

● Zinssatz ● Laufzeit ● Nebenkosten

# Wo gibt's die besten Ratenkredite?

Von  
CHRISTIN MARTENS  
und JAN W. SCHÄFER

**Ob neues Wohnzimmer, Traum-Urlaub oder teure Zahnoperation – oft nur auf Pump erschwinglich. Allein 2007 haben fast 15 Millionen Deutsche einen Ratenkredit zur Überbrückung finanzieller Engpässe aufgenommen. BILD sagt, worauf Sie unbedingt achten müssen, damit Sie am Ende nicht in die Schuldenfalle geraten und wo es die besten Konditionen gibt:**

## Was genau ist ein Ratenkredit?

Bei einem Ratenkredit erhält der Kreditnehmer vom Kreditgeber (meist eine Bank) einen Geldbetrag einmalig ausgezahlt. Die Rückzahlung erfolgt in monatlichen Raten zu einem festgelegten Zinssatz über einen bestimmten Zeitraum.

## Ab welcher Summe lohnt sich die Aufnahme eines Ratenkredites von einer Bank?

Vor allem bei größeren Anschaffungen, die nicht mit Erspartem bezahlt werden können. Wer kann, sollte aber auf jeden Fall Rücklagen bilden und diese verzinst (z. B. Tagesgeld) anlegen.

**Faustregel:** Für ungeplante Ausgaben das zweifache Nettogehalt als Rücklage halten.

## Können mit einem Kredit auch Schulden getilgt werden?

Wer dauernd seinen Dispositionskredit nutzt, sollte lieber einen Ratenkredit in Anspruch nehmen. Die regelmäßig zu zahlende Kreditrate hilft dabei, die Schulden zu tilgen, anstatt sie ständig vor sich her zu schieben.

## Ab wann lohnt es sich, den Dispo-Kredit in einen Ratenkredit umzuwandeln?

Das hängt natürlich von den Kosten ab. Gucken Sie sich daher genau die Zinsen und eventuell anfallende Nebenkosten an.

## Welche Kreditsumme kann ich mir zumuten?

Das hängt vom verfügbaren Einkommen ab. Faustregel: Bei größeren Anschaffungen sollte ein Drittel des Preises als Gespartes vorhanden sein. Beispiel: Wer sich ein Auto für 10 000 Euro kauft, sollte 3000 anzahlen können. Für die restlichen 7000 Euro kann ein Kredit aufgenommen werden.

Hier gilt: Die Rückzahlung sollte binnen zwei Drittel der Nutzungsdauer erfolgt sein. Wird das Auto 9 Jahre lang gefahren, sollte der Kredit nach 6 Jahren getilgt sein. Im letzten Drittel der Nutzungsdauer wird dann wieder für das nächste Fahrzeug Geld zurückgelegt.

## Wie lange sollte die Kredit-Laufzeit sein?

**So kurz wie möglich. Grund: Je länger die Laufzeit, desto teurer der Kredit. Zugleich steigt das Risiko, das Ereignisse (z. B. Scheidung, Arbeitslosigkeit) aufzutreten, die die Rückzahlung gefährden.**

## Benötige ich Sicherheiten?

Hauptsicherheit ist das laufende Einkommen.

## Muss ich meinen Kredit mit einer Restschuld-Versicherung absichern?

Auf gar keinen Fall! Das verteuert den Kredit maßlos.

Das Ausfallrisiko trägt die Bank und dafür zahlen Sie Zinsen.

**Grundsätzlich gilt: Weitere Sicherheiten verweigern. Und: Keine Lebens- oder Ehepartner mit in den Kreditvertrag (z. B. über Bürgschaften) einbeziehen.**

**Worauf muss ich sonst noch achten?** Ganz genau das Kleingedruckte lesen. Dort lauern versteckte Gebühren und Nebenkosten.

## Meine Bank lehnt einen Kredit ab. Soll ich Angebote von anderen Banken einholen?

Anstatt zur nächsten Bank zu rennen, sollten Sie den Konsumwunsch überdenken. Müssen Sie sich wirklich etwas auf Pump kaufen?

## Soll ich einen Kreditvermittler beauftragen?

Nein! Deren Angebote sind meist unseriös.

## Kann ich meinen Ratenkredit vorzeitig zurückzahlen?

Ja! Voraussetzung: Er läuft seit 6 Monaten. Mit 3 Monaten Kündigungsfrist kann er dann außerordentlich abbezahlt werden. Beispiel: Wer einen Kredit am 1.8. aufgenommen hat, kann zu Ende April alles zurückzahlen.

**Und: Anders als beim Immobilienkredit fällt keine Vorfälligkeitsentschädigung (sog. Strafzinsen) an.**

## Was passiert, wenn ich meine Raten nicht mehr bezahlen kann?

Reden Sie frühzeitig mit der Bank, um eine Lösung zu finden. Bitten Sie das Kreditinstitut um einen schriftlichen Vorschlag. Lassen Sie die-

sen z. B. von ihrer örtlichen Verbraucherzentrale überprüfen (Kreditberatkosten z. B. in Hamburg: 18 Euro, ALG2-Empfänger zahlen nur 9 Euro.)

