

Autofinanzierung

# Faire Kredite für viele Kilometer

---

Wer sein Auto mit einem Bankkredit finanziert, sollte nicht nur den Zins im Blick haben. Bei welchen Angeboten Preis und Vertragsbedingungen überzeugen

---

**Mobil:** Mit einem flexiblen Kredit ist die Autofinanzierung weniger pannen anfällig



Die Autoindustrie kann zufrieden auf das Jahr 2016 zurückschauen – VW-Abgasskandal hin oder her. Die Neuzulassungen von Personenkraftwagen in Deutschland legten laut Novemberstatistik des Kraftfahrtbundesamts in den ersten elf Monaten um 4,6 Prozent gegenüber dem Vorjahreszeitraum zu auf 3,095 Millionen. Die Zulassungszahlen privater Fahrzeughalter darunter machten sogar einen Satz um 6,6 Prozent auf 1,086 Millionen – die höchste Steigerungsrate im Vergleich zu den Neuzulassungen von gewerblicher, Autovermieter- und Händlerseite.

Gut die Hälfte der Bundesbürger stemmte den jüngsten Autokauf vollständig aus eigenen Mitteln. Etwas mehr als ein Drittel lieh sich das Geld komplett oder zumindest teilweise. Die am häufigsten verwendete Quelle dabei: ein Kredit von der Bank (37 Prozent), gefolgt von Darlehen eines Autohauses (35 Prozent) und Geld von privaten Gläubigern (17 Prozent). Leasing und sogenannte 3-Wege-Finanzierungen (Mischung aus Kredit, Leasing und Kauf) spielten nur eine untergeordnete Rolle. Das Plus bei der Finanzierung über einen Bankkredit: Der Käufer kann beim Händler als Barzahler auftreten und so in aller Regel bessere Rabatte aushandeln, als wenn er über das Autohaus finanziert. Mit welcher Bank er am besten fährt, zeigt der Autokredittest des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) und von FOCUS-MONEY. Die Experten des DFSI nahmen dafür mehr als 20 Produkte von 18 Banken unter die Lupe und filterten die besten Angebote für alle Kundengruppen und speziell für Selbstständige heraus (s. Methode und Tabellen S. 76–79). Die Segmentierung rührt daher, dass zahlreiche Kredite gar nicht oder nur eingeschränkt auch an Selbstständige und Freiberufler vergeben werden, da diese anders als angestellte Arbeitnehmer nicht immer über ein regelmäßiges, gleich bleibendes Einkommen verfügen, was zu einer anderen Risikobewertung und anderen Konditionen führt.

**Günstiger dank Pfand.** Wer zu einem Autokredit greift, zahlt dafür in der Regel weniger Zinsen als für einen normalen Konsumentenkredit. Nach einer Auswertung des

Verbraucherportals Verivox aller im Jahr 2015 über die Plattform vermittelten Kredite lagen die Zinsen für Darlehen von 8000 bis 10000 Euro um rund 0,7 Prozentpunkte unter dem Durchschnitt aller Ratenkredite, wenn damit ein Auto oder Motorrad finanziert wurde. Für die günstigeren Konditionen sorgt die Tatsache, dass das Fahrzeug als Sicherheit dient. Viele Banken verlangen dabei allerdings, dass der Fahrzeugbrief (Zulassungsbescheinigung II) für die Dauer des Kredits hinterlegt wird. Die Zinsen für Autokredite dürften auch 2017 niedrig bleiben, hat doch die Europäische Zentralbank Anfang Dezember verkündet, dass „die Leitzinssätze über einen längeren Zeitraum und weit über das Ende des Anleihenkaufprogramms hinaus auf dem aktuellen Niveau oder niedriger bleiben werden“, wie es hieß. „Durch die Entscheidung der EZB werden Verbraucher auch 2017 Kredite zu historisch günstigen Konditionen aufnehmen können“, sagt Alexander Artopé, CEO des Kreditvergleichsportals smava.de. „Wer also einen Kredit aufnehmen möchte, sollte nicht auf sinkende Zinsen spekulieren.“

