



Unser Rat

# Geld für klamme Zeiten

**Studienkredite.** Zwischen dem teuersten und dem günstigsten Studienkredit liegen 2 861 Euro Schulden. Das ist unser Testergebnis für einen Modellstudenten.

**P**ro Monat braucht ein Student im Durchschnitt rund 800 Euro zum Leben. Schon für ein Bachelor-Studium mit sechs Semestern kommen fast 30 000 Euro zusammen. Das hat das Deutsche Studentenwerk errechnet.

In den meisten Fällen kommt knapp die Hälfte des Geldes von den Eltern. Verdienen sie aber so wenig, dass sie ihren studierenden Kindern kaum helfen können, zahlt der Staat Bafög nach dem Bundesausbildungsförderungsgesetz. Die Studenten bekommen monatlich bis zu 670 Euro.

Zwei Drittel aller Studierenden gehen neben dem Studium oder zumindest in der

vorlesungsfreien Zeit arbeiten. Doch das wird angesichts der verkürzten und intensiveren Studiengänge immer schwieriger. Da tun sich Finanzlücken auf.

**Finanzlücke mit Kredit füllen**

Banken und Sparkassen stehen bereit, finanzielle Engpässe während des Studiums mit einem Studienkredit zu schließen.

Allein die staatliche Förderbank KfW hat im vergangenen Jahr ihren jungen Kunden fast 22 000 Studienkredite zugesagt. Die Kredite gingen vor allem an Studenten, die sich ohne dieses Geld das Studium gar nicht hätten leisten können, berichtet die Bank.

**Auswahl.** Überstürzten Sie die Entscheidung für einen Studienkredit nicht. Es ist besser, wenn Sie sich nur für eine begrenzte Zeit Geld leihen. Dann sind die Schulden am Ende des Studiums überschaubar.

**Kosten.** Das günstigste bundesweite Angebot für Studienkredite macht die KfW. Einen Antrag können Sie online oder über einen Vertriebspartner stellen (siehe Adressen auf der letzten Seite des Dokuments). Auch viele Sparkassen bieten eigene Studienkredite zu vertretbaren Zinsen an. Der Vorteil: Dort haben Sie einen Ansprechpartner in der Filiale.

**Studiengebühren.** Studenten in Bayern, Niedersachsen und Baden-Württemberg, die nur Unterstützung für die Studiengebühren benötigen, bekommen bei der jeweiligen **Landesförderbank** günstig Kredit.

**Examen.** Die beste Wahl für die letzte Studienphase sind der Bildungskredit der KfW und die Kredite der **Darlehenskassen** der örtlichen Studentenwerke.

Die privaten Banken haben seit 2006 knapp 20 000 Studienkredite vergeben.

Mit dem richtigen Anbieter sparen Studenten viel Geld. Genau 2861 Euro Schulden liegen zwischen dem teuersten und dem günstigsten Kredit in unserem Test.

Teuerste Bank ist in unserem Modellfall die Deutsche Bank. Sie war im Jahr 2005 die erste Bank, die einen Studienkredit angeboten hat. Günstigster Anbieter ist die regionale Vereinigte Raiffeisenbank Gräfenberg-Forchheim-Eschenau-Heroldsberg.

Wir haben die Finanzierung eines dreijährigen Bachelorstudiums mit einer Auszahlung von monatlich 300 Euro zugrunde gelegt. Die Berechnungen ergaben für die Deutsche Bank einen Effektivzins von 7,73 Prozent und für die Vereinigten Raiffeisenbanken 3,76 Prozent.

An die Deutsche Bank muss der Student mit dem Beispielkredit innerhalb von sieben Jahren 16 723 Euro zurückzahlen. Bei den Vereinigten Raiffeisenbanken Gräfenberg-Forchheim-Eschenau-Heroldsberg sind es nur 13 450 Euro.

Die Vereinigten Raiffeisenbanken nehmen allerdings nur Kunden aus der fränkischen Region an. Bundesweit für alle Studenten macht die KfW mit einem Effektivzins von 4,46 Prozent das beste Angebot. Dort zahlen sie für den Beispielkredit 13 862 Euro zurück.

### Nur wenige verschiedene Angebote

Finanztest hat die Angebote von 72 Banken unter die Lupe genommen. Wir wollten wissen, ob und zu welchen Bedingungen die Kreditinstitute Studienkredite vergeben, wie hoch die Zinsen sind und wie die Bedingungen für die Rückzahlung sind.

Damit die Angebote besser vergleichbar sind, haben wir den Effektivzins für mehrere Modellfälle berechnet. Im ersten Fall nimmt der Student einen Kredit für drei Jahre Bachelorstudium auf, im zweiten Fall finanziert er damit nur ein Jahr Examenzeit.

Weil Bayern, Niedersachsen und Baden-Württemberg noch Studiengebühren ver-

langen, haben wir auch für deren Finanzierung ein Beispiel berechnet. Das „Ländle“ schafft die Studiengebühren aber zum Sommersemester 2012 ab.

