

Das Aktivgeschäft (Kreditgeschäft) der Banken

Die Kreditarten		
Unterscheidung nach		

Wichtige Kreditformen

- _____

- _____

- _____

Die Kreditnachfrage der Deutschen ist im vergangenen Jahr lediglich um 3,9 Prozent gestiegen. Privatpersonen nahmen bei inländischen Banken und Sparkassen Kredite mit einer Gesamtsumme von 1,8 Billionen DM auf. Damit lag die jährliche Zuwachsrate im vergangenen Jahr deutlich unter dem Durchschnitt der neunziger Jahre von 8,8 Prozent. Zum Vergleich: 1999 hatte die Kreditnachfrage mit einer Wachstumsrate von 17 Prozent geboomt.

Vor allem die Baufinanzierung, Triebfeder des bisherigen Booms, stieg im vergangenen Jahr nur gebremst um 4,2 Prozent. Von 1998 auf 1999 waren die Kredite der Häuslebauer noch explosionsartig um 24 Prozent in die Höhe geschossen. Aber auch Ende 2000 entfielen rund drei Viertel aller Kredite von Privatpersonen auf die Finanzierung von Immobilien.

Ursache der Wachstumsbremse: Mittlerweile müssen Baufinanzierer für zehnjährige Hypothekarkredite mit einer Effektivverzinsung von 6,2 Prozent (Stand: Juli 2001) wieder tiefer in die Tasche greifen als zu

Zeiten des historisch niedrigen Zinssatzes 1999 mit 5 Prozent. Doch sind die derzeitigen Konditionen nach wie vor günstig: Sie liegen immer noch anderthalb Prozentpunkte unter dem Durchschnitt der neunziger Jahre.

Auch Konsumentenkredite sind zu relativ niedrigen Zinsen zu haben. Kosteten Ratenkredite im Herbst 1992 noch 16 Prozent, verlangen Banken derzeit nur 10,8 Prozent Zinsen. Für Dispositionskredite zahlen Privatpersonen derzeit 12,7 Prozent.

Trotz der recht günstigen Konditionen sollten Bankkunden auch weiterhin alle Möglichkeiten nutzen, bei der Kreditaufnahme zu sparen.

Dazu folgende Tipps:

Verschiedene Angebote einholen. Der Unterschied zwischen günstigen und teuren Zinssätzen kann derzeit etwa bei Ratenkrediten bis zu vier Prozentpunkte ausmachen.

Bei einem einmaligen, kurzfristigen Geldbedarf von bis zu zwei Nettomonatsgehältern: Konto überziehen. Ein Dispositionskredit ist dann

meist billiger als ein Ratenkredit - schon weil keine Bearbeitungsgebühr anfällt. Weiterer Vorteil: Die Konditionen werden automatisch nach unten angepasst, wenn das allgemeine Zinsniveau sinkt. Beim Ratenkredit hingegen bleiben die Zinsen während der gesamten Laufzeit konstant. Zudem verringern auf dem Konto eingehende Zahlungen wie Gehalt, Urlaubsgeld oder Steuererstattung beim Dispokredit sofort den Schuldenstand und damit zugleich die Zinslast.

Aber: Wer auf längere Sicht den Kreditrahmen auf seinem Girokonto ausschöpft, sollte auf die billigeren Ratenkredite umsteigen. Und bei einem größeren Betrag Abruf-Darlehen oder variable Kredite vereinbaren. Der Kunde kann je nach Bonität über Beträge in beliebiger Höhe bis zu einem Limit von 50.000 DM verfügen. Die monatlichen Raten richten sich nach dem Schuldenstand. Sondertilgungen sind jederzeit möglich. Wie beim Dispokredit sind auch hier die Zinsen variabel

Quelle: Bundesverband der deutschen Banken

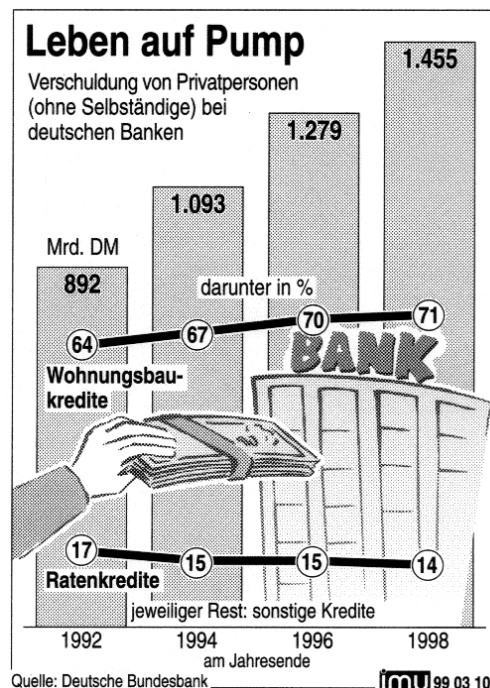


Ratenkredit

Ausgewählte Banken-Angebote für einen Kredit über 20.000 DM (Laufzeit 60 Monate) - Auto-Finanzierung