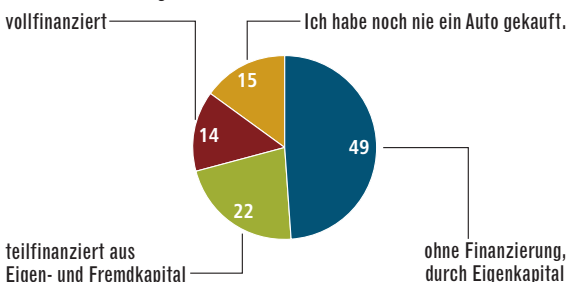
Ein günstiger Preis allein macht einen Kredit aber nicht automatisch attraktiv. Verbraucher sollten sich vor einem Abschluss intensiv den Vertragsbedingungen widmen. Empfehlenswert ist immer ein Höchstmaß an Flexibilität. Das heißt, es sollte Möglichkeiten geben, zum Beispiel Zahlungstermine zu ändern, Sondertilgungen zu tätigen, die monatlichen Raten herauf- oder herabzusetzen oder Zahlungen zu stunden. Eine genaue Bedingungsprüfung empfiehlt sich vor allem beim Abschluss einer Restschuldversicherung, die einspringt, wenn der Kreditnehmer etwa auf Grund einer Erkrankung oder Arbeitslosigkeit die Raten nicht mehr zahlen kann. Wichtig ist hier unter anderem ein möglichst umfangreiches Spektrum versicherbarer Risiken und dass die Versicherung keine langen Wartezeiten vorsieht, nach denen Leistungen erstmals gezahlt werden. Schließlich sollten die Leistungen im Ernstfall auch bis zum Laufzeitende des Darlehens fließen. ■ ▷

AXEL HARTMANN

## Aus eigenen Mitteln

Rund die Hälfte der deutschen Bevölkerung (49 Prozent) hat ihren letzten Pkw vollständig von ihren eigenen Ersparnissen gekauft. Im Westen ist die Eigenfinanzierung dabei deutlich verbreiteter (52 Prozent) als im Osten (42 Prozent).

### Finanzierung des Pkw-Kaufs in Prozent der Befragten



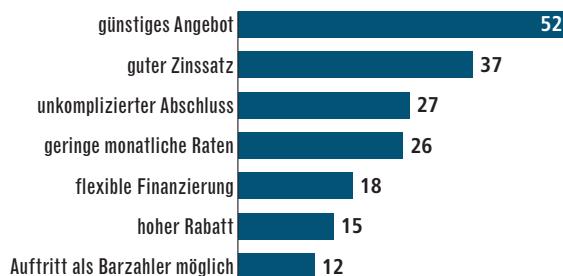
Quelle: Auto & Kredit Navigator 2016 der Bank of Scotland

## Möglichst günstig

Wer sein letztes Auto voll- oder teilfinanziert hat, für den waren günstige Konditionen der wichtigste Faktor beim Kredit. Während bei den Männern fast jeder zweite (45 Prozent) auf den Zinssatz achtete, war dieser nur für ein Viertel der Frauen (27 Prozent) wichtig.

### Anforderungen an einen Autokredit

in Prozent der Befragten, Mehrfachnennungen



Quelle: Auto & Kredit Navigator 2016 der Bank of Scotland

## Top-Autokredite über alle Kundengruppen MIT Bewertung der RSV

Bank	Deutsche Skatbank	Deutsche Postbank	Norisbank	Barclaycard, Barclays Bank	1822direkt	Targobank
Website (www.)	skatbank.de	postbank.de/	norisbank.de	barclaycard.de	1822direkt.de	targobank.de
Telefon	03447/5 1557 55	0228/55 00 55 00	030/31 06 60 00	0800/1 13 32 20	069/5 05 09 30	0211/90 02 05 10
Produkt	Familienkredit	Autokredit	Top-Kredit	Autokredit	Ratenkredit	Online-Autokredit
Zinssätze	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	0,97%/2,99%	2,99%/6,99%	2,9%/7,8%	1,89%/4,99%	4,24%/4,24%	2,95%/2,95%
2/3-Zins <sup>2)</sup>	2,99%	3,29%	4,90%	4,15%	4,24%	2,95%
Vergabe auch an	GGF	FB/(K)/GT/GGF	–	–	–	(GGF)
Angebot RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Höchstalter Kreditnehmer	74 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	90 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter
Kredithöhe (min./max.)	3000€/50 000€	3000€/50 000€	1000€/65 000€	1000€/50 000€	2500€/50 000€	1500€/65 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate
Vertriebskanäle	Online	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Online
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	47,61	25,53	32,28	72,80	33,50	39,14
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	39,27	38,10	38,62	0,00	22,55	33,68
Punkte Kundengruppen (max. 90)	60,70	82,80	63,00	67,50	59,00	62,00
Punkte Produktmerkmale (max. 370)	192,00	211,00	246,50	201,00	224,50	184,50
Punkte Zinssätze (max. 190)	150,22	122,63	110,32	135,44	118,39	142,71
Punkte Gebühren (max. 90)	58,50	60,00	59,50	68,00	67,00	43,50
Punkte Beispiele (max. 100)	93,11	73,92	55,76	46,18	56,96	76,22
<b>Note</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

