

# Die Stunde der Bausparkassen

**Eigenheim.** So günstig wie heute waren Immobilienkredite selten zuvor. Die Topangebote kommen derzeit von Bausparkassen.

**D**as Topangebot gibt es bei Schwäbisch Hall: Für einen zinssicheren Immobilienkredit mit gut 24 Jahren Laufzeit verlangte die größte deutsche Bausparkasse Mitte Januar zum Stichtag unseres Tests nur einen Effektivzins von 4,02 Prozent.

Auch andere Bausparkassen boten ihre Kredite zu einem Effektivzins unter 4,5 Prozent an – garantiert für die gesamte Laufzeit von 20 Jahren und länger. Dafür gab es bei den meisten Banken und Vermittlern bestenfalls einen Kredit mit 10 oder 15 Jahren Zinsbindung.

Viele Jahre galten die Kredite der Bausparkassen als kompliziert und vor allem teuer. Sie bestehen aus einer Kombination von zwei Verträgen: einem tilgungsfreien Darlehen und einem Bausparvertrag, mit dem der Kreditnehmer das Darlehen nach einer mehrjährigen Sparzeit ablöst.

Kompliziert ist die Bausparvariante noch immer (siehe S. 44). Doch unser Test zeigt: Die Kombikredite sind inzwischen oft günstiger als vergleichbare Bankdarlehen.

Die günstigen Bausparkredite sind auch problemlos als Riester-Darlehen mit staatlicher Förderung erhältlich. Unser Topangebot von Schwäbisch Hall ist so ein Riester-Kredit. Damit bekommt der Kunde Zulagen und Steuervorteile von vielen tausend Euro gratis dazu. Der Staat will so die Altersvorsorge fördern (siehe Kasten S. 47).

Die meisten Banken machen dagegen um „Wohn-Riester“ einen großen Bogen.

## Zinsen deutlich unter 5 Prozent

Das Comeback der Bausparkassen fällt in eine Zeit fast traumhaft günstiger Kreditkonditionen für Bauherren, Wohnungskäufer und Hauseigentümer. Nicht nur Bausparkassen, auch Banken verleihen Baugeld derzeit für deutlich weniger als 5 Prozent Zinsen im Jahr – selbst bei langen Zinsbindungen von 15 oder 20 Jahren.

Das macht den Bau oder Kauf eines Eigenheims auch für Durchschnittsverdiener erschwinglich. Ein Eigenkapital von mindestens 20 Prozent des Kaufpreises vorausgesetzt, liegt die monatliche Kreditbelastung des neuen Eigentümers oft kaum höher als die Miete für eine vergleichbare Wohnung.

Von den niedrigen Zinsen profitieren auch Hauseigentümer, die demnächst oder in ein paar Jahren einen Anschlusskredit benötigen. Da sie einen Teil des ursprünglichen Darlehens schon getilgt haben, zahlen sie für einen günstigen Anschlusskredit mit zehn Jahren Zinsbindung nicht einmal mehr 4 Prozent Zinsen (mehr dazu ab S. 49).

FOTO: PLAINPICTURE / JOHNER

## ↑ Finanztest Wie viel Kredit kann ich mir leisten?

Mithilfe der Tabelle kann ein Kreditnehmer ausrechnen, wie hoch sein Darlehen sein darf, wenn er für die Monatsraten einen festgelegten Betrag zur Verfügung hat und den Kredit innerhalb einer bestimmten Laufzeit abzahlen will.

**Beispiel:** Eine Familie kann eine Monatsrate von 1 000 Euro aufbringen. In spätestens 30 Jahren soll der Kredit abbezahlt sein. Bei einem Zinssatz von 5 Prozent kann die Familie bis zu 186 000 Euro Kredit aufnehmen.

Monatsrate (Euro)	Laufzeit 20 Jahre Maximales Darlehen bei Zinssatz ... (Prozent)		Laufzeit 25 Jahre Maximales Darlehen bei Zinssatz ... (Prozent)		Laufzeit 30 Jahre Maximales Darlehen bei Zinssatz ... (Prozent)	
	4,00	5,00	4,00	5,00	4,00	5,00
500	83 000	76 000	95 000	86 000	105 000	93 000
600	99 000	91 000	114 000	103 000	126 000	112 000
700	116 000	106 000	133 000	120 000	147 000	130 000
800	132 000	121 000	152 000	137 000	168 000	149 000
900	149 000	136 000	171 000	154 000	189 000	168 000
1 000	165 000	152 000	189 000	171 000	209 000	186 000
1 100	182 000	167 000	208 000	188 000	230 000	205 000
1 200	198 000	182 000	227 000	205 000	251 000	224 000
1 300	215 000	197 000	246 000	222 000	272 000	242 000
1 400	231 000	212 000	265 000	239 000	293 000	261 000
1 500	248 000	227 000	284 000	257 000	314 000	279 000

### 36 000 Euro Zinsunterschied

In unserem großen Test zur Eigenheimfinanzierung haben wir die Angebote von 87 Bausparkassen, Banken, Versicherern und Vermittlungsgesellschaften untersucht (siehe Tabelle S. 51). Außerdem haben wir die günstigsten Kredite für sieben Modellfälle ermittelt – vom Neubaukredit bis zum Anschlusskredit für eine bestehende Finanzierung (siehe Tabellen S. 44 bis 50).

Die Modellfälle unterscheiden sich sehr, doch ein Ergebnis haben sie gemeinsam: Die Zinsunterschiede zwischen günstigen und teuren Kreditangeboten sind enorm.

Die Sparda West beispielsweise berechnete für einen 150 000-Euro-Kredit mit 20 Jahren Zinsbindung und 2,5 Prozent Tilgung einen Effektivzins von nur 4,30 Prozent (Modellfall 2, S. 45). Damit machte sie mit Abstand das beste Angebot für einen Kredit ohne Riester-Förderung.

Die Sparkasse Hannover verlangte für das gleiche Darlehen einen Effektivzins von 5,60 Prozent. Der Unterschied summiert sich bis zum Ende der Zinsbindung auf über 36 000 Euro.

### Günstige Regionalbanken

Bemerkenswertes Teilergebnis unseres Tests: Um einen günstigen Immobilienkredit zu bekommen, müssen sich Kreditnehmer nicht an eine Direktbank oder einen Vermittler im Internet halten. Spitzenzinsen haben auch Bausparkassen und mitunter sogar die Volksbank um die Ecke.

Noch vor zwei Jahren lockten Vermittler mit einem Zinsvorteil von durchschnittlich

etwa einem halben Prozentpunkt. Davon kann keine Rede mehr sein. Die Vermittler gehören zwar noch immer zu den günstigen Anbietern. Die Topangebote kommen aber immer häufiger von regionalen Instituten. Mehrfach ganz vorne dabei waren in unserem Test die Volksbanken Düsseldorf Neuss, Münster und Rhein-Ruhr, die Geno Bank Essen und die Bausparkasse LBS Ost.

