

Ratenkredite: Clever taktieren

1. Kompetenzen

Die Schülerinnen und Schüler sollen ...

1. sich die Charakteristika von Ratenkrediten erschließen.
2. die derzeitige Angebotssituation auf dem Markt für Ratenkredite sowie die Wirkungen der Zinspolitik der Europäischen Zentralbank (EZB) hierauf analysieren.
3. Handlungsempfehlungen für Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer herausarbeiten.

2. Aufgaben

1. *Beschreiben Sie die wesentlichen Merkmale eines Ratenkredites. Erklären Sie in diesem Zusammenhang u. a. die Begriffe Bonität, Effektivzins und Laufzeit.*
2. *Vergleichen Sie den Ratenkredit mit anderen Kreditformen. Ermitteln Sie die Vor- und Nachteile aus Verbrauchersicht.*
3. *Fassen Sie die aktuelle Entwicklung auf dem Markt für Ratenkredite in Deutschland zusammen. Überprüfen Sie, inwieweit diese aus der Perspektive der Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer als positiv bzw. negativ zu bewerten ist.*
4. *Analysieren Sie die Auswirkungen der Zinspolitik der Europäischen Zentralbank (EZB) auf die Angebotsentwicklung.*
5. *Arbeiten Sie in Form einer Checkliste Handlungsempfehlungen für die Nachfragerinnen und Nachfrager von Ratenkrediten heraus. Ermitteln Sie hierzu jene Faktoren, die im Vorfeld des Vertragsabschlusses geklärt sein müssen.*
6. *Diskutieren Sie, inwieweit sich die Rahmenbedingungen für die Vertragspartner durch die Verbreitung von Online-Vergleichsportalen verändert haben. Gehen Sie hierbei insbesondere auf die Aspekte „Markttransparenz“ und „Informationsasymmetrien“ ein.*

Ratenkredite: Clever taktieren

Zinsen für Konsumentenkredite sind nach wie vor niedrig, zeigt eine Auswertung der FMH-Finanzberatung. Wer sich verschuldet, sollte aber trotzdem Vorsicht walten lassen.

Die Leitzinsen in der Euro-Zone werden bis über den Sommer 2019 hinaus bei null Prozent bleiben, erklärte Mario Draghi, Präsident der Europäischen Zentralbank (EZB), jüngst vor einem Ausschuss des Europaparlaments. Damit bleiben auch Kredite bis auf Weiteres günstig. Besonders beeindruckend wirken in dem Zusammenhang die
5 Marketingaktionen der großen Vergleichsportale Smava, Check24 oder Finanzcheck. Diese bieten in regelmäßigen Abständen Kredite mit negativem Zinssatz an, bei denen der Kunde sogar einen kleinen Teil des geliehenen Geldes behalten kann. Die Angebote haben jedoch einen Haken: Sie sind meist nur auf 1 000 Euro begrenzt und richten sich ausschließlich an Kunden guter Bonität.

10

Die FMH-Finanzberatung hat für das Handelsblatt daher die Konditionen von dauerhaft angebotenen Ratenkrediten verglichen. Ergebnis: Teuer ist es jetzt fast nirgends. Wer eine neue Küche oder ein Auto auf Pump kaufen will, bekommt fast überall günstige
15 Konditionen. Die FMH-Experten haben sowohl bonitätsabhängige Kredite für Kunden mit bester Bonität untersucht als auch bonitätsunabhängige Kredite. Im Zweifel sollten Interessenten beides beantragen und vergleichen, rät FMH-Chef Max Herbst. Bonitätsunabhängige Kredite kommen mit fixem Zinssatz, sodass sich die Höhe der monatlichen Rate gut kalkulieren lässt. Banken wollen diesen Zinssatz aber nicht allen Antragstellern gewähren und lehnen Kreditanträge mitunter ab, erklärt Herbst. Einen
20 bonitätsabhängigen Kredit wiederum bekommt man mit ziemlicher Sicherheit. „Die Konditionen lassen sich aber im Vorhinein schwer abschätzen“, sagt Herbst. Die Angebote für Kunden mit Topbonität bekommen nur drei bis fünf Prozent aller Bankkunden. Der Rest muss höhere Zinsen zahlen. [...]

25 Wer einen Ratenkredit aufnimmt, sollte auf eine möglichst lange Laufzeit achten, rät Herbst. Grund: Streckt man die Tilgung über einen langen Zeitraum, fällt die monatliche Rate niedriger aus. „Wer zwischenzeitlich mehr Geld zur Verfügung hat, kann eine Sondertilgung vornehmen“, sagt der Experte. Heißt: zusätzlich zu den vereinbarten Monatsraten einen Teil des Kredits außerhalb der Reihe tilgen.

