

# Im Rahmen bleiben

**Abrufkredit.** Für Bankkunden, die dauerhaft im Dispo sind, ist der Abrufkredit die bessere Alternative. Er ist genauso flexibel, aber die Zinsen sind viel niedriger.

**E**in Kredit, der so flexibel ist wie ein Dispokredit, aber sehr viel günstiger? Das klingt zu schön, um wahr zu sein. Und doch gibt es ihn: Für einen Abruf- oder Rahmenkredit, den der Kunde immer in Anspruch nehmen kann, wenn er Geld benötigt, werden sehr viel niedrigere Zinsen fällig als für einen Dispokredit zum Girokonto. Monatlich zurückzahlen muss der Kunde – wenn überhaupt – nur einen kleinen Mindestbetrag.

Der Haken? Nur 25 Banken und ein Fintech-Unternehmen bieten diesen Kredit an. Das ergab unsere Befragung bei 148 Anbietern.

Abrufkredit heißt: Der Kunde eröffnet ein Kreditkonto, von dem er nach Bedarf beliebige hohe Beträge abrufen kann. Die Grenze ist eine von der Bank festgelegte Höchstsumme. Bei den Kreditinstituten im Test liegt sie zwi-

schen 1500 und 50 000 Euro. Die Allgemeine Beamtenbank legt den Höchstbetrag mit dem fünffachen Nettoeinkommen fest, die PSD Bank Hannover mit 25 000 Euro oder dem achtfachen Bruttoeinkommen.

Der Abrufkredit ist nicht an ein Girokonto bei derselben Bank gebunden. Ausnahme: Die meisten Sparkassen im Test setzen voraus, dass das Gehaltskonto bei ihnen besteht.

## Günstige Kreditzinsen

Abrufkredite sind im Vergleich zu Dispokrediten billige Darlehen. In unserem Test verlangen die günstigsten Banken weniger als 5 Prozent nominal. Dieser Sollzins für einen Kredit ist der Zinssatz pro Kalenderjahr ohne weitere Kosten. Im weiteren Text geben wir immer den Sollzins an.

Das teuerste Angebot der Banken hat die Ostseesparkasse Rostock mit 7,46 Prozent. Bei der Icano Bank gelten die günstigen 4,88 Prozent nur für die ersten drei Monate, danach steigt der Zins auf 7,71 Prozent.

Zum Vergleich: Für einen Dispositionskredit zahlt der Bankkunde derzeit im Schnitt knapp 10 Prozent, in der Spitze bis 13 Prozent.

Als einzige Bank macht die Deutsche Bank den Zins für ihren Rahmenkredit von der Bonität des Kunden abhängig. Kunden mit bester Kreditwürdigkeit zahlen 3,92 Prozent, Kunden mit schlechter Bonität 10,34 Prozent.

Über die Zinsen hinaus werden für den Abrufkredit keine zusätzlichen Kreditkosten fällig: keine Bearbeitungsgebühr, keine Bereitstellungsprovision und auch keine Kontoführungsgebühr für das Kreditkonto.



## Kredite für kurzfristigen Geldbedarf

**1 Abrufkredit.** Der Kunde erhält einen Kreditrahmen, über den er frei verfügen kann. Zinsen werden nur auf den in Anspruch genommenen Betrag fällig. Der Kredit hat keine feste Laufzeit, den Zins kann die Bank immer an den Marktzins anpassen. Meist ist monatlich ein kleiner Mindestbetrag zurückzuzahlen. Der Abrufkredit ist so flexibel wie ein Dispokredit und so günstig wie ein Ratenkredit.

**2 Dispokredit.** Die Bank räumt einen Überziehungsrahmen auf dem Girokonto ein, den der Kunde nach Bedarf in Anspruch nehmen kann. Dafür nehmen viele Banken einen hohen Zins. Die Bank kann den Zins immer an den Markt anpassen.

**3 Ratenkredit.** Die Bank leiht dem Kunden eine Summe für einen festgelegten Zeitraum. Der Kredit wird mit gleich hohen Monats-

raten in einem festgelegten Zeitraum zurückgezahlt. Der Zins steht für die gesamte Laufzeit fest.

