

www.kreditzentrale.com/thema/kreditanbieter



E-BOOK
RATGEBER

ONLINE KREDITANBIETER

1	Online Kreditanbieter	4
1.1	1822 direkt	4
1.2	Bank of Scotland	4
1.3	comdirect	4
1.4	DAB Bank	5
1.5	DKB	5
1.6	ING Diba	6
1.7	Netbank	6
1.8	Norisbank	7
1.9	RaboDirect	7
1.10	Die SKG Bank	7
1.11	VW Bank	8
1.12	SWK Bank	8
1.13	Bank11direkt	9
2	Online Kredite von klassischen Bankinstituten	9
2.1	Barclaycard	9
2.2	Postbank	10
2.3	Targo Bank	10
2.4	Creditplus Bank	10
2.5	Credit Europe Bank	11
2.6	Easycredit/TeamBank	11
2.7	Santander	12
2.8	Unicredit/HypoVereinsbank	12
2.9	Oyak Anker Bank	12
2.10	Ikano Bank	13
2.11	ABK	13
2.12	Standard Chartered	13
2.13	DSL Bank	14
2.14	Sparkassen	14
2.15	Volksbanken Raiffeisenbanken	14
2.16	BB Bank	14
2.17	BW Bank	15
3	Kreditvermittler	15
3.1	Bon Kredit	15
3.2	Maxda	16
3.3	Maxxkredit	16
3.4	Onlinekredit.de	16
3.5	Creditolo	16

3.6	ADAC Kredit	17
3.7	Carcredit	17
3.8	Dr. Klein	17
4	Kreditmarktplätze (P2P-Kredite)	17
4.1	Besonderheiten	18
4.2	Auxmoney.....	18
4.3	Lendico.....	18
4.4	Smava.....	19
5	Kreditangebote vergleichen.....	19
5.1	Dauer der Auszahlung	19
5.2	Höhe der Zinsen.....	20
5.3	Versteckte Gebühren.....	20
5.4	Laufzeiten	21
5.5	Geforderte Sicherheiten	21
5.5.1	Nachweise.....	21
5.5.2	Schufa-Auskunft.....	22
5.5.3	Unterschiedliche Handhabung	22
5.6	Verbindung mit anderen Verträgen	23
5.7	Kreditanfragen vermeiden	23
5.8	Konditionsanfragen	23
6	Das sollten Sie wissen.....	24
6.1	So wenige Schulden wie möglich machen.....	24
6.1.1	Finanzen analysieren	24
6.1.2	Nur Notwendiges finanzieren.....	24
6.1.3	Sinnvolle Finanzierungen.....	25
6.2	Kurze Laufzeiten sind besser als lange Laufzeiten	25
6.3	Kredite ohne Schufa sind teurer.....	25
6.4	Schufa Selbstauskunft kostenlos beantragen	26
6.5	Restschuldversicherung meist überflüssig	26
7	Fazit.....	27

1 Online Kreditanbieter

Online-Direktbanken bieten ihre Leistungen ausschließlich online an. Dadurch verringern sie die Verwaltungskosten auf ein Minimum und geben diese Kostenvorteile an die Kunden weiter. Für Kredite bedeutet das, dass Verbraucher über eine Direktbank vielfach deutlich günstiger als bei Filialbanken finanzieren. Das kommt für alle Kunden infrage, die auf eine Vor-Ort-Beratung in einer Filiale verzichten können und stattdessen ihren Fokus auf die Zinssätze legen. Die Abwicklung eines Kredits erfolgt per Post beziehungsweise online. Nachweise wie Gehaltsabrechnungen und Arbeitsverträge senden Interessierte zum Beispiel per Post an die Bank. Die Verwaltung des Kredits erfolgt über eine Online-Plattform. Im Onlinebanking können Kunden jederzeit die aktuellen Restschulden einsehen oder eine Sondertilgung durchführen.

1.1 1822 direkt

Die 1996 gegründete Direktbank 1822 direkt gehört zu einhundert Prozent der Frankfurter Sparkasse und gilt als bekanntestes Online-Angebot des Sparkassenverbandes. 1822 direkt fungiert dabei nicht als eigenes Institut, sondern als Vertriebsgesellschaft. Das Kreditkonto führen Kunden bei der Frankfurter Sparkasse, über 1822 direkt erhalten sie aber besonders günstige Konditionen. So bestechen die Kreditangebote durch den Verzicht auf Bearbeitungsgebühren, günstige und bonitätsunabhängige Zinsen sowie der Möglichkeit, jederzeit Sondertilgungen vornehmen zu können. Zugleich überzeugt 1822 direkt mit einem breiten Angebot, das von Dispo-Krediten über Ratenkredite und Fotovoltaik-Finanzierungen bis zu Baudarlehen reicht.

1.2 Bank of Scotland

Die Bank of Scotland mit Sitz in Edinburgh blickt auf eine lange Geschichte zurück: Die Gründung datiert im Jahr 1695 mittlerweile gehört sie zur Lloyds Banking Group mit insgesamt 106.000 Mitarbeitern. Auf dem europäischen Kontinent hat sich die Bank besonders mit ihrem gleichnamigen Internetableger einen Namen gemacht. Seit 2009 engagiert sie sich mit der Bank of Scotland Deutschland auch hierzulande und hat vor allem mit gut verzinsten Tagesgeldkonten viele Kunden gewonnen. Zudem offeriert das Institut Autokredite, die durch günstige Zinsen, kostenlose Sondertilgungen und schnelle Auszahlungen positiv auffallen.

1.3 comdirect

Die comdirect Bank mit Sitz im norddeutschen Quickborn notiert als eigenständige Aktiengesellschaft an der Börse, gehört aber mehrheitlich der Filialbank Commerzbank. Die 1994 gegründete Online-Bank comdirect gilt als einer der Vorreiter der Branche. Sie hat früh

damit begonnen, den Kunden umfangreiche Leistungen anzubieten. So können Interessierte beim Institut ein Girokonto und ein Depot führen, Aktien und andere Wertpapiere handeln, Fondssparpläne abschließen und Tagesgeld sowie Festgeld anlegen. Auch im Bereich der Kredite treffen Verbraucher auf ein breites Angebot. Auf ihrem gratis Girokonto können sie einen Dispo-Kredit einrichten lassen, auch Ratenkredite ab der niedrigen Summe von 1.000 Euro bietet die Bank. Zudem können Kunden einen Wertpapierkredit vereinbaren: Ab einem bestimmten Wert des Anlagedepots dürfen Kunden einen solchen Kredit mit besonders niedrigen Zinssätzen aufnehmen. Hierbei handelt es sich wie bei einem Dispo-Kredit um einen Darlehensrahmen. Zinsen fallen nur an, wenn Verbraucher diesen Rahmen nutzen. So bewahren sie ein Höchstmaß an Flexibilität und können insbesondere kurzfristigen Bedarf preiswert finanzieren. Bei Baufinanzierungen und KfW-Förderkrediten tritt comdirect als Vermittler auf. Interessierte können ihren Finanzierungswunsch äußern, das Institut vergleicht daraufhin die Konditionen zahlreicher Kreditanbieter und legt das günstigste Angebot vor. Zum Teil profitieren Kunden dabei von Sonderrabatten.

1.4 DAB Bank

Die DAB Bank hat sich wie comdirect im Jahr 1994 gegründet, wobei die DAB Bank als erstes Institut Deutschlands Online-Brokering anbot. Die mehrheitlich der Unicredit Bank gehörenden Aktiengesellschaft stellt ihren Kunden ein breites Spektrum an Leistungen zur Verfügung: kostenloses Girokonto, Tages- und Festgeld, der Kauf von Gold, Sparpläne und Kreditkarten. Dabei profitieren Verbraucher von zahlreichen Sonderaktionen, zum Beispiel von Startguthaben auf neu eröffneten Girokonten und rabattierten Fonds. Kunden können bei der DAB Bank auch günstige Ratenkredite abschließen, die sich durch eine Online-Sofortzusage innerhalb einer halben Minute auszeichnen. Erwähnung verdienen auch die Wertpapierkredite mit variablem Zinssatz, für die keine Gebühren anfallen und bei denen Kreditnehmer stets volle Flexibilität genießen. Bei Baufinanzierungen führt das Online-Institut einen Konditionenvergleich bei zahlreichen Kreditanbietern durch.

1.5 DKB

Die DKB gründete sich 1990 als erste private Bank der DDR, fünf Jahre später übernahm die Bayerische Landesbank das Institut als einhundertprozentige Tochtergesellschaft. Breite Aufmerksamkeit erreichte die DKB erst, als sie sich zur Direktbank wandelte. Dieser Schritt zahlte sich aus, seitdem verzeichnet die Bank mit Sitz in Berlin ein rasantes Wachstum an Privatkunden. Während das Institut 2000 nur über 20.000 Kunden verfügte, lag die Anzahl 2013 schon bei fast 2,5 Millionen. Dieser Erfolg erklärt sich mit den attraktiven Konditionen, welche die Bank für das breite Spektrum an Leistungen bietet. So können Interessierte ein kostenloses Girokonto mit gratis VISA-Card eröffnen, auf dem sie einen Sofort-Dispo von 1.000 Euro einrichten lassen können. Für den Dispo zahlen Kunden weit unterdurchschnittliche Zinsen. Auch die Konditionen für Privatarlehen gestaltet die DKB

ansprechend: Verbraucher profitieren von günstigen Zinsen, kostenfreien Sondertilgungen und einer schnellen Auszahlung. Zudem offeriert die Bank im Gegensatz zu vielen anderen Direktbanken eigene Baufinanzierungen. Neben den preiswerten Zinsen stellt die Möglichkeit, jährlich eine Sondertilgung von bis zu 10 % vorzunehmen, einen Pluspunkt dar. Studierende mit Finanzierungsbedarf können sich ebenfalls an die DKB wenden.

