

Online-Kredite im Test

Immer mehr Menschen nutzen das Internet, um einen günstigen Ratenkredit zu beantragen. Wir haben geprüft, wie gut die Internet-Angebote wirklich sind.

■ Die privaten Ausgaben in Deutschland werden zu 20 Prozent über Kredite finanziert. Das geht aus einer Untersuchung der Universität Bochum hervor. Immer häufiger werden diese Kredite übers Internet abgeschlossen. Der Vorteil: Die Kunden können Konditionen schnell vergleichen und müssen ihren Kreditwunsch nicht in einer Bankfiliale rechtfertigen.

Zudem können sie gleichzeitig mehrere Kreditanfragen stellen, ohne dass sie dadurch schlechtere Konditionen angeboten bekommen. Das kann bei Filialbanken durchaus passieren. Denn die Schutzgemeinschaft (SCHUFA) speichert jede Kreditanfrage zwei Wochen lang, so dass die Institute merken, wenn mehrere Kreditanfragen gleichzeitig laufen. Online-Kre-

ditgeber wissen, dass potentielle Kunden mehrere Anfragen stellen und werten dieses Verhalten, anders als die Filialbanken, nicht als Negativkriterium für die Kreditvergabe.

IM NETZ VERGLEICHEN

Aber wie genau kommt man zu einem Online-Kredit? Oft wissen netzunerfahrene Verbraucher nicht, welchen Internet-Seiten sie trauen können und wie das Antragsverfahren abläuft.

Grundsätzlich sollten Kreditanwärter immer die Konditionen mehrerer Banken vergleichen, egal ob im Internet oder direkt in der Filiale. Im Netz können sich Interessierte auf den Seiten der Banken informieren oder aber das Vergleichsangebot von spezialisierten Finanz-Seiten nutzen. Der Vorteil der Finanz-Seiten: dort

geben potentielle Kreditnehmer ihre Kreditvorstellung, also Höhe des Kreditbetrags und Laufzeit, in eine Eingabemaske ein und bekommen sofort eine Übersicht über die Banken mit den günstigsten Konditionen.

DER ANTRAG

Im Anschluss können Interessierte direkt einen Kreditantrag stellen oder zumindest ein entsprechendes Formular ausdrucken, das sie dann per Post einsenden.

Kreditvergleiche im Internet:

- www.forium.de
- www.geldsparen.de
- www.aspect-online.de

Die getesteten Banken im Netz:

1. www.bhw.de
2. www.citibank.de
3. www.creditplus.de
4. www.deutsche-bank.de
5. www.dkb.de
6. www.ing-diba.de
7. www.netbank.de
8. www.norisbank.de
9. www.postbank.de
10. www.rbs.de
11. www.swkbank.de

Manche Banken erteilen sogar online eine vorläufige Kreditzusage, an die sich die Geldhäuser auch halten – sofern die Angaben des KreditSuchenden stimmen. Eine endgültige Zusage geben die Banken erst, wenn der Kunde seine Identität nachgewiesen und notwendige Unterlagen, wie Gehaltsnachweis oder Mietvertrag, eingereicht hat. Der Identitätsnachweis erfolgt bei Online-Krediten über das Post-Ident-Verfahren. Um zu beweisen, dass wirklich Sie einen Kreditantrag gestellt haben, müssen Sie eine Postfiliale aufsuchen und sich ausweisen. Die Post schickt dann eine Bestätigung an die Bank.

DER RICHTIGE KREDIT

Das wichtigste bei der Auswahl eines Kredits sind die Zinsen. Egal wie nett ein Bankberater, wie flott ein Werbespruch, wie schön eine Webseite – was wirklich zählt ist, wie viel der Kredit

■ Stichprobe Online-Kredit ■

Sie kostet. Achten Sie darauf, dass Sie nicht den Nominalzins – also den einfachen Kreditzins – sondern den effektiven Jahreszins vergleichen.

Denn die wahre Belastung eines Kredits ist nur aus dem effektiven Jahreszins ersichtlich, weil er neben den Kreditzinsen auch alle zusätzlichen Kosten enthält. Je niedriger der Effektivzins, umso günstiger der Kredit. Falls Sie eine Restschuldsicherung abschließen wollen, sollten Sie auch deren Kosten und Leistungen bei den verschiedenen Banken vergleichen.