Einen eigenen Studienkredit bietet außer der Deutschen Bank keine weitere große Privatbank an. Commerzbank, Targobank und Hypovereinsbank vermitteln den KfW-Studienkredit genau wie 26 weitere der befragten Banken. Mit eigenen Produkten am Markt sind eher die regionalen Kreditinstitute, vor allem die Sparkassen.

Die Zinsen für Studienkredite sind im Vergleich zum Juli 2010 im wesentlichen gleich geblieben und immer noch günstig. Nur die staatliche KfW und die Sparkasse Herford haben die Zinsen für ihre Kredite leicht angehoben. Sie spiegeln damit den allgemeinen Zinstrend wider.

### Auszahlung in monatlichen Raten

Gemeinsam ist allen Studienkrediten nur die Einteilung in drei Phasen: die Auszahlungszeit, die Ruhephase und die Jahre der Rückzahlung.

In der ersten Phase zahlt die Bank den Kredit in Monatsraten über die Studienzeit verteilt aus. Die Höhe der Auszahlraten kann der Student selbst festlegen und während der Laufzeit auch verändern.

Die Obergrenze liegt bei 800 Euro. So viel würden die Deutsche Bank und die Sparkasse zu Lübeck auszahlen. Bei der KfW gibt es maximal 650 Euro pro Monat.

An die Auszahlphase schließt sich eine ein- oder zweijährige Ruhephase an. Der Student

## Checkliste

### Studienkredit

- **Bedarf kalkulieren.** Überlegen Sie, wie hoch der Zuschuss sein muss. Rechnen Sie nur mit dem Notwendigsten. Sie müssen den Kredit zurückzahlen, wenn Ihr Berufsleben beginnt.
- **Anforderungen klären.** Prüfen Sie, in welcher Studienphase Sie das Geld besonders nötig haben. Müssen Sie schon gleich das erste Semester finanzieren oder können Sie zunächst noch nebenbei jobben? Oder brauchen Sie das Geld erst in der Examenphase? Planen Sie so, dass die Rückzahlung nicht noch während des Studiums beginnt.
- **Bedingungen vergleichen.** Maßstab für einen Vergleich ist der Effektivzins. Er soll möglichst für die gesamte Laufzeit festgelegt und erst bei Rückzahlung fällig sein. Gut ist, wenn die Auszahlraten verändert werden können.
- **Angebote einholen.** Wägen Sie Vor- und Nachteile der Angebote ab: Die KfW macht zwar das günstigste Angebot. Sie haben dort aber keinen direkten Ansprechpartner. Die KfW-Zinsen sind variabel, es gibt aber einen Höchstzins. Andere Banken sind zwar etwas teurer, bieten in ihren Filialen dafür aber Beratung an.

## Finanztest Studiengebühr

**Beispiel:** Der Student muss je Semester 500 Euro bezahlen. Für sechs Semester benötigt er 3 000 Euro. Die Landesförderbanken zahlen das Darlehen semesterweise direkt an die Hochschulen aus.

Anbieter	Effektivzins <sup>1)</sup> (Prozent)	Ruhephase nach der Förderung (Monate)	Monatliche Rückzahlung (Euro)	Rückzahlung in ... Monaten
<b>Kreditinstitute mit semesterweise Auszahlung an Studenten</b>				
Deutsche Bank	7,13	12 <sup>2)</sup>	69,34	60
Sparkasse Herford	€ 5,72	12	62,96	60
<b>Landesförderbanken mit Auszahlung direkt an die Hochschule</b>				
Freistaat Bayern/über KfW	€ 3,26	12	59,05	60
L-Bank (Baden-Württemberg)	€ 4,66	24	100	38
NBank (Niedersachsen)	€ 3,62	12	60,13	60

€ = Angebot regional eingeschränkt.

1) Auf die jeweilige Gesamtlaufzeit berechnet.

2) Rückzahlung beginnt bereits zwölf Monate nach Auszahlung der letzten Rate, nicht nach Studienende.

Stand 1. Juni 2011

bekommt kein Geld mehr, muss aber auch noch nichts zurückzahlen.

Danach muss die Rückzahlung des Darlehens beginnen – egal wie hoch das Einkommen ist oder ob der Absolvent überhaupt eine Anstellung hat.

Studenten, die sich zum Beispiel nur das erste Studienjahr finanzieren lassen, müssen daran denken, dass sie nach einer einjährigen Ruhephase mit der Rückzahlung im dritten Studienjahr beginnen müssen. Ohne eigenes Einkommen ist das eine schwierige Sache.

Die Hälfte der befragten Banken setzt für Auszahl- und Rückzahlphase jeweils einen festen Zins an. Das ist gut für den Studenten, denn so ist die Belastung der Haushaltskasse über die gesamte Kreditlaufzeit planbar.