## Top-Autokredite über alle Kundengruppen OHNE Bewertung der RSV

Bank	Deutsche Postbank	Barclaycard, Barclays Bank	Deutsche Skatbank	Norisbank	ING-DiBa	1822direkt	Barclaycard, Barclays Bank
Website (www.)	postbank.de/	barclaycard.de	skatbank.de	norisbank.de	ing-diba.de	1822direkt.de	barclaycard.de
Telefon	0228/55 00 55 00	0800/11 332 20	03447/5 1557 55	030/31 06 60 00	069/50 50 01 06	069/5 05 09 30	0800/1 13 32 20
Produkt	Autokredit	Autokredit	Familienkredit	Top-Kredit	Autokredit	Ratenkredit	Express-Kredit
Zinssätze	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,99%/6,99%	1,89%/4,99%	0,97%/2,99%	2,9%/7,8%	2,99%/2,99%	4,24%/4,24%	3,79%/3,79%
2/3-Zins <sup>2)</sup>	3,29%	4,15%	2,99%	4,90%	2,99%	4,24%	3,79%
Vergabe auch an	FB/(K)/GT/GGF	–	GGF	–	FB/(K)	–	–
Angebot RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Höchstalter Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre	74 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	90 Jahre
Kredithöhe (min./max.)	3000€/50 000€	1000€/50 000€	3000€/50 000€	1000€/65 000€	5000€/50 000€	2500€/50 000€	1000€/35 000€
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	24/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Telefon/Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	82,80	67,50	60,70	63,00	65,90	59,00	60,00
Punkte Produktmerkmale (max. 370)	211,00	201,00	192,00	246,50	182,00	224,50	194,00
Punkte Zinssätze (max. 190)	122,63	135,44	150,22	110,32	137,10	118,39	125,12
Punkte Gebühren (max. 90)	59,25	68,25	57,50	59,25	72,75	67,25	68,25
Punkte Beispiele (max. 60)	45,53	46,18	57,73	34,49	47,64	34,64	38,80
<b>Note</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>

RSV=Restschuldversicherung; FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, ()=eingeschränkte Kreditvergabe; Anmerkungen: Im Test alle eingereichten Pro-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 niedrigend; 40,00%–20,001 % = Ausreichend; 20,00%–0,001 % = Mangelhaft; 0,00% = Ungenügend; <sup>2)</sup>nur für Mitglieder; <sup>3)</sup>über alle Laufzeiten und Kreditsummen



BBBank	Deutsche Kreditbank	ADAC Finanzdienste/ Landesbank Berlin	Commerzbank	Netbank/ Augsburger Aktienbank	SWK Bank
bbbank.de	dkb.de	adac.de/autokredit	commerzbank.de	netbank.de	swkbank.de
0721/1410	030/12 03 0000	089/76 76 15 07	069/98 66 01 17	040/38 08 38 88	06721/91 01 10
Autokredit	Privatdarlehen	Autokredit <sup>1)</sup>	Autokredit	Ratenkredit	Autokredit
bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,29%/8,61%	3,89%/3,89%	3,29%/3,79%	3,95%/4,95%	3,54%/3,98%	3,75%/7,5%
5,67%	3,89%	3,29%	3,95%	3,88%	4,25%
–	FB/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GT/GGF	(FB)/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GGF	–
mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
kein Höchstalter	75 Jahre	82 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter
2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	1500€/80 000€	3000€/50 000€	2500€/50 000€
12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	24/84 Monate
Filiale/Telefon	Online	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Online	Filiale/Online	Online
66,68	33,25	32,83	30,44	43,36	33,90
27,02	43,86	40,39	27,58	43,04	22,61
67,00	65,90	67,00	75,40	72,40	59,00
166,00	158,00	154,00	194,00	156,50	189,50
107,59	125,14	131,29	121,23	130,34	94,74
70,50	70,00	60,50	42,50	34,00	65,00
55,76	62,01	67,14	56,02	56,66	58,68
<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>

