

Handelsblatt-Rangliste

Ratenkredite mit den besten Zinsen

Kredite sind teurer geworden. Die FMH-Finanzberatung hat für das Handelsblatt ausgerechnet, wer bei Ratenkrediten aktuell die günstigsten Konditionen bietet.

Mariam Misakian Köln

Das Auto macht schlapp, oder in der neuen Wohnung fehlt noch die Einbauküche: Gründe für die Aufnahme eines Kredits gibt es viele – zumal in Zeiten hoher Inflation bei vielen Bürgerinnen und Bürgern am Monatsende das Geld knapp wird. Annabel Oelmann, Finanzexpertin der Verbraucherzentrale Bremen, berichtet: „Immer mehr Menschen fühlen sich aktuell gezwungen, in den Ratenkredit zu gehen, weil das Geld einfach nicht reicht.“

Aktuell sind die Zinsen für Ratenkredite allerdings so hoch wie schon seit Jahren nicht mehr. Umso wichtiger ist es, sich nur für wirklich unverzichtbare Anschaffungen Geld bei der Bank zu leihen, rät die Verbraucherschützerin. Kommen Verbraucher nicht um einen Kredit herum, sollten sie Angebote vergleichen, um sich den besten effektiven Jahreszins zu sichern.

Die FMH-Finanzberatung hat deshalb für das Handelsblatt ermittelt, welche Kreditanbieter derzeit mit besonders günstigen Konditionen punkten. Der Fokus lag dabei auf Ratenkrediten mit langer Laufzeit und ohne Zweckbindung. Die FMH hat insgesamt 47 Anbieter herangezogen und zwei Angebotsvergleiche aufgestellt: einerseits für Kredite mit einer Laufzeit von sieben bis acht Jahren, andererseits für eine Laufzeit von neun bis zehn Jahren. Die Zinsangebote variieren zwar je nach Bonität, FMH konnte aber bei den meisten Anbietern den Zins vergleichen, den zwei Drittel der Kunden erhalten haben.

Die zugrunde liegende Kreditsumme lag bei 25.000 Euro. Außerdem haben Anbieter mit kostenfreier Sondertilgungsoption im FMH-Rating Extrapunkte erhalten. Dieser Punkt ist nach Einschätzung von FMH-Gründer Max Herbst wichtig. Er rät zu langen Laufzeiten, um die monatliche Belastung möglichst niedrig zu halten: „Über eine Sondertilgung können Kreditnehmer die Laufzeit immer noch verkürzen.“

Sieben bis acht Jahre Laufzeit: Smava führt Ranking an

Bei den Ratenkrediten mit einer Laufzeit von sieben bis acht Jahren hat Smava (Kredit2Day) in dem Ranking die Nase vorn. Der effektive Jahreszins liegt hier im Schnitt bei 4,08 Prozent, Sonderzahlungen sind kostenfrei möglich. „Die Zinsen von Smava sind keine klassischen Vermittlerzinsen, sondern werden über die Abwicklungsbank Solarisbank von Smava vergeben“, erklärt Herbst.

Ebenfalls mit „sehr gut“ bewertet, aber im Zins bereits um einiges teurer sind die Ratenkredite der Targobank. Im Schnitt bekommen Kunden hier für sieben bis acht Jahre Laufzeit einen Zins in Höhe von 5,75 Prozent. Eine kostenfreie Sondertilgung ist auch hier möglich, allerdings auf maximal 50 Prozent des Saldos pro Jahr begrenzt.

Die Norisbank sticht im Ranking mit einer Besonderheit hervor: Die erste Rate ist erst nach 50 Tagen fällig, und die Bank garantiert den Zins zwischen Beratung und Laufzeitbeginn. Allerdings bekommt das Angebot dennoch von FMH nur die Note „befriedigend“.



Immer mehr Menschen fühlen sich aktuell gezwungen, in den Ratenkredit zu gehen, weil das Geld einfach nicht reicht.

Annabel Oelmann
Finanzexpertin der
Verbraucherzentrale
Bremen

Mit einem Zins von 7,6 Prozent landet es preistechnisch eher im Mittelfeld.

Auch bei Regionalbanken können Kunden besonders gute Zinsangebote abstauben. Im FMH-Vergleich konnte die PSD Bank mit besonders vielen günstigen Regionalangeboten aufwarten. So etwa die PSD Bank West. Sie bietet bonitätsunabhängig einen Zins von 4,55 Prozent sowie kostenfreie Sondertilgungsoption.

