

Medienmitteilung

moneyland.ch zum Sparpotenzial von Schweizer Kreditnehmern

Privatkredite: Sparpotenzial von 140 Millionen Franken

Schweizer Kreditnehmer zahlen 140 Millionen Franken zu viel für ihre Kredite. Zu diesem Schluss kommt die aktuelle Studie von moneyland.ch zu Schweizer Barkrediten. Noch deutlich grösser wäre das Sparpotenzial, wenn Schweizer Kreditnehmer ihre Kredite vorzeitig zurückzahlen würden.

Zürich, 4. April 2017 – Die Senkung der Maximalzinssätze für Konsumkredite per 1. Juli 2016 hat die Schweizer Kreditzinslandschaft neu aufgestellt. Ein Dreivierteljahr später haben sich die durchschnittlichen Zinssätze auf einem tieferen Niveau eingependelt. Zusätzliche Bewegung in die Branche bringen nicht zuletzt neue Crowdlending-Plattformen wie Lend und CreditGate24, auf welchen sich private Kreditnehmer und Kreditgeber finden können. Insgesamt ist die Anzahl der Schweizer Barkredite leicht rückgängig, dafür nimmt der durchschnittliche Kreditbetrag geringfügig zu.

Zinsunterschiede bleiben bestehen

Trotz tieferen Zinsen bestehen bei den Privatkredit-Anbietern weiterhin grosse Zinsunterschiede. Die effektiven Zinssätze variieren je nach Anbieter und Bonität der Kreditnehmer zwischen 4.5% und 9.95% pro Jahr. Noch teurer sind viele Kreditkarten-Anbieter, die für Teilzahlungen Zinsen bis zum gesetzlichen Maximum von 12% in Rechnung stellen. «Ausserdem gibt es immer noch Kreditnehmer, welche auch 2017 noch die höheren Zinssätze vor der Zinssenkung bezahlen», so Benjamin Manz, Geschäftsführer von moneyland.ch.

Durchschnittliches Sparpotenzial von 435 Franken

moneyland.ch hat anhand der Zinsunterschiede das totale Sparpotenzial im Bereich Barkredite für Privatpersonen berechnet. Das Sparpotenzial gibt den theoretischen Wert an, wie viel Schweizer Kreditnehmer sparen könnten, wenn sie zu den Angeboten mit den für sie günstigsten Zinssätzen wechseln würden. Dabei ist in der Schätzung auch der Umstand berücksichtigt worden, dass viele Kreditnehmer aufgrund ihrer Bonität gar nicht zu den bestmöglichen Zinssätzen wechseln können (weitere Informationen zur Methodik finden sich im Anhang).

Ergebnis: Schweizer Kreditnehmer können mit einem Kreditwechsel rund 140 Millionen Franken sparen, das sind im Durchschnitt rund 435 Franken pro Kredit. Das Sparpotenzial wäre sogar noch grösser, wenn neben Barkrediten weitere Finanzierungsformen wie Auto-Leasing oder Teilzahlungskredite berücksichtigt würden.

Kreditablösungen nicht populär

Trotz grossem Sparpotenzial ist ein Wechsel des Kreditanbieters in der Schweiz nicht populär. Das liegt nicht nur an der Wechselmüdigkeit der Schweizer Kundschaft, sondern zum Teil auch an fehlender Information. «Viele Kreditnehmer sind leider schlecht informiert und kennen ihre Sparmöglichkeiten nicht», erklärt Alfred Sutter, Analyst bei moneyland.ch. Aus diesem Grund hat moneyland.ch kürzlich einen Rechner für Kreditablösungen programmiert, welcher das individuelle Sparpotenzial für einen Kreditwechsel angibt. «Gerade für Kreditnehmer mit einer guten Bonität kann eine Kreditablösung trotz allfälliger Wechselgebühren lohnenswert sein», so Sutter.

Riesiges Sparpotenzial bei vorzeitiger Rückzahlung

Noch grösser als bei einem Kreditwechsel ist das Sparpotenzial, wenn die Kreditnehmer ihren Barkredit frühzeitig zurückzahlen würden – selbst wenn kein Anbieterwechsel stattfindet. Wenn alle Kreditnehmer ihre Kreditschulden bereits in der Hälfte der Restlaufzeit vollständig begleichen würden, ergäben sich Ersparnisse von geschätzten 185 Millionen Franken, wie Hochrechnungen von moneyland.ch ergeben haben. Wenn alle Kreditnehmer ihren Kredit innerhalb eines Monats begleichen würden, resultierte sogar ein Sparpotenzial von geschätzten 650 Millionen Franken.

Tatsächlich unterschätzen viele Kreditnehmer die hohen Kreditkosten. «Die wenigsten Kreditnehmer wissen, dass die Laufzeit eines Kredits einen markanten Einfluss auf die Kosten hat», so Benjamin Manz, Geschäftsführer von moneyland.ch.