Targobank	Commerzbank	Deutsche Kreditbank	ADAC Finanzdienste/ Landesbank Berlin	BBBank	SWK Bank	HypoVereinsbank	Bank11	Netbank/ Augsburger Aktienbank
targobank.de	commerzbank.de	dkb.de	adac.de/autokredit	bbbank.de	swkbank.de	hvb.de	bank11.de	netbank.de
02 11/90 02 05 10	069/98 66 01 17	030/12 03 00 00	089/76 76 15 07	0721/14 10	06721/9 101 10	089/5 58 77 35 35	021 31/6 09 82 22	040/38 08 38 88
Online-Autokredit	Autokredit	Privatdarlehen	Autokredit <sup>1)</sup>	Autokredit	Autokredit	KomfortKredit	Autowunsch	Ratenkredit
bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,95%/2,95%	3,95%/4,95%	3,89%/3,89%	3,29%/3,79%	2,29%/8,61%	3,75%/7,5%	1,99%/5,99%	4,44%/4,44%	3,54%/3,98%
2,95%	3,95%	3,89%	3,29%	5,67%	4,25%	5,99%	keine Angabe	3,88%
(GGF)	(FB)/(K)/(GT)/(GGF)	FB/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GT/GGF	–	–	–	FB/K/GT/GGF	FB/K/GGF
mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
kein Höchstalter	kein Höchstalter	75 Jahre	82 Jahre	kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	./Jahre	80 Jahre
1500€/65 000€	1500€/80 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/100 000€	3000€/50 000€
12/84 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	24/84 Monate	24/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	6/84 Monate
Online	Filiale/Online	Online	Filiale/Telefon/Online	Filiale/Telefon	Online	Online	Online	Filiale/Online
62,00	75,40	65,90	67,00	67,00	59,00	64,50	79,10	72,40
184,50	194,00	158,00	154,00	166,00	189,50	167,00	194,00	156,50
142,71	121,23	125,14	131,29	107,59	94,74	118,17	99,14	130,34
42,75	42,00	70,50	60,00	69,75	65,25	46,25	25,25	34,50
47,41	34,86	37,72	41,33	34,78	36,51	34,98	31,63	32,18
<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>

dukte, die mit bzw. ohne eine fakultative Restschuldversicherung (RSV) erhältlich sind, unabhängig von Vertriebsweg oder Testbesten: 100%–90,001% = Hervorragend, 90,00%–80,001% = Sehr gut, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Be-

Quellen: Angaben der Anbieter, DFSI; Stand: 01.10.2016

METHODE

So lief der Test

Für den Test von online, per Telefon oder in Filialen vermittelten Autokrediten fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei rund 50 Filial-, Direkt- und Autobanken sowie Kreditvermittlungsplattformen Daten ab. 18 Anbieter machten vollständige Angaben zu insgesamt 21 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 bis zu 107 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 (370):** 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):** 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 2/3-Zins).

**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 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 Restschuldversicherung (90), 2. Kredite über alle Kundengruppen ohne Restschuldversicherung (800), 3. Kredite für Selbstständige mit Restschuldversicherung (990) und 4. Kredite für Selbstständige ohne Restschuldversicherung (800).