Mit dem Studenten-Bildungsfonds bietet sie einen umfangreichen Kreditrahmen an, im Monat können Studierende bis zu 650 Euro abheben. Zinsen fallen nur für das tatsächlich genutzte Darlehen an. Der Festzins garantiert Planungssicherheit. Ein weiterer Vorteil: Studierende können den Kreditrahmen nicht nur innerhalb der Regelstudienzeit, sondern auch zwei Monate darüber hinaus ausschöpfen.

1.6 ING Diba

Die ING Diba gehört der niederländischen Bank ING Group und hat sich in Deutschland als mit Abstand größte Direktbank etabliert. Inzwischen zählt das Online-Institut über 8 Millionen Kunden. Das liegt nicht nur an den intensiven Werbekampagnen mit dem Basketballstar Dirk Nowitzki. Der Erfolg gründet sich vor allem auch in einem attraktiven und umfassenden Leistungsspektrum. So lockt die Bank mit einem kostenlosen Girokonto, niedrigen Dispo-Zinsen, gebührenfreien Bargeldabheben mit der Gratis VISA-Card an fast allen deutschen Geldautomaten und hohen Zinsen auf Tages- und Festgeldkonten. Auch bei Finanzierungen fällt die ING Diba mit einem ansprechenden Angebot auf. Kunden können sich zum Beispiel als Alternative zum Dispo einen kostengünstigeren Abrufkredit mit umfangreichem Kreditrahmen sichern. Zusätzlich können Verbraucher preiswerte Autokredite, Wohnkredite für Renovierungsarbeiten und Ratenkredite zur freien Verwendung vereinbaren. Besonderer Beliebtheit erfreuen sich die bankeigenen Produkte im Bereich Baufinanzierung, zu denen Immobilienkredite, Anschlussfinanzierungen und Forward Darlehen zählen. Als praktisch erweist sich auch die Option, eine bestehende Finanzierung bei der ING Diba um bis zu 15 Jahre zu verlängern. Die Vorteile einer solchen Prolongation: Kreditnehmer müssen nicht erneut Unterlagen einreichen, zusätzliche Bearbeitungsgebühren fallen nicht. Zudem können sie die Verlängerung bis zu drei Jahre im Voraus beantragen und sich so bei einem aktuell niedrigen Zinsniveau günstige Konditionen sichern.

1.7 Netbank

1998 gründet sieben genossenschaftlich organisierte Sparda-Banken die Netbank, heute gehört die nicht-börsennotierte Aktiengesellschaft mehrheitlich der Berliner Landesbank. Das in Hamburg ansässige Online-Institut bietet als Vollbank zahlreiche Leistungen, die Bandbreite reicht vom kostenlosen Gehaltskonto über ein Wertpapierdepot bis hin zu verschiedenen Krediten. So können Kunden günstige Kleinkredite und Ratenkredite

abschließen, an Selbstständige und Freiberufler richtet das Institut spezielle Kreditangebote. Zudem vermittelt die Netbank Baufinanzierungen, vergleicht hierfür die Konditionen von über siebzig Anbietern und berät kostenlos. Für ihre Darlehen hat die Bank bereits zahlreiche Auszeichnungen erhalten. So bewertete die Stiftung Warentest die Ratenkredite mit der Top-Note 0,9. Diese Kredite überzeugen mit geringen Zinsen, dem Verzicht auf Bearbeitungsgebühren und einer raschen Online-Vorabzusage. Der Nachrichtensender n-tv sowie die Finanzberatung FMH verliehen dem Institut zudem den Titel "Beste Bank für Kleinkredite".

1.8 Norisbank

Die Geschichte der Norisbank reicht bis in das Jahr 1954 zurück, lange Zeit gehörte sie dem Quelle-Konzern. Mittlerweile ist das Online-Institut eine Tochtergesellschaft der Deutschen Bank. 2000 schrieb die Direktbank Geschichte: Als erste deutsche Internetbank führte sie Kredite mit einer Online-Sofort. Auch heute zeichnet sich die Norisbank durch innovative Kreditangebote aus. Die Bank wirbt zum Beispiel mit einer Niedrigzins-Garantie. Finden Verbraucher innerhalb von vier Wochen nach Kreditabschluss ein günstigeres Angebot, können sie das Darlehen kündigen und erhalten von der Bank einen Geldbetrag geschenkt. Die Darlehen der Norisbank zeichnen sich tatsächlich durch günstige Konditionen aus. Zudem verdienen die hohen und kostenfreien Sondertilgungen Erwähnung, pro Jahr können Kunden bis zur Hälfte der Restsumme zurückzahlen. Auch Autokredite bietet das Institut, bei diesen können Kunden im Gegensatz zu anderen Banken den Kfz-Brief behalten. Darüber hinaus können Interessierte bei der Norisbank ein kostenloses Girokonto beantragen und Tages- und Festgeldkonten eröffnen.

1.9 RaboDirect

RaboDirect gehört zur niederländischen Rabobank-Gruppe und bietet seit 2012 in Deutschland Online-Tagesgeld- und Festgeldkonten an. Kredite vertreibt das Institut nicht. Geschäftskunden können sich für Finanzierungen an die Rabobank in Frankfurt wenden, die in eine Vielzahl an Finanzdienstleistungen bietet. Privatkunden müssen sich zumindest momentan noch eine andere Bank für Kredite suchen.

1.10 Die SKG Bank

Die 1953 gegründete SKG Bank ist mittlerweile ein Tochterunternehmen der DKB und erwirtschaftet wie der Mutterkonzern als Direktbank Umsätze. Im Gegensatz zur DKB fungiert die SKG Bank aber nicht als Vollbank, sie konzentriert sich auf Sparprodukte und Kreditangebote. Kunden können zum Beispiel ein Privatdarlehen vereinbaren, sie sichern sich damit bonitätsunabhängige Zinsen, Gebührenfreiheit und unbegrenzte sowie kostenlose Sondertilgungen. Kreditbedarf können sie bis zu zehn Jahren finanzieren. Die Wohnkredite

eignen sich, um mittels Renovierungen und Sanierungen den Wert einer Immobilie zu steigern. Ein Eintrag in das Grundbuch erfolgt nicht. Zudem vergibt die SKG Bank Baufinanzierungen, bei denen sie zwei Mal kostenfrei den Tilgungssatz wechseln können. Der Nachrichtensender n-tv und die Finanzberatung FMH haben die SGK Bank 2013 als "Besten Baufinanzierer bundesweit" ausgezeichnet.

1.11 VW Bank

Der Volkswagen-Konzern hat 1949 eine eigene Bank gegründet, die als Finanzierungspartner für Kunden diente. Auch heute noch können Interessierte über die VW Bank günstig Volkswagen-Modelle finanzieren. Erstens können sie eine 3-Wege-Finanzierung wählen: Am Laufzeitende entscheiden sie sich, ob sie weiter finanzieren, den Wagen zurückgeben oder einen zuvor vereinbarten Betrag zahlen und das Auto übernehmen. Zweitens können sie einen klassischen und preiswerten Autokredit abschließen. Drittens bietet die VW Bank Privat- und Geschäftskunden Leasing an. Mittlerweile beschränkt sich das Institut aber nicht mehr auf Autofinanzierungen, es hat sich zu einer Direktbank mit umfangreichem Leistungsspektrum entwickelt. Kunden können zum Beispiel ein kostenloses Gehaltskonto nutzen, ein Depot eröffnen und Geld zu guten Konditionen auf Tages- und Festgeldkonten transferieren. Im Bereich der Kreditangebote können Interessierte günstige Ratenkredite und flexible Abrufkredite vereinbaren. Vielfach erhalten Neukunden besonders gute Konditionen. Bei Baufinanzierungen und Bausparverträgen vermittelt die VB Bank die besten Kreditangebote. Für diese Leistungen hat das Online-Institute bereits zahlreiche Auszeichnungen verbucht: Die Finanzzeitschrift Focus Money hat die Bank beispielsweise für den fairsten Kundenservice, die fairste Kundenberatung und für den Top-Ratenkredit ausgezeichnet, die Fachzeitschrift "Auto Bild" hat sie zur besten Autobank gekürt. Insgesamt verfügt die Direktbank über 1,1 Millionen Kunden und gehört damit unter den Online-Instituten zu den führenden Anbietern Deutschlands.

1.12 SWK Bank

Die in Bingen am Rhein ansässige SWK Bank hat sich auf den Online-Vertrieb von Ratenkrediten, Solarkrediten, Autodarlehen, Festgeld und Bankbürgschaften für Mietkautionen spezialisiert. Die 1959 gegründete Bank macht immer wieder durch Auszeichnung auf sich aufmerksam: So hat die Stiftung Warentest die Kreditberatung 2012 mit einem "Sehr gut" bewertet, der TÜV Saarland hat mehrfach für die Kundenzufriedenheit "Sehr gut" vergeben, der TÜV Rheinland hat das Unternehmen beim Datenschutz und der Datensicherheit zertifiziert. Hervorzuheben sind die Solarkredite der SWK Bank. Als eine der wenigen Direktbanken offeriert das Inline-Institut die Förderkredite der KfW und wickelt diese unbürokratisch ab. Zugleich spricht das Institut Verkäufer von Photovoltaikanlagen an. Diese erhalten attraktive Provisionen, wenn sie ihren Kunden Kredite der SWK Bank

vermitteln. Bei den Ratenkrediten zeichnet sich der Kreditanbieter durch eine Online-Sofortzusage und eine Auszahlung innerhalb von zwei Arbeitstagen aus.

1.13 Bank11direkt

Die Online-Bank Bank11direkt mit Sitz in Neuss bietet eine übersichtliche Auswahl an einfachen Spar- und Kreditprodukten an. Im Bereich der Finanzierungen bewirbt sie erstens Ratenkredite. Auf Wunsch müssen Kunden erst drei Monate nach der Auszahlung der Darlehenssumme mit der Begleichung der Raten beginnen, das verschafft finanzielle Luft. Positive Erwähnung verdient auch der Verzicht auf Bearbeitungsgebühren und versteckte Gebühren. Zweitens können Verbraucher bei der Bank einen Dispo-Kredit erhalten, der durch günstige Zinsen besticht. Regelmäßig lockt Bank11direct mit Sonderaktionen, bei denen Neukunden zum Beispiel im ersten Jahr eines Dispo-Kredits besonders niedrige Zinsen zahlen.