Bank	Effektiv-Zins	Zinsen in DM
AllBank	11,82 %	
BHW Bank	10,60 %	
Commerzbank	11,36 %	
Deutsche Bank 24	12,03 %	
Dr. Klein & Co.	7,60 %	
Dresdner Bank	11,57 %	
HypoVereinsbank	10,49 %	
Postbank	9,70 %	
SKB Bank	7,85 %	
Sparda Bank München	11,64 %	
Sparkasse Kaufbeuren	10,49 %	

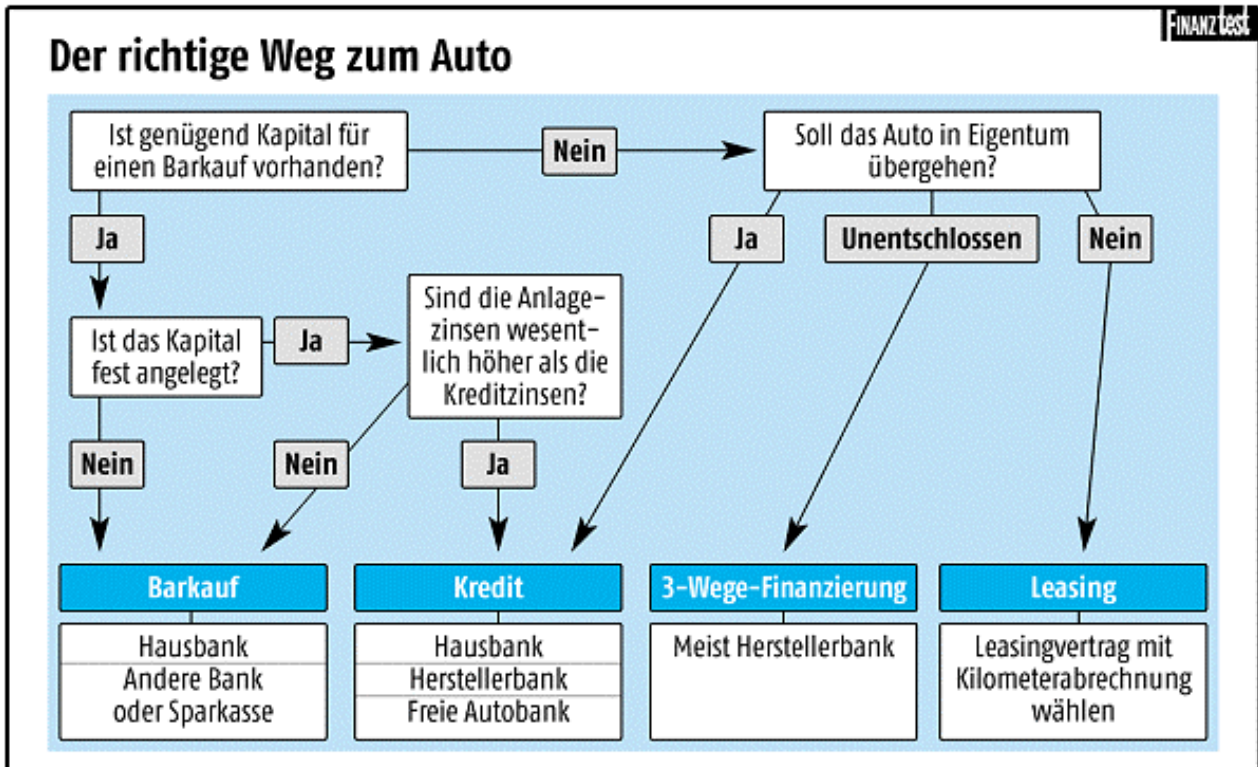
Quelle: FINANZtest
Stand: 2001-10-06





Fallbeispiel Autofinanzierung

Bei der Finanzierung eines neuen Autos kann man grundsätzlich nach folgendem Schema vorgehen:



Fall:



Familie Tüchtig möchte sich ein neues Auto, nämlich einen Auwe Lolo zu einem Listenpreis von 20.000,00 € kaufen. Zur Zeit sind 5.000,00 € auf dem Girokonto und weitere 15.000,00 € auf einem Sparkonto zu einem Zinssatz von 4 % angelegt. Zur Finanzierung des neuen Autos kommen drei Möglichkeiten in Betracht:

	Bei reiner Barzahlung bietet der Autohändler einen Rabatt von 8 % auf den Listenpreis an.
	Er bietet aber auch an, das neue Auto zum Teil über einen Kredit der hauseigenen Autobank finanzieren zu lassen. Die Konditionen lauten: Anzahlung 5.000,00 € Zinssatz 1,9 %, bei einer Kreditlaufzeit von 36 Monaten. Wegen des günstigen Zinssatzes würde der Autohändler nur noch 5 % Rabatt auf den Listenpreis gewähren.
	Die Hausbank von Toni Tüchtig bietet zur Zeit ein Anschaffungsdarlehen an. Konditionen: Zinssatz 8,5 % bei einer Laufzeit von 36 Monaten. Sonderkondition: Keine Bearbeitungsgebühr.

Für welche Finanzierungsform sollte sich Toni Tüchtig entscheiden? Bedenke, dass Toni Tüchtig bei den Finanzierungen überschüssige Gelder auf seinem Sparkonto weiterführen und deshalb einen Zinsertrag erwirtschaften würde.