Top-Autokredite für Selbstständige MIT Bewertung der RSV

Bank	Deutsche Skatbank	Deutsche Postbank	Barclaycard, Barclays Bank
Website (www.)	skatbank.de	postbank.de/	barclaycard.de
Telefon	034 47/5 15 57 55	02 28/55 00 55 00	08 00/1 13 32 20
Produkt	Familienkredit	Autokredit	Selbstständigenkredit
Zinssätze	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	0,97%/2,99%	2,99%/6,99%	1,89%/8,99%
2/3-Zins <sup>2)</sup>	2,99%	3,29%	6,99%
Vergabe auch an	GGF	FB/(K)/GT/GGF	FB/K/GT/GGF
Höchster Kreditnehmer	74 Jahre	kein Höchstalter	90 Jahre
Kredithöhe (min./max.)	3000 €/50 000 €	3000 €/50 000 €	1000 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate
Angebot RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Vertriebskanäle	Online	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online
Punkte RSV-Merkmale (max. 100)	47,61	25,53	72,80
Punkte RSV-Kosten (max. 50)	39,27	38,10	0,00
Punkte Kundengruppen (max. 90)	47,20	84,55	84,80
Punkte Produktmerk. (max. 370)	192,00	211,00	230,00
Punkte Zinssätze (max. 190)	150,22	122,63	100,20
Punkte Gebühren (max. 90)	58,50	60,00	68,00
Punkte Beispiele (max. 100)	93,11	73,92	29,68

**Note** Hervorragend Hervorragend Hervorragend

RSV=Restschuldversicherung; FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, ( ) = eingigkeit der Zinssätze; mit Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen RSV; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das der Punkte des Testbesten = Hervorragend, 90,00%–80,001% = Sehr gut, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Befriedigend

Top-Autokredite für Selbstständige OHNE Bewertung der RSV

Bank	Deutsche Postbank	Barclaycard, Barclays Bank	Deutsche Skatbank
Website (www.)	www.postbank.de/	www.barclaycard.de	www.skatbank.de
Telefon	02 28/55 00 55 00	08 00/1 13 32 20	034 47/5 15 57 55
Produkt	Autokredit	Selbstständigenkredit	Familienkredit
Zinssätze	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig	bonitätsabhängig
niedrigster/höchster Effektivzins	2,99%/6,99%	1,89%/8,99%	0,97%/2,99%
2/3-Zins <sup>2)</sup>	3,29%	6,99%	2,99%
Vergabe auch an	FB/(K)/GT/GGF	FB/K/GT/GGF	GGF
Höchster Kreditnehmer	kein Höchstalter	90 Jahre	74 Jahre
Kredithöhe (min./max.)	3000 €/50 000 €	1000 €/50 000 €	3000 €/50 000 €
Laufzeit (min./max.)	12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate
Angebot RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Vertriebskanäle	Filiale/Telefon/Online	Telefon/Online	Online
Punkte Kundengruppen (max. 90)	84,55	84,80	47,20
Punkte Produktmerkmale (max. 370)	211,00	230,00	192,00
Punkte Zinssätze (max. 190)	122,63	100,20	150,22
Punkte Gebühren (max. 90)	59,25	68,25	57,50
Punkte Beispiele (max. 60)	45,53	29,68	57,73

**Note** Hervorragend Hervorragend Hervorragend

RSV=Restschuldversicherung; FB=Freiberufler, K=Künstler, GT=Gewerbetreibende, GGF=Gesellschaftergeschäftsführer, ( ) = ohne Bewertung einer eventuell fakultativ erhältlichen RSV; Referenzpunkt für die Notenvergabe ist das Ergebnis des jeweiligen Testbesten = Hervorragend, 80,00%–60,001% = Gut, 60,00%–40,001% = Befriedigend; 40,00%–20,001% = Ausreichend; 20,00%–



Targobank	ADAC Finanzdienste/ Landesbank Berlin	Deutsche Kreditbank	Commerzbank	Netbank/ Augsburger Aktienbank	Bank11
targobank.de	adac.de/autokredit	dkb.de	commerzbank.de	netbank.de	bank11.de
02 11/90 02 05 10	089/76 76 15 07	0 30/12 03 00 00	0 69/98 66 01 17	0 40/38 08 38 88	0 21 31/6 09 82 22
Online- Autokredit	Autokredit <sup>1)</sup>	Privatdarlehen	Autokredit	Ratenkredit	Autowunsch
bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,95%/2,95%	3,29%/3,79%	3,89%/3,89%	3,95%/4,95%	3,54%/3,98%	4,44%/4,44%
2,95%	3,29%	3,89%	3,95%	3,88%	keine Angabe
(GGF)	FB/K/GT/GGF	FB/(K)/(GT)/(GGF)	(FB)/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GGF	FB/K/GT/GGF
kein Höchstalter	82 Jahre	75 Jahre	kein Höchstalter	80 Jahre	kein Höchstalter
1500€/65 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	1500€/80 000€	3000€/50 000€	2500€/100 000€
12/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	6/84 Monate	12/96 Monate
mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Online	Filiale/Telefon/Online	Online	Filiale/Online	Filiale/Online	Online
39,14	32,83	33,25	30,44	43,36	54,91
33,68	40,39	43,86	27,58	43,04	0,00
48,25	73,00	64,15	68,40	69,90	82,10
184,50	154,00	158,00	194,00	156,50	194,00
142,71	131,29	125,14	121,23	130,34	99,14
43,50	60,50	70,00	42,50	34,00	25,50
76,22	67,14	62,01	56,02	56,66	47,02
<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>	<b>Sehr gut</b>