**4 Kreditkarte mit Teilzahlung.** Der Kartenherausgeber räumt dem Kunden ein Kreditlimit ein. In diesem Rahmen kann er Rechnungen bezahlen oder Geld abheben. Von den monatlichen Umsätzen muss er nur einen Teilbetrag begleichen, zum Beispiel 3 Prozent monatlich und

mindestens 25 Euro. Für den offenen Betrag werden hohe Zinsen von jährlich 12 bis 20 Prozent fällig.

**5 Wertpapierkredit.** Bankkunden können ihr Wertpapierdepot beleihen lassen. Die Bank räumt ihnen je nach Wert und Zusammensetzung einen Kreditrahmen ein. Er sollte wegen möglicher Kurschwankungen nicht voll ausgeschöpft werden. Die Zinsen sind günstig.

## Unser Rat

**Schulden.** Wer sein Girokonto regelmäßig überzieht, sollte besser einen Abrufkredit nehmen, auch Rahmenkredit genannt. Die Zinsen sind günstig, das Geld wie beim Dispokredit jederzeit verfügbar. Trotzdem: Geliehenes Geld ist teures Geld. Nutzen Sie den Abrufkredit nicht dauerhaft.

**Bundesweite Angebote.** Das bundesweit günstigste Angebot hat die **Oyak Anker Bank** mit 3,29 Prozent. Der Zins ist variabel. Die **ING** ist mit 5,83 Prozent etwas teurer. Diesen Zins bekommen auch Selbstständige und Freiberufler.

**Sparkassen.** Kunden sollten bei ihrer Sparkasse nach der Sparkassen-Card Plus fragen. Der Zins ist bei allen Sparkassen im Test deutlich niedriger als der für den Dispokredit. Fünf Sparkassen vergeben den Kredit auch an Selbstständige und Freiberufler.

**Zu teuer.** Lassen Sie die Finger vom Abrufkredit von Cashpresso. Das österreichische Fintech-Unternehmen verlangt mit knapp 14 Prozent die höchsten Zinsen und vergibt maximal 1 500 Euro als Kredit. Das ist teurer als der Zins eines durchschnittlichen Dispokredits.

Sparanlagen oder eine Lebens- oder Rentenversicherung haben. Die Kreditsumme kann 60 bis 95 Prozent der hinterlegten Sicherheit betragen. Pro Kredit darf nur eine Sicherheit hinterlegt werden.

**Wüstenrot Bank.** Die Wüstenrot Bank vergibt das Angebot nur in Verbindung mit einer Baufinanzierung bei Wüstenrot. ■

Unsere Übersicht über Ratenkredite mit den Effektivzinssätzen für Darlehen über 5 000, 10 000 und 20 000 Euro für verschiedene Laufzeiten finden Sie monatlich aktualisiert im Internet ([test.de/ratenkredit](http://test.de/ratenkredit), kostenpflichtig). Eine Tabelle zeigt, wie hoch Ihre monatliche Belastung je nach Kreditwunsch ausfällt.



zum Girokonto ein Kreditkonto und bekommt eine Karte. Mit der kann er Bargeld am Automaten abheben oder im Laden bezahlen.

Für Sparkassenkunden, die öfter ihren Dispokredit in Anspruch nehmen, lohnt es sich, anstatt des Dispo die Sparkassen-Card Plus zu nutzen. Der Zinssatz ist deutlich geringer.

**Beispiele** Bei der Sparkasse Oder-Spree werden für Geld über die Sparkassen-Card Plus 3,36 Prozent anstelle von 9,21 Prozent für den Dispokredit fällig. Die Sparkasse Pforzheim Calw berechnet 5,47 Prozent anstelle von 11,39 Prozent.

Bei der Sparkasse Saarbrücken kostet die Karte zum Abrufkredit 10 Euro pro Jahr, was die Kosten des Kredits etwas erhöht.

### Abweichende Angebote

Es gibt Banken, die ähnliche Produkte wie einen Abrufkredit anbieten, die wir aber in unserer Übersicht nicht berücksichtigt haben. Das hat verschiedene Gründe.

**Volks- und Raiffeisenbanken.** Die VR-Banken vermitteln die EasyCredit-Finanzreserve der Team-Bank und zwar nur an Kunden, die bereits einen Ratenkredit bei einer VR-Bank aufgenommen haben. Je nach Kreditwürdigkeit können sie ihren Kredit um maximal 15 000 Euro aufstocken. Alternativ können die Kreditkunden die Summe aber auch auf das Konto einer VR-Kreditkarte buchen lassen. Die Konditionen entsprechen denen des Ratenkredits und liegen bonitätsabhängig zwischen 4,99 und 10,99 Prozent.