**Achtung: Nie einen laufenden Ratenkredit durch einen neuen ablösen – es droht ein gefährlicher Schuldenstrudel!**

Und vergessen Sie nicht, gestundete oder verringerte Kreditraten verlängern die Laufzeit nach hinten.

## Ist ein Online-Kredit genauso gut wie einer aus der Filiale?

In der Regel ja, zudem ist er meist günstiger. Denn hier entfällt die teure Beratung.

## Was taugen Null%-Finanzierungen aus dem Elektronikfachmarkt?

Das muss nicht unbedingt schlecht sein. Achten Sie auf das Kleingedruckte! Bei schlechter Bonität kann es sein, dass Sie den Null%-Kredit nicht bekommen und Zinsen verlangt werden.

## Wer hilft, wenn ich mit meinen Schulden nicht mehr weiter weiß?

Adressen von staatlich anerkannten Schuldnerberatungsstellen gibt es z. B. unter [www.meine-schulden.de](http://www.meine-schulden.de) und [www.schuldnerberatung.de](http://www.schuldnerberatung.de).

## Wo kann ich mich über Zinssätze informieren?

Im Internet beim Kredit-Vergleichsrechner von [www.Moneyworld.de](http://www.Moneyworld.de). Dort können Sie aktuelle Zinssätze von bis zu 20 Banken anhand ihrer persönlichen Vorgaben vergleichen.

*Fachliche Beratung: Edda Castello, Verbraucherzentrale Hamburg*

## Die besten Kredit-Anbieter\*

Bonitätsabhängige Ratenkredite

Rang	Anbieter	Gesamt-Punktzahl
1	Deutsche Postbank / Privatkredit direkt	71,22
2	CreditPlus Bank / SofortKredit Online	68,56
3	Süd-West-Kreditbank / Online Kredit direkt	66,93
4	SEB Bank / SofortKredit	66,31
5	Citibank / Online Kredit	64,81
6	Hamburger Sparkasse / Haspa Wunschkredit	64,35
7	Demir-Halk Bank / DHB Privatkredit	64,26
8	Credit Europe Bank / Credit Europe Privatkredit	63,81
9	norisbank / Topkredit	56,14
10	Berliner Volksbank / easyCredit	55,24
10	TeamBank / easyCredit	55,24
12	The Royal Bank of Scotland / RBS Ratenkredit	44,78
13	Hypo Vereinsbank / KomfortKredit	41,44
14	Volkswagen Bank / Direkt Kredit	35,24
15	readybank / ready&go credit	33,42

## So viel kostet der 5000-Euro-Ratenkredit\*\*

Rang	Anbieter	Effektivzins: beste bis schlechteste Bonität
1	Deutsche Postbank / Privatkredit direkt	5,55 – 9,85 %
2	CreditPlus Bank / SofortKredit Online	5,69 – 9,19 %
3	Süd-West-Kreditbank / Online Kredit direkt	5,50 – 9,25 %
4	SEB Bank / SofortKredit	5,49 – 10,49 %
5	Citibank / Online Kredit	6,11 – 11,07 %
6	Hamburger Sparkasse / Haspa Wunschkredit	6,71 – 10,51 %
7	Demir-Halk Bank / DHB Privatkredit	5,45 – 8,65 %
8	Credit Europe Bank / Credit Europe Privatkredit	4,95 – 10,95 %
9	norisbank / Topkredit	4,60 – 16,50 %
10	Berliner Volksbank / easyCredit	5,99 – 13,99 %
10	TeamBank / easyCredit	5,99 – 13,99 %
12	The Royal Bank of Scotland / RBS Ratenkredit	6,99 – 10,99 %
13	Hypo Vereinsbank / KomfortKredit	5,95 – 15,99 %
14	Volkswagen Bank / Direkt Kredit	7,99 – 11,99 %
15	readybank / ready&go credit	5,80 – 13,49 %

## So untersuchten die Tester

Das „Deutsche Institut für Service-Qualität“ (DISQ) hat bonitätsabhängige Ratenkredite (Zins abhängig vom Einkommen) von 15 Finanzinstituten untersucht. Je nach Laufzeit, Kredithöhe und Bonität wurden insgesamt 300 Zinssätze erhoben. Weiteres Test-Kriterium neben dem Effektivzins war die

Kreditausstattung (u. a. Nebenkosten, verlangte Kreditsicherheiten und Flexibilität des Kredits).

Testsieger wurde der Online-Kredit „Privatkredit direkt“ der Postbank. Von 100 möglichen Punkten erhielt das Produkt 71,22. Am schlechtesten schnitt der Kredit der readybank ab (33,42 Punkte).

Die untere Tabelle zeigt die Höhe der Zinsen je nach Bonität. So zahlt ein Postbank-Kunde mit bester Bonität für einen Ratenkredit (5000 Euro, 48 Monate, Laufzeit) einen Effektivzins von 5,55%. Für denselben Kredit muss ein Kunde mit schlechtesten Bonität 9,85% Zinsen zahlen.