

Ratenkredite

# Auf Pump durch die Krise

Wer einen Ratenkredit aufnehmen möchte, kann sich bei guter Kreditwürdigkeit derzeit relativ günstig finanzieren. Das ergibt eine Analyse der FMH-Finanzberatung für das Handelsblatt.

Julia Groth Köln

Die Corona-Pandemie hinterlässt immer tiefere Spuren - auch auf dem deutschen Arbeitsmarkt. Die Bundesagentur für Arbeit rechnet damit, dass die Arbeitslosenzahlen im April deutlich steigen. Je länger die Krise dauert, desto mehr Menschen könnten in einen finanziellen Engpass geraten. Entlasten kann dann nicht nur, dass Banken zwischen April und Juni Zins- und Tilgungsleistungen von Verbraucherdarlehen aussetzen können. Vorstellbar ist auch, dass mehr Menschen ein Darlehen aufnehmen, um finanziell über die Runden zu kommen. Andererseits dürften sie größere Anschaffungen wie eine neue Küche, die auch über Ratenkredite finanziert werden, eher verschieben.

Wer einen Ratenkredit aufnehmen will, kann sich aktuell jedenfalls über günstige Konditionen freuen. Das zeigt eine Auswertung von Ratenkrediten der FMH-Finanzberatung für das Handelsblatt. Die Zinsexperten haben Ratenkredite von 27 Banken verglichen. Das Ergebnis: Beim Effektivzins unterscheiden sich die besten Angebote wenig. Kunden mit Topbonität können allerdings besonders gute Konditionen aushandeln.

Die FMH-Analysten gaben für ihren Test an, 10 000 Euro leihen zu wollen und innerhalb von vier Jahren zurückzuzahlen. Das beste Angebot macht die Deutsche Skatbank: Die Di-



Vergleich von Finanzierungen: Ähnliche Zinsen für die Topangebote.

rektbank, die zur Volks- und Raiffeisenbank Altenburger Land gehört, verlangt 2,89 Prozent Effektivzins pro Jahr - unabhängig von der Bonität des Kreditnehmers (Tabelle). Am Ende der Laufzeit summieren sich die Zinszahlungen auf 593,12 Euro. Bei der genossenschaftlichen PSD Bank Nürnberg und der Ethikbank, die zur Volksbank Eisenberg gehört, zahlen Kunden nur unwesentlich mehr. Die beiden Institute verlangen 2,93 beziehungsweise 2,95 Prozent effektiven



Jahreszins. Nach zwei Jahren liegt die Gesamtsumme so bei 10 601,14 beziehungsweise 10 605,60 Euro.

Beim Letztplatzierten unter den Anbietern bonitätsunabhängiger Ratenkredite, der ING, wird es nicht deutlich teurer. Der FMH-Musterkunde zahlt dort 3,69 Prozent Zinsen pro Jahr. Damit kostet der Kredit letztlich 759,23 Euro. Das sind gerade einmal 166 Euro mehr als beim Testsieger.

Auch bei bonitätsabhängigen Angeboten nehmen sich Erst- und Letzt-

platziertes nicht viel - jedenfalls, wenn man sich den sogenannten Zwei-Drittel-Zins anschaut. Das ist ein Zins, den zwei Drittel der Kunden bekommen. Beim Testsieger in diesem Segment, der Commerzbank, liegt er bei 2,62 Prozent pro Jahr. Die SKG Bank, eine Tochter der Deutschen Kreditbank, die ihrerseits der Bayerischen Landesbank gehört, verlangt dagegen von zwei Dritteln der Kunden 3,79 Prozent effektiven Jahreszins. Das sieht nach viel aus, aber der Unterschied zum Testsieger beträgt unterm Strich rund 242 Euro.

Wer eine Topbonität hat, kann noch bessere Konditionen bekommen: Die Zinsspanne bei der Commerzbank in diesem Segment liegt zwischen 1,75 bis 8,75 Prozent.