Auch überregionale Filialbanken haben aufgeholt. Kein Wunder: Immer mehr Insti-

tute kopieren das Geschäftsmodell der Vermittler und vergeben jetzt auch Darlehen von anderen Banken oder Versicherern.

So schickten die Hypovereinsbank und die Citibank für unsere Modellfälle gar keine eigenen Darlehen mehr ins Rennen. Auch die Deutsche Bank vermittelt schon mal Darlehen der zur Postbank gehörenden DSL Bank oder der Victoria Versicherung, wenn sie selbst kein passendes Angebot hat. ■

## ↑ Unser Rat

**Spitzenangebot.** Zinssicher und trotzdem sehr günstig für die Finanzierung eines Eigenheims sind zurzeit die Kombikredite einiger Bausparkassen. Das Topangebot im Test ist der Riester-Kredit von **Schwäbisch Hall**.

**Riester-Förderung.** Kredite mit staatlicher Riester-Förderung sind erste Wahl fürs Eigenheim. Achten Sie aber darauf, dass der Zins für den Riester-Kredit nicht oder nicht viel höher ausfällt als für ein ungeförderetes Darlehen.

**Effektivzins.** Vergleichen Sie Kreditangebote mit gleicher Zinsbindung anhand des Effektivzinses. Bei Kombikrediten ist der Gesamteffektivzins entscheidend, von Bausparkassen „Gesamtkosten in Prozent“ genannt.

Er enthält neben den Zinsen auch die Sparbeiträge und Gebühren für den Bausparvertrag. Nur so können Sie die Kombikredite mit normalen Bankkrediten ähnlicher Laufzeit vergleichen.

**Tilgung.** Nutzen Sie das niedrige Zinsniveau möglichst zu einer höheren Tilgung. Spätestens zu Rentenbeginn sollten Sie schuldenfrei sein.

**Förderung.** Neben der Riester-Förderung gibt es viele weitere Fördermöglichkeiten, zum Beispiel verbilligte Kredite und Zuschüsse der KfW-Bank und der Bundesländer. Informationen finden Sie im Internet unter [www.test.de](http://www.test.de) (unter „Bauen und Finanzieren“), [www.baufoerderer.de](http://www.baufoerderer.de), [www.kfw.de](http://www.kfw.de) und [www.foerderdatenbank.de](http://www.foerderdatenbank.de).

## Service

Viele Testberichte und Checklisten rund ums Thema Eigenheim finden Sie auf unserer Internetseite

[www.test.de](http://www.test.de)

unter „Bauen und Finanzieren“. Dort gibt es auch ein Dutzend Excel-Programme zum kostenlosen Download. Damit können Sie zum Beispiel Hypothekendarlehen vergleichen, Tilgungspläne erstellen oder feststellen, welche Zinsbindung für Sie optimal ist.

In den Tabellen für unsere Modellfälle sind auf den folgenden Seiten aus Platzgründen nur die besten Kreditangebote veröffentlicht. Die vollständigen Ergebnisse erhalten Sie kostenlos unter

[www.test.de/immobilienkredite](http://www.test.de/immobilienkredite)

## Finanztest Kredite mit langer Zinsbindung – Modellfall 1

**Bauspar-Kombikredite** für den Kauf eines Hauses für 210 000 Euro, Kreditsumme 150 000 Euro. Genannt sind Angebote der Bausparkassen mit festen Zinsen für eine Laufzeit von mindestens 18 Jahren. Die Kombikredite bestehen aus einem Bausparvertrag und einem Kredit zur Vorfinanzierung der Bausparsumme bis zur Zuteilung.<sup>1)</sup>

Anbieter (Adressen S. 94)	Gesamtlaufzeit (Jahre/ Monate)	Laufzeit bis Zuteilung (Jahre/ Monate)	Monatsbelastung (Euro) bis Zuteilung nach Zuteilung		Effektivzins (Prozent) <sup>2)</sup>
<b>Riester-Kombikredite mit 18 bis 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Baden-Württemberg ⓘ	18/4	9/0	1018	932	<b>4,68<sup>3)</sup></b>
LBS Bayern ⓘ	18/10	9/5	976	900	<b>4,44</b>
LBS Nord ⓘ	18/10	9/9	1000	900	<b>4,63</b>
LBS Schleswig-Holstein-Hamburg ⓘ	19/1	9/10	986	900	<b>4,58</b>
LBS Rheinland-Pfalz ⓘ	19/8	10/4	956/928 <sup>5)</sup>	900/872/887 <sup>5)</sup>	<b>4,33</b>
LBS West ⓘ	19/10	10/2	994/966 <sup>5)</sup>	894/866/881 <sup>5)</sup>	<b>4,66</b>
Alte Leipziger	20/1	10/1	936	936	4,81
Wüstenrot	20/6	10/1	969	900	4,97
BHW	21/5	10/10	900	900	4,83
LBS Ost ⓘ	23/6	12/1	857	774	<b>4,47<sup>4)</sup></b>
Wüstenrot	23/7	12/7	863	915	5,11
<b>Riester-Kombikredite mit mehr als 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Bayern ⓘ	24/1	14/6	846	900	5,02
Deutsche BSK Badenia	24/3	9/1	839	839	<b>4,78</b>
Schwäbisch Hall	24/5	13/1	806	714	<b>4,02</b>
LBS Nord ⓘ	24/10	15/6	838	900	5,08
LBS Rheinland-Pfalz ⓘ	25/4	15/1	819/790 <sup>5)</sup>	900/872/887 <sup>5)</sup>	<b>4,79</b>
LBS West ⓘ	26/2	14/2	881/853 <sup>5)</sup>	781/753/768 <sup>5)</sup>	5,06
Alte Leipziger	26/5	14/6	836	836	5,21
LBS Bayern ⓘ	26/6	14/5	847	750	5,02
<b>Kombikredite ohne Riester-Förderung mit 18 bis 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Baden-Württemberg ⓘ	18/4	9/0	1044	960	<b>4,69<sup>3)</sup></b>
Schwäbisch Hall	19/0	10/0	1007	907	<b>4,49</b>
LBS Bayern ⓘ	19/5	9/9	981	900	<b>4,42</b>
Deutscher Ring	19/7	10/2	965	930	<b>4,46</b>
LBS Nord ⓘ	19/7	10/3	1000	900	<b>4,63</b>
LBS West ⓘ	19/8	9/10	1019	919	4,88
LBS Schleswig-Holstein-Hamburg ⓘ	19/9	10/4	986	900	<b>4,55</b>
Wüstenrot	19/9	10/0	936	1005	<b>4,66</b>
Huk-Coburg	20/6	13/3	943	943	<b>4,67</b>
Alte Leipziger	20/10	10/1	936	936	4,77
BHW	22/5	11/4	900	900	4,80
LBS Ost ⓘ	23/9	12/1	881	781	<b>4,46</b>
<b>Kombikredite ohne Riester-Förderung mit mehr als 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Bayern ⓘ	24/1	14/4	874	900	5,00
LBS Nord ⓘ	24/9	15/3	868	900	5,07
Wüstenrot	25/7	13/7	855	855	4,97
LBS West ⓘ	25/8	14/2	906	806	5,27
Deutsche BSK Badenia	25/9	10/0	834	834	<b>4,77</b>
Huk-Coburg	25/9	17/6	847	847	4,89
Alte Leipziger	27/6	14/6	836	836	5,14
Wüstenrot	28/5	15/0	833	780	5,02
Huk-Coburg	31/9	22/6	770	770	<b>4,93</b>
Deutscher Ring	32/3	14/11	738	738	<b>4,62</b>