Die KfW hat in beiden Phasen variable Zinsen. Das heißt, sie passt während der Kreditlaufzeit die Zinsen dem allgemeinen Zinsniveau an. Das ist für die Studenten ein Nachteil, denn sie wissen nicht, wie viel sie am Ende zurückzahlen müssen. Wenigstens legt die KfW aber einen Höchstzins fest.

Egal ob fester oder variabler Zins: Die Konditionen für die Rückzahlung werden erst kurz vor Beginn der Tilgung festgelegt.

Studenten sollten auch darauf achten, wann sie die Kreditzinsen zahlen müssen. Denn die Zinsen sind manchmal lange vor der Rückzahlung fällig.

Dann sinkt die Auszahlrate mit jedem Monat, und am Ende des Studiums wird nur noch ein Teil der ursprünglichen Rate ausbezahlt – in einer Phase, in der viele am wenigsten Zeit zum Jobben haben. So bekommt jemand mit einem Kredit der Hamburger Sparkasse als letzte Rate der dreijährigen Auszahlung statt 300 Euro im Monat nur noch rund 265 Euro.

Besser ist ein Angebot, bei dem die Zinsen erst mit der Rückzahlung fällig werden.

**Besser Spezialkredite nutzen**

Das ganze Studium auf Pump zu leben, ist teuer. Studierende sollten lieber nur die Zeiten finanzieren, in denen sie das Geld besonders nötig haben, zum Beispiel den Endspurt. Die Kredite dafür sind günstiger als die allgemeinen Studienkredite.

Bundesweit für alle Studenten gibt es den Bildungskredit der KfW – nicht zu verwechseln mit dem KfW-Studienkredit. Die monatliche Auszahlrate kann 100, 200 oder 300 Euro betragen. Sie wird längstens für zwei Jahre gezahlt.

Bachelor-Studenten können den Bildungskredit nach Leistungsnachweis beantragen. Der Kredit ist mit einem Effektivzins von zum Beispiel 2,52 Prozent bei einer monatlichen Auszahlung von 300 Euro für ein Jahr günstig. Der Kredit wird innerhalb von drei Jahren mit monatlich 120 Euro zurückgezahlt.

Günstig kommen auch die Studenten in Hamburg und Nordrhein-Westfalen in der Examensphase weg. Die dortigen Darlehenskassen zahlen in unserem Beispiel 400 oder 500 Euro für ein Jahr. Für die Rückzahlung haben die Absolventen etwa vier Jahre Zeit und müssen monatlich 100 oder 140 Euro abstottern.

Kredite der Darlehenskassen sind meist zinslos und trotz der Bearbeitungsgebühren sehr günstig. Die Studenten bekommen den Kredit aber nur bewilligt, wenn sie einen Bürgen haben oder eine Bankbürgschaft vorweisen. Damit soll auch erreicht werden, dass nur Studenten den Kredit in Anspruch nehmen, die ihren Abschluss in nächster Zeit erreichen.

**Finanztest Studium**

**Beispiel:** Für die gesamte Studierendauer von drei Jahren vereinbart der Student eine monatliche Auszahlung von 300 Euro. Das entspricht einem Darlehen von 10 800 Euro. Ein Jahr nach Ende des Studiums beginnt die Rückzahlung des Kredits über eine Dauer von sieben Jahren.

Anbieter	Effektivzins <sup>1)</sup> (Prozent)	Monatliche Rückzahlung (Euro)
VR Gräfenberg-Forchheim-Eschenau-Heroldsberg	3,76 <sup>4)</sup>	160,13
KfW-Studienkredit	4,46 <sup>2)</sup>	159,95
Sparkasse Herford	5,78	169,18
Sparkasse zu Lübeck	5,80	200,32 <sup>3)</sup>
Hamburger Sparkasse	6,13	166,00
DKB	6,49	186,27
Sparkasse Leipzig	7,12	192,70
Deutsche Bank	7,73	199,09

Ⓢ = Angebot regional eingeschränkt.  
 1) Auf die Gesamtlaufzeit von elf Jahren berechnet.  
 2) Annahme: Stundung der Zinsen nach Leistungsnachweis ab 30. Monat.  
 3) Anfängliche Rate, sinkt im Verlauf der Rückzahlung.  
 4) Obligatorische Risikolebensversicherung nicht eingerechnet.

Stand 1. Juni 2011

**Finanztest Examenszeit**

**Beispiel:** Für die Examenszeit von einem Jahr vereinbart der Student eine monatliche Auszahlung von 500 Euro. Das ergibt ein Darlehen von 6 000 Euro. Ein Jahr nach Studienende beginnt die Rückzahlung des Kredits innerhalb von sechs Jahren.