2 Online Kredite von klassischen Bankinstituten

Neben Direktbanken bieten auch fast alle Filialbanken Online Kredite an. Filialbanken zeichnet dabei aus, dass Kunden sich in den Geschäftsstellen persönlich beraten lassen können. Dabei sollten Interessierte aber beachten, dass sich die Dichte des Filialnetzes zwischen den Anbietern stark unterscheidet. Einige Banken wie die Sparkassen betreiben deutschlandweit und auch in ländlichen Regionen viele Geschäftsstellen. Andere Institute beschränken sich auf bestimmte Regionen oder auf Großstädte. Grundsätzlich gilt bei allen Filialbanken: Für die Kredite bezahlen Kunden meist mehr als bei Direktbanken. Nicht nur die Zinssätze liegen oftmals höher als bei Online-Banken, vielfach fallen auch höhere Bearbeitungsgebühren an. In letzter Zeit setzen aber auch einige klassische Filialbanken verstärkt auf die Online-Vermarktung und bieten in diesem Zusammenhang häufig ebenso gute Konditionen wie Direktbanken. Ein Vergleich lohnt sich daher in jedem Fall.

2.1 Barclaycard

Das britische Unternehmen Barclaycard als sich vor allem als Herausgeber von Kreditkarten einen Namen gemacht, seit 1991 engagiert sich die Bank mit einer Niederlassung in Hamburg auch in Deutschland. Barclaycard bietet Verbrauchern diverse Kreditkarten der Gesellschaften VISA und Mastercard an. Die Umsätze können sich Kunden von den Girokonten abbuchen lassen, alternativ steht ihnen ein Kreditrahmen zur Verfügung. Dabei handelt es sich um das Revolving-Credit-Modell: Ähnlich wie beim Dispo können Verbraucher den individuellen Überziehungsrahmen ausschöpfen, sie müssen aber jeden Monat 2 % des Kreditvolumens und mindestens 15 Euro zurückzahlen. Zum Teil überzogen diese Kreditangebote durch Zinsfreiheit in den ersten zwei Monaten, danach fallen aber wie

bei Dispo-Krediten vergleichsweise hohe Zinsen an. 2008 hat Barclaycard sein Engagement in Deutschland um Privatkredite ausgeweitet. Kreditangebote unter dem Label "Profi" richten sich speziell an Selbstständige und Freiberufler, die bei vielen anderen Banken keine Kredite erhalten. Zudem finden sich Verbraucherkredite zur freien Verwendung und Autokredite im Produktsortiment. Besondere Offerten macht das Angebot an alle, die bereits eine Kreditkarte der Barclaycard besitzen: Bei sogenannten Fix-Krediten müssen sie keine Einkommensnachweise vorlegen, deswegen können sie sich über eine schnelle Auszahlung freuen. Mit Upgrade-Krediten können Kunden ein laufendes Darlehen aufstocken, das Restsaldo wird automatisch vom neuen Kredit abgelöst.

2.2 Postbank

Die Postbank, die mittlerweile mehrheitlich der Deutschen Bank gehört, zeichnet sich durch ein dichtes Filialnetz aus. So können Kunden auf vielen Geschäftsstellen der Post auch Angelegenheiten der Postbank erledigen. Insgesamt können Kunden deutschlandweit über 1.000 Filialen nutzen. Als Universalbank offeriert das Institut vielfältige Leistungen, dazu zählen Privatkredite, Autokredite und Kreditkarten. Für die Ratenkredite hat die Postbank von der Fachzeitschrift Focus Money die Bewertung "Bester Ratenkredit" erhalten.

2.3 Targo Bank

Bis 2010 bot die Targo Bank ihre Dienste als Citibank an, seit dem gehört sie zu einer französischen Bankengruppe und firmiert unter dem neuen Namen. An dem Konzept hat sich nichts Wesentliches geändert. Weiterhin engagiert sich die Filialbank im Privatkundengeschäft und betreibt rund 350 Niederlassungen in circa 200 deutschen Städten. Insgesamt vertrauen mehr als drei Millionen Kunden auf die Leistungen des Instituts. Als Vollbank erhalten Verbraucher bei ihr alle wichtigen Produkte, vom Wertpapierdepot über ein Girokonto bis hin Krediten. Die Kreditangebote teilt die Bank in zwei Kategorien ein. Zum einen können Kunden online Raten-, Wohn- und Autokredite abschließen. Die Ratenkredite zeichnen sich bei kurzen Laufzeiten durch einen Festzins aus, bei längeren Laufzeiten ermittelt die Targo Bank bonitätsabhängige Zinssätze. Zum anderen offeriert das Institut Filialkredite mit umfassender Beratung. Auf Wunsch besuchen Bankmitarbeiter Interessierte auch zu Hause. Bei Baufinanzierungen arbeitet die Bank als Vermittler, bei diesem Anliegen können sich Verbraucher online und per Telefon an Mitarbeiter wenden oder eine Filiale aufsuchen.

2.4 Creditplus Bank

Die Creditplus Bank mit Hauptsitz in Stuttgart verfolgt eine Doppelstrategie: Zum einen vertreibt sie über das Internet günstige Online-Kredite. Dazu zählen Sofortkredite mit schneller Auszahlung, Autodarlehen sowie besonders preiswerte Finanzierungen für Beamte.

Zum anderen betreibt die Bank in sechzehn deutschen Großstädten wie Berlin, München, Frankfurt am Main und Dresden Filialen. In diesen Niederlassungen können sich Interessierte ausgiebig beraten lassen. Zudem engagiert sich das Institut in der Angebots- und Händlerfinanzierung. Bei der Angebotsfinanzierung kooperiert das Geldhaus mit zahlreichen Händlern und organisiert für sie die Option des Ratenkaufs. Diese Kreditangebote umfassen Produktbereiche wie Möbel, elektrische Haushaltsgeräte und Unterhaltungsmedien. Bei der Händlerfinanzierung stellt die Creditplus Bank Geld für den Ankauf von Waren zur Verfügung. Der TÜV Saarland attestiert dem Institut gute Serviceleistungen, die Fachzeitschrift Euro am Sonntag hat der Bank für die Ratenkredite die Note "Sehr gut" verliehen.

2.5 Credit Europe Bank

Das niederländische Institut Credit Europe Bank unterhält in mehreren europäischen Ländern rund 200 Filialen, in Deutschland ist sie aber vornehmlich durch ihr Online-Angebot bekannt. Neben Tages- und Festgeldkonten können Kunden zwei Typen an Finanzierungen vereinbaren. Erstens handelt es sich um Privatkredite zur freien Verfügung, die Laufzeit beträgt bis zu zehn Jahre. Zweitens offeriert die Bank Abrufkredite, bei denen sie nur für die tatsächliche Nutzung des Kreditrahmens Zins verlangt. Bei beiden Kreditarten verzichtet die Credit Europe Bank auf Bearbeitungsgebühren.

2.6 Easycredit/TeamBank

Die TeamBank als Mitglied der Genossenschaftlichen Finanzgruppe Volksbanken-Raiffeisenbanken offeriert Ratenkredite sowie Kreditkarten mit Ratenkredit-Funktion. Wesentliche Merkmale der Verbraucherkredite stellen günstige Zinsen und jederzeitige Sondertilgungen dar. Mit den easyCredit-Kreditkarten hat die TeamBank ein besonderes Produkt geschaffen: Die Karten lassen sich wie gewöhnliche Kreditkarten nutzen, zugleich steht Kunden ein individueller Kreditrahmen zur Verfügung. Dieser funktioniert bei Verwendung als Ratenkredit. Vor der Nutzung entscheiden Verbraucher, wie sie die jeweilige Summe zurückzahlen wollen. Die Bandbreite reicht von einer Einmalzahlung bis zu maximal sechzig Monatsraten. Ergibt sich ein mehrmaliger Finanzbedarf, fasst die TeamBank die einzelnen Kredite zusammen. Der Einmalbetrag beziehungsweise die Monatsraten erhöhen sich entsprechend. Diese beiden Produkttypen vertreibt die TeamBank auf drei Wegen. Erstens vermitteln viele Genossenschaftsbanken Kredite und Kreditkarten in ihren Filialen. Zweitens können sie Interessierte über das Internet abschließen. Drittens betreibt die Bank mit Hauptsitz in Nürnberg über fünfzig Niederlassungen, die sogenannten Fachgeschäfte für Ratenkredite. Für die Kundenbetreuung am Hauptsitz und in den Filialen zeichnen sich insgesamt über 1.000 Beschäftigte verantwortlich.

2.7 Santander

Die spanische Bankengruppe Santander zeigt mit einer hundertprozentigen Tochter auch in Deutschland breite Präsenz. Insgesamt verfügt die Vollbank hierzulande über mehr als 320 Filialen. Als Kreditanbieter erwirtschaftet das Institut vornehmlich mit Warenkauffinanzierungen und Fahrzeugkrediten Umsätze. Im Bereich der Ratenkäufe von Möbeln, Elektrogeräten und Co. arbeitet Santander mit über 27.000 Händlern zusammen. Bei Darlehen für Autos, Motorräder, Caravans und andere Fahrzeuge kooperiert das Unternehmen mit über 20.000 Händlern. Kunden können hierbei zwischen zahlreichen Finanzierungsangeboten wählen. So können sie klassische Autokredite, Budgetfinanzierungen mit niedrigen Raten und höherer Schlussrate sowie Leasing-Verträge abschließen. Zusätzlich bietet Santander unterschiedliche Versicherungspakete an. Mit einer Kaufpreisversicherung schützen sich Kreditnehmer zum Beispiel vor einem Diebstahl und einem Totalschaden. Auch Haftpflicht- und Kaskoversicherungen vertreibt die Bank. Darüber hinaus offeriert die deutsche Tochtergesellschaft einer der größten Banken der Welt Ratenkredite zur freien Verwendungen, Baufinanzierungen und ein Verfügungskonto. Beim Verfügungskonto handelt es sich um einen Revolving Credit: Bei entsprechender Bonität können Kunden einen großen Kreditrahmen nutzen, sie müssen aber im Monat mindestens 2,5 % der Darlehenssumme beziehungsweise mindestens 100 Euro monatlich zurückzahlen.

