Medienmitteilung

moneyland.ch zu den aktuellen Konditionen von Schweizer Konsumkrediten

Privatkredite: Zunehmender Kampf um Kunden

Der Konkurrenzkampf im Markt für Privatkredite hat sich akzentuiert. Die Zinsdifferenzen zwischen den verschiedenen Kreditangeboten sind allerdings immer noch markant, wie eine Analyse des unabhängigen Online-Vergleichsdiensts moneyland.ch ergeben hat. Im Durchschnitt könnten Kreditnehmer mit einem Anbieterwechsel 500 Franken an Kreditkosten sparen. Für alle Barkredite ergibt sich daraus ein Sparpotenzial von rund 160 Millionen Franken.

Zürich, 17. April 2018 – Der Konkurrenzkampf im Markt für Privatkredite spitzt sich zu. Einerseits gibt es immer mehr Online-Kreditanbieter in der Schweiz, andererseits nimmt auf der Kundenseite das Bedürfnis nach Barkrediten kaum zu.

Gemäss der Zentralstelle für Kreditinformation (ZEK) gab es 2017 rund 116'650 Neuabschlüsse von Barkrediten gemäss Konsumkreditgesetz, 2016 waren es rund 112'850 und 2015 117'115. Die Zahl der ausstehenden Barkredite hat sogar leicht abgenommen: 2017 waren es 317'145, 2016 rund 321'250 und 2015 noch rund 333'910 Barkredite. Jedes Jahr leicht zugenommen hat nur der durchschnittliche Barkredit-Betrag: 2017 betrug er bei Neuabschlüssen rund 32'150 Franken.

Tiefzins-Angebote: Mehr Wettbewerb

Für Kreditnehmer hat der erstarkte Konkurrenzkampf in Verbindung mit dem gesetzlich vorgeschriebenen Maximalzinssatz von 10% für private Barkredite immerhin den Vorteil, dass die Kreditzinssätze tendenziell sinken. Allerdings bleiben die Zinsunterschiede zwischen den Kreditangeboten gross, wie die Analyse von moneyland.ch zeigt. «Der Konkurrenzkampf im Privatkreditgeschäft wirkt sich vor allem auf Kreditsuchende mit guter Kreditwürdigkeit aus», so Michael Burkhard, Analyst bei moneyland.ch. «Um diese kreditwürdigen Kunden werben sowohl neue als auch traditionelle Kreditgeber mit tieferen Mindestzins-Angeboten und immer ausgefalleneren Marketing-Aktionen».

Kampf um Kunden mit Marketing-Aktionen

Um im Kampf um neue Kunden nicht gegenüber neuen Anbietern ins Hintertreffen zu geraten, versuchen traditionelle Kreditanbieter mit Sonderaktionen auf sich aufmerksam zu machen. So offeriert die Migros Bank zurzeit einen Rabatt von 20 Prozent – allerdings nur für Kredite ab 5000 Franken oder für eine Krediterhöhung ab 10'000 Franken. Ausserdem gibt die Migros Bank nicht an, bis wann die Sonderaktion erhältlich ist.

Noch plakativer war die kürzliche Marketingaktion des Online-Kreditanbieters Creditgate24, welcher medienwirksam mit einem Privatkredit mit negativem Zinssatz warb. Wer genau hinschaute, erkannte jedoch, dass das Sonderangebot an zahlreiche Einschränkungen geknüpft war. So dauerte die Aktion nur zwei Wochen und war nur für Kredite mit einem Betrag von 5000 Franken und einer Laufzeit von 12 Monaten gültig. Ausserdem waren die Negativzins-Kredite nur für Personen mit «einer sehr guten Bonität» verfügbar und auf eine unbekannte Anzahl an Krediten beschränkt. Wie viele Kredite tatsächlich vergeben wurden, konnte also der Anbieter allein bestimmen. «Lassen Sie sich nicht von Marketing-Aktionen blenden und lesen Sie immer auch das Kleingedruckte», empfiehlt deshalb Benjamin Manz, Geschäftsführer von moneyland.ch.

Grosse Zinsunterschiede bei Schweizer Privatkrediten

Lange Zeit war die Migros Bank mit einem Online-Kredit-Zinssatz von 5.9% der günstigste Schweizer Anbieter für Konsumkredite. Tempi passati: Mittlerweile offerieren verschiedene Kreditinstitute und Online-Plattformen günstigere Privatkredite. So sind Privatkredite ab effektiven Jahreszinssätzen von 4.5% zu haben – wenn auch nur für Kreditnehmer mit einer sehr guten Bonität.