Anbieter	Monatliche Auszahlrate (Euro)	Effektivzins <sup>1)</sup> (Prozent)	Monatliche Rückzahlung (Euro)	Rückzahlung in ... Monaten	Gebührenfrei	Zinsloses Darlehen
KfW-Studienkredit	500	4,98 <sup>2)</sup>	102,85	72	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse zu Lübeck	Ⓢ 500	5,94	120 <sup>7)</sup>	72	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Herford	Ⓢ 500	5,96	101,59	72	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hamburger Sparkasse	500	6,49	104	72	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DKB	500	6,49	109,95	72	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deutsche Bank	500	7,50	114,51	72	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Leipzig	Ⓢ 500	9,02	121,58	72	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Angebote, die vom Beispiel abweichen**

Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke	Ⓢ 500 <sup>4)</sup>	3,88	110 <sup>4)</sup>	55	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Darlehenskasse des Studierendenwerks Hamburg	Ⓢ 400	0,34	100	48 <sup>6)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Darlehenskasse der Studentenwerke Nordrhein-Westfalen	Ⓢ 500	1,47	130	49	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
KfW-Bildungskredit	300	2,52	120	34 <sup>3)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Studentische Darlehnskasse Berlin	Ⓢ 500	3,20	100/125/150/175 <sup>5)</sup>	49	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ⓢ = Angebot regional eingeschränkt.  
 ■ = Ja.  
 = Nein.  
 1) Auf auf die jeweilige Gesamtlaufzeit berechnet.  
 2) Annahme: Stundung der Zinsen nach Leistungsnachweis ab 7. Monat.  
 3) Beginnt drei Jahre nach Studienende.  
 4) Alle sechs Monate fallen 60 Euro Gebühren an.  
 5) Jährlich steigende Raten.  
 6) Beginnt sechs Monate nach Studienende.  
 7) Anfängliche Rate, sinkt im Verlauf der Rückzahlung.

Stand: 1. Juni 2011

# Finanztest Kredite für Studium, Examen und Studiengebühren

Anbieter	Name des Kredits	Allgemeine Regeln					Verlangte Sicherheiten	Höchstalter bei Kreditvergabe (Jahre)	Nachweise				
		Bundesweites Angebot	Finanzierung von ...	Auslandssemester möglich					Immatrikulation	Studienplan	Einnahmen/Ausgabenrechnung	Leistungsnachweise	
			Vollzeitstudium	Teilzeitstudium	Auslandsstudium	Auslandssemester möglich							

## Kreditinstitute, die Studienkredite zur Finanzierung des Lebensunterhalts anbieten

Deutsche Bank	Studenten Kredit	■	■	■	□	■	–	–	■	■	■	■
DKB	Studenten-Bildungsfonds	■	■	■	■	■	–	30 <sup>4)</sup>	■	□	□	□
Hamburger Sparkasse	Studentenkredit	■	■	■	□	■	–	30 <sup>6)</sup>	■	□	□	□
KfW	Studienkredit	■	■ <sup>1)</sup>	■	□	■	–	34 <sup>4)</sup>	■	□	□	■
Sparkasse Herford	Studentenkredit	□	■	■	■	■	–	–	■	□	□	□
Sparkasse Leipzig	Bildungskredit	□	■	□	■	■	–	30	■	□	□	□
Sparkasse zu Lübeck	Bildungskredit	□	■	□	■	■	–	30	■	□	□	■
VR Gräfenberg-Forchheim-Eschenau-Heroldsberg	KarriereKredit <sup>14)</sup>	□	■	□	□	■	Risikolebensversicherung	–	■	□	□	■

## Darlehenskassen in den Bundesländern mit Krediten zur reinen Examensfinanzierung und KfW-Bildungskredit für fortgeschrittene Studienphase

Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke	Studienabschlussdarlehen	□	■	□	■	■	Ein notariell beglaubigter Bürge oder Ersatzsicherheiten	32	■	□	■	■ <sup>22)</sup>
Darlehenskasse des Studierendenwerks Hamburg	Examensdarlehen	□	■	□	□	□	Ein beglaubigter selbstschuldnerischer Bürge oder Bankbürgschaft	–	■	□	■	■ <sup>22)</sup>
Darlehenskasse der Studentenwerke Nordrhein-Westfalen	Studiendarlehen	□	■	□	■	■	Ein notariell beglaubigter Bürge oder Bankbürgschaft, ab 7 500 Euro zwei Bürgen	–	■	□	■	■ <sup>22)</sup>
KfW	Bildungskredit	■	■	□	■	■	–	35	■	□	□	■
Studentische Darlehenskasse Berlin	Studienabschlussdarlehen	□	■	■	■	■	Selbstschuldnerische Bürgschaft, ab 6001 Euro zwei Bürgschaften	–	■	□	■	■ <sup>22)</sup>

## Landeseigene Förderbanken, die ausschließlich Studiengebühren finanzieren mit Auszahlung direkt an die Hochschulen

Freistaat Bayern über KfW	Bayerisches Studienbeitragsdarlehen	□	■	■	□	■	–	40 <sup>11)</sup>	■	□	□	□
L-Bank (Landeskreditbank Baden-Württemberg)	Finanzierung von Studiengebühren	□	■	□	□	■	–	40 <sup>4)</sup>	□	□	□	□
NBank (Niedersachsen)	Studienbeitragsdarlehen	□	■	■	□	■	–	34 <sup>4)</sup>	■	□	□	□

■ = Ja, □ = Nein, ■ = Eingeschränkt.  
– = Entfällt.