2.8 Unicredit/HypoVereinsbank

Die HypoVereinsbank als Teil der Unicredit-Gruppe betreibt in Deutschland fast 1.000 Geschäftsstellen und zählt mit über 19.000 Beschäftigten zu den größten Banken des Landes. Im Bereich der Kredite haben Kunden folgende Auswahl: Ratenkredite, Dispokredite sowie Baufinanzierungen. Bei den Baufinanzierungen vermittelt die HypoVereinsbank Darlehen, sie vergibt diese nicht selbst. Sie greift hierfür auf rund vierzig Kooperationspartner zurück.

2.9 Oyak Anker Bank

Die bereits 1958 gegründete Oyak Anker Bank gehört mittlerweile dem größten privaten Pensionsfonds der Türkei, Oyak. Aus dieser Übernahme resultiert der heutige Name, zuvor firmierte das Institut unter der Bezeichnung Anker Bank. Das Geldhaus mit Geschäftsstellen in Frankfurt am Main, Bonn und Koblenz konzentriert sich auf Sparanlagen wie Tagesgeldkonten sowie diverse Kreditangebote. Bei den Darlehen haben Interessierte die Auswahl zwischen Ratenkrediten, Rahmenkrediten, Wohnkrediten und Baufinanzierungen. Bei den Rahmenkrediten können Kunden einen getilgten Rahmen problemlos erneut in Anspruch nehmen. Mit den Wohnkrediten lassen sich vielfältige Investitionen rundum die Immobilie finanzieren. So können Verbraucher ein solches Darlehen aufnehmen, wenn die Baufinanzierung beim Hausbau nicht ausreicht. Sie können damit auch den Investitionsbedarf bei Renovierungen und Sanierungen stemmen.

2.10 Ikano Bank

Die Ikano Bank gehört mehrheitlich der Familie des schwedischen IKEA-Gründers Ingvar Kamprad. Sie ähnelt sich im Werbeauftritt stark den IKEA-Möbelhäusern, so offeriert das Institut Darlehen mit der Bezeichnung "Kash Borgen Kredite" und duzt Interessierte und Kunden. Diese Raten- und Autokredite zeichnen sich durch beliebig häufige und hohe Sondertilgungen sowie durch die Möglichkeit aus, die Raten zwei Mal im Jahr kostenlos aussetzen. Zudem vergibt die Ikano Bank Kreditkarten, darunter die Ikea Family Bezahlkarte. Inhaber dieser Karten können einen bonitätsabhängigen Verfügungsrahmen ausschöpfen. Die abgerufenen Beträge können sie entweder auf einen Schlag oder in monatlichen Raten zurückzahlen.

2.11 ABK

Die Abkürzung ABK steht für Allgemeine Beamten Kasse und beschreibt damit das zielgruppenorientierte Konzept dieser Bank: Das Angebot des Instituts richtet sich an alle Beschäftigten des Öffentlichen Dienst sowie in vergleichbaren Unternehmen, dazu zählen die Sozialversicherungen, städtische Wohnungsbaugesellschaften, die Telekom und die Deutsche Post. Beamter müssen die Kunden nicht unbedingt sein, sie müssen aber in einer staatlichen oder öffentlich-rechtlichen Institution beziehungsweise bei ehemaligen Staatsunternehmen arbeiten. Wer diese Voraussetzung erfüllt, kann auf ein vielfältiges Kreditangebot zugreifen. Zum Produktsortiment gehören spezielle Kredite für den Kauf von Autos, für einen Urlaub, für die Anschaffung von Musikinstrumenten durch professionelle Musiker zum Beispiel in Staatsorchestern und für Beamte in Pension. Auch Dispositionskredite können Interessierte beantragen, den Bau oder den Kauf von Immobilien finanziert die Bank ebenfalls. Der große Vorteil bei der ABK besteht darin, dass sie sich auf Kunden mit sicherem Einkommen konzentriert. Diese kommen deshalb in den Genuss großzügiger Kreditvergaben. Beim flexiblen AbrufPlus Kredit gewährt der Kreditanbieter beispielsweise einen Kreditrahmen von bis zu zehn Monatsgehältern. Wer sich persönlich vor Ort beraten lassen will, kann eine der Filialen in Berlin und Potsdam aufsuchen.

2.12 Standard Chartered

Beim englischen Institut Standard Chartered handelt es sich um eine Großbank, die weltweit rund 1.700 Niederlassungen betreibt und etwa 89.000 Menschen beschäftigt. In Deutschland kümmert sich eine Niederlassung mit Sitz in Frankfurt am Main um das Großkunden- und Privatkundengeschäft, wobei sie die Kreditangebote für Verbraucher vornehmlich online abwickelt. Um Privatkunden wirbt die Bank zum einen mit günstigen und flexiblen Dispokrediten, die eine Alternative zum Dispo bei der Hausbank darstellen. Zum anderen gewährt sie Ratenkredite. Dabei setzt sie einen Zinssatz für sämtliche Laufzeiten und Summen fest, ein Unterschied zu den meisten anderen Banken. Im Gegensatz zu vielen

Konkurrenzen bietet sie zudem für Selbstständige und Freiberufler einen speziellen Dispokredit mit einem Kreditrahmen von bis zu 50.000 Euro an. Für keines der Produkte müssen Kunden Gebühren zahlen, also weder Bearbeitungsgebühren bei den Ratenkrediten noch Kontoführungsgebühren bei einem Dispo.

2.13 DSL Bank

Von 1850 bis 1999 fungierte die DSL Bank als Spezialbank des Staates, seitdem gehört sie zur Postbank. Diese betreibt unter dem Logo der DSL Bank einen eigenständigen Geschäftsbereich, der sich vornehmlich auf Baufinanzierungen konzentriert. Darüber hinaus vergibt der Kreditanbieter Ratenkredite. Für diese Kreditangebote hat das Institut mehrfach Auszeichnungen erhalten. Der Sender n-tv und die Finanzberatung FMH haben die Bank zum Beispiel als "Top Bank für KfW Darlehen" sowie für "Top Volltilger-Darlehen" gelobt. Für die persönliche Beratung vor Ort arbeitet die DSL Bank mit den beiden großen Finanzdienstleistern MLP und AWD zusammen.

2.14 Sparkassen

Bei den Sparkassen handelt es sich um öffentlich-rechtliche Institute, die sich in ganz Deutschland finden. Sie verfügen in sämtlichen Regionen des Landes über ein engmaschiges Netz an Filialen, das gilt auch für ländliche Regionen zu. Dabei verdient aber Beachtung, dass sich die Sparkassen regional eigenständig organisieren. Deswegen lässt sich keine generelle Aussage über die Kreditangebote treffen, über die Art an Darlehen und über die konkreten Konditionen entscheiden die regionalen Kassen.

2.15 Volksbanken Raiffeisenbanken

Wie die Sparkassen zeichnen sich auch die Volks- und Raiffeisenbanken durch ein dichtes Filialnetz in ganz Deutschland aus. Auch diese Banken organisieren sich mit ihren landesweit Millionen Mitgliedern regional. Deshalb sollten sich Interessierte stets vor Ort über Kreditangebote informieren.

2.16 BB Bank

Die genossenschaftlich organisierte BB Bank mit Sitz in Karlsruhe fungiert als Universalbank. Die 1921 als Institut für badische Beamte gegründete Bank richtet ihr Angebot mittlerweile an sämtliche interessierte Privatkunden deutschlandweit und zählt heute rund 400.000 Genossenschaftsmitglieder. Vor Ort zeigt der Anbieter in zehn Bundesländern mir mehr als einhundert Filialen Präsenz, wobei sie in ihrer badischen Heimat über ein besonders dichtes Netz an Geschäftsstellen verfügt. Wenn Verbraucher in ihrer Nähe keine Filiale finden, können sie alternativ das Onlinebanking nutzen. Als Vollbank offeriert die BB Bank umfangreiche Leistungen, das trifft auch auf den Kreditbereich zu. Sie räumt Kunden zum

Beispiel auf dem Girokonto einen Überziehungsrahmen ein und gewährt Beamten und Mitarbeitern des öffentlichen Diensts einen besonders großzügigen und günstigen Abruf-Dispokredit. Auch bei Ratenkrediten erhalten Beamte und Beschäftigte im öffentlichen Dienst extra preiswerte Konditionen, alle anderen können den sogenannten WunschKredit abschließen. Bei Baufinanzierungen verspricht das Institut eine Kreditzusage innerhalb von 24 Stunden und eine professionelle Beratungen zu den Finanzierungsmöglichkeiten. Dazu zählen auch die KfW-Förderkredite, die Kunden bei der BB Bank ebenfalls vereinbaren können.

2.17 BW Bank

Die in Stuttgart ansässige BW Bank gehört der Landesbank Baden-Württemberg und damit dem Bundesland. Den Schwerpunkt der Geschäftstätigkeit bildet deshalb der Südwesten, dort betreibt das Institut die Mehrzahl der insgesamt rund 180 Filialen. Geschäftsstellen finden sich aber auch in anderen Bundesländern, meist in den Landeshauptstädten und in anderen Großstädten. Mit 4.000 Mitarbeitern und einer Bilanzsumme von über 45 Milliarden Euro zählt die BW Bank zwar nicht zu den größten, aber doch zu den größeren Banken Deutschlands. Ein Pluspunkt ihres Angebots besteht insbesondere in der persönlichen Beratung, davon profitieren Kunden auch bei einem möglichen Kreditabschluss. In diesem Produktbereich offeriert die Bank Ratenkredite sowie Baufinanzierungen, bei denen Bearbeitungsgebühren anfallen. Zur Sicherung aktuell günstiger Zinsen für ein Immobilienvorhaben oder eine Anschlussfinanzierung empfehlen sich die Forward Darlehen der baden-württembergischen Bank.

