

# Tiefe Zinsen gibts meist nur in der Werbung

Seit Anfang Juli sind bei Kleinkrediten maximal 10 Prozent Zins erlaubt. Einige Banken werben nun mit Tiefzinsen unter 5 Prozent. Doch selbst bei guter Zahlungsfähigkeit müssen Kreditnehmer oft mehr Zins zahlen. Das zeigt die saldo-Stichprobe.

**J**etzt ab 4,9 Prozent Zins» - so buhlt der Schweizer Kreditanbieter Bob Finance um Kunden. Das ist eine Tochtergesellschaft der Valora, die auch Kioske betreibt. Doch wer erhält einen Kredit zu diesen guten Konditionen? Oder handelt es sich nur um ein Lockvogelangebot?

saldo machte bei fünf Kreditinstituten die Probe. Ein Testkunde mit guter Bonität und Schweizer Pass holte bei fünf Banken Offerten für einen Kredit über 10 000 Franken ein, rückzahlbar innert zwölf Monaten. Sein Nettoeinkommen pro Jahr beläuft sich auf 78 000 Franken. Er wurde nie betrieben und hat keine Schulden. Kleiner kann das Risiko für eine Kreditbank kaum sein.

## Bob Finance nennt Zahl der Kunden mit tiefem Satz nicht

Trotzdem verlangte Bob Finance nicht den tiefen Zins von 4,9 Prozent, sondern den Maximalzins von 8,9 Prozent. Selbst auf schriftliche Nachfrage hin beharrte das Unternehmen auf dem Höchstzins. Dem Testkunden erklärte der Sachbearbeiter am Telefon, seine Bonität sei nicht gut.

saldo wollte von Bob Finance wissen, wie viele Kunden bereits einen Kredit zum Minimalzins von 4,9 Prozent erhalten haben - oder ob dieser

**4,6 Mrd. Franken**

Kleinkredit-schulden 2006

**6,4 Mrd. Franken**

Kleinkredit-schulden 2015

## So viel Zins verlangen die Banken tatsächlich

**10 000 Franken Kredit, 12 Monate. Nettoeinkommen 78 000 Franken, ungekündigte Arbeitsstelle, keine Betreibungen, keine Schulden**

Anbieter	Onlineprodukt	Beworbener Jahreszins	Tatsächlicher Jahreszins
Migros-Bank	Privatkredit	5,9%	5,9%
Cashgate	Classic	7,9% - 9,9%	7,9%
Credit-now	Classic	7,1% - 8,9%	8,9%
Bob Finance	Bob Money Kredit	4,9% - 8,9%	8,9%
Cembra Money Bank	Barkredit Plus	7,95% - 9,95%	9,95%

QUELLE: FIRMENANGABEN (JULI 2016)

Zins nur ein Lockvogelangebot sei. Antwort einer Sprecherin: Es gebe zahlreiche Kunden, die den Tiefstzins erhalten hätten. Das Werbeversprechen sei keinesfalls ein Lockvogelangebot. Einen tiefen Zins erhalten nur, wer eine erstklassige Bonität vorweise. Diese Vorgabe habe der Testkunde nicht erfüllt. Weshalb genau, sagt die Sprecherin nicht. Nur so viel: Neben Einkommen und Ausgaben würden auch Zahlungsverhalten und Nationalität eine Rolle spielen.

Credit-now und die Cembra Money Bank verlangten von diesem Testkunden ebenfalls die Maximalzinse von 8,9 beziehungsweise 9,95 Prozent. Gleich wie Bob Money stellten sie die gute Bonität des Testkunden in Abrede. Dass dessen Bonität aber gar nicht so schlecht ist, zeigt die Migros-Bank. Sie sandte dem Testkunden einen Kreditver-

trag mit einem Zins von 5,9 Prozent. Cashgate offerierte den Kredit zum beworbenen Tiefstzins von 7,9 Pro-

**Es kann sich lohnen, einen alten Kredit mit Zins über 10 Prozent durch einen neuen Vertrag zu ersetzen**

zent. Die Bonität des Kunden sei «gut», sagt eine Sprecherin.

Gut zu wissen: Seit dem 1. Juli gilt in der Schweiz ein gesetzlicher Höchstzins von 10 Prozent für Konsumkredite. Davor lag das Maximum bei 15 Prozent. Für Kreditkartenüberziehungen gilt ein Maximalzins von 12 Prozent. Für Konsumenten mit bestehenden Kreditverträgen kann es sinnvoll sein, einen alten Vertrag durch einen neuen zu ersetzen. Den alten Kredit dürfen sie jederzeit vorzeitig zurückzahlen. Für alte Verträge gelten weiterhin die bisher gültigen Zinssätze.

Yves Demuth