Insgesamt haben wir bei neun deutschen Banken Kreditanträge gestellt, die ihre Kredite bevorzugt über das Internet vertreiben, nämlich bei der BHW Bank, Creditplus, Deutsche Kreditbank (DKB), ING-DiBa, Netbank, Norisbank, Postbank, Royal Bank of Scotland (RBS) und der Süd-West-Kreditbank (SWK). Zusätzlich wurden die Deutsche Bank und Citibank (CP) als klassische Filialbanken ausgewählt, um Konditionen und Service der internetorientierten Banken besser einordnen zu können.

Die Redakteure stellten fiktive Anträge für einen 30-jährigen, verheirateten Angestellten mit Kind. Er verfügt über ein Brutto-Jahreseinkommen von 42.000 Euro und will einen Kredit von 10.000 Euro aufnehmen.

BANKEN IM TEST

Neben den Kredit-Konditionen, wie Effektivzins, Kosten für die Restschuldsicherung und vorzeitige Ablösung, können auch weiche Kriterien bei der Wahl eines Kredits wichtig sein. Deshalb hat GELD KOMPAKT im großen Online-Kredit-Test nicht nur Konditionen verglichen, sondern auch den Banken-Service sowie die Qualität der Internet-Seiten bewertet. Die Ergebnisse haben wir in verschiedenen Tabellen für Sie aufbereitet.

VORZEITIGE ABLÖSUNG

Nicht immer brauchen Kreditnehmer die volle Laufzeit (mindestens zwölf Monate), um einen Kredit abzubezahlen. Nach einer Erbschaft oder Gehaltserhöhung will der Schuldner den Kredit möglicherweise vorzeitig ablösen oder zumindest einen →

RANKING NACH EFFEKTIVZINS: 72 Monate

Rang	Bank	Produkt	Effektivzins p. a.
1	DKB	Privatdarlehen	5,98 %
2	Postbank	Privatkredit	5,99 %
3	ING-DiBa	Ratenkredit	6,11 %
4	RBS	Ratenkredit	6,50 %
5	Netbank	Kredit-Allround	6,57 %
11	Norisbank	e@sy Credit	13,99 %

Quelle: forium.de, eigene Recherche

RANKING NACH EFFEKTIVZINS: 12 Monate

Rang	Bank	Produkt	Effektivzins p. a.
1	Creditplus	Internet Sofortkredit	3,90 %
2	Netbank	Kredit-Allround	4,99 %
3	SWK	Online-Kredit Direkt	5,49 %
4	Citibank	Online-Kredit	5,55 %
5	Postbank	Privatkredit	5,99 %
11	Deutsche Bank	Privatkredit	14,16 %

Quelle: forum.de, eigene Recherche

Teil schneller zurückzahlen. Jede Bank muss ihren Kunden die Möglichkeit geben, einen Kredit vorzeitig zurückzuzahlen. Das ist gesetzlich vorgeschrieben. Allerdings erheben manche Banken Gebühren wegen der entgangenen Zinsen, außerdem sind Sperrfristen üblich. Die meisten Banken erlauben eine Kündigung des Kredits erst nach einem halben Jahr, mit einer Kündigungsfrist von drei Monaten – man muss also mindestens neun Monate warten, um den Kredit ablösen zu können (6+3-Regel).

Ablösung jederzeit, ohne dass Gebühren fällig werden. Auch die Netbank bewilligt eine vorzeitige Rückzahlung jederzeit, erhebt dafür aber eine Gebühr (ein Prozent des Restsaldos, mindestens 40 Euro).

Die Postbank lässt Sonderzahlungen erst ab einer Höhe von 20 Prozent der Kreditsumme zu. Bei Creditplus ist die Anzahl der Sonderzahlungen auf zwei pro Laufzeitjahr begrenzt. Sämtliche Anbieter verlangen eine schriftliche Ankündigung.

RESTSCHULD

Manche Kreditnehmer wollen ihren Kredit absichern, indem sie eine Restschuldversicherung

abschließen. Sie sollten sich aber nicht dazu zwingen lassen (siehe Artikel S. 19). Je nach Umfang und Preis kann der Kunde seine Zahlungsverpflichtungen aus dem Kredit gegen Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit und das eigene Ableben absichern. In den ersten beiden Fällen übernimmt die Versicherung während eines vertraglich festgelegten Zeitraums die Ratenzahlung (meistens ein Jahr). Im Todesfall löst das Unternehmen den Kredit ab, damit die Hinterbliebenen nicht damit belastet werden (Höchstgrenze 60.000 Euro). Eine Todesfall-Absicherung ist aber nur dann sinnvoll, wenn keine Lebensversicherung vorhanden ist.