Die effektiven Jahreszinssätze von klassischen Kreditinstituten variieren von 4.5% bis 9.95%, bei Peer-to-Peer-Kreditplattformen von 4.5% bis 9.9% (vergleiche die tabellarische Übersicht im Anhang). Manche Kreditangebote sind also mehr als doppelt so teuer wie die günstigsten Angebote. Dabei gilt die Faustregel: Je besser die Bonität der Kreditnehmer, desto tiefer die Kreditzinsen und damit Kreditkosten. Allerdings können die Kreditzinsen auch für identische Kreditanträge von Anbieter zu Anbieter erheblich variieren.

Jährliches Sparpotenzial von 160 Millionen Franken

Am günstigsten ist es natürlich immer, gar kein Kredit aufzunehmen. Wer trotzdem nicht auf einen Kredit verzichten möchte oder bereits einen Kredit abgeschlossen hat, sollte die Konditionen der aktuellen Kreditangebote vergleichen. Viele Kreditnehmer könnten mit einem Wechsel zu einem für sie günstigeren Zinsangebot erhebliche Mehrkosten einsparen.

Eine aktuelle Hochrechnung von moneyland.ch hat ergeben, dass Kreditnehmer 160 Millionen Franken an Kreditkosten einsparen könnten, wenn alle Kreditnehmer von ihrem bisherigen Barkredit zum günstigsten Angebot in ihrer Bonitätsklasse wechseln würden. Das entspricht einer Einsparmöglichkeit von rund 500 Franken pro aufgenommenem Barkredit (Teilzahlungs-, Kontokorrent- und Kreditkarten-Kredite nicht mit einberechnet). Was viele nicht wissen: Kreditnehmer haben das Recht, jederzeit ihren Konsumkredit zurückzuzahlen.

Unterschätzte Kreditkosten

«Viele Kreditnehmer unterschätzen die Kosten eines Barkredits», stellt Benjamin Manz fest. Ein Beispiel zeigt auf, dass die Kreditkosten beachtlich sind. Ein Kredit in der Höhe von 30'000 Franken für eine Laufzeit von 24 Monaten bei einem effektiven Jahreszinssatz von 9.95% kostet 3066 Franken, für eine Laufzeit von 48 Monaten 6194 Franken und für eine Laufzeit von 72 Monaten rund 9500 Franken. Je länger die Laufzeit, desto teurer die Kreditkosten. «Kreditnehmer sollten sich deshalb für eine möglichst kurze Laufzeit entscheiden», so Manz.

Frühzeitige Rückzahlung lohnt sich

Eine frühzeitige Rückzahlung des Kredits ist, wenn es für den Kreditnehmer finanziell möglich ist, unbedingt zu empfehlen. Das zeigt ein Rechenbeispiel: Wenn ein Kreditnehmer einen Kredit in der Höhe von 30'000 Franken mit einem Zinssatz von 9.95% bereits nach 24 Monaten statt nach der gewählten Laufzeit von 48 Monaten vollständig zurückzahlt, kann er mit dieser vorzeitigen Rückzahlung fast 1700 Franken an Zinskosten sparen. Wenn alle Kreditnehmer der Schweiz ihre Barkredite in der Hälfte der gewählten Laufzeit frühzeitig zurückzahlen würden, könnten sie nach einer Hochrechnung von moneyland.ch rund 190 Millionen Franken an Kreditkosten – das sind rund 600 Franken pro Barkredit – einsparen.

Kontakt für weitere Informationen:

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

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

Anhang

Über den Kreditbereich auf moneyland.ch

Auf moneyland.ch findet sich der umfassendste unabhängige Kreditvergleich der Schweiz, der neben effektiven Zinssätzen auch eine Reihe von relevanten Ausschlusskriterien für die Kreditvergabe berücksichtigt (http://www.moneyland.ch/de/privatkredit-vergleich). moneyland.ch hat ausserdem verschiedene Kreditrechner programmiert, mit welchen sich Kreditkosten, Restschulden, Wechselersparnisse, Leasing-Kosten und viele weitere Resultate berechnen lassen (vgl. http://www.moneyland.ch/de/kredit-rechner-uebersicht).

Über moneyland.ch

moneyland.ch ist der unabhängige Schweizer Online-Vergleichsdienst für Banken, Versicherungen und Telekom. Auf moneyland.ch finden sich umfassende und genaue Kosten- und Leistungsvergleiche in den Bereichen Krankenkassen, Spitalzusatz-, Krankenkassenzusatz-, Rechtsschutz-, Lebens-, Tier- und Reiseversicherungen, Telekom, Kreditkarten, Hypotheken, Kredite, Mietkautionen, Trading, Private Banking, Bankpakete, Kassenobligationen, Privat-, Firmen-, Spar-, Säule-3a- und Freizügigkeitskonten. Insgesamt hat moneyland.ch bereits mehr als 60 interaktive Vergleiche und Rechner programmiert.

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 2017 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 20’300 Franken (für ausstehende Kredite) und einer durchschnittlichen Restlaufzeit von 30 Monaten ausgegangen.

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