ⓘ = Angebot regional begrenzt. **Die im Verhältnis zur Laufzeit günstigsten Angebote sind gelb markiert.**

1) Aufgeführt sind nur Angebote, bei denen sich die monatliche Belastung vor und nach Zuteilung um maximal 100 Euro unterscheidet. Für jede Variante durften die Bausparkassen bis zu zwei Angebote einreichen. Bei den Riester-Kombikrediten haben wir die Grundzulage (154 Euro pro Jahr) und für 15 Jahre die Kinderzulage für ein Kind (185 Euro) berücksichtigt. Bei einer anderen Zulagenhöhe ergibt sich eine etwas abweichende Laufzeit.

2) Gesamteffektivzins aus Bausparvertrag und Vorausdarlehen (inklusive Bausparbeiträge und Gebühren).

3) Modell enthält eine kreditfinanzierte Sonderzahlung von 8 400 Euro, die in den Raten berücksichtigt ist.

4) Angebot sieht den Abschluss von zwei Kombikrediten vor.

5) Mehrfacher Ratenwechsel, da Zeitpunkt und Höhe der Zulagenzahlung die Ratenhöhe beeinflusst.

Stand: 11. Januar 2010

# Zins nach Maß

**Neufinanzierung.** Banken und Bausparkassen haben passende Kredite für fast alle Fälle. Welches Institut am besten ist, hängt vom Finanzierungswunsch ab.

In Zeitungsannoncen und im Internet werben Banken und Vermittler mit Schnäppchenzinsen für Immobilienkredite. Der Haken: Kaum jemand bekommt sie.

Die Topangebote gibt es nur für Kreditnehmer, die mindestens die Hälfte des Kaufpreises aus Eigenkapital zahlen können und die zusätzlich noch Geld für Grunderwerbsteuer, Makler, Notar und Grundbuchamt übrig haben. Wer nicht so viel aufbringen kann, zahlt einen mitunter kräftigen Aufschlag.

Der Bestzins gilt außerdem meist nur für simple Standardkredite: mit starren Raten ohne Sondertilgungsmöglichkeit, ungeeignet für die Riester-Förderung und nicht einmal kombinierbar mit einem Förderdarlehen der staatlichen KfW-Bank.

Solche Darlehen sind nur noch in seltenen Fällen für eine Baufinanzierung geeignet. Längst bieten Kreditinstitute ein Fülle von Darlehensvarianten an, die eine maßgeschneiderte Finanzierung ermöglichen (siehe Tabelle S. 51).

Der Kunde will die staatliche Riester-Förderung nutzen? Kein Problem. Er will sich das Recht auf hohe Sondertilgungen sichern oder während der Zinsbindung die Rate ändern können? Alles möglich – solange er den Preis dafür zahlt.

Flexibel sind nämlich nicht nur die Kreditangebote, sondern auch die Zinsen. Wie viel ein Kredit wirklich kostet und welche Bank am günstigsten ist, hängt von der gewünschten Finanzierung und von der Kreditausstattung ab. Jede Bank kalkuliert dabei nach ihren eigenen Regeln.



Eine Orientierung bieten die Modellfälle auf den folgenden Seiten, für die wir die besten Kreditangebote mit und ohne staatliche Riester-Förderung ermittelt haben.

### Günstige Riester-Darlehen

Die große Zahl der Riester-Kredite zählt zu den erfreulichen Ergebnissen unseres Tests: Immer mehr Bausparkassen, Banken und Vermittler bieten günstige Darlehen an, für die Kreditnehmer die staatliche Riester-Förderung beantragen können.

Sonst unterscheiden sich Riester-Kredite kaum von herkömmlichen Immobiliendarlehen. Die Anbieter müssen dafür nur einige Auflagen erfüllen und den Vertrag zertifizieren lassen (siehe Kasten S. 47).

Riester-Kredite sind erste Wahl für die Finanzierung der eigenen vier Wände. Sie bringen dem Hauseigentümer viele tausend Euro an Zulagen und Steuervorteilen. Dazu kommt eine hohe Zinsersparnis, weil die Zulagen die Restschuld und die Kreditlaufzeit verringern. Obwohl im Rentenalter Steuern auf die geförderten Beträge zu zahlen sind, bleibt unterm Strich ein dickes Plus (siehe Finanztest 6/09, S. 36).

Die Zinssätze für Riester-Darlehen sind in der Regel nicht oder nur wenig höher als für ungeforderte Darlehen. Das gilt vor allem für die Bausparkassen, die ihre Riester-Kombikredite mitunter sogar mit einem besseren Zinssatz ausstatten.

Bei Banken ist das Angebot an Riester-Krediten dagegen noch immer ausgesprochen dürftig. Die meisten weigern sich hartnäckig, ein Förderdarlehen anzubieten. Bestenfalls vermitteln sie Riester-Darlehen von einem der wenigen Originalanbieter.

Hinter den Riester-Darlehen von Banken und Vermittlern in unserem Test stecken zu mehr als 90 Prozent nur drei Kreditinstitute: Die WL Bank, deren Kredite von Volks- und Raiffeisenbanken vermittelt werden, sowie die Allianz und die DSL Bank. Auf deren Riester-Kredite greifen die meisten Vermittler und einige Banken wie die Deutsche Bank und die Hypovereinsbank zurück.

Bei so wenigen Anbietern ist es kein Wunder, dass die günstigsten Riester-Kredite in einigen unserer Modellfälle teurer waren als Topangebote anderer Institute ohne Riester-Förderung. Doch in keinem Fall war der Zinsabstand so groß, dass sich das Riester-Darlehen nicht mehr gelohnt hätte.