→ = Unverändert zum Vorjahr. ↑ = Erhöht zum Vorjahr.

1) Vollzeitstudium zu Beginn des Studiums obligatorisch, dann Umstellung auf Teilzeit möglich.

2) Grundstudium/Hauptstudium.

3) Einmalzahlung auf Antrag zusätzlich möglich.

4) Bei Studienbeginn.

5) Mindestkreditbetrag 5 000 Euro.

6) Bei Studienbeginn, höheres Alter möglich bei beruflicher Weiterbildung oder nach abgeschlossener Berufsausbildung.

7) Plus zwei Semester bei Auslandsaufenthalt.

8) Nach Leistungsnachweis und immer in der Ruhephase ist Zinsaufschub möglich.

9) 200 Euro in den ersten beiden Fachsemestern. Auszahlung auch quartalsweise, semesterweise oder jährlich möglich.

10) Höhe richtet sich nach der Studiengebühr der jeweiligen Hochschule.

11) Alter bei letzter Auszahlung.

12) Es kann alternativ ein variabler Zinssatz gewählt werden.

13) Höchstkreditbetrag inklusive Zinsen.

14) Kauf eines Genossenschaftsanteils über 100 Euro erforderlich.

15) Gesamtlaufzeit des Kredits maximal 20 Jahre.

## Ausgewählt, geprüft, bewertet

### Im Test

Finanztest hat die Konditionen für Studienkrediten von 72 Banken und Sparkassen erfragt. Wir haben vorwiegend Angebote von Instituten aus deutschen Studienorten eingeholt.

Acht Kreditinstitute haben einen Studienkredit im Programm, 29 Institute kooperieren mit der staatlichen Förderbank KfW und vermitteln deren Studienkredit. Zusätzlich finanzieren drei

Landesförderbanken die Studiengebühren. Vier Darlehenskassen bieten auf Länderebene Darlehen für die Studienabschlussphase an. Die KfW hat dafür den Bildungskredit im Angebot.

### Allgemeine Regeln

**Teilzeitstudium:** Der Kredit wird auch gewährt, wenn das Studium nur zeitlich begrenzt möglich ist, zum Beispiel wegen Kindererziehung.

**Auslandssemester:** Der Student kann in dieser Zeit die Raten aus dem Studienkredit weiterbeziehen und sich vom Studium beurlauben lassen.

### Auszahlphase/Rückzahlphase

**Zins ist fest oder variabel:** Ein fester Zins wird bei Vertragsabschluss für die gesamte Phase vereinbart und ändert sich dann nicht.

Kredit gebührenfrei	Auszahlphase		Monatliche Auszahlung (Euro)		Höchstkreditbetrag ohne Zinsen (Euro)	Zins ist fest oder variabel	Zinsveränderung zu 2010	Höchstzins festgelegt	Zinszahlung beginnt erst ab Rückzahlungsphase	Ruhephase Rückzahlungsbeginn spätestens ... Monate nach Studienende/Ende der Förderung	Rückzahlphase		Zins ist fest oder variabel	Zinsveränderung zu 2010	Höchstzins festgelegt
	Laufzeit (Monate)	Höchstlaufzeit	Min.	Max.							Rückzahlung in maximal ... Monaten				
<input type="checkbox"/>	–	60 (Regelstudienzeit plus 3 Semester)	50	200/800 <sup>9)</sup>	30 000 <sup>13)</sup>	Variabel	→	<input type="checkbox"/>	■	12 <sup>17)</sup>	144	Fest	→	–	
■	–	Regelstudienzeit plus 2 Semester	–	650 <sup>3)</sup>	39 000 <sup>3)</sup>	Fest	→	–	■	12	240	Fest	→	–	
■	–	72	250 <sup>5)</sup>	frei vereinbar	32 400 <sup>25)</sup>	Variabel	↑	<input type="checkbox"/> <sup>18)</sup>	<input type="checkbox"/>	24	120	Fest <sup>12)</sup>	→	–	
<input type="checkbox"/>	6	60 plus 4 Semester	100	650	54 600	Variabel	↑	■ <sup>21)</sup>	■ <sup>9)</sup>	23 <sup>19)</sup>	300	Variabel	↑	■ <sup>21)</sup>	
■	–	Regelstudienzeit plus 2 Semester <sup>7)</sup>	–	555	25 000	Fest	↑	–	■ <sup>24)</sup>	12	120	Fest	↑	–	
<input type="checkbox"/>	–	72	–	416 <sup>25)</sup>	30 000	Fest	→	–	■	24	120	Fest	→	–	
■	–	72	150	450/800 <sup>2)</sup>	32 400	Fest	→	–	■	24	120	Fest <sup>12)</sup>	→	–	
<input type="checkbox"/>	–	72	50	300	21 600	Fest	–	–	■	12	<sup>15)</sup>	Variabel	–	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	3	24	–	600	12 500	Zinsloser Kredit	–	–	<sup>23)</sup>	24	<sup>16)</sup>	Fest <sup>23)</sup>	–	–	
<input type="checkbox"/>	–	12	–	400	4 800	Zinsloser Kredit	–	–	–	6	60	Zinsloser Kredit	–	–	
<input type="checkbox"/>	–	18	100	1 000	7 500 <sup>25)</sup>	Zinsloser Kredit	–	–	–	12	<sup>20)</sup>	Zinsloser Kredit	–	–	
■	–	24	100	300	7 200 <sup>27)</sup>	Variabel	–	<input type="checkbox"/>	■	<sup>28)</sup>	<sup>20)</sup>	Variabel	–	<input type="checkbox"/>	
■	–	24	100	750	12 000	Fest	→	–	■	12	<sup>20)</sup>	Fest	→	–	
■	–	84	Pro Semester 500 <sup>10)</sup>		7 000	Variabel	↑	■	■	24	300	Variabel	↑	■	
■	–	Regelstudienzeit plus 4 Semester			Für die Förderungshöchstdauer pro Semester 500	Variabel	↑	■	■	24	<sup>26)</sup>	Variabel	↑	■	
■	–	84 (Regelstudienzeit plus 4 Semester)			8 500	Variabel	↑	■	■	24	240	Variabel	↑	■	

