filiale	Filiale/online	Filiale	Filiale/Telefon/online
Punkte Soll-/Effektivzins	153,05	156,75	113,26	145,14	98,50	115,45
Punkte sonstige Kosten/Gebühren	30,00	20,50	32,39	25,50	22,37	25,50
Punkte Kostenausweis	5,00	5,50	4,50	4,50	4,00	4,00
Punkte Zahlungsverzug/Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	20,00	56,00	11,50	51,50	30,00
Punkte Restschuldversicherung	29,09	31,01	26,02	21,08	25,14	23,98
Gesamtwertung	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Gut

Auswahl: Angebote mit Gesamtnote „Gut“ oder besser; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen

Quelle: Angaben der Anbieter, DFSI, Stand: Mai 2018

Kredite OHNE Bewertung der Restschuldversicherung

Anbieter	Postbank	Deutsche Bank	Degussa Bank	Commerzbank	BBBank	Unicredit Bank
Website (www.)	postbank.de	deutsche-bank.de	degussa-bank.de	commerzbank.de	bbbank.de	hyb.de
Telefon	0228/5 50 05 55	069/91 01 00 00	069/36 00 55 55	069/98 66 01 17	0721/1410	089/5 58 77 29 20
Produktname	Privatkredit	PrivatKredit	PrivatKredit	Ratenkredit	WunschKredit Filiale	KomfortKredit
Bonitätsabhängigkeit	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,47%/9,49% p.a.	3,95%/10,99% p.a.	3,49%/5,49% p.a.	1,75%/9,75% p.a.	2,95%/11,98% p.a.	1,99%/15,99% p.a.
2/3-Zins ¹⁾	3,89% p.a.	5,75% p.a.	4,49% p.a.	6,95% p.a.	5,61% p.a.	4,99% p.a.
Vergabe an Selbstständige	GGF	(GGF)	–	–	–	–
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kreditgröße (min./max.)	1500 €/50 000 €	1000 €/75 000 €	2500 €/50 000 €	1500 €/80 000 €	2500 €/75 000 €	2500 €/80 000 €
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/72 Monate	6/96 Monate	24/84 Monate	12/96 Monate
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/online	Filiale	Filiale/Telefon/online	Filiale/online	Filiale	Filiale/Telefon/online
Punkte Soll-/Effektivzins	153,05	113,26	156,75	145,14	98,50	115,45
Punkte sonstige Kosten/Gebühren	30,00	32,39	20,50	25,50	22,37	25,50
Punkte Kostenausweis	4,29	4,29	5,14	4,29	3,43	4,29
Punkte Zahlungsverzug/Vorfälligkeitsentschädigung	50,00	56,00	20,00	11,50	51,50	30,00
Gesamtwertung	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Gut

Auswahl: Angebote mit Gesamtnote „Gut“ oder besser; Angaben in Klammern = eingeschränkte Kreditvergabe; GGF = Gesellschaftergeschäftsführer; ¹⁾über alle Laufzeiten und Kreditsummen

Quelle: Angaben der Anbieter, DFSI, Stand: Mai 2018