3 Kreditvermittler

Verbraucher können sich nicht nur direkt an Online-Institute und Filialbanken wenden. Sie können alternativ einen Kreditvermittler kontaktieren. Zahlreiche Vermittler bestechen durch den Vorzug, dass sie Kreditangebote vieler Banken miteinander vergleichen und für ihre Kunden das beste Darlehen aufspüren. Das gilt aber nicht für alle Dienstleister, manche vermitteln auch nur die Kredite weniger oder nur einer Bank. Was bei der Wahl eines Kreditvermittlers zudem eine Rolle spielt: die Art der angebotenen Darlehen. Manche beschränken sich auf wenige Darlehen wie Ratenkredite. Andere offerieren ein breites Spektrum inklusive Baufinanzierungen. Zusätzlich fragt sich, ob Vermittler ihre Dienste nur online anbieten oder ob sie auch über persönliche Berater vor Ort verfügen.

3.1 Bon Kredit

Der Kreditvermittler Bon Kredit hat sich auf Sofortkredite sowie Kredite ohne Schufa spezialisiert. Die mögliche Darlehenssumme beträgt bis zu 100.000 Euro. Kreditanfragen

bearbeitet Bon Kredit stets unverbindlich und kostenlos. Sollte ein Kreditvertrag Zustandekommen, folgt daraus kein Eintrag in der Schufa-Datei. Eine weitere Besonderheit: An diesen Dienstleister können sich alle wenden, zum Beispiel auch Rentner. Eine Altersbeschränkung gibt es für Kredite nicht, damit unterscheidet sich Bon Kredit von vielen anderen Vermittlern.

3.2 Maxda

Der Dienstleister Maxda offeriert eine Vielzahl an Kredittypen: So können Interessierte Ratenkredite mit Sofortzusage, Eilkredite, Darlehen mit zeitnaher Barauszahlung, Beamtendarlehen und Kredite ohne Schufa beantragen. Die Anfrage kostet in allen Fällen nichts. Auch an Wochenenden können Verbraucher mit einer sofortigen Bearbeitung ihres Anliegens rechnen. Die Anfragen stellen Interessierte online, bei Fragen können sie sich an eine Hotline zum Festnetz-Tarif wenden.

3.3 Maxxkredit

Bei Maxxkredit können Privatpersonen und Selbstständige zahlreiche Finanzierungen abschließen. Der Anbieter vergleicht unter anderem die Konditionen bei Ratenkrediten, Krediten ohne Schufa, Sofortkrediten und Baufinanzierungen. Auch Rentner können über das Unternehmen solche Darlehen vereinbaren. Bei allen Typen fallen keinerlei Vorkosten. Erwähnung verdient, dass der Dienstleister bereits seit über zehn Jahren Kredite vermittelt. Er verfügt damit über eine langjährige Erfahrung auf diesem Markt.

3.4 Onlinekredit.de

Onlinekredit.de vermittelt günstige Finanzierungen an alle, die über eine gute Bonität verfügen. Dazu prüft der Anbieter die Schufa-Datei und verlangt Einkommensnachweise. Die Darlehen zeichnen sich durch preiswerte Zinsen, den Verzicht auf Bearbeitungskosten und ein Höchstmaß an Flexibilität aus. So können Kreditnehmer die Raten bis zu drei Monate lang aussetzen, sie können zudem jederzeit Sondertilgungen vornehmen. Das Angebot dieses Vermittlers hat unter anderem die Stiftung Warentest bereits mit einem "Sehr gut" ausgezeichnet.

3.5 Creditolo

Bei Creditolo können Interessierte aus einer Vielzahl an Finanzierungen wählen, dazu gehören Kredite mit und ohne Schufa, Autokredite, Beamtendarlehen, Umschuldungsdarlehen und Sofortkredite mit Barauszahlung. Kreditnehmer erhalten Finanzierungen mit einer Summe bis zu 100.000 Euro und einer Laufzeit von maximal zehn Jahren. Für Kreditanfragen verlangt der Vermittler mit Sitz in Halle keine Gebühren.

3.6 ADAC Kredit

Der bekannte Automobilclub ADAC bietet seinen Mitgliedern die günstige Finanzierung von Fahrzeugen an. Dabei fungiert er nicht als klassischer Vermittler, der viele Angebote vergleicht. Stattdessen vermittelt der ADAC unter seinem Logo ausschließlich Kredite der Landesbank Berlin. Für den Abschluss sowie für Sondertilgungen verlangt er keine Gebühren. Diese Darlehen können alle beantragen, die zum einen über eine ADAC-Mitgliedschaft verfügen und zum anderen entweder als Beschäftigter außerhalb der Probezeit arbeiten oder Rentner sind.

3.7 Carcredit

Wie der ADAC vermittelt Carcredit ausschließlich die Finanzierung eines Anbieters, in diesem Fall der Santander Consumer Bank. Zudem hat sich der Dienstleister ebenfalls auf Autokredite spezialisiert. Mit den Produkten des Vermittlers lässt sich die Anschaffung aller Arten von Fahrzeugen finanzieren, auch den Finanzbedarf für Reparaturen können Kunden mit Darlehen decken. Die Mindestkreditsumme beträgt nur 500 Euro. Zudem können Interessierte Leasing-Verträge vereinbaren sowie einen sogenannten Auto-Dispo-Plus beantragen. Bei dem zweitgenannten Produkt handelt es sich um eine EC-Karte mit einem Verfügungsrahmen von maximal 5.000 Euro, entsprechende Bonität vorausgesetzt. Über 70.000 Menschen nutzen mittlerweile das Angebot von Carcredit, welches das Unternehmen online vertreibt.

3.8 Dr. Klein

Der Vermittler Dr. Klein fungiert als umfassender Dienstleister für Finanzprodukte: Hier erhalten Kunden nicht nur Kredite, sondern auch Sparprodukte und Versicherungen. Dabei greift das Unternehmen auf eine große Auswahl an Banken sowie Versicherer zurück und sucht daraus das individuell passendste und preiswerteste Angebot heraus. Dafür hat der Vermittler viele Auszeichnungen verbucht, unter anderem 2014 von der Zeitung Handelsblatt und der Finanzberatung FMH als "Bester Vermittler" sowie von den Zeitschriften Öko-Test und Euro. Im Bereich der Finanzierungen vertreibt Dr. Klein unter anderem Autokredite, Beamtenkredite, Ratendarlehen, Wohnkredite, Baufinanzierungen und KfW-Förderkredite. Interessierte können sich vor Ort persönlich beraten lassen, das Unternehmen betreibt ein dichtes Netz an Geschäftsstellen.

4 Kreditmarktplätze (P2P-Kredite)

Im Internet hat sich eine neue Form der Finanzierung etabliert, sie gewinnt zunehmend an Beliebtheit: Kredite von Privatpersonen an Privatpersonen. Die Abwicklung dieser Kredite

erfolgt auf Plattformen, deren grundsätzlichen Funktionsweisen sich gleichen. Im ersten Schritt wenden sich Interessierte an die Plattform. Auf der Grundlage einer Schufa-Auskunft und von Einkommensnachweisen führen die Dienstleister eine Bonitätsprüfung durch. Anhand der ermittelten Bonität weisen sie Usern einen individuellen Zinssatz zu, zu dem sie über die Seite finanzieren können. Im zweiten Schritt sprechen Nutzer die potenziellen Kreditgeber an: Sie stellen sich und ihr Anliegen vor. Innerhalb einer bestimmten Zeitspanne können andere User nun Teile des Kreditvolumens zeichnen. Erreichen diese Beiträge die gewünschte Kreditsumme, kommt der Darlehensvertrag zustande. Die Plattform zahlt den Darlehensbetrag über eine kooperierende Bank aus, an die Kreditnehmer künftig die Raten überweisen. Das Institut verteilt diese Raten dann an die Kreditgeber.

4.1 Besonderheiten

Ein Kreditwunsch lässt sich nur realisieren, wenn User genügend Kreditgeber überzeugen. Deswegen sollten sie sich bei der Formulierung des Vorstellungstexts große Mühe geben. Sie sollten ihren Finanzbedarf nachvollziehbar erläutern und darstellen, wie sie die Raten finanzieren wollen. Sie sollten sich zuvor selbstverständlich mit der Frage beschäftigen, ob sich ein Kredit über eine solche Plattform überhaupt empfiehlt. Prinzipiell arbeiten die Kreditanbieter seriös, Verbraucher können sich auf eine problemlose Abwicklung verlassen. Wer eine sehr gute Bonität verfügt, kann sich zudem über günstige Darlehen freuen. Bei mittlerer oder schlechter Bonität liegen die Zinssätze aber oftmals über dem Marktdurchschnitt. Dafür haben solche Plattformen einen gewaltigen Vorteil, der die Beliebtheit wesentlich begründet: Alle Kreditnehmer haben eine Chance auf eine Finanzierung, auch bei einer schlechten Kreditwürdigkeit. Sie müssen zwar hohe Zinsen stemmen, dafür erhalten sie im Gegensatz zu anderen Kreditanbietern auf einer solchen Plattform überhaupt ein Darlehen.

4.2 Auxmoney

Bei Auxmoney finanzieren mittlerweile über 40.000 Privatpersonen Kredite. Die Tendenz zeigt stetig nach oben. Angesichts dieser großen Anlegerzahl liegen die Chancen hoch, dass sich bei einer gut geschriebenen Vorstellung ausreichend Geldgeber finden. Die möglichen Summen reichen von 1.000 Euro bis 25.000 Euro. Für eine Kreditanfrage verlangt der Dienstleister kein Geld. Kosten entstehen erst bei einem zustande gekommenen Kreditvertrag.