16) Abhängig von Auszahlungsdauer, ab Darlehensbeginn 10 oder 14 Jahre.  
 17) Spätestens aber drei Monate nach Berufsbeginn. Bei Studiengängen mit anschließendem Referendariat Verlängerung auf 36 Monate möglich.  
 18) Festlegung eines Höchstzinssatzes gegen Gebühr möglich.  
 19) Beginnt jeweils zum 1. April oder 1. Oktober des Jahres.  
 20) Festgelegt durch monatliche Mindestraten.  
 21) Bei Vertragsabschluss festgelegt auf 15 Jahre.  
 22) Professorengutachten oder Nachweis über Studienabschlussbefähigung.

23) Zins wird erst nach 5. Jahr auf die Restschuld berechnet bzw. ohne Erreichen eines Studienabschlusses nach 30 Monaten.  
 24) Zinszahlung beginnt bereits in der Ruhephase. Auf Wunsch in der Rückzahlphase.  
 25) Unter bestimmten Voraussetzungen kann der Betrag überschritten werden.  
 26) Festgelegt durch vorgegebene Ratenhöhen von 50, 100 oder 150 Euro.  
 27) Inklusive möglicher Einmalzahlung bis zu 3 600 Euro für ausbildungsbezogene Aufwendungen.  
 28) Generell vier Jahre nach 1. Ratenauszahlung mit monatlichen Raten über 120 Euro.

Stand: 1. Juni 2011

Ein variabler Zins kann sich während der Laufzeit, sowohl in der Auszahl- als auch in der Rückzahlphase, verändern. Er kann sinken oder steigen. Die Banken koppeln ihn an die Entwicklung eines Marktinzinses.

**Höchstzins festgelegt:** Obergrenze für einen variablen Zins. In Einzelfällen kann der Student gegen eine Gebühr einen Höchstzinssatz vereinbaren. Bei den landeseigenen Förderbanken ist der Höchstzinssatz zum Teil nur befristet garantiert.

**Zinszahlung:** Viele Banken stunden die Zinszahlung bis zur Rückzahlung, bei einigen wenigen werden die Zinsen schon in der Auszahlphase fällig. Das heißt, der Auszahlungsbetrag sinkt von Monat zu Monat.

**Erläuterung zu den Beispielen (siehe vorhergehende Seite)**

Der Effektivzins ist über die gesamte Laufzeit berechnet und enthält mögliche Bearbeitungsgebühren. Für die Effektivzinsberechnung wur-

den die zum Stichtag geltenden Zinssätze zugrunde gelegt.

Bei den Modellen „Studium“ und „Examenszeit“ wurden die Anbieter nach dem Effektivzins sortiert, sofern die Angebote dem vorgegebenen Beispiel entsprachen. Beim Modell „Studiengebühr“ sind sie alphabetisch geordnet.

**Adressen** der Anbieter eigener Kredite sowie der Institute, die KfW-Kredite vermitteln, stehen auf der letzten Seite des Dokuments.