**Axa Bank.** Das Angebot der Axa Bank ist Kunden vorbehalten, die eine Sicherheit wie

### Mindestrückzahlung ist fällig

Einen Abrufkredit bekommen Verbraucher, deren Schufa-Auskunft einwandfrei ist und die fest angestellt sind. 9 der 26 Anbieter gewähren den Kredit auch Selbstständigen und Freiberuflern mit regelmäßigem Einkommen für die private Nutzung. Manchmal müssen sie dafür Nachweise vorlegen wie betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) oder Einnahmeüberschussrechnungen.

Für die Tilgung schreiben die Banken eine kleine monatliche Mindestrate in den Vertrag, meist 2 Prozent des in Anspruch genommenen Kreditbetrags, mindestens 50 Euro. Nur die Allgemeine Beamten Bank und die ING verzichten auf eine Mindestrückzahlung.

Freiwillig kann der Bankkunde mehr als den Mindestbetrag oder auch den gesamten Kreditbetrag auf einen Schlag tilgen. Die Mindesttilgung ist eher als Ansporn zu sehen, den Kredit nicht dauerhaft in Anspruch zu nehmen. Der Kunde kann über den getilgten Betrag sofort wieder verfügen.

### Sonderfall Sparkassen

Mit der Sparkassen-Card Plus bieten 18 von 46 befragten Sparkassen einen speziellen Abrufkredit an. Der Kunde eröffnet zusätzlich

## Abrufkredit – günstiger als ein Dispokredit und genauso flexibel

Anbieter	Angebot auch für Freiberufler/Selbstständige	Kreditrahmen (Euro)		Monatliche Mindestrückzahlung			Zinssatz		Gehaltskonto bei derselben Bank nötig
		Minimum	Maximum	in Prozent des aktuellen Kreditbetrags	in Prozent des Kreditrahmens	Betrag (Euro)	Sollzins (Prozent pro Jahr)	Effektivzins (Prozent pro Jahr)	
<b>Überregionale Angebote</b>									
Allgemeine Beamten Bank	<input type="checkbox"/>	1 000	6)	–	–	–	6,55	6,75	<input type="checkbox"/>
Cashpresso	@ <input checked="" type="checkbox"/>	20	1 500	5	–	20	13,99	14,99	<input type="checkbox"/>
Deutsche Bank	<input type="checkbox"/>	1 000	25 000	2	–	25	3,92–10,34 <sup>2)</sup>	3,99–10,85 <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>
ING	@ <input checked="" type="checkbox"/>	2 500	25 000	–	–	–	5,83	5,99	<input type="checkbox"/>
Ikano Bank	<input checked="" type="checkbox"/>	2 000	50 000	3	–	50	4,88 (1. bis 3. Monat) 7,71 (ab 4. Monat)	4,99 (1. bis 3. Monat) 7,99 (ab 4. Monat)	<input type="checkbox"/>
Oyak Anker Bank	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	5)	5)	–	3,29	3,33	<input type="checkbox"/>
Volkswagen Bank/Audi Bank	@ <input checked="" type="checkbox"/> <sup>1)</sup>	2 500	25 000	–	1	–	2,95 (1. bis 12. Monat) 6,46 (ab 13. Monat)	2,99 (1. bis 12. Monat) 6,65 (ab 13. Monat)	<input type="checkbox"/>
<b>Regionale Angebote</b>									
Die Sparkasse Bremen <sup>6)</sup>	K. A.	1 000	20 000	2	–	50	8,37	8,70	K. A.
Förde Sparkasse	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	6,23	6,41	<input checked="" type="checkbox"/>
Nord-Ostsee Sparkasse	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	5,68	5,87	<input checked="" type="checkbox"/>
Ostächsische Sparkasse Dresden	<input checked="" type="checkbox"/>	2 500	25 000	2	–	50	5,09	5,22	<input checked="" type="checkbox"/>
Ostseesparkasse Rostock <sup>6)</sup>	K. A.	1 500	25 000	2	–	50	7,46	7,69	K. A.
PSD Bank Hannover	<input type="checkbox"/>	500	25 000 <sup>7)</sup>	–	2	–	5,91	6,04	<input type="checkbox"/>
Saalesparkasse	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	5,70	5,87	<input checked="" type="checkbox"/>
Salzlandsparkasse <sup>6)</sup>	K. A.	2 500	10 000	2	–	50	5,742	5,96	K. A.
Sparkasse Dortmund <sup>6)</sup>	K. A.	2 500	50 000	2	–	50	5,47	5,61	K. A.
Sparkasse Harburg-Buxtehude	<input type="checkbox"/>	2 500	25 000	2	–	50	6,69	6,91	<input checked="" type="checkbox"/>
Sparkasse Holstein	<input type="checkbox"/>	2 500	10 000	2	–	50	5,99	6,15	<input checked="" type="checkbox"/>
Sparkasse Leipzig	<input checked="" type="checkbox"/>	2 500	25 000	2	–	50	6,51	6,72	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Mittelthüringen	<input checked="" type="checkbox"/>	2 500	15 000	2	–	50	6,42	6,58	<input checked="" type="checkbox"/>
Sparkasse Nürnberg	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	6,99	7,21	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Oder-Spree <sup>6)</sup>	K. A.	2 000	50 000	2	–	50	3,36	3,44	K. A.
Sparkasse Pforzheim Calw	<input checked="" type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	5,47	5,60	<input checked="" type="checkbox"/>
Sparkasse Saarbrücken <sup>6)</sup>	<input type="checkbox"/>	1 500	50 000	2 <sup>4)</sup>	–	50	6,75	6,92	<input checked="" type="checkbox"/>
Stadtsparkasse Augsburg	<input type="checkbox"/>	2 500	50 000	2	–	50	6,91	7,17	<input type="checkbox"/>
Stadtsparkasse Magdeburg	<input checked="" type="checkbox"/>	1 000	50 000	2	–	50	6,40	6,59	<input checked="" type="checkbox"/>

