

Der Angriff auf das Leasinggeschäft



Jeder zweite Neuwagen in der Schweiz ist geleast.

Keystone

KLEINKREDITE Die Discountstrategie der Migros-Bank macht sich bezahlt. Sie ist ein Angriff aufs Leasing, der «Zeitbombe für nicht stabile Budgets».

Während Jahrzehnten hat sich die Migros als Preisbrecherin im Detailhandel hervorgetan. Heute dagegen werden hier in erster Linie Lidl, Aldi oder die Tochter Denner mit Billigpreisen in Verbindung gebracht. Im Geldgeschäft, genauer im Kleinkreditgeschäft, hat sich die Migros-Bank auf ihre Wurzeln zurückbesonnen. Seit knapp einem Jahr fährt sie in diesem Bereich eine aggressive Discountstrategie. Mit beachtlichem Erfolg.

5,9 statt 8,5 Prozent

Im Frühling vergangenen Jahres hatte die Bank den Zinssatz für Privatkredite schlagartig von 8,5 auf 5,9 Prozent gesenkt, sofern diese online beantragt werden. Für Anträge auf Papier zahlt man seither 7,9 Prozent. Beide Angebote sind massiv günstiger als jene der Konkurrenz, die für Kleinkredite 8 bis 14,5 Prozent berechnet. Die aggressive Preisstrategie im Kleinkreditgeschäft macht sich bezahlt: Im zurückliegenden Jahr steigerte die Migros-Bank das Volumen der Privatkredite um 40 Prozent auf 805 Millionen Franken. Der Marktanteil stieg innert Jahresfrist von rund 9 auf über 12 Prozent. Die Konkurrentin Cashgate der Kantonal- und Raiffeisenbanken ist bereits vom dritten Platz verdrängt worden. Nur die Bank Now, eine Tochter der Credit Suisse, und Marktführerin GE Moneybank liegen noch vor der Migros-Bank. Insgesamt sind in der Schweiz Privatkredite für rund 6,5 Milliarden Franken ausstehend.

Marktanteil von 20 Prozent

Wenn es nach den Plänen der Migros-Bank-Chefs geht, ist der Vormarsch in diesem Geschäft noch nicht zu Ende: «Wir wollen

den Marktanteil mittelfristig auf rund 20 Prozent steigern», erklärt Bankensprecher Albert Steck.

Der weitere Vormarsch der Migros-Bank soll aber nicht nur zulasten der Konkurrenz erfolgen, sondern verstärkt auch durch das Vordringen in das Leasinggeschäft. Geschickt und gezielt preist das Geldinstitut nämlich ihren Kleinkredit als günstige und flexiblere Alternative zum Autoleasing an.

Neuwagen häufig geleast

In unserem Land, in dem letztes Jahr knapp 300 000 Neuwagen abgesetzt worden sind, ist nach Angaben von Comparis jeder zweite Neuwagen geleast. Viele Konsumenten bevorzugen diese Finanzierungsvariante, weil sie vordergründig gut verständlich erscheint und sich leicht abwickeln lässt. Offerten gibt es in der Regel direkt beim Garagisten, ein Finanzierungsentscheid fällt innert 24 Stunden. Auf den ersten Blick erscheinen auch die Konditionen günstig. Teilweise wird sogar ein 0-Prozent-Leasing angeboten.

Allerdings kommen zu den Leasingraten noch die Ausgaben für eine Vollkaskoversicherung hinzu, die von den Leasingfirmen obligatorisch verlangt werden. Auch die Service- und Reparaturkosten sollten nicht unterschätzt werden, weil die Leasingfirmen den Unterhalt des Autos genau vorschreiben. Schliesslich darf der Konsument bei finanziellen Problemen das Auto nicht einfach weiterverkaufen. Dieses gehört weiterhin der Leasingfirma. Und wer vorzeitig aus dem Leasingvertrag aussteigen will, zahlt mehrere Tausend Franken nach. Der Berner Schuldenberater Ma-

rio Roncoroni bezeichnet Leasing daher als «Zeitbombe für nicht stabile Budgets». Während der Laufdauer könne ja immer etwas passieren, es könne etwa zu einer Scheidung oder zum Verlust des Arbeitsplatzes kommen.