4.3 Lendico

Das weltweit tätige Unternehmen Lendico betreut inzwischen über 100.000 Kunden. Registrierungskosten zahlen Verbraucher nicht, Gebühren berechnet Lendico nur bei einer erfolgreichen Vorstellung des Kreditanliegens. Als Voraussetzung fordert der Dienstleister

Einkommensnachweise, er überprüft zudem die Schufa-Datei. Kreditanfragen haben aber keine negativen Auswirkungen auf die Schufa-Auskunft.

4.4 Smava

Bei Smava handelt es sich um einen Sonderfall. Der Dienstleister vermittelt Privatkredite, aber auch Bankdarlehen. Bei einer Kreditanfrage können sich Interessierte nicht zwischen diesen beiden Formen entscheiden, sie erhalten Angebote aus beiden Bereichen. Sie stellen sich entsprechend auch nicht auf einer Plattform vor und müssen auf die Zeichnung ihres Kreditbetrags hoffen. Smava hat Privatfinanziers separat in der Hinterhand und führt Kreditnehmer und Kreditgeber zusammen.

5 Kreditangebote vergleichen

Wer Kreditangebote professionell vergleichen möchte, sollte sich mit mehreren Aspekten grundlegend auseinandersetzen. Erstens sollten sich Verbraucher damit beschäftigen, was die Kosten eines Darlehens ausmacht. Zweitens sollten sie sich mit den Voraussetzungen bei Kreditvergaben auskennen, Banken legen unterschiedlicher Maßstäbe bei der Bonitätsprüfung an. Drittens gilt das Interesse der empfehlenswerten Art des Vergleichens. Was viele nicht wissen: Kreditanfragen können einen Schufa-Eintrag zur Folge haben und sich somit negativ auf die Kreditwürdigkeit auswirken.

5.1 Dauer der Auszahlung

Vom Kreditantrag bis zur Auszahlung der Darlehenssumme können einige Wochen vergehen. Das liegt am Verwaltungsaufwand: Viele Banken prüfen die Bonität eingehend, sowohl die Einkommensnachweise als auch die Schufa-Datei. Zudem kostet die Ausfertigung des Kreditantrags sowie die Unterzeichnung durch den Kreditnehmer Zeit. Schließlich müssen Institute noch die Auszahlung anweisen. Besteht bei einer Finanzierung kein Zeitdruck, braucht das Kunden nicht zu interessieren. Der Dauer der Auszahlung kann in manchen Fällen aber eine entscheidende Bedeutung zukommen. Das trifft unter anderem in einer finanziellen Notlage zu. Müssen Verbraucher schnellstmöglich Rechnungen begleichen, sollten sie Darlehen mit rascher Auszahlung vorziehen. Eventuell wollen Kreditnehmer auch ein zeitlich begrenztes Sonderangebot finanzieren. Wenn sie ein Auto innerhalb der nächsten sieben Tage günstig erwerben können, benötigen sie die Kreditsumme ebenfalls zeitnah.

Verzichten Banken auf Angaben zur Auszahlungsdauer, sollten Verbraucher mit einer eher längeren Zeitspanne rechnen. Wer das Geld dringend benötigt, sollte explizit Anbietern suchen, die mit einer sofortigen Auszahlung werben. Dabei sollten Interessierte zwei Typen

unterscheiden: Zum einen offerieren einige Dienstleister Sofortkredite, die sich speziell an Verbraucher in einer Notsituation richten. Zum Teil zahlen sie die Kreditsumme per Blitzüberweisung oder Barauszahlung am gleichen Tag aus. Für solche Darlehen verlangen sie aber weit überdurchschnittliche Zinsen. Zum anderen vergeben Banken gewöhnliche Kredite, die sie im Gegensatz zu anderen Darlehen aber besonders schnell bearbeiten. Die Auszahlung erfolgt bei guten Anbietern innerhalb weniger Werktage. Für diese Darlehen fordern sie die üblichen Zinsen, Verbraucher finanzieren im Vergleich zu Notfall-Krediten wesentlich günstiger.

5.2 Höhe der Zinsen

Bei einem Kreditvergleich kommt den Zinsen eine wesentliche Bedeutung zu, sie bestimmen die Kosten eines Darlehens entscheidend. Interessierte sollten aber nicht allein auf die angegebenen Sollzinssätze achten. Viele Banken berechnen die Zinsen bonitätsabhängig. Nur Verbraucher mit einer guten Bonität erhalten die beworbenen Tiefstzinsen, andere zahlen zum Teil deutlich mehr. Auch die angezeigten Beispielzinsen sollten Vergleichende mit Vorsicht betrachten. Diese Konditionen verzeichnen sie nur, wenn sie die gleiche Bonität wie die dargestellte, fiktive Person vorweisen können. Weichen sie negativ davon ab, müssen sie oftmals deutlich höhere Kosten stemmen. In vielen Fällen können Zinsvergleiche deshalb nur der groben Orientierung dienen. Ein fundiertes Urteil können Verbraucher erst fällen, wenn ihnen individuelle Kreditangebote vorliegen. Das gilt aber nicht für bonitätsunabhängige Darlehen. Hier fragt sich ausschließlich, ob Verbraucher die Bonitätskriterien zur Kreditvergabe erfüllen. Trifft das zu, zahlen sie den beworbenen, einheitlichen Zinssatz.

5.3 Versteckte Gebühren

Der Blick auf die Zinssätze allein genügt aber nicht, um die Kosten von Darlehen bewerten können. Einige Kreditanbieter verlangen diverse Gebühren. So erheben Banken Bearbeitungsgebühren, die einen Kredit massiv verteuern können. Diese Gebühren können bei kostspieligen Anbietern bis zu 3 oder gar 4 % der Darlehenssumme beantragen. Manche verlangen auch Pauschalgebühren, zum Beispiel 500 Euro beim Abschluss einer Baufinanzierung. Zudem können Sondertilgungen und die vorzeitige Ablösung eines Kredits finanziell ins Gewicht fallen. Bei Sondertilgungen können Institute beliebig Gebühren festsetzen. Bei vorzeitigen Ablösungen begrenzt der Gesetzgeber zumindest bei Ratenkrediten die sogenannten Vorfälligkeitsentschädigungen, dennoch verdienen sie Beachtung. So können sie bei Verbraucherdarlehen, deren Laufzeit noch mindestens 12 Monate dauert, immerhin 1 % der Restschulden betragen. Bei kürzeren Laufzeiten liegt die Obergrenze bei 0,5 % der restlichen Summe. Bestenfalls verzichten Kreditanbieter auf diese Gebühren und ermöglichen Sondertilgungen sowie die vorzeitige Ablösung kostenlos.

5.4 Laufzeiten

Bei einem Vergleich von Krediten spielen auch die möglichen Laufzeiten eine Rolle. Zum einen sollten Kreditnehmer bei entsprechender Finanzkraft ein Darlehen möglichst schnell tilgen können. Zum anderen sollten Kreditanbieter lange Laufzeiten anbieten, sodass weniger finanzstarke Verbraucher die Rückzahlung über eine längere Zeitspanne strecken können. Prinzipiell sollten Kreditnehmer aber immer eine eher kurze Laufzeit bevorzugen, sofern sie die damit verbundenen Raten problemlos stemmen können. Es gilt der Grundsatz: je kürzer, desto billiger. Einen Sonderfall bilden bei Laufzeiten Dispos und Abrufrkredite. Diese laufen unbegrenzt. Ein weiterer Aspekt verdient Beachtung, der nicht unbedingt deckungsgleich mit den Laufzeiten ist: die Zinsbindung. Wer sich zum Beispiel für eine Baufinanzierung möglichst lange aktuell günstige Zinsen sichern will, darf nicht ausschließlich die Laufzeit begutachten. Oftmals bieten Banken nur für einen Teil der Laufzeit eine Zinsbindung an, danach passen sie die Konditionen an die aktuellen Marktbedingungen an.

5.5 Geforderte Sicherheiten

Banken wollen aus nachvollziehbaren Gründen möglichst geringe Risiken eingehen: Deswegen prüfen sie die Bonität von potenziellen Kunden. Die Kreditwürdigkeit bemisst sich an zwei Kriterien. Zum einen fordern Institute Einkommensnachweise. Wer aus einem sicheren Arbeitsverhältnis ein ausreichend hohes Gehalt bezieht, kann die Raten mit hoher Wahrscheinlichkeit bis zum Vertragsende bezahlen. Zum anderen begutachten Banken die Schufa-Datei eines Antragsstellers. In dieser Datei befinden sich Einträge über Zahlungsver säumnisse in der Vergangenheit sowie aktuell ausstehende Forderungen. Meist führen Einträge in dieser Datei dazu, dass Geldhäuser einen Kredit verweigern.

5.5.1 Nachweise

Fast alle Banken verlangen einen Nachweis über die Einkünfte. Antragssteller müssen diese entweder in einer Filiale vorlegen oder per Post beziehungsweise eingescannt online einsenden. Welche Unterlagen dafür notwendig sind, hängt vom jeweiligen Institut ab. Sozialversicherungspflichtig Beschäftigte müssen der Bank zum Beispiel Einkommensnachweise oder eine vom Arbeitgeber ausgestellte Verdienstbescheinigung zukommen lassen. Bei Einkommensnachweisen fragt sich, ob der Nachweis über ein Monatsgehalt genügt oder ob es Nachweise über mehrere Monate bedarf. Zusätzlich fordern viele Geldhäuser eine Kopie des Arbeitsvertrags. Aus ihm ersehen sie, ob es sich um ein sicheres oder um ein prekäres Arbeitsverhältnis handelt. Beispiel: Ein Arbeitnehmer kann ein ausreichend hohes Gehalt nachweisen, er verfügt aber nur über einen befristeten Arbeitsvertrag von sechs Monaten. In diesem Fall lehnen einige Institute einen Kreditantrag ab. Sie befürchten, dass der Kreditnehmer nach dem Ende des Arbeitsvertrags nicht weiterbeschäftigt wird und dann die Raten nicht mehr zahlen kann. Bei Freiberuflern und Selbstständigen fordern Kreditanbieter selbstverständlich andere Unterlagen: In der Regel

bestehen sie auf die Geschäftszahlen der letzten zwei Jahre. Bei Kleinunternehmern reichen meist einfache Einnahmeüberschussrechnungen sowie die Jahressteuerbescheinigungen. Unternehmer mit einem größeren Geschäft müssen neben den Steuerbescheiden umfängliche Bilanzen plus einen Lagebericht vorlegen.