In den Tabellen können Sie erkennen, was die Restschuldversicherung für unseren Beispielfall kosten würde. In der linken Tabelle sind die Kosten für den maximalen Schutz bei Arbeitslosigkeit, Todesfall und Arbeitsunfähigkeit aufgeführt. In der rechten Tabelle wird nur der Todesfall abgedeckt. In beiden Fällen bietet die Netbank

RESTSCHULDVERSICHERUNG: maximaler Schutz¹

Rang	Bank	Kredit	Kosten (einmalig)*
1	Netbank	Kredit-Allround	760 Euro
2	DKB	Privatdarlehen	950 Euro
3	BHW	Privatdarlehen	1.000 Euro
4	RBS	Ratenkredit	1.040 Euro
5	Creditplus	Internet Sofortkredit	1.055 Euro
11	Norisbank	e@sy Credit	1.645 Euro

Quelle: forum.de, eigene Recherche

¹ Todesfall, Arbeitslosigkeit, Arbeitsunfähigkeit

* Abgefragt wurden die Konditionen für: männlich, 30 Jahre, Kreditlaufzeit 72 Monate, 10.000 Euro Kreditsumme.

RESTSCHULDVERSICHERUNG: Todesfall-Schutz

Rang	Bank	Kredit	Kosten (einmalig)*
1	Netbank	Kredit-Allround	137,39 Euro
2	Postbank	Privatkredit	158,50 Euro
3	DKB	Privatdarlehen	188,69 Euro
4	Citibank	Online-Kredit	223,50 Euro
5	Creditplus	Internet Softkredit	262,89 Euro
11	RBS	Ratenkredit	358,42 Euro

Quelle: forum.de, eigene Recherche

* Abgefragt wurden die Konditionen für: männlich, 30 J., Kreditlaufzeit 72 Monate, 10.000 Euro Kreditsumme.

die günstigste Restschuldversicherung an. Negativer Ausreißer ist die Norisbank, die ganze 1.645 Euro für die volle Absicherung verlangt. Ein wirklich stolzer Preis bei einer Kreditsumme von 10.000 Euro.

DER ANTRAG IM NETZ

Wer seinen Kredit im Internet beantragt, richtet sich nicht nur nach den Konditionen, sondern auch nach der Qualität des Internet-Auftritts. Wir haben die Antragsformulare der Banken auf Übersichtlichkeit und Verständlichkeit getestet. Bewertet wurde dabei, wie ein-

fach es für einen netzunerfahrenen Nutzer ist, den Antrag auszufüllen und wie lange er dafür braucht. Zudem achteten die Redakteure darauf, ob überflüssige Daten abgefragt wurden und ob die Fragen verständlich waren. Auch die Hilfstexte wurden hinsichtlich Vollständigkeit und Verständlichkeit in die Bewertung miteinbezogen. Für jeden untersuchten Bereich wurden Bewertungen auf einer Skala von -2 bis +2 abgegeben. Die Durchschnittswerte für die genannten Bereiche flossen in die Tabelle ein. Der maximal erreichbare Wert beträgt

+6. GELD KOMPAKT ist der Ansicht, dass die SWK noch vor Citibank und ING-DiBa ihren Kunden den insgesamt besten Online-Antrag bietet.

Die Datenabfragen sind bei der SWK besonders gut strukturiert und auf das wesentliche reduziert. Zusätzlich erleichtern Hilfstexte das Ausfüllen der Eingabefelder. Die Postbank hingegen hat in dieser Kategorie den letzten Platz belegt. Postbank-Kunden in spe müssen sich durch ein besonders umfassendes Formular klicken, wobei nur selten Hilfestellungen gegeben werden.

SERVICE

Geld ist ein sensibles Thema, deshalb sollte man sich auf seine Bank verlassen können. Gerade für Menschen, die ihre Geldgeschäfte online erledigen, ist es wichtig, dass die Bankberater per Telefon und E-Mail schnell und kompetent Auskunft erteilen. Denn sonst wäre der Vorteil des anonymen und schnellen Internet-Bankings →

Empfehlung GELD KOMPAKT DAS SIEGEL

Die Netbank bekommt das Siegel für die günstigste Restschuldversicherung mit Todesfallschutz. Für den maximalen Schutz vergibt GELD KOMPAKT absichtlich kein Siegel, da die Konditionen der Versicherungen bei Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit sehr streng sind. Für den besten Online-Antrag wird die SWK ausgezeichnet. Die ING-DiBa erhält das Siegel für den besten Service.