Kredit so rasch als möglich zurückzahlen

Dass sich eine frühzeitige Kredit-Rückzahlung lohnt, zeigt das folgende Beispiel: Nach einer Laufzeit von 24 Monaten eines Barkredits in der Höhe von 20'000 Franken mit einem Zinssatz von 9.5% beträgt die Restschuld noch rund 10'905 Franken. Wenn der Kreditnehmer den Kredit bereits nach 24 statt den vorgesehenen 48 Monaten zurückzahlt, also die ganze Restschuld bereits zur Hälfte der Laufzeit tilgt, betragen die totalen Zinskosten «nur» rund 2875 statt 3940 Franken. Daraus resultiert eine Ersparnis von mehr als 1000 Franken.

Noch günstiger wäre es, wenn der Kreditnehmer für seinen Kredit in der Höhe von 20'000 Franken von Anfang an eine Laufzeit von bloss 24 Monaten gewählt hätte. In diesem Fall hätte er am Ende der Laufzeit mit Zinskosten von «nur» 1953 Franken rechnen müssen. «Lange Kredit-Laufzeiten sind eine heimtückische Kostenfalle», resümiert Alfred Sutter.

Kontakt für weitere Informationen:

Benjamin Manz
Geschäftsführer moneyland.ch
Walchestrasse 9
CH-8006 Zürich, Schweiz
Telefon: +41 44 576 8888
E-Mail: media@moneyland.ch

Alfred Sutter
Analyst
Walchestrasse 9
CH-8006 Zürich, Schweiz
Telefon: +41 44 576 8888
E-Mail: media@moneyland.ch

Anhang

Weitere Informationen

Der umfangreichste unabhängige Vergleich für Schweizer Privatkredite (Barkredite gemäss Konsumkredit-Gesetz) findet sich unter <http://www.moneyland.ch/de/privatkredit-vergleich>

Ausserdem hat moneyland.ch mehrere praktische Kredit-Rechner programmiert, die den Umgang mit Krediten erleichtern. Diese sind zu finden unter: <http://www.moneyland.ch/de/kredit-rechner-uebersicht>

Über moneyland.ch

moneyland.ch ist der qualitativ führende, kostenlose und unabhängige Schweizer Online-Vergleichsdienst für Versicherungen und Banken. Auf moneyland.ch finden sich umfassende und genaue Kosten- und Leistungsvergleiche in den Bereichen Krankenkassen, Spitalzusatz-, Krankenkassenzusatz-, Rechtsschutz-, Lebens-, Tier- und Reiseversicherungen, Kreditkarten, Hypotheken, Kredite, Mietkautionen, Trading, Private Banking, Bankpakete, Kassenobligationen, Privat-, Firmen-, Spar-, Säule-3a- und Freizügigkeitskonten. Beachten Sie, dass sich die Konditionen

und Tarife je nach Produktgruppe laufend ändern können. Die Zinssätze der Hypotheken beispielsweise werden auf moneyland.ch tagesaktuell angepasst. Ein regelmässiger Vergleich auf moneyland.ch empfiehlt sich deshalb. moneyland.ch aktualisiert laufend mehr als 2.5 Millionen Produktdaten, darunter Zinssätze, Kosten, Konditionen, Bewertungen und Zusatzinformationen.

Methodik

moneyland.ch hat Sparpotenzial pro Jahr für Schweizer Kreditnehmer anhand einer Hochrechnung eingeschätzt. Als Datengrundlage hat moneyland.ch neben den aktuellen und vergangenen Zinssätzen der Anbieter den aktuellsten Jahresbericht 2016 des Vereins zur Führung einer Zentralstelle für Kreditinformation (ZEK) sowie eigene Schätzungen verwendet.

Für die Schätzung wurde die gesamte Anzahl der ausstehenden Barkredite auf die jeweiligen Zinsangebote der Anbieter heruntergerechnet. Das Sparpotenzial bezeichnet dabei die möglichen Ersparnisse, die durch einen Wechsel zum vorteilhaftesten Kreditangebot für die jeweilige Bonitätsstufe entstehen würden.

Mögliche Wechselgebühren, wie sie einige Anbieter kennen, sind nicht berücksichtigt worden. Allerdings hat moneyland.ch dem Umstand Rechnung getragen, dass viele Kreditnehmer aufgrund ihrer Bonität nicht von den günstigsten Zinssätzen profitieren können. Je nach Zinsstufe und Anbieter kann der Prozentsatz der Kreditnehmer variieren, die zu einem günstigeren Zinssatz (der ebenfalls variieren kann) wechseln könnten.

Für die Berechnung der jeweiligen Sparmöglichkeiten der unterschiedlichen Zinsstufen ist der Rechner für Kredit-Ablösung verwendet worden (dieser findet sich unter www.moneyland.ch/de/kredit-abloesen-rechner). Dabei wird von einem durchschnittlichen Kreditbetrag von 19'700 Franken und einer durchschnittlichen Restlaufzeit von 30 Monaten ausgegangen.

Das Sparpotenzial ist nur für Barkredite geschätzt worden. Andere Kreditformen wie Teilzahlungsverträge, Festkredite, Kontokorrent- und Leasing-Kredite sind nicht berücksichtigt worden.