Kleinkredit statt Leasing

Hier hakt nun die Migros-Bank ein: «Wer das Auto mit einem Privatkredit kauft, ist flexibler. Kann ich mir das Auto nicht mehr leisten, verkaufe ich es und zahle mit dem Erlös den Kredit zurück.» Auch Comparis-Chef Ri-

chard Eisler sieht in einem günstigen Privatkredit eine gute Alternative zum Leasing: «Die Vorteile liegen auf der Hand, die Käufer haben eine bessere Verhandlungsposition, können einen Barzahlungsrabatt aushandeln und die Deckung der Versicherung selbst wählen. Zudem gehört einem dann das gekaufte Auto.» Berechnungsbeispiele der Migros-Bank zeigen, dass ein Autokäufer mit seinem Privatkredit gegenüber einem gleich verzinsten Leasingkredit bei einem Fahrzeugpreis von 30 000

Franken rund 2200 bis 2900 Franken einsparen kann (Tabelle). Erst bei einem Leasingkreditzins von knapp über 3 Prozent wären die Gesamtkosten identisch. Dies nicht zuletzt deshalb, weil man die Zinskosten eines Privatkredits im Gegensatz zu den Leasingzinsen steuerlich geltend machen kann.

Nach Ansicht von Schuldenberatern ist auch ein Privatkredit zu 5,9 Prozent noch eine relativ teure Lösung. Zuerst sparen, dann kaufen sei immer noch der beste Tipp. *Fredy Gilgen*

VIER TIPPS

Schulden So schützen Sie sich vor einer Überschuldung:

- Überziehen Sie weder das Konto noch irgendwelche Kredit- und Kundenkarten. In allen Fällen gelten hohe Verzugszinsen. Vorsicht auch bei weiteren Kreditformen wie Leasing-, Mietkauf- oder Abzahlungsverträgen, die eine längerfristige finanzielle Verpflichtung beinhalten.

- Wenn Sie Rechnungen nicht bezahlen können: Bitten Sie den Rechnungssteller um einen Zahlungsaufschub. Eine Verzinsung von 3 bis 5 Prozent ist dabei üblich. Das ist billiger als der günstigste Privatkredit bei der Migros-Bank für 5,9 Prozent.
- Bevor Sie bei einer Bank einen Kredit beantragen: Kontaktieren Sie Freunde, Verwandte und Be-

kannte. Diese verlangen meistens tiefere Zinsen als die Bank. Wichtig in diesem Fall: zur Absicherung aller Beteiligten einen Darlehensvertrag aufsetzen.

- Wenn das Geld grundsätzlich nicht reicht: Wenden Sie sich an eine Schuldenberatungsstelle oder an das Sozialamt. Lassen Sie die Finger von kommerziellen Schuldensanierern. *gil*

BERECHNUNGSBEISPIEL

Ausgangslage (für Berechnungsbeispiel 1 und 2)

Kaufpreis Fahrzeug
Fremdfinanzierung
Laufzeit in Monaten
Zinssatz
Monatliche Rate

Autoleasing
30 000 Fr.
18 000 Fr.
60 Monate
5,9%
403 Fr.

Privatkredit
30 000 Fr.
30 000 Fr.
60 Monate
5,9%
576 Fr.

Berechnungsbeispiel 1: Fahrzeug langfristig halten

Gesamtkosten Finanzierung
Steuerersparnis für 60 Monate (Schuldzins)
Kauf Fahrzeug (kalk. Restwert)
Gesamtkosten Finanzierung

in Fr.
24 180
-1 324
0
33 263
2917

Vorteil

Berechnungsbeispiel 2: Vertragsauflösung nach 24 Monaten

Leasingrate/Annuität
Zinsanteil für 24 Monate
Kapitalanteil für 24 Monate
Aufpreis vorzeitige Vertragsauflösung
Erlös Fahrzeugverkauf
Rückzahlung Restschuld
Steuerersparnis für 24 Monate (Schuldzins)
Effektive Kosten für 24 Monate

9 672
13 824
2 855
10 969
0
-20 400
19 031
-803
11 652
2 196

Die monatliche Leasingrate und der Restwert wurden unter Angabe des Zinssatzes, der Laufzeit und des jährlichen Verbrauchs von 12 000 Kilometern auf Comparis.ch ermittelt. Die Steuerersparnis basiert auf Angaben einer verheirateten Person mit Domizil Bern und steuerbarem Einkommen von 60 000 Franken. *Quelle: Migros-Bank*