RANKING ONLINE-ANTRAG

Rang	Bank	Punkte *
1	SWK	3,8
2	Citibank	3,7
3	ING-DiBa	3,5
4	BHW	3,0
5	DKB	2,9
11	Postbank	2,0

Quelle: eigene Recherche

* Auf einer Skala von -2 bis +2 wurden bewertet: 1. Die Online-Anträge hinsichtlich Übersichtlichkeit und Verständlichkeit 2. Ausfüllen der Formulare hinsichtlich erforderlicher Zeit und Hilfstexten 3. Gesamtinformation auf der Seite, auch bezüglich der folgenden Schritte.

hinfällig. Um die Service-Qualität der Banken zu ermitteln, riefen die Redakteure die Kredit-Ansprechpartner an und erkundigten sich nach der Bearbeitungsdauer und den Moda-

der Telefonberatung wurden die Richtigkeit der Aussagen, Freundlichkeit und Dauer der Warteschleife bewertet.

Am besten schnitt dabei die ING-DiBa ab. Sämtliche telefo-

eine Frage falsch beantwortet, per E-Mail gab es nur auf die Hälfte der Fragen kompetente Antworten.

GESAMT-TESTSIEGER

Auf einen Gesamt-Testsieger will sich die Redaktion von GELD KOMPAKT nicht festlegen. Denn letztendlich muss jeder Bankkunde selbst entscheiden, was ihm bei einem Kredit am wichtigsten ist. Zudem ändern sich häufig die Konditionen.

Vergleichen Sie also selbst, welche Bank die günstigsten Kreditkonditionen bietet und wo Sie den Kredit problemlos vorzeitig ablösen können ohne Gebühren zu bezahlen. Überlegen Sie auch, ob Sie eine Restschuldversicherung brauchen und wo diese am günstigsten ist. Aber vielleicht wollen Sie auch weiche Kriterien wie Service und Aufbau der Webseite in Ihre Entscheidung mit einbeziehen? Als Entscheidungshilfe können Sie die Tabelle mit der Gesamtwertung heranziehen.

Die Konditionen in den Tabellen wurden am 19.10.2005 ermittelt. ■ CAROLINE BENZEL / LUTZ KESSNER / TANJA RINNER

RANKING SERVICE*				
Rang	Bank	E-Mail-Service	Telefon-Service	Gesamt
1	ING-DiBa	3,4	5,0	8,4
2	Norisbank	3,1	4,6	7,6
3	SWK	2,7	2,5	5,2
4	BHW	3,2	1,2	4,4
5	DKB	2,1	0,7	2,8
11	RBS	-2,7	0,2	-2,5



Quelle: forum.de, eigene Recherche

* Jedes Institut wurde in den Bereichen E-Mail- und Telefon-Service für Richtigkeit, Vollständigkeit der Auskünfte, Wartezeit und Freundlichkeit auf einer Skala von -2 bis +2 bewertet. In jedem Bereich können maximal sechs Punkte erreicht werden, insgesamt also zwölf.

litäten einer vorzeitigen Rückzahlung.

Die E-Mail Befragung thematisierte folgende Bereiche:

- Welche Unterlagen müssen eingereicht werden?
- Gibt es einen direkten Ansprechpartner?
- Wie lange wird es voraussichtlich dauern, bis das Geld überwiesen wird?
- Welche Konditionen gelten für eine vorzeitige Ablösung?

nischen Informationen stimmten mit denen auf der Webseite überein. Auch die Freundlichkeit der Gesprächspartner und die kurze Wartezeit ließen kaum Wünsche offen. Beim E-Mail Kontakt wurden vier von fünf Fragen schnell und detailliert beantwortet. Anders sah es bei der Royal Bank of Scotland aus. Vor allem die Qualität der Informationen war bei dieser Stichprobe mangelhaft. Telefonisch wurde

Hier wurde darauf geachtet, wie freundlich und kompetent die Bank-Angestellten auf Nachfragen reagierten. Dabei handelt es sich um eine reine Stichprobe, die nicht abschließend die Service-Qualität eines Bankhauses bewerten kann. Auch hier benutzten die Redakteure eine Skala von -2 bis +2. Bei

GESAMTWERTUNG

Leistung	Top	Flop
Effektivzins 12 Monate	Creditplus	Deutsche Bank
Effektivzins 72 Monate	DKB	Norisbank
Restschuldversicherung: Maximalschutz	Netbank	Norisbank
Restschuldversicherung: Todesfall	Netbank	RBS
Online-Antrag	SWK	Postbank
Service	ING-DiBa	RBS

Quelle: forum.de, eigene Recherche