## Studienkredite

**Bayerisches Staatsministerium für Wissenschaft, Forschung und Kunst**, Salvatorstr. 2, 80333 München, Tel. 0 89 / 2 18 60, poststelle@stmwfk.bayern.de, www.stmwfk.bayern.de

**Bundesverwaltungsamt**, 50728 Köln, Tel. 02 28/99 35 80, Fax 02 28/99 58 28 23, bildungskredit@bva.bund.de, www.bundesverwaltungsamt.de

**Darlehenskasse der Bayerischen Studentenwerke eV**, Leopoldstr. 15, 80802 München, Tel. 0 89/38 19 62 85, Fax 089/38 19 61 87, www.darlehenskasse-bayern.de

**Darlehenskasse der Studentenwerke im Land Nordrhein-Westfalen eV**, Luxemburger Str. 124-136, 50939 Köln, Tel. 02 21/94 26 53 61, Fax 02 21/94 26 51 36, www.daka-nrw.de

**Deutsche Bank AG**, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt/M., Tel. 0 18 18/10 00, Fax 0 18 18/10 01, www.deutschebank.de

**Deutsche Kreditbank AG**, Taubenstr. 7-9, 10117 Berlin, Tel. 0 180 3/12 03 00, info@dkb.de, www.dkb.de

**Hamburger Sparkasse**, Adolphsplatz 1, 20457 Hamburg, Tel. 0 40/3 57 90, Fax 0 40/35 79 34 18, haspa@haspa.de, www.haspa.de

**Investitions- und Förderbank Niedersachsen**, NBank, Günther-Wagner-Allee 12-16, 30177 Hannover, Tel. 05 11/30 03 14 99, info@nbank.de, www.nbank.de

**KfW**, Palmengartenstr. 5-9, 60325 Frankfurt/M., Tel. 0 69/7 43 10, Fax 0 69/74 31 28 88, info@kfw.de, www.kfw.de

**Landeskreditbank Baden-Württemberg-Förderbank**, L-Bank, Schloßplatz 10, 76131 Karlsruhe, Tel. 0 800/6 64 58 66, Fax 07 21/1 50 30 71, studienfinanzierung@l-bank.de, www.l-bank.de

**Sparkasse Herford**, Auf der Freiheit 20, 32052 Herford, Tel. 0 52 21/1 60, Fax 0 52 21/16 16 17, kontakt@sparkasse-herford.de, www.sparkasse-herford.de

**Sparkasse Leipzig**, Humboldtstr. 25, 04105 Leipzig, Tel. 03 41/98 60, Fax 03 41/9 86 22 99, info@sparkasse-leipzig.de, www.sparkasse-leipzig.de

**Sparkasse zu Lübeck**, Breite Str. 18-28, 23552 Lübeck, Tel. 04 51/14 71 47, Fax 04 51/14 75 09, info@sparkasse-luebeck.de, www.sparkasse-luebeck.de

**Studentische Darlehenskasse Berlin**, Hardenbergstr. 34, 10623 Berlin, Tel. 0 30/3 19 00 10, www.dakaberlin.de

**Studentische Darlehenskasse Hessen**, Bockenheimer Landstr. 133, 60325 Frankfurt/M., Tel. 0 69/79 83 49 08, Fax 0 69/79 82 30 57, info@studentenwerk-frankfurt.de

**Studierendenwerk Hamburg**, Von-Melle-Park 2, 20146 Hamburg, Tel. 0 40/41 90 20, Fax 0 40/41 90 21 00, www.studierendenwerk-hamburg.de

**Vereinigte Raiffeisenbanken Gräfenberg-Forchheim-Eschenau-Heroldsberg**, Eschenauer Hauptstr. 20, 90542 Eckental, Tel. 0 91 26/2 89 80, Fax 0 91 26/2 89 81 71, email@raibank.de, www.raibank.de

**Bieten KfW-Kredite an:**

**Baden-Württembergische Bank AG**, Kleiner Schloßplatz 11, 70173 Stuttgart, Tel. 07 11/12 44 50 04, Fax 07 11/12 44 43 77, kontakt@bw-bank.de, www.bv-bank.de

**Bank 1 Saar eG**, Kaiserstr. 20, 66111 Saarbrücken, Tel. 06 81/3 00 40, Fax 06 81/30 04 42 00, bank1saar@bank1saar.de, www.bank1saar.de

**BBBank eG**, Herrenstr. 2-10, 76133 Karlsruhe, Tel. 07 21/14 10, Fax 07 21/14 14 97, direkt@bbbank.de, www.bbbank.de

**Berliner Sparkasse**, Abteilung der Landesbank Berlin, Alexanderplatz 2, 10178 Berlin, Tel. 0 30/86 98 01, Fax 0 30/86 98 30 74, info@berliner-sparkasse.de, www.berliner-sparkasse.de

**Berliner Volksbank eG**, Budaepster Str. 35, 10787 Berlin, Tel. 0 30/30 63 33 00, Fax 0 30/30 63 44 00, service@berliner-volksbank.de, www.berliner-volksbank.de

**Commerzbank AG**, Kaiserplatz 11, 60311 Frankfurt/M., Tel. 0 69/1 36 20, Fax 0 69/13 62 94 76, info@commerzbank.com, www.commerzbank.com

**Frankfurter Sparkasse**, Neue Mainzer Str. 47-53, 60255 Frankfurt/M., Tel. 0 69/2 64 10, Fax 0 69/26 41 29 00, online@frankfurter-sparkasse.de, www.frankfurter-sparkasse.de

**Frankfurter Volksbank eG**, Börsenstr. 7-11, 60313 Frankfurt/M., Tel. 0 69/2 17 20, Fax 0 69/2 17 22 15 01, info@frankfurter-volksbank.de, www.frankfurter-volksbank.de