5.5.2 Schufa-Auskunft

Banken begutachten zudem die individuelle Schufa-Datei. Das Unternehmen Schufa fungiert als zentrale Wirtschaftsauskunftei für Geldinstitute und andere Firmen. Die Schufa sammelt zahlreiche persönliche Finanzinformationen, die der Einschätzung der Kreditwürdigkeit dienen. Dazu zählen laufende Kredit- und Leasingverträge inklusive der exakten Beträge. Zudem listet die Schufa fällige und angemahnte Forderungen sowie gerichtliche Bescheide. Zusätzlich speichert sie die Abgabe einer Eidesstattlichen Versicherung und Anträge auf ein Privatinsolvenzverfahren sowie Näheres zum Verlauf eines solchen Verfahrens ab. Auch Details zu bereits durchgeführten Kreditanfragen finden sich in der Datei. Es lässt sich leicht erkennen, dass diese Informationen bei einer Kreditvergabe eine entscheidende Rolle spielen. Jeder Eintrag verringert die Chance auf einen Kredit. Besonders negativ wirken sich alle Angaben zu juristischen Schritten wie gerichtliche Bescheide oder die Eröffnung eines Privatinsolvenzverfahrens auch. Bei einem geringen Einkommen sinken die Chancen auf ein Darlehen auch, wenn Antragssteller bereits weitere Kreditverträge abgeschlossen haben.

5.5.3 Unterschiedliche Handhabung

Kreditanbieter führen die Bonitätsprüfung unterschiedlich streng durch. Einige Banken legen strikte Maßstäbe an: Sie fordern eine einwandfreie Schufa-Datei, ein hohes Einkommen und ein sicheres Arbeitsverhältnis. Anderen genügt eine Schufa-Datei ohne Einträge, beim Einkommen genügt ihnen eine niedrigere Höhe und sie akzeptieren sogar prekäre Beschäftigungsverhältnisse. Manche Kreditanbieter werben explizit mit Darlehen ohne Schufa, sie verzichten also auf die Schufa-Auskunft. Diese Kreditgeber prüfen nur das Einkommen, einige zeigen sich auch hier großzügig. Bei der Bonitätsprüfung kommt es aber nicht nur auf die Anbieter an, sondern auch auf die gewünschte Kreditsumme. Wollen Verbraucher eine Baufinanzierung abschließen, müssen sie mit einer peniblen Prüfung rechnen. Einen Ratenkredit mit überschaubarer Summe erhalten sie leichter. In allen Fällen gilt: Wer eine gute Bonität besitzt, kann diesen Punkt bei einem Kreditvergleich vernachlässigen. Verbraucher mit schlechter Bonität müssen ihn dagegen ernstnehmen. Erstens verringert sich die Auswahl an Kreditanbietern, bei denen sie auf einen positiven Bescheid hoffen können. Zweitens wirkt sich eine schlechte Bonität auch bei einem akzeptierten Kreditantrag aus, die Kreditanbieter fordern aufgrund des höheren Risikos einen Zinsaufschlag.

5.6 Verbindung mit anderen Verträgen

Viele Kreditanbieter offerieren nicht nur Darlehen, sondern Kombi-Pakete mit einer Versicherung. Besonders oft legen sie Kunden ein Angebot für eine Restschuldersicherung oder für eine andersartige Absicherung des Kredits vor. Verbraucherschützer warnen vor solchen Paketen, da die Kosten in der Regel in keinem vernünftigen Verhältnis zum Nutzen stehen. Als vorteilhaft erweist sich dagegen häufig die Kombination eines Warenkaufs mit dem Abschluss eines Kredits. Vielfach kooperieren Händler mit einer Bank, zusammen bieten sie den Kauf per Ratenkredit an. Häufig nutzen Händler dieses Instrument zur Umsatzsteigerung, sie locken mit niedrigen Zinsen oder gar Nullfinanzierungen. Im Vergleich zu Ratenkrediten zur freien Verwendung schneiden diese Kreditangebote vielfach besser ab. Es finden sich aber auch sehr teure Finanzierungen, Interessierte sollten die Konditionen genau in den Blick nehmen.

5.7 Kreditanfragen vermeiden

Niemand sollte bedenkenlos konkrete Kreditanfragen stellen, diese wirken sich nämlich auf die wichtige Schufa-Datei aus. Banken leiten Kreditanfragen als Merkmal "Anfrage Kredit" an die Schufa weiter. Zum einen können andere Institute diesen Eintrag zehn Tage lang sehen. Wer kurz danach eine weitere Kreditanfrage stellt, muss dann mit höherer Wahrscheinlichkeit mit einer Absage rechnen. Zum anderen fließt dieses Merkmal ein Jahr lang negativ in die Score-Bewertung ein, von der viele Kreditanbieter eine Darlehensvergabe abhängig machen. Dieser Aspekt braucht aber nur potenzielle Kreditnehmer interessieren, die aufgrund einer mittleren bis schlechten Bonität nicht bei jedem Institut einen Kredit erhalten. Wer dagegen über eine gute Bonität verfügt, kann sich mit großer Sicherheit bei der ersten Kreditanfrage über eine Zusage freuen. Negative Auswirkungen muss er nicht befürchten.

5.8 Konditionsanfragen

Auch Konditionsanfragen registriert die Schufa, sie haben für Verbraucher aber keinerlei negative Effekte. Andere Banken können diesen Eintrag in der Datei nicht sehen. Zudem berücksichtigt ihn die Schufa bei der Berechnung des Score-Werts nicht. Verbraucher mit mittlerer bis schlechter Bonität sollten deshalb immer Konditionsanfragen vorziehen, die zum Beispiel viele Kreditvermittler durchführen. Wenden sich Interessierte dagegen mit einer Anfrage an eine Bank, handelt es sich in der Regel um eine bei der Schufa relevante Kreditanfrage.

6 Das sollten Sie wissen

Interessierte an einer Finanzierung sollten sich auch grundsätzlichen Fragen widmen. Sie sollten zum Beispiel überlegen, was ein Kredit für die eigenen Finanzen bedeutet und wie sich eine Überschuldung verhindern lässt. Sie sollten sich ebenso mit dem Thema Laufzeiten beschäftigen und die möglichen Vor- und Nachteile einer Restschuldversicherung abwägen. Darüber hinaus sollten sie die Option Kredite ohne Schufa genauer begutachten und wissen, dass sie bei der Schufa eine kostenlose Selbstauskunft einholen können.

6.1 So wenige Schulden wie möglich machen

Auch wenn Verbraucher günstige Darlehen abschließen, kann die Gefahr der Überschuldung existieren. Dieses Risiko sollten sie unbedingt meiden. Können sie Raten nicht mehr bezahlen, droht massiver Ärger. Zuerst empfangen Kreditnehmer Mahnungen mit Mahngebühren. Können sie die Forderungen weiterhin nicht begleichen, leiten Kreditgeber juristische Schritte ein. Es folgen der Besuch des Gerichtsvollziehers, die Abgabe einer Eidesstattlichen Versicherung und eventuell eine Privatinsolvenz.

6.1.1 Finanzen analysieren

Verbraucher sollten niemals bedenkenlos Kredite vereinbaren, viele tappen aufgrund eines solchen Verhaltens in die Schuldentappe. Sie erwerben Möbel, Kleider und anderes auf Kredit, finanzieren zusätzlich ein Auto und vielleicht ein Urlaub. Einzelne Raten könnten sie stemmen, in der Summe sehen sie sich irgendwann überfordert. Aber auch einzelne Darlehen können in die Überschuldung führen. So kaufen manche ein teures Fahrzeug auf Kredit oder erfüllen sich einen Immobilienwunsch, übernehmen sich dabei aber. Wer seine Finanzen vor einem möglichen Kreditabschluss gründlich durchcheckt, entgeht dieser Gefahr. Verbraucher sollten ihre Einnahmen und Ausgaben ins Verhältnis setzen und ermitteln, über welchen finanziellen Spielraum sie monatlich verfügen. Dieser muss ausreichen, um die Raten problemlos bezahlen zu können. Hierbei empfiehlt sich ein Sicherheitspuffer für einmalige Sonderausgaben, etwa für Reparaturen und Steuernachzahlungen. Auch Erhöhungen von dauerhaften Kosten wie für Miete oder für Versicherungen dürfen nicht sofort in Zahlungsschwierigkeiten führen. Nur wenn Verbraucher sicher sind, dass sie einen Kredit bis zum Vertragsende bedienen können, sollten sie ihn abschließen.

6.1.2 Nur Notwendiges finanzieren

Grundsätzlich sollten Verbraucher nur ein Darlehen aufnehmen, wenn sie es unbedingt benötigen. Es empfiehlt sich das Prinzip: je weniger Schulden, desto besser. Selbst wenn Kreditnehmer Zinsen und Tilgung stemmen können, Kredite gehen immer mit Kosten einher. Deswegen sollten sie nur für Notwendiges infrage kommen, welches sich momentan nicht

sofort bezahlen lässt. Das kann zum Beispiel für ein dringend benötigtes Auto, für Möbel bei einem Einzug oder für eine neue Waschmaschine als Ersatz für ein kaputtes Gerät gelten. Verzichtbares wie einen Urlaub sollten Verbraucher dagegen nicht mittels eines Darlehens finanzieren.