geschränkte Kreditvergabe; Anmerkungen: im Test alle eingereichten Produkte, die auch für Selbstständige erhältlich sind, unabhängig von Vertriebsweg und Bonitätsabhängigkeit des jeweiligen Testbesten. Dieses wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 %–90,001 % = Ausreichend; 40,00 %–20,001 % = Mangelhaft; 20,00 %–0,001 % = Mangelhaft; 0,00 % = Ungenügend; <sup>1)</sup>nur für Mitglieder; <sup>2)</sup>über alle Laufzeiten und Kreditsummen

ING-DiBa	Targobank	Commerzbank	ADAC Finanzdienste/ Landesbank Berlin	Deutsche Kreditbank	Bank11	Netbank/ Augsburger Aktienbank
www.ing-diba.de	www.targobank.de	www.commerzbank.de	www.adac.de/autokredit	www.dkb.de	www.bank11.de	www.netbank.de
0 69/50 50 01 06	02 11/90 02 05 10	0 69/98 66 01 17	0 89/76 76 15 07	0 30/12 03 00 00	0 21 31/6 09 82 22	0 40/38 08 38 88
Autokredit	Online-Autokredit	Autokredit	Autokredit <sup>1)</sup>	Privatdarlehen	Autowunsch	Ratenkredit
bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig	bonitätsunabhängig
2,99%/2,99%	2,95%/2,95%	3,95%/4,95%	3,29%/3,79%	3,89%/3,89%	4,44%/4,44%	3,54%/3,98%
2,99%	2,95%	3,95%	3,29%	3,89%	keine Angabe	3,88%
FB/(K)	(GGF)	(FB)/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GT/GGF	FB/(K)/(GT)/(GGF)	FB/K/GT/GGF	FB/K/GGF
kein Höchstalter	kein Höchstalter	kein Höchstalter	82 Jahre	75 Jahre	./ Jahre	80 Jahre
5000€/50 000€	1500€/65 000€	1500€/80 000€	2500€/50 000€	2500€/50 000€	2500€/100 000€	3000€/50 000€
24/84 Monate	12/84 Monate	6/84 Monate	12/84 Monate	12/84 Monate	12/96 Monate	6/84 Monate
ohne RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV	mit RSV
Telefon/Online	Online	Filiale/Online	Filiale/Telefon/Online	Online	Online	Filiale/Online
56,65	48,25	68,40	73,00	64,15	82,10	69,90
182,00	184,50	194,00	154,00	158,00	194,00	156,50
137,10	142,71	121,23	131,29	125,14	99,14	130,34
72,75	42,75	42,00	60,00	70,50	25,25	34,50
47,64	47,41	34,86	41,33	37,72	31,63	32,18
<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>

geschränkte Kreditvergabe; Anmerkungen: im Test alle eingereichten Produkte, die auch für Selbstständige erhältlich sind, unabhängig von Vertriebsweg und Bonitätsabhängigkeit der Zinssätze; dieses wird mit 100 % gewertet. Bewertung der nachfolgenden Produkte erfolgt in Relation zum Testbesten: 100 %–90,001 % = Ausreichend; 40,00 %–20,001 % = Mangelhaft; 20,00 %–0,001 % = Mangelhaft; 0,00 % = Ungenügend; <sup>1)</sup>nur für Mitglieder; <sup>2)</sup>über alle Laufzeiten und Kreditsummen

Quellen: Angaben der Anbieter, DFSI, Stand: 01. 10. 2016