**Hannoversche Volksbank eG**, Kurt-Schumacher-Str. 19, 30159 Hannover, Tel. 05 11/1 22 10, Fax 05 11/1 22 14 46, info@hanvb.de, www.hanvb.de

**Heidelberger Volksbank eG**, Kurfürsten-Anlage 8, 69115 Heidelberg, Tel. 0 62 21/51 40, Fax 0 62 21/51 43 60, info@heidelberger-volksbank.de, www.heidelberger-volksbank.de

**Kölnener Bank eG**, Hohenzollernring 31-35, 50672 Köln, Tel. 02 21/20 03 20 04, Fax 02 21/20 03 85 55, info@koelnerbank.de, www.koelnerbank.de

**Kreissparkasse Köln**, Neumarkt 18-24, 50667 Köln, Tel. 02 21/2 27 01, Fax 02 21/2 27 39 20, info@ksk-koeln.de, www.ksk-koeln.de

**Kreissparkasse Saarlouis**, Kleiner Markt, 66740 Saarlouis, Tel. 0 68 31/44 20, Fax 0 68 31/4 62 09, service@ksk-saarlouis.de, www.ksk-saarlouis.de

**Mainzer Volksbank eG**, Neubrunnenstr. 2, 55116 Mainz, Tel. 0 61 31/14 80, Fax 0 61 31/1 48 84 17, info@mvb.de, www.mvb.de

**Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam**, Saarmunder Str. 61, 14478 Potsdam, Tel. 03 31/8 90, Fax 03 31/8 94 25 95, kontakt@mbs-potsdam.de, www.mbs-portal.de

**Münchener Bank eG**, Richard-Strauss-Str. 82, 81679 München, Tel. 0 89/2 12 80, Fax 0 89/21 28 77 10 10, kontakt@muenchner-bank.de, www.muenchner-bank.de

**Nassauische Sparkasse**, Rheinstr. 42-46, 65185 Wiesbaden, Tel. 06 11/36 40, Fax 06 11/36 40 49 99, info@naspa.de, www.naspa.de

**PSD Bank Nürnberg eG**, Willy-Brandt-Platz 8, 90402 Nürnberg, Tel. 09 11/2 38 50, Fax 09 11/23 85 21 99, info@psd-nuernberg.de, www.psd-nuernberg.de

**Santander Bank**, Zweigniederlassung der Santander Consumer Bank AG, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Tel. 0 180 5/55 63 07, Fax 0 69/2 58 75 78, infomail@santanderbank.de, www.santanderbank.de

**Sparda-Bank Hamburg eG**, Präsident-Krahn-Str. 16-17, 22765 Hamburg, Tel. 0 40/5 50 05 50, Fax 0 40/5 50 05 50, serviceteam@sparda-bank-hamburg.de, www.sparda-bank-hamburg.de

**Sparkasse Bochum**, Dr.-Ruer-Platz, 44787 Bochum, Tel. 02 34/61 10, Fax 02 34/68 37 26, info@sparkasse-bochum.de, www.sparkasse-bochum.de

**Sparkasse Hannover**, Aegidientorplatz 1, 30159 Hannover, Tel. 05 11/3 00 00, Fax 05 11/30 00 90 00, info@sparkasse-hannover.de, www.sparkasse-hannover.de

**Sparkasse KölnBonn**, Hahnenstr. 57, 50667 Köln, Tel. 02 21/22 60, Fax 02 21/2 40 14 73, kontakt@sparkasse-koelnbonn.de, www.sparkasse-koelnbonn.de

**Sparkasse Nürnberg**, Lorenzer Platz 12, 90402 Nürnberg, Tel. 09 11/2 30 10 00, Fax 09 11/2 30 47 17, info@sparkasse-nuernberg.de, www.sparkasse-nuernberg.de

**Stadtsparkasse Magdeburg**, Lübecker Str. 126, 39124 Magdeburg, Tel. 03 91/2 50 60, Fax 03 91/2 50 64 00, info@sparkasse-magdeburg.de, www.sparkasse-magdeburg.de

**Stadtsparkasse München**, Sparkassenstr. 2, 80331 München, Tel. 0 89/2 16 70, Fax 0 89/21 67 64 08, kontakt@sskm.de, www.sskm.de

**Südwestbank AG**, Rotebühlstr. 125, 70178 Stuttgart, Tel. 0 711/6 64 40, Fax 07 11/6 64 44 15, info@suedwestbank.de, www.suedwestbank.de

**Targobank AG & Co. KGaA**, Kasernenstr. 10, 40213 Düsseldorf, Tel. 02 11/8 98 40, Fax 02 11/89 84 12 22, kontakt@targobank.de, www.targobank.de

**UniCredit Bank AG**, Hypovereinsbank, Sederanger 4, 80538 München, Tel. 0 180 2/88 44 55, info@unicredit-group.de, www.hypovereinsbank.de