Auch Münchener kommen beim Regionalangebot der PSD Bank mit einem Zins von 5,41 Prozent verhältnismäßig günstig davon. Eine andere Regionalbank mit besonders attraktivem Zins ist die Sparda-Bank Südwest. Sie bietet einen Zins von 4,99 Prozent.

Neun bis zehn Jahre Laufzeit: Regionalbanken vorn

Wer einen Ratenkredit in Höhe von 25.000 Euro über neun bis zehn Jahre hinweg zurückzahlen will, hat bei anderen Anbietern bessere Konditionen. Die Top drei der überregionalen Banken im FMH-Ranking haben alle die Benotung „sehr gut“ erhalten. An erster Stelle steht die Degussa Bank mit einem Zins von 5,89 Prozent, den zwei Drittel der Kunden bonitätsabhängig erhielten. Bis zu 50 Prozent des Saldos dürfen Kunden hier kostenfrei pro Jahr sondertilgen.

Die 1822direkt folgt auf Platz zwei mit einem Zins von 6,39 Prozent und jährlich kostenloser Sondertilgungsoption in Höhe von maximal 70 Prozent des Saldos. Auf Platz drei landet die SKG Bank mit einem etwas schlechteren Zins von 6,59 Prozent, dafür aber komplett kostenfreier Sondertilgungsoption.

Die besten Konditionen bieten aber bei neun bis zehn Jahren Laufzeit Regionalbanken. Hier hat FMH zahlreiche Anbieter mit der Note „sehr gut“ bewertet. Erneut dabei sind viele PSD Banken, so etwa die PSD Bank Kiel mit einem bonitätsunabhängigen Zins von 5,27 Prozent. Den gibt es sogar bei bis zu 15 Jahren Laufzeit. Auf Rang zwei der Regionalangebote landet die PSD Bank Koblenz (5,63 Prozent), darauf folgt die PSD Bank München (5,77 Prozent). Ebenfalls positiv stechen ein paar Regional-Sparkassen hervor, so etwa die Stadtparkasse Düsseldorf mit einem Zins in Höhe von 5,75 Prozent und die Sparkasse Leipzig mit 5,90 Prozent. Allerdings kostet das Sondertilgen bei beiden Sparkassen eine Vorfälligkeitsgebühr.

Die meisten Banken suchen sich ihre Kreditnehmer abhängig von der Bonität genau aus. Wer eine Abfuhr bekommt, kann es noch bei weiteren Banken probieren. Lehnen gleich mehrere Banken ab, sollten sich Kunden die Sache mit dem Kredit aber vielleicht zwei Mal überlegen, warnt Verbraucherschützerin Oelmann. „Auf keinen Fall sollten Verbraucher auf Lockangebote reinfallen, wo vorab Gebühren fällig werden“, erklärt sie. „Es gibt unseriöse Anbieter, die mit bonitätsunabhängigen Krediten werben.“ Oft fließe dort aber am Ende gar kein Geld, und die Kunden landen schnell in der Überschuldung.

Eine Schufa-Auskunft kann zusätzlich Klarheit über die eigene finanzielle Situation schaffen. Seinen Schufa-Score kann jeder einmal im Jahr kostenlos erfragen.

Die besten Ratenkredite 2023

Ratenkredite mit langer Kreditlaufzeit (84 bis 96 Monate) und einem Kreditbetrag von 25.000 Euro