Die Kreditwürdigkeit eines Antragstellers überprüft eine Bank immer - auch bei bonitätsunabhängigen Krediten. Die Bonität wirkt sich aber in diesem Fall nicht auf die Zinshöhe aus. „Die Wahrscheinlichkeit, abgelehnt zu werden, ist zudem sehr gering“, sagt FMH-Chef Max Herbst. Wer einen bonitätsabhängigen Kredit anfragt, sollte darauf achten, dass er der Bank gestattet, bei der Schufa eine Anfrage nach Kreditkonditionen zu stellen - keine Kreditanfrage: Eine Konditionen-Anfrage wird nicht gespeichert und hat keine Folgen für den Schufa-Eintrag. Häufige Kreditanfragen können dagegen die Bonität belasten. Die Schufa unterstellt in diesem Fall, dass frühere Kreditwünsche abschlägig beschieden wurden.

## Die günstigsten Ratenkredite

Bundesweite Anbietern, Anlagensumme 10 000 Euro, 48 Monaten Laufzeit

|  | Bank                    | Produkt             | Effektivzins pro Jahr | Zinsspanne    | Rate monatlich | Gesamtzahlung |
|--|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------|
| Bonitäts-unabhängige Angebote                    | Deutsche Skatbank       | NetCredit           | 2,89 %                | -             | 220,69 €       | 10 593,12 €   |
|  | PSD Bank Nürnberg       | PSD Privat Kredit   | 2,93 %                | -             | 220,86 €       | 10 601,14 €   |
|  | Ethik Bank              | FAIRbraucherkredit  | 2,95 %                | -             | 220,95 €       | 10 605,60 €   |
|  | Deutsche Bank           | Privatkredit        | 3,49 %                | -             | 222,95 €       | 10 701,45 €   |
|  | DKB Deutsche Kreditbank | Privatkredit        | 3,49 %                | -             | 223,27 €       | 10 716,83 €   |
|  | SWK Bank                | Couchkredit         | 3,49 %                | -             | 223,27 €       | 10 716,83 €   |
|  | Netbank                 | Ratenkredit         | 3,59 %                | -             | 223,70 €       | 10 737,45 €   |
|  | ING                     | Ratenkredit         | 3,69 %*               | -             | 224,16 €       | 10 759,23 €   |
| Bonitäts-abhängige Angebote mit Zweidrittel-Zins | Commerzbank             | Ratenkredit         | 2,62 %                | 2,62 - 6,70 % | 219,53 €       | 10 537,25 €   |
|  | BB Bank eG              | Wunschcredit        | 2,99 %                | 2,99 - 5,59 % | 221,13 €       | 10 613,86 €   |
|  | 1822direkt              | Ratenkredit         | 3,19 %                | 1,74 - 3,40 % | 221,98 €       | 10 654,81 €   |
|  | Bank of Scotland        | Ratenkredit         | 3,47 %                | 1,58 - 4,95 % | 223,19 €       | 10 712,94 €   |
|  | Santander               | Online-Best-Credit  | 3,54 %                | 1,99 - 7,98 % | 223,49 €       | 10 727,46 €   |
|  | Oyak Anker Bank         | Mein-Wunsch-Kredit  | 3,79 %                | 1,98 - 3,79 % | 224,57 €       | 10 779,20 €   |
|  | Postbank                | Online-Privatkredit | 3,79 %                | 2,79 - 4,89 % | 224,57 €       | 10 779,20 €   |
|  | SKG Bank                | Ratenkredit         | 3,79 %                | 1,99 - 5,29 % | 224,57 €       | 10 779,20 €   |
|  | Norisbank               | Top-Kredit          | 3,99 %                | 2,69 - 7,80 % | 225,43 €       | 10 820,58 €   |

HANDELSBLATT • Ausgewertet: 27 Anbieter, Stand: 3.4.2020; \*Ab 10 001 Euro

Quelle: FMH-Finanzberatung