@ = Abschluss nur über Internet möglich.  
 – = Entfällt.  
 = Ja.  = Nein.  
 K. A. = Keine Angaben im Internet.  
 1) Nur bei Bestandskunden.

2) Bonitätsabhängig.  
 3) Die Karte kostet 10 Euro pro Jahr.  
 4) Prozent des durchschnittlichen Vormonatssaldos.  
 5) Rechnerische Monatsrate eines Ratenkredits gleicher Höhe mit gleichem Sollzins und 96 Monaten Laufzeit.

6) Bis zum fünffachen monatlichen Nettoeinkommen.  
 7) Maximal nur bis zum achtfachen monatlichen Bruttoeinkommen.  
 8) Daten im Internet recherchiert und vom Anbieter nicht bestätigt. **Stand: 15. März 2019**

### So haben wir getestet

**Im Test.** 26 Abrufkredite von sieben Banken, 18 Sparkassen und einem Fintech-Unternehmen. Der Kredit heißt oft Rahmenkredit, einige Anbieter nutzen spezielle Bezeichnungen: bei der Volkswagen Bank und der Audi Bank heißt er Comfort Credit, bei den Sparkassen Sparkassen-Card Plus, bei der PSD Bank Hannover Dynamic Cash.

**Angebot auch für Selbstständige**  
 Voraussetzung für den Kredit ist immer ein regelmäßiges Einkommen. Wenn Banken den Rahmenkredit auch an Freiberufler zur privaten Nutzung vergeben,

verlangen sie manchmal zusätzliche Nachweise über die Höhe ihres Einkommens.

**Monatliche Mindestrückzahlung**  
 Die meisten Banken verlangen eine monatliche Rückzahlung. Diese richtet sich entweder nach der Höhe des in Anspruch genommenen Kreditbetrags oder nach dem eingeräumten Kreditrahmen. Zusätzlich darf sie einen bestimmten Betrag, meist 50 Euro, nicht unterschreiten. Trotz Tilgung kann der Kredit bis zum eingeräumten Rahmen jederzeit wieder in Anspruch genommen werden.

Sonderzahlungen bis zur vollständigen Rückzahlung sind überall möglich.

**Zinssatz**  
 Die Zinsen können sich jederzeit ändern. Der Effektivzins ist höher als der Sollzins, weil die Zinsen nicht jährlich, sondern monatlich oder vierteljährlich belastet werden. Im Effektivzins müssen alle Kosten des Kredits enthalten sein.

**Gehaltskonto**  
 Einige Sparkassen verlangen, dass der Kunde sein Gehaltskonto bei derselben Sparkasse führt.