Anbieter	Art des Zinsangebots	Effektivzins p. a.		Mittelwert	Sonderzahlungen	FMH-Bewertung
		Laufzeit: 84 Mon.	96 Mon.	Eff.zins 84 + 96 M.	kostenfrei möglich?	
Bundesweit gültige Angebote						
Kredit2Day (smava)	bonitätsabh. 2/3 Zins	4,08 %	4,08 %	4,08 %	ja	Sehr gut
Targobank	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,75 %	5,75 %	5,75 %	ja ¹	Sehr gut
1822direkt	bonitätsunabhängig	6,39 %	6,39 %	6,39 %	ja ²	Gut
Degussa Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,89 %	5,89 %	5,89 %	ja ¹	Gut
SKG Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,59 %	6,59 %	6,59 %	ja	Gut
DKB Deutsche Kreditbank	bonitätsunabhängig	6,95 %	6,95 %	6,95 %	ja	Gut
ABK Allg. Beamten Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,49 %	6,69 %	6,59 %	ja	Gut
ING	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,29 %	7,29 %	7,29 %	ja	Befriedigend
norisbank	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,60 %	7,60 %	7,60 %	ja ¹	Befriedigend
Commerzbank (Filiale)	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,99 %	6,99 %	6,99 %	nein	Befriedigend
Regionale Angebote						
PSD Bank West	bonitätsunabhängig	4,55 %	4,55 %	4,55 %	ja	Sehr gut
Sparda-Bank Südwest	bonitätsabh. 2/3 Zins	4,99 %	4,99 %	4,99 %	ja	Sehr gut
PSD Bank München	bonitätsunabhängig	5,41 %	5,41 %	5,41 %	ja	Sehr gut
PSD Bank Koblenz	bonitätsunabhängig	5,38 %	5,63 %	5,51 %	ja	Sehr gut
PSD Bank Kiel	bonitätsunabhängig	5,27 %	5,27 %	5,27 %	ja ⁴	Sehr gut
PSD Bank Rhein-Ruhr	bonitätsunabhängig	5,99 %	5,99 %	5,99 %	ja	Sehr gut
PSD Bank RheinNeckarSaar	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,37 %	6,37 %	6,37 %	ja	Gut
Stadtspark. Düsseldorf	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,75 %	5,75 %	5,75 %	nein	Gut
PSD Bank Berlin-Brandenburg	bonitätsunabhängig	6,69 %	6,99 %	6,84 %	ja	Gut
Sparkasse Leipzig	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,90 %	5,90 %	5,90 %	nein	Gut

Ratenkredite mit sehr langer Kreditlaufzeit (108 bis 120 Monate) und einem Kreditbetrag von 25.000 Euro

Anbieter	Art des Zinsangebots	Effektivzins p. a.		Mittelwert	Sonderzahlungen	FMH-Bewertung
		Laufzeit: 108 Mon.	120 Mon.	Eff.zins 108 + 120 M.	kostenfrei möglich?	
Bundesweit gültige Angebote						
Degussa Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,89 %	5,89 %	5,89 %	ja ¹	Sehr gut
1822direkt	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,39 %	6,39 %	6,39 %	ja ²	Sehr gut
SKG Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,59 %	6,59 %	6,59 %	ja	Sehr gut
DKB Deutsche Kreditbank	bonitätsunabhängig	6,95 %	6,95 %	6,95 %	ja	Gut
ABK Allg. Beamten Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,69 %	6,69 %	6,69 %	ja	Gut
norisbank	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,60 %	7,60 %	7,60 %	ja ¹	Befriedigend
Deutsche Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,99 %	7,99 %	7,99 %	ja	Befriedigend
Commerzbank (Filiale)	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,69 %	7,69 %	7,69 %	nein	Befriedigend
SWK Bank	bonitätsabh. 2/3 Zins	7,99 %	7,99 %	7,99 %	ja ³	Befriedigend
KD - Bank	bonitätsunabhängig	8,73 %	8,73 %	8,73 %	ja	Ok
Regionale Angebote						
PSD Bank Kiel	bonitätsunabhängig	5,27 %	5,27 %	5,27 %	ja ⁴	Sehr gut
PSD Bank Koblenz	bonitätsunabhängig	5,63 %	5,63 %	5,63 %	ja	Sehr gut
PSD Bank München	bonitätsunabhängig	5,77 %	5,77 %	5,77 %	ja	Sehr gut
PSD Bank Rhein-Ruhr	bonitätsunabhängig	5,99 %	5,99 %	5,99 %	ja	Sehr gut
PSD Bank RheinNeckarSaar	bonitätsabh. 2/3 Zins	6,37 %	6,37 %	6,37 %	ja	Sehr gut
Stadtspark. Düsseldorf	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,75 %	5,75 %	5,75 %	nein	Sehr gut
Sparkasse Leipzig	bonitätsabh. 2/3 Zins	5,90 %	5,90 %	5,90 %	nein	Sehr gut
PSD Bank Berlin-Brandenburg	bonitätsunabhängig	6,99 %	6,99 %	6,99 %	ja	Gut
PSD Bank Westfalen-Lippe	bonitätsabh. 2/3 Zins	8,29 %	8,29 %	8,29 %	ja	Befriedigung
Ostsächsische Spark. Dresden	bonitätsunabhängig	8,78 %	8,99 %	8,89 %	nein	Nicht so gut

1) Max. 50 % p. a. von Restschuld; 2) Max. 70 % p. a. von Restschuld; 3) Bis zu 6 Raten müssen verbleiben; 4) Bis 10 % p. a. von Restschuld;
HANDELSBLATT

Ausgewertet wurden 47 Anbieter, Stand: 14.3.2023 • Quelle: FMH-Finanzberatung