30

Eine lange Kreditlaufzeit hat allerdings auch Tücken. Viele Menschen bedenken nicht, dass sich ihre finanzielle Lage ändern kann, warnt Michael Eham, Geschäftsführer der Schuldnerhilfe Köln. Monatliche Tilgungsraten würden deshalb mitunter zum existenziellen Problem. Im vergangenen Jahr war jeder zehnte Haushalt in Deutschland
35 überschuldet, zeigen Zahlen von Creditreform. Mehr als ein Drittel der Schuldner, die eine Beratung aufgesucht haben, sitzt laut Statistischem Bundesamt auf nicht getilgten Ratenkrediten. Unter den 65- bis 70-Jährigen ist es sogar die Hälfte. „Das deutet darauf hin, dass viele Menschen kurz vor der Rente längerfristige Zahlungsverpflichtungen eingehen, ohne zu bedenken, dass sie im Ruhestand niedrigere Bezüge haben“, sagt Eham.

40 Der Experte rät Kreditnehmern, langfristig zu planen und dabei absehbare Änderungen in
den Finanzverhältnissen zu berücksichtigen. Man sollte sein Budget zudem realistisch
einschätzen und darauf achten, dass man einen Ratenkredit nicht mit einem teuren
Dispositionscredit tilgt. „Löcher zu stopfen, indem man neue aufreißt, ist nicht sinnvoll“,
45 sagt Eham. Das gilt auch für das heikle Thema Umschuldung: Wer einen Kredit aus
seinen laufenden Einnahmen nicht mehr bedienen kann, tut nicht unbedingt gut daran, sich
zu Tilgungszwecken erneut Geld zu leihen.

Wer merkt, dass er Probleme beim Tilgen eines Ratenkredits bekommt, sollte nicht erst
abwarten, bis er die Raten nicht mehr bezahlen kann, mahnt Eham. Stattdessen sollten
50 Schuldner frühzeitig Hilfe suchen, etwa bei einer speziellen Beratung oder bei einer
Verbraucherzentrale. Muss man lediglich kurze Finanzengpässe überbrücken, kann man
auch mit dem Kreditgeber über eine Stundung sprechen. Das geht freilich am besten,
wenn sich noch keine Mahnschreiben der Bank zu Hause stapeln. Hauptsache, man werde
überhaupt aktiv, sagt der Schuldnerberater: „Überschuldung ist ein Prozess, der sich über
55 Jahre hinziehen kann. Das passiert nicht von heute auf morgen.“

Umgekehrt eignet sich ein Ratenkredit aber durchaus sehr gut dazu, einen teuren
Dispokredit abzulösen. Bankkunden, die ihr Girokonto überziehen, zahlen dafür laut FMH
in Deutschland derzeit im Schnitt 9,28 Prozent. „Vielen Verbrauchern ist nicht bewusst,
60 wie einfach sie mit den besonders günstigen Zinsen eines Online-Ratenkredits der
Dispofalle entkommen können“, beobachtet Christian Nau, Geschäftsführer Kredite beim
Vergleichsportal Check24. Durch die geringeren Zinsen liegt das Sparpotenzial je nach
Höhe des Kredits bei einem Dispo-Ausgleich bei mehreren Hundert Euro.

Quelle: Groth, J./Motte, L. de la., Handelsblatt, Nr. 90, 02.10.2018, 34

Die besten Ratenkredite

Zinsen und Raten im Vergleich, Kreditbetrag 10 000 Euro, Laufzeit 36 Monate

	Anbieter	Effektiv- zins	Montliche Rate	Gesamt- betrag
Bonitäts- abhängig¹	Ikano Bank	1,49 %	284,16 €	10 229,65 €
	Barclaycard Barclays Bank	1,89 %	285,88 €	10 291,53 €
	SWK Bank	1,90 %	285,92 €	10 293,12 €
	Bank of Scotland	1,95 %	286,13 €	10 300,64 €
	CreditPlus Bank	1,99 %	286,30 €	10 306,76 €
Bonitäts- unabhängig²	Deutsche Skatbank	2,94 %	290,38 €	10 453,55 €
	Ethik Bank	2,95 %	290,42 €	10 454,92 €
	Deutsche Bank	3,33 %	292,05 €	10 513,72 €
	DKB Deutsche Kreditbank	3,49 %	292,73 €	10 538,25 €
	Moneyou	3,49 %	292,70 €	10 538,25 €

Stand: 15.09.2018; Ausgewertet: 1) 21 Banken, 2) 22 Banken

HANDELSBLATT

Quelle: FMH-Finanzberatung