

Die Service-Seiten am Montag

Welt v. 6.12.04

Wenn das Weihnachtsgeld von Tchibo kommt

Nicht nur Banken werben mit günstigen Krediten zum Fest – Doch hinter den Angeboten lauert die Schuldenfalle

VON ANSGAR SIEMENS

Die Offerte ist verlockend wie der Duft von Glühwein und frisch gebackenen Spekulatius: „Wer in diesem Jahr kein Weihnachtsgeld bekommt, dem hilft Tchibo“, wirbt der Hamburger Kaffeeröster. Kostenlos verleiht das Unternehmen Geld an jeden, der bis zum 31. Januar zurückzahlt – maximal 5000 Euro. Wer mit dem „Extra-Dispo“ eine Durststrecke überbrücken muß, die länger dauert als zwei Monate, zahlt 9,9 Prozent effektiven Jahreszins – Bonität vorausgesetzt. Tchibo überweist den Kredit auf ein Girokonto des Kunden oder bietet eine eigene EC-Karte an.

Auch Banken ködern mit dem Fest der Liebe, um klammen Verbrauchern billiges Geld schmackhaft zu machen – begünstigt durch das momentane Zinstief. „Mutter, Chef, Erbtante – alle wollen Geschenke. Sie auch?“, trommelt etwa die Berliner Bank für einen speziellen „Weihnachtskredit“, der nur noch heute erhältlich ist. Und die holländische Finansbank hat für den deutschen Markt seit November einen besonders günstigen Abrufkredit: Wer sich mindestens 2500 Euro leiht, zahlt in den ersten drei Monaten nach Vertragsabschluss nur 2,99 Prozent Effektivzins, hernach 6,8 Prozent.

Wer da vor Weihnachten zugreifen will, sollte jedoch überlegen, ob Weihnachtseinkäufe auf Pump wirklich sinnvoll sind. Schließlich erwartet die meisten im neuen Jahr kein Geldsegen. „Wenn man den Tchibo-Kredit Ende Januar bedienen kann, ist das Angebot ein Schnäppchen“, urteilt Peter Lischke, Finanzexperte bei der Verbraucherzentrale Berlin. „Ansonsten lauert die Gefahr, in die Schuldenfalle zu treten.“ Auch Stephanie Pal-

lasch von der Stiftung Warentest warnt: „Bei Weihnachtseinkäufen handelt es sich meist um Beträge unter 1000 Euro. Wenn man anfängt, dafür Geld zu leihen, droht eine Schuldenspirale.“ Schnell sinke die Hemmschwelle zu einem weiteren Kredit, etwa für den Sommerurlaub.

Wer sich dennoch für die Finanzspritze entscheidet, hat die Wahl zwischen verschiedenen Kreditvarianten. Ein Ratenkredit ist oft erst ab einer höheren Summe erhältlich – der „Weihnachtskredit“ der Berliner Bank etwa ab 3000 Euro. Der Schuldner kassiert die gesamte Kreditsumme sofort. Monatlich fällig wird dann eine Rückzahlungsrate, bis das Darlehen in einer festgelegten Zeitspanne vollständig abgetottet ist. Ein Abrufkredit dagegen ist vergleichbar mit dem Dispo – nur bedeutend günstiger und daher die vermeintlich bessere Alternative. Sind bei einem überzogenen Konto oft deutlich mehr als zehn Prozent Zinsen fällig, lockt der Abrufkredit mit rund sieben Prozent.

Die Bank bewilligt bei dieser Kreditvariante einen bestimmten Kreditrahmen, der auf Abruf bereitsteht, aber nicht voll ausgeschöpft werden muß. Das

Geld fließt auf ein bereits bestehendes Girokonto des Kunden. Im Unterschied zum Dispo zahlt der Kunde in Raten zurück – läuft aber wegen der oft unbegrenzten Laufzeit ebenso Gefahr, dauerhaft in den roten Zahlen hängen zu bleiben. „Bei festen Regeln eines Ratenkredit ist die Selbstdisziplin oft höher als bei einem flexiblen Abruf- oder Dispokredit“, sagt Warentestexpertin Pallasch.

Die höheren Kosten für einen Dispokredit sollte im Auge haben, wer sich bei Tchibo Geld borgt. Das Unternehmen wirbt zwar mit vergleichsweise günstigen Dispozinsen. „In Wahrheit handelt es sich aber um einen Abrufkredit“, sagt Max Herbst, Inhaber der FMH Finanzberatung in Frankfurt. Dafür sind die 9,9 Zinsen, die Tchibo fordert, nicht unbedingt ein Knüller. Finanzexperten empfehlen, bei der Kreditwahl die Offerten von Banken zu vergleichen (s. Tabelle). Zu besonderer Obacht rät Finanzprofi Herbst bei Kreditangeboten, die explizit mit Zinsen „ab“ einer bestimmten Prozentzahl werben. „Häufig ist gar nicht klar, welche Voraussetzungen der Kunde erfüllen muß, um den günstigsten Zinssatz zu bekommen.“

Teure Extras

Vor allem bei Ratenkrediten versuchen Banken oft, Restschuldversicherungen mitzuverkaufen. Sie verteuern das Darlehen erheblich – und sind oft schlicht überflüssig. Die Idee: Stirbt der Schuldner, wird arbeits- oder berufsunfähig, zahlt die Versicherung die monatlichen Raten. Wer aber bereits eine Risikolebensversicherung abgeschlossen hat, kann auf das teure Extra verzichten. Auch der

Schutz gegen Arbeitslosigkeit birgt Tücken. Er greift oft nur unter bestimmten Bedingungen und nach einer Mindestlaufzeit. „Die Leute haben aber oft das Gefühl, daß die Bank den Kredit nur vergibt, wenn auch eine Versicherung abgeschlossen wird“, sagt Finanzexperte Horst Biallo. Besteht tatsächlich ein Zwang, müssen die Kosten jedoch im Effektivzins ausgewiesen werden. ans

Bescherung auf Pump



So viel kosten Ratenkredite

	Zins gilt ab ...Euro	Effektiv-Zins mit 12 Monaten Laufzeit in Prozent
Internet-Anbieter		
CreditPlus Bank	10 000	4,99
NetBank	5000	4,99
EasyZins	2500	5,48
SWK Süd-West-Kreditbank	5000	5,49
Citibank	1500	5,55
Anbieter ohne Filialen		
Finansbank	5001	4,95
1822direkt	2500	5,50
ING-DiBa	10 000	6,69
FFS-Bank	5000	7,50
Volkswagen Bank direct	2500	8,69
Filialbanken		
Demir Halk Bank	5000	4,95
Karstadt-Quelle Bank	10 000	5,90
Allgemeine Beamtinnen Kasse	500	5,95
Postbank	5000	8,99
Dresdner Bank	10 000	9,62