### Kredite mit langer Zinsbindung

Unsere Modellfälle 1 und 2 stehen für Kreditnehmer, die hohen Wert auf Zinssicherheit legen und ihre Schulden in einem



## Finanztest Kredite mit langer Zinsbindung – Modellfall 2

**Bankdarlehen** für den Kauf eines Einfamilienhauses für 210 000 Euro, Kreditsumme 150 000 Euro (wie Modellfall 1). Die Zinsbindung beträgt 20 Jahre, die Anfangstilgung 2,5 Prozent. Nach 20 bis 23 Jahren ist der Kredit getilgt.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 36 242 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
comdirect bank	4,61	Freie Hypo <sup>⊕</sup>	4,64
CosmosDirekt <sup>⊗</sup>	4,61	Allianz	4,70
Interhyp <sup>⊕</sup>	4,61	Citibank	4,70
Dr. Klein <sup>⊕ ⊗</sup>	4,64	Hypovereinsbank	4,70
Enderlein <sup>⊕</sup>	4,65	Hypofact <sup>⊕</sup>	4,71
Geld & Plan <sup>⊕</sup>	4,66	<b>Regionale Anbieter</b>	
Hannoversche Leben <sup>⊗</sup>	4,70	Volksbank Rhein-Ruhr	4,75
Hypothekendiscount <sup>⊕</sup>	4,70	Geno Bank Essen	4,92
Santander Consumer Bank	4,70	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,95
Volkswagen Bank direct <sup>⊗</sup>	4,70	Münchner Bank	4,97
		Volksbank Münster	4,99
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Fiba Immohyp <sup>⊕</sup>	4,50	Citibank	4,59
Hannoversche Leben <sup>⊗</sup>	4,52	Hypovereinsbank	4,59
Hypothekendiscount <sup>⊕</sup>	4,58	Hypofact <sup>⊕</sup>	4,62
Santander Consumer Bank	4,58	Freie Hypo <sup>⊕</sup>	4,64
Volkswagen Bank direct <sup>⊗</sup>	4,58	Allianz	4,70
Enderlein <sup>⊕</sup>	4,60	<b>Regionale Anbieter</b>	
comdirect bank	4,61	Sparda West	4,30
CosmosDirekt <sup>⊗</sup>	4,61	Sparda Baden-Württemberg	4,58
Interhyp <sup>⊕</sup>	4,61	Volksbank Münster	4,65
Dr. Klein <sup>⊕ ⊗</sup>	4,64	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,67
Kredite-Direkt <sup>⊕ ⊗</sup>	4,64	Volksbank Villingen	4,67
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>		5,60	

<sup>⊕</sup> = Vermittlungsgesellschaft, <sup>⊗</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Genannt sind nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Banken.

Stand: 11. Januar 2010



### Finanztest Modellfall 3: Finanzierung eines Neubaus

Bau eines Einfamilienhauses für 250 000 Euro. Kreditbedarf 200 000 Euro, 10 Jahre Zinsbindung, 2 Prozent Tilgung. Der Kredit wird in sieben Teilbeträgen nach Baufortschritt innerhalb von 13 Monaten ausgezahlt. Der tatsächliche Effektivzins in der Tabelle gibt den Effektivzins inklusive Bereitstellungszinsen an.  
**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 24 797 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%) laut An- gebot <sup>2)</sup>	tatsäch- lich	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%) laut An- gebot <sup>2)</sup>	tatsäch- lich
--	---	------------------	--	---	------------------

Riester-Darlehen					
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz			Überregionale Anbieter mit Filialnetz		
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	4,15	4,25	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,24	4,32
comdirect bank	4,24	4,32	Citibank	4,25	4,35
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,24	4,32	Hypovereinsbank	4,25	4,35
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,24	4,32	Allianz	4,28	4,38
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,23	4,33	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,28	4,41
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	Regionale Anbieter		
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,23	4,33	LBS Ost	4,13	4,26
Santander Consumer Bank	4,23	4,33	Geno Bank Essen	4,27	4,28
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	Volksbank Rhein-Ruhr	4,42	4,42
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,28	4,41	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,28	4,47
			Volksbank Münster	4,57	4,57

Darlehen ohne Riester-Förderung					
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz			Überregionale Anbieter mit Filialnetz		
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,17	4,17	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,13	4,23
Fiba Immohyp <sup>ⓧ</sup>	4,09	4,20	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,12	4,24
DTW <sup>ⓧ</sup>	4,22	4,22	Citibank	4,25	4,35
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	4,13	4,23	Hypovereinsbank	4,25	4,35
MKiB <sup>ⓧ</sup>	4,22	4,23	Allianz	4,28	4,38
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,12	4,24	Regionale Anbieter		
Gladbacher Bank	4,28	4,28	Sparda Nürnberg	3,84	3,87
comdirect bank	4,24	4,32	Volksbank Münster	4,05	4,06
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,24	4,32	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,07	4,07
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,24	4,32	Sparda Baden-Württemberg	3,90	4,10
			Geno Bank Essen	4,12	4,12

**Teuerster Anbieter im Test** 5,15

<sup>ⓧ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.  
 1) Genannt sind nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Instituten.  
 2) Nach Preisangabenverordnung. Stand: 11. Januar 2010

überschaubaren Zeitraum loswerden wollen. Zwei Varianten stehen zur Auswahl:

- Im Modellfall 1 schließt der Kunde einen Bauspar-Kombikredit ab. Er nimmt ein Darlehen auf und schließt gleichzeitig einen Bausparvertrag ab. Er zahlt zunächst Sparraten für den Bausparvertrag und Zinsen für das Vorausdarlehen, aber keine Tilgung.

Sobald der Bausparvertrag zugeteilt wird, beispielsweise nach zehn Jahren, zahlt er den Kredit auf einen Schlag mit seinem Guthaben und seinem Bauspardarlehen ab. Danach fallen noch die Raten für das Bauspardarlehen an.

Bausparvertrag und das Vorausdarlehen sind so abgestimmt, dass die Zinsen und die Raten für die gesamte Laufzeit feststehen – meist für 20 Jahre und länger.

- Im Modellfall 2 wählt der Kunde ein normales Bankdarlehen mit 20 Jahren Zinsbindung und einer Anfangstilgung von 2,5 Prozent. Am Ende der Zinsbindung bleibt nur eine kleine Restschuld, sodass diese Variante fast genauso zinssicher ist wie das Bausparmodell. Nach 22 bis 23 Jahren ist der Kreditnehmer schuldenfrei.

Nimmt der Kunde den Kredit als Riester-Darlehen auf, verkürzt sich die Laufzeit auf 20 bis 22 Jahre, je nach der Höhe der staatlichen Zulagen.

### Bausparkasse schlägt Bank

In beiden Varianten gibt es sehr günstige Angebote, für die Kreditnehmer nur ein viertel bis halbes Prozent mehr Zinsen im Jahr zahlen müssen als für einen Kredit mit zehn Jahren Zinsbindung. Vor allem bei den Krediten mit Riester-Förderung haben Bausparkassen aber klar die Nase vorn – allen voran Schwäbisch Hall mit nur rund 4 Prozent Zinsen im Jahr für den Kredit mit mehr als 24 Jahren Laufzeit.

Wer sich für die Bausparvariante entscheidet, muss aber Abstriche an der Flexibilität machen. Während Bankkunden die Tilgung und damit die Laufzeit des Kredits frei wählen können, sind die Laufzeiten der Bausparangebote meist fest vorgegeben.

Sondertilgungen sind bei einigen Kassen beschränkt. Schwäbisch Hall erlaubt im Riester-Kredit im Regelfall keine Sonderzahlungen, solange der Bausparvertrag noch nicht zugeteilt ist. Nur wenn die fest vereinbarten Bausparraten geringer sind als 2 100 Euro im Jahr, kann der Kunde seine Beiträge auffüllen, um die Riester-Förderung auch steuerlich auszuschöpfen.

Andere Bausparkassen akzeptieren zwar beliebig hohe Sonderzahlungen auf den Bausparvertrag. Doch wenn dadurch die

Bausparsumme früher zugeteilt wird, nutzt das dem Bausparer oft nichts, weil er das Vorausdarlehen nicht vor Ende der Zinsbindung ablösen darf. Sonderzahlungsrechte ohne solche Hürden gibt es nur bei einigen Landesbausparkassen.

### Finanzierung eines Neubaus

In unserem Modellfall 3 geht es um die Finanzierung eines Neubaus. In diesem Fall reicht es für einen Kreditvergleich nicht, auf den von Banken genannten Effektivzins zu achten – selbst wenn Kreditsumme, Zinsbindung und Tilgung bei allen Angeboten gleich sind.

Bauherren rufen ihr Darlehen nicht sofort und auf einen Schlag, sondern nach und nach entsprechend dem Baufortschritt ab. Dafür verlangen die Banken Bereitstellungszinsen von meist 0,25 Prozent pro Monat auf den noch nicht ausgezahlten Kreditbetrag. Diese Kosten müssen sie nicht in den Effektivzins einrechnen.

Wie teuer die Bauzeit wird, ist aber von Bank zu Bank verschieden. Mehrere Institute räumen dem Kunden eine Karenzzeit von einem Jahr und länger ein, bevor sie Bereitstellungszinsen berechnen. Andere verlangen die Zinsen schon ab dem dritten Monat nach der Darlehenszusage. Im Modellfall kostet das bis zu 3 600 Euro extra.

Damit der Vergleich fair ist, haben wir die Bereitstellungszinsen mit in den Effektivzins eingerechnet. Bei einigen Banken liegt

## Finanztest Modellfall 4: Hauskauf mit KfW-Förderdarlehen

Kauf eines Hauses für 300 000 Euro, Kreditsumme 240 000 Euro. Die staatliche KfW-Bank finanziert 90 000 Euro mit 15 Jahren Zinsbindung und 30 Jahren Laufzeit. Dazu kommt ein Bankdarlehen von 150 000 Euro mit 15 Jahren Zinsbindung, 2 Prozent Tilgung und einem jährlichen Sondertilgungsrecht von 5 Prozent der Kreditsumme. Die Tabelle zeigt den Effektivzins der Gesamtfinanzierung aus Bank- und KfW-Darlehen. **Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 36874 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
creditweb <sup>ⓧ</sup>	4,51	WL Bank	4,48
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,54	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,54
Fiba ImmoHyp <sup>ⓧ</sup>	4,59	Wüstenrot	4,67
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	4,65	<b>Regionale Anbieter</b>	
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	4,67	Volksbank Rhein-Ruhr	4,41
MKIB <sup>ⓧ</sup>	4,68	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,42
		LBS Ost	4,48
		Volksbank Münster	4,48
		Münchner Bank	4,50
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Gladbacher Bank	4,17	Citibank	4,47
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,47	Hypovereinsbank	4,47
Hannoversche Leben <sup>Ⓞ</sup>	4,47	WL Bank	4,48
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,47	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,50
Santander Consumer Bank	4,47	<b>Regionale Anbieter</b>	
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓞ</sup>	4,47	Sparda West	4,26
comdirect bank	4,50	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,34
CosmosDirekt <sup>Ⓞ</sup>	4,50	Volksbank Pforzheim	4,35
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,50	Sparkasse Nürnberg	4,40
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,50	Volksbank Münster	4,41
		Volksbank Rhein-Ruhr	4,41
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			<b>5,08</b>

<sup>ⓧ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓞ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Genannt sind nur die günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Instituten.

Stand: 11. Januar 2010

## Wohn-Riester

### Zulagen und Steuervorteile vom Staat

**Förderberechtigte.** Riester-Förderung gibt es für Arbeitnehmer, Beamte und alle, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind.

**Riester-Darlehen.** Gefördert wird die Tilgung eines Darlehens zum Bau oder Kauf eines Eigenheims. Der Eigentümer muss darin seinen Hauptwohnsitz oder Lebensmittelpunkt haben. Das Darlehen muss von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht zertifiziert sein und spätestens bis zum 68. Lebensjahr getilgt werden.

**Zulagen.** Für die Kredittilgung gibt es Zulagen wie für einen Riester-Sparvertrag: 154 Euro im Jahr Grundzulage plus 185 Euro für jedes Kind (300 Euro

für ab 2008 geborene Kinder). Dafür müssen Kreditnehmer mindestens 4 Prozent ihres Bruttoeinkommens abzüglich der Zulagen in die Tilgung stecken, aber nicht mehr als 2 100 Euro im Jahr. Ehepaare müssen zwei Kredite aufnehmen, um die Förderung aususchöpfen.

**Steuervorteile.** Bis zu 2 100 Euro im Jahr für die Tilgung kann ein Hauseigentümer als Sonderausgaben absetzen. Das führt zu einem Steuervorteil, wenn die Ersparnis aus dem Sonderausgabenabzug die Zulagen übersteigt.

**Besteuerung.** Die geförderten Beträge werden auf einem Wohnförderkonto erfasst und mit 2 Prozent verzinst.

Im Rentenalter ist der Betrag auf dem Konto zu versteuern – in gleichen Raten bis zum 85. Lebensjahr oder auf einen Schlag mit 30 Prozent Rabatt.

**Auszug.** Wer sein Haus verkauft oder vermietet, muss das Wohnförderkonto vorzeitig versteuern. Ausnahmen: Er legt sich innerhalb von vier Jahren ein neues Eigenheim zu oder zahlt die geförderten Beträge binnen eines Jahres in einen Riester-Sparvertrag. Erlaubt ist auch eine vorübergehende Vermietung nach einem berufsbedingten Umzug.

**Altvertrag.** Das Vermögen aus ihrem Riester-Sparvertrag dürfen die Kunden für den Bau oder Kauf ihrer Immobilie entnehmen.





## Finanztest Modellfall 5: Flexibler Kredit mit Ratenwechsel

Kauf eines Einfamilienhauses für 230 000 Euro. Kreditsumme 180 000 Euro, 15 Jahre Zinsbindung, 1,5 Prozent Anfangstilgung.

Diese Bedingungen soll der Kredit mindestens erfüllen: Der Kreditnehmer hat das Recht, die Höhe der Rate zweimal während der Zinsbindung kostenlos zu wechseln. Er darf den Tilgungssatz zwischen 1 und 5 Prozent verringern oder erhöhen. Sondertilgungen bis zu 5 Prozent der Kreditsumme im Jahr sind möglich.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 32 586 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,75	Allianz	4,75
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,80	Citibank	4,80
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,80	Hypovereinsbank	4,80
Santander Consumer Bank	4,80	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	5,19
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,80	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	5,25
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	5,08	Postbank/BHW	5,28
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	5,16	<b>Regionale Anbieter</b>	
creditweb <sup>ⓧ</sup>	5,17	LBS Ost	4,39
MKiB <sup>ⓧ</sup>	5,17	Volksbank Düsseldorf Neuss	5,11
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	5,19	Volksbank Münster	5,11
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,51	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,55
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,57	Citibank	4,58
comdirect bank	4,57	Hypovereinsbank	4,58
DTW <sup>ⓧ</sup>	4,57	Allianz	4,75
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,57	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,77
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,57	<b>Regionale Anbieter</b>	
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,57	LBS Ost	4,39
MKiB <sup>ⓧ</sup>	4,57	Volksbank Villingen	4,45
Santander Consumer Bank	4,57	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,46
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,57	Volksbank Münster	4,46
		Geno Bank Essen	4,57
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			5,42

<sup>ⓧ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

<sup>1)</sup> Genannt sind nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Instituten.

Stand: 11. Januar 2010

er im Modellfall bis zu einem viertel Prozentpunkt über dem Effektivzins, den sie in ihrem Angebot nennen.

### Hauskauf mit KfW-Förderdarlehen

Die staatliche KfW-Bank vergibt günstige Darlehen für den Bau, Kauf und für die Modernisierung von Immobilien. Wie in unserem Modellfall 4 (Tabelle S. 47) finanziert sie zum Beispiel bis zu 30 Prozent der Gesamtkosten mit einem Darlehen aus ihrem Wohneigentumsprogramm – unabhängig vom Einkommen und ohne Auflagen an die Bauweise.

Die KfW-Zinssätze sind in diesem Programm niedrig, aber nicht Spitze. Trotzdem lohnt es sich fast immer, das Förderdarlehen in Anspruch zu nehmen. Denn einige Banken geben darauf einen Zinsrabatt. So senken Gladbacher Bank, ING-Diba, Postbank, DSL Bank und WL Bank den KfW-Zins gleich um 0,25 Prozentpunkte.

Darüber hinaus behandeln viele Banken das KfW-Darlehen wie Eigenkapital des Kunden, wenn sie die Konditionen für ihr eigenes Darlehen kalkulieren. Das Bankdarlehen kann dadurch um ein paar zehntel Prozentpunkte billiger werden.

### Flexibler Kredit mit Ratenwechsel

Immer beliebter sind Kredite, die Bauherren und Wohnungskäufer flexibel zurückzahlen können. Banken haben dafür inzwischen ein breites Angebot. Das Recht auf jährliche Sondertilgungen von bis zu 5 Prozent der Kreditsumme im Jahr gehört schon zu einem Standardkredit. Viele Institute lassen sogar Sondertilgungen bis zu 10 Prozent im Jahr zu, ohne den Kunden dafür extra zur Kasse zu bitten.

Noch flexibler sind Kredite mit Ratenwechsel. Im Modellfall 5 (Tabelle links) kann der Kunde Sondertilgungen leisten und außerdem den Tilgungssatz während der Zinsbindung mindestens zweimal ändern und zwischen 1 und 5 Prozent der Kreditsumme neu festlegen. Dadurch kann er die Kreditrate bequem an veränderte Lebens- und Einkommensverhältnisse anpassen.

Noch vor ein paar Jahren waren solche Darlehen nur von einer Handvoll Banken erhältlich. Heute können Kreditnehmer bei mehr als 80 Prozent der Institute im Test flexible Raten vereinbaren.

Das beste dieser flexiblen Angebote mit und ohne Riester-Zulagen kam im Modellfall von der Landesbausparkasse Ost. Sie gehört zu den wenigen Bausparkassen, die neben Kombikrediten auch gewöhnliche Darlehen mit direkter Tilgung anbieten. ■

# Jetzt gehts leichter weiter

**Anschlusskredit.** Vorsichtige Hauseigentümer sichern sich jetzt langfristig niedrige Zinsen. Das geht schon Jahre vor Ende der Zinsbindung.

**E**ndlich vorbei! Läuft die Zinsbindung Ihres Darlehens bald aus, dürfte vielen Hauseigentümern eine Last von den Schultern fallen. Denn als sie ihren Kredit vor fast zehn Jahren aufgenommen haben, mussten sie noch einen Zinssatz von 6 bis 7 Prozent akzeptieren.

Damals lag das deutlich unter dem langjährigen Durchschnitt, und so haben sich die meisten den Zinssatz für zehn Jahre festschreiben lassen. Jetzt werden sie den heute teuren Kredit endlich los. Die Karten werden neu gemischt: Wählen sie auch für den Anschlusskredit eine Zinsbindung von zehn Jahren, rutscht der neue Zins unter 4 Prozent.

Wenn sie wollen, können sie daher für den Anschlusskredit eine viel kleinere Rate als bisher vereinbaren. Haben sie die alte Rate problemlos verkräftet, nutzen sie den Spielraum aber am besten für eine höhere Tilgung. Dadurch werden sie ihre Schulden einige Jahre früher los und sparen Zinsen. Besser könnten sie ihr Geld nicht anlegen.

Außerdem belohnen viele Banken eine hohe Tilgung derzeit mit einem satten Zinsrabatt. Das Geld für solche Kredite können sie sich am Kapitalmarkt zurzeit besonders günstig besorgen. Mit einer Turbo-tilgung bekommt der Kunde den Anschlusskredit bis zu einem halben Prozentpunkt günstiger als einen Standardkredit.

## Zinsvorteil für schnelle Tilgung

Die besten Zinsen gibt es für sogenannte Schnelltilgerdarlehen. Das sind Darlehen, die der Kreditnehmer innerhalb der Zinsbindung von beispielsweise zehn Jahren vollständig tilgt.

Für ihre Erstfinanzierung können sich die wenigsten eine so schnelle Rückzahlung leisten. Doch den Anschlusskredit schließen sie über eine deutlich kleinere Restschuld ab, und sie zahlen darauf einen viel niedrigeren Zinssatz als bisher. Sie müssen deshalb oft nicht einmal eine höhere Rate zahlen, um den Zinsvorteil für Schnelltilger mitzunehmen.

Wie gut sie damit fahren, zeigt unser Modellfall 6 (siehe Tabelle S. 50): Die günstigsten Banken boten das Anschlussdarlehen mit kompletter Tilgung in zehn Jahren zu einem Effektivzins von nicht einmal 4 Prozent an. Spitze sind vor allem regionale Institute. Die Volksbank Pforzheim vergab den Anschlusskredit sogar zu einem Effektivzins von nur 3,44 Prozent.

## Zinsen sichern mit Forwarddarlehen

Von niedrigen Zinsen können auch Hauseigentümer profitieren, die erst in einigen Jahren einen Anschlusskredit benötigen. Mit einem Forwarddarlehen sichern sie sich schon heute feste Zinsen und Raten für die Zeit nach dem Ende der Zinsbindung



FOTOS: PLAINPICTURE / BIAS, RAMA



## Finanztest Modellfall 6: Anschlusskredit als Volltilgerdarlehen

Anschlusskredit in Höhe von 70 000 Euro mit zehn Jahren Zinsbindung und vollständiger Tilgung bis zum Zinsbindungsende. Der aktuelle Immobilienwert beträgt 140 000 Euro.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 5 334 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Gladbacher Bank	3,86	Münchener Hypothekbank	3,72
MKiB $\text{\textcircled{V}}$	3,89	Hypofact $\text{\textcircled{V}}$	3,76
Dr. Klein $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	3,93	WL Bank	3,85
Accedo $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	4,00	Freie Hypo $\text{\textcircled{V}}$	3,93
Baufi Direkt $\text{\textcircled{V}}$	4,00	Dresdner Bank (Commerzbank)	3,95
Competence $\text{\textcircled{V}}$	4,00	<b>Regionale Anbieter</b>	
creditweb $\text{\textcircled{V}}$	4,00	Volksbank Pforzheim	3,44
Kredite-Direkt $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	4,00	Berliner Bank	3,61
Geld & Plan $\text{\textcircled{V}}$	4,01	Geno Bank Essen	3,69
		Volksbank Münster	3,74
		Volksbank Rhein-Ruhr	3,75
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			4,57

$\text{\textcircled{V}}$  = Vermittlungsgesellschaft.  $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$  = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Genannt sind nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Banken.

Stand: 11. Januar 2010

## Finanztest Modellfall 7: Forwarddarlehen

Die Zinsbindung des alten Darlehens läuft noch drei Jahre. Der Kreditnehmer schließt für die Anschlussfinanzierung schon heute ein Forwarddarlehen mit zehn Jahren Zinsbindung und 4 Prozent Tilgung ab. Damit finanziert er in drei Jahren die dann noch bestehende Restschuld von 100 000 Euro weiter. Der aktuelle Immobilienwert beträgt 150 000 Euro.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 14 779 Euro.**

Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)	Anbieter <sup>1)</sup> (Adressen S. 94)	Effektivzins (%)
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Accedo $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	4,47	Hypofact $\text{\textcircled{V}}$	4,49
DTW $\text{\textcircled{V}}$	4,47	Freie Hypo $\text{\textcircled{V}}$	4,58
Geld & Plan $\text{\textcircled{V}}$	4,47	Citibank	4,64
MKiB $\text{\textcircled{V}}$	4,47	Hypovereinsbank	4,64
creditweb $\text{\textcircled{V}}$	4,49	<b>Regionale Anbieter</b>	
Enderlein $\text{\textcircled{V}}$	4,49	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,55
Baufi Direkt $\text{\textcircled{V}}$	4,52	Volksbank Münster	4,60
Dr. Klein $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	4,58	Volksbank Villingen	4,63
Kredite-Direkt $\text{\textcircled{V}}$ $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$	4,58	Sparda Münster	4,73
Competence $\text{\textcircled{V}}$	4,59	Sparda München	4,74
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			6,06

$\text{\textcircled{V}}$  = Vermittlungsgesellschaft.  $\text{\textcircled{\textcircled{D}}}$  = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Genannt sind nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 87 Banken.

Stand: 11. Januar 2010

ihres alten Darlehens. Solche Kredite können Hauseigentümer bei vielen Banken mit einer Vorlaufzeit von bis zu drei oder sogar fünf Jahren abschließen.

Ein Forwarddarlehen ist allerdings teurer als ein normaler Anschlusskredit, der sofort ausgezahlt wird. Kreditnehmer zahlen einen Zinsaufschlag, der umso höher ausfällt, je länger die Vorlaufzeit bis zur Auszahlung des Darlehens dauert.

Ein Forwarddarlehen lohnt sich daher nur bei steigenden Zinsen. Bleiben sie

gleich oder sinken sie bis zum Ende der Zinsbindung des alten Darlehens, zahlt der Kreditnehmer drauf. Denn auch in diesem Fall muss er das Forwarddarlehen zum vereinbarten Zinssatz abnehmen.

Die günstigsten Forwarddarlehen kamen in unserem Modellfall von den beiden Versicherern DBV und DEVK, deren Darlehen von vielen Vermittlern und einigen Banken angeboten werden. Bei ihnen beträgt der Forwardaufschlag für drei Jahre nur 0,24 Prozentpunkte. Schon wenn die Zinsen für

zehnjährige Hypothekendarlehen in den nächsten drei Jahren geringfügig auf mehr als 4,5 Prozent steigen, zahlen sich diese Forwarddarlehen aus.

In jedem Fall können Hauseigentümer ruhig schlafen. Sie wissen schon heute, wie viel sie die Anschlussfinanzierung kostet. Ob die Zinsen auch in ein paar Jahren noch niedrig sein werden, ist dagegen höchst unsicher.

Bei den Zuschlägen für Forwarddarlehen gibt es jedoch extreme Unterschiede. Jedes vierte Institut im Test kassierte für das gleiche Darlehen einen Forwardzuschlag von mehr als einem Prozentpunkt. Die Sparkasse Dortmund berechnete sogar einen Zuschlag von 1,5 Prozentpunkten.

### Vom Bankwechsel profitieren

Ob normaler Anschlusskredit oder Forwarddarlehen: Wer kein Geld verschenken will, sollte nicht gleich das erste Verlängerungsangebot seiner Bank unterschreiben. Fast immer gibt es Konkurrenzangebote, die billiger sind.

Anschlussfinanzierer sind bei Banken beliebte Kunden. Der Bearbeitungsaufwand ist für sie geringer und das Kreditrisiko deutlich kleiner als bei einer neuen Finanzierung. Der Kunde hat ja schon einen Teil des Kredits getilgt und über viele Jahre bewiesen, dass er die Raten zahlen kann.

Das sind Trümpfe, die Hauseigentümer ausspielen sollten. Selbst wenn sie ihrer Hausbank am liebsten die Treue halten wollen, lohnt es sich, bei anderen Banken anzufragen. Haben sie ein günstigeres Konkurrenzangebot in der Tasche, können sie mit der alten Bank gleich viel besser über die Konditionen für den neuen Finanzierungsabschnitt verhandeln.

Um Zinsen zu sparen, werden Kreditnehmer aber um einen Bankwechsel oft nicht herumkommen. Viele überschätzen den Aufwand und die Kosten, die damit verbunden sind. Die meisten Unterlagen, die sie für die neue Bank benötigen, haben sie bereits. Meist müssen sie nur den aktuellen Grundbuchauszug neu besorgen. Erneute Schätzkosten für die Wertermittlung der Immobilie fallen in aller Regel nicht mehr an. Und das Übertragen der Grundschuld auf die neue Bank kostet meist nicht mehr als 0,2 bis 0,3 Prozent der Kreditsumme.

Faustregel: Schon wenn die neue Bank nur um ein zehntel Prozentpunkt günstiger als die alte ist, liegt die Zinersparnis bereits über den Wechselkosten. Manchmal übernimmt die neue Bank sogar die Kosten für die Übertragung der Grundschuld. ■

## Ausgewählt, geprüft, bewertet

**Im Test:** Finanztest hat Angebote für Immobilienkredite von 87 Banken, Bausparkassen, Versicherern und Vermittlungsgesellschaften untersucht. Wir unterscheiden in den Tabellen überregionale Anbieter mit Filialnetz, überregionale Anbieter ohne Filialnetz und regionale Anbieter. Der Gruppe der überregionalen Anbieter mit Filialnetz wurden nur Institute zugeordnet, die bundesweit mindestens 30 Filialen mit Beratung betreiben.

**Mindestkreditbetrag:** Er gibt an, ab welchen Beträgen das Institut eine Finanzierung anbietet.

**Maximaler Kredit:** Die Grenze, bis zu der eine Finanzierung möglich ist. Liegt sie über 100 Prozent, werden Nebenkosten mitfinanziert, die beim Bau oder Kauf anfallen.

**Keine Bereitstellungszinsen bis zu ... Monaten:** Wenn der Kreditnehmer den gesamten Kredit nicht sofort abrufen, fallen Bereitstellungszinsen an. Angegeben ist die maximale Anzahl der Monate, für die keine Zinsen anfallen. Die Zeit kann gegen Aufpreis verlängert werden.

**Flexible Kreditsumme bei Neubau:** Wird ein Teil der vereinbarten Darlehenssumme nicht abgerufen, fällt dafür in der Regel eine Nichtabnahmeentschädigung an. Mit ■ sind Anbieter gekennzeichnet, die für einen Teilbetrag von mindestens 10 000 Euro auf die Entschädigung verzichten (bei 100 000 Euro Kreditsumme).

**Sondertilgungen:** Erfasst sind nur Sondertilgungsrechte bis zu 10 Prozent der Kreditsumme

pro Jahr, die jeder Kunde auf Wunsch erhält. Viele Banken bieten weitere Varianten an.

**Zinsvorteil für Schneltilger:** Angebote mit einem Zinsvorteil von mindestens 0,1 Prozentpunkten bei kompletter Tilgung in 15 Jahren.

**Flexible Kredite mit Ratenwechsel:** Der Kreditnehmer hat die Option, während der Zinsbindung den Tilgungssatz und damit die Rate zu ändern.

**KfW-Kredite:** Förderdarlehen der KfW-Bank können nur über Kreditinstitute beantragt werden.

■ steht für Anbieter, die Kredite aus allen wohnwirtschaftlichen KfW-Programmen vermitteln (siehe auch Marktplatz S. 92).

**Wohn-Riester:** Berücksichtigt wurden Institute, die ein Darlehen mit direkter Tilgung (Annuitätendarlehen) oder einen Bauspar-Kombikredit mit Riester-Förderung anbieten.

### Finanztest Kreditvarianten im Überblick

Anbieter (Adressen S. 94)	Mindestkreditbetrag (Euro)	Maximaler Kredit (Prozent des Kaufpreises)	Maximale Zinsbindung (Jahre)	Keine Bereitstellungszinsen bis zu ... Monaten <sup>1)</sup>	Flexible Kreditsumme bei Neubau <sup>2)</sup>	Sondertilgung bis zu 10 Prozent pro Jahr	Zinsvorteil für Schneltilger	Flexible Kredite mit Ratenwechsel	KfW-Kredite	Wohn-Riester Kredite mit direkter Tilgung	Bauspar-Kombikredite
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>											
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	25 000	100	30	24	■	■	■	■	■	■	□
Augsburger Aktienbank	50 000	80	15	6	□	■	■	■	■	□	□
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	25 000	120	30	12	■	■	■	■	■	■	■
BF. direkt <sup>Ⓟ</sup>	25 000	100	20	6	■	■	■	■	■	■	■
comdirect bank	50 000	100	30	12	■	■	■	■	■	■	□
Competence <sup>Ⓟ</sup>	100 000	100	20	12	□	■	■	■	■	■	■
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	25 000	100	35	24	■	■	■	■	■	■	■
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	20 000	111	30	15	□	■	■	■	■	■	■
Deutsche BSK Badenia	50 000	95	10	6	□	□	□	■	☑ <sup>3)</sup>	■	■
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	25 000	112	37	12	■	■	■	■	■	■	■
DTW <sup>Ⓟ</sup>	25 000	100	30	12	■	■	■	■	■	■	■
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	20 000	120	30	24	■	■	■	■	■	■	■
Ethikbank <sup>Ⓢ</sup>	40 000	80	10	3	□	■	□	□	☑ <sup>4)</sup>	□	□
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	25 000	100	20	12/3	K. A.	☑ <sup>5)</sup>	■	■	■	■	■
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	25 000	110	25	12	□	■	■	■	■	■	■
Gladbacher Bank	75 000	80	20	12/3	□	☑ <sup>5)</sup>	■	■	■	■	■
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	20 000	111	30	15	■	■	■	■	■	■	■
Haus und Geld <sup>Ⓟ</sup>	20 000	105	30	15	□	■	■	■	■	■	□
hypopool <sup>Ⓟ</sup>	25 000	100	20	12	□	■	■	■	■	□	□
Hypothekenbörse <sup>Ⓟ</sup>	20 000	110	25	12	■	■	■	■	■	■	■
Hypothekendiscout <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	20 000	111	30	15	■	■	■	■	■	■	■
ING-Diba <sup>Ⓢ</sup>	50 000	100	15	6	□	□	□	■	☑ <sup>6)</sup>	□	□
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	25 000	120	35	24	■	■	■	■	■	■	■
Kredite-Direkt <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	25 000	100	20	12	□	■	■	■	■	□	□
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	10 000	100	37	12	■	■	■	■	■	■	■
Santander Consumer Bank	20 000	111	30	15	■	■	■	■	■	■	■
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	20 000	111	30	15	■	■	■	■	■	■	■
<b>Überregionale Anbieter mit bundesweitem Filialnetz</b>											
Allianz	-	100	25	6/3	□	□	□	■	■	■	□
Axa	25 000	80	20	6	■	☑ <sup>7)</sup>	□	■	□	□	□
BBBank	10 000	80	15	12/6	□	■	□	☑ <sup>8)</sup>	■	□	□
Citibank	20 000	111	30	15	■	■	■	■	■	■	■
Commerzbank	25 000	K. A.	20	12	□	□	■	□	■	□	□
Debeka	25 000	99	30 <sup>9)</sup>	12/9	■	☑ <sup>9)</sup>	□