6.1.3 Sinnvolle Finanzierungen

Von der Grundregel, Schulden möglichst zu meiden, gibt es aber auch Ausnahmen. Kreditbasierte Investitionen können sich als sinnvoll erweisen, wenn Verbraucher damit dauerhafte Werte schaffen oder Einnahmen erzielen. Bauen sie ein Haus, müssen sie ihr Leben lang keine Miete mehr zahlen. Wohneigentum eignet sich optimal als Altersvorsorge, dafür lohnt sich ein Kredit. Installieren sie mittels einer Finanzierung eine Fotovoltaik-Anlage, erzielen sie dank der gesetzlichen Einspeisevergütung eine attraktive Rendite. Existenzgründer können meist nur mit einem Kredit ihr Geschäftskonzept realisieren und damit Geld verdienen. Kreditnehmer sollten aber in allen Fällen vorsichtig planen und nicht unnötig viele Schulden aufnehmen. Bestenfalls reduzieren sie den Kreditbedarf mit Eigenkapital, bei einem Immobilienwunsch können sie zum Beispiel mit einem Bausparvertrag Kapital ansparen.

6.2 Kurze Laufzeiten sind besser als lange Laufzeiten

Banken berechnen die Zinsen auf die jeweils verbleibende Darlehenssumme. Entsprechend empfiehlt sich eine möglichst rasche Tilgung der Schulden. Je schneller Kreditnehmer ihre Schuldenlast reduzieren, desto weniger Zinsen müssen sie stemmen. Am besten haben sie die Schulden dank einer hohen Tilgungsquote bereits nach kurzer Zeit wieder zurückzahlt. Wie lange ein Kredit dauern sollte, hängt selbstverständlich von der Darlehenssumme ab. Bei einer Baufinanzierung müssen Verbraucher eine längere Laufzeit als bei einem Autokredit ins Auge fassen. Wichtig ist aber in jedem Fall: Kreditnehmer sollten ihre finanziellen Möglichkeiten ausschöpfen und eine hohe Tilgungsrate festlegen, um die Laufzeit geringzuhalten. Bei einem Baudarlehen können sie auf diese Weise vielleicht eine Anschlussfinanzierung mit zusätzlichen Zinskosten verhindern. Verbraucher dürfen die raten aber auch nicht zu hoch festsetzen. Ansonsten drohen finanzielle Schwierigkeiten.

6.3 Kredite ohne Schufa sind teurer

Für einige Verbraucher stellen Kredite, bei denen Kreditgeber auf eine Schufa-Auskunft verzichten, die einzige Möglichkeit dar. Das gilt für alle, in deren Schufa-Datei sich Einträge über Zahlungsver säumnisse, gerichtliche Bescheide, ein Pfändungskonto oder eine Privatinsolvenz befinden. Diese Personen haben kaum eine Chance, einen gewöhnlichen Kredit zu vereinbaren. Mit dem Verzicht auf eine Schufa-Auskunft gehen Kreditgeber ein erhöhtes Risiko ein, das lassen sie sich bezahlen. Für Kredite ohne Schufa zahlen Kunden überdurchschnittlich hohe Zinsen, teilweise weit über Marktniveau. Oftmals liegen die

Zinssätze doppelt oder gar dreimal so hoch wie bei normalen Finanzierungen. Deshalb sollten Verbraucher solche Darlehen nur in Anspruch nehmen, wenn es sich nicht meiden lässt. Zuvor sollten sie sämtliche Alternativen prüfen. Dieser Tipp gilt insbesondere für Verbraucher, die momentan unter großen Finanznöten leiden. Angesichts der hohen Zinsen besteht die Gefahr, dass sie sich heillos verschulden. Etwas gelassener können es Kreditnehmer sehen, die zwar über einen Schufa-Eintrag aufgrund vergangener Zahlungsschwierigkeiten verfügen, die Notsituation mittlerweile aber wieder überwunden haben.

6.4 Schufa Selbstauskunft kostenlos beantragen

Da die Schufa-Datei bei der Kreditvergabe eine bedeutende Rolle spielt, interessiert Verbraucher, was Banken dort nachlesen können. Seit wenigen Jahren können sich Interessierte ein Mal im Jahr eine kostenlose Selbstauskunft zusenden lassen. Dafür müssen sie auf der Schufa-Homepage nur das entsprechende Formular downloaden, es ausfüllen und eine Kopie ihres Personalausweises beilegen. Die Antwort sollten sie anschließend gründlich prüfen. Es kann vorkommen, dass sich dort Fehler finden. Diese sollten Verbraucher unmittelbar korrigieren lassen. Die Schufa korrigiert diese Fehler auch sofort, wenn Antragssteller unrichtige Angaben zweifelsfrei beweisen können. Aufmerksamkeit verdienen dabei nicht nur Einträge zur Kreditwürdigkeit, sondern auch persönliche Daten wie die Anschrift. Bei einer falschen Hausnummer finden anfragende Banken keinen Datensatz, so entgeht ihnen vielleicht der Hinweis auf eine gute Bonität und sie lehnen den Kredit ab.

6.5 Restschuldversicherung meist überflüssig

Mit Restschuldversicherungen können sich Kreditnehmer gegen verschiedene Notfälle versichern, in deren Folge sie die Raten nicht mehr bezahlen könnten. In der Regel umfassen diese Policen drei Bereiche: Versicherer übernehmen die Raten, wenn Kreditnehmer sterben. So müssen nicht die Hinterbliebenen den Kreditvertrag bedienen, was viele nicht leisten könnten. Zudem schützen Restschuldversicherungen bei Arbeits- oder Berufsunfähigkeit sowie Arbeitslosigkeit des Versicherten. Bei Arbeits- oder Berufsunfähigkeit zahlen Versicherer meist dauerhaft, bei Arbeitslosigkeit zumindest vorübergehend. Grundsätzlich scheint ein solcher Versicherungsschutz, sinnvoll zu sein. Doch dieser Schutz kostet enorm viel Geld, er verteuert die Finanzierung massiv. Das trifft vor allem bei Angeboten von Banken zu, welche ein Darlehen in Kombination mit einer Restschuldversicherung offerieren. Vielfach können Verbraucher diese Mehrkosten bedenkenlos meiden. Bei kurzfristigen Krediten halten sich die Risiken in überschaubaren Grenzen, hier bedarf es keines Versicherungsschutzes. Bei langfristigen Darlehen empfiehlt sich zumindest eine Absicherung gegen Arbeits- beziehungsweise Berufsunfähigkeit und für die Hinterbliebenen. Mit allgemeinen Versicherungen lassen sich diese Lebensrisiken aber

günstiger und umfassender abdecken. Zum einen sollten Versicherte eine Berufsunfähigkeitspolice abschließen. Im Versicherungsfall zahlt diese eine frei verwendbare monatliche Renten. Mit diesem Geld können Versicherte nicht nur die Raten bezahlen, sie können davon ihren gesamten Lebensunterhalt bestreiten. Zum anderen sollten sie eine günstige Risikolebensversicherung vereinbaren. Diese überweist im Todesfall eine bestimmte Summe an Hinterbliebene. Bestenfalls liegt diese Versicherungssumme über dem Darlehensbetrag, sodass Hinterbliebene den Kredit komplett ablösen können.

7 Fazit

Benötigen Verbraucher eine Finanzierung, können sie aus einem vielfältigen Angebot wählen. Ob kurzfristiger Ratenkredit, ein Darlehen für den Autokauf oder eine Baufinanzierung: Sie finden dafür online Dutzende Kreditanbieter, die sich bei den Konditionen aber massiv unterscheiden. Zum einen differieren die Kosten solcher Darlehen, bei günstigen Kreditanbietern sparen Kreditnehmer massiv Geld. Deswegen empfiehlt sich ein gründlicher Anbietervergleich. Zum anderen finden sich bei den Rahmenbedingungen deutliche Unterschiedliche. So fragt sich, wie liberal Banken Kredite vergeben. Manche setzen eine gute Bonität voraus, andere offerieren Kredite ohne Schufa. Auch Aspekte wie die Laufzeiten und die Schnelligkeit der Auszahlung interessieren. Zusätzlich sollten sich Verbraucher mit grundsätzlichen Fragen beschäftigen: So kann eine Kreditanfrage negative Auswirkungen auf die Schufa-Datei haben, die sich mit einer Konditionsanfrage meiden lassen.

Bevor Verbraucher einen Kredit vereinbaren, sollten sie sich intensiv mit den Kreditanbietern auseinandersetzen. Erstens sollten sie die unterschiedlichen Arten an Anbietern kennenlernen. Kredite bieten zum Beispiel Direktbanken und Filialbanken an. Alternativ können sich Interessierte für einen Kreditvermittler entscheiden, der auf Basis der individuellen Eckdaten ein günstiges Angebot aus einer großen Auswahl an Kreditgebern sucht. Eine weitere Alternative stellen Privatkredite dar, die Verbraucher über mehrere Plattformen abwickeln können.

Innerhalb dieser Typen sollten Interessierte den konkreten Angeboten ihre Aufmerksamkeit schenken. Mittels Vergleichen finden sie beispielsweise heraus, welche aktuellen Zinssätze und Gebühren Anbieter fordern. Doch dieses Wissen genügt nicht. Zugleich sollten Verbraucher recherchieren, durch welche Besonderheiten sich Kreditgeber auszeichnen. Welche Beratung bieten sie? Wie wickeln sie Kredite ab? Für welche Zwecke vergeben sie Darlehen? Welche Bonitätskriterien legen sie an? Bestechnen ihre Angebote durch eine besonders hohe Flexibilität? Können Kreditgeber Auszeichnungen und Gütesiegel vorweisen? Diese und viele weitere Aspekte sollten Verbraucher bei der Anbieterwahl berücksichtigen.

Bildquelle: Rido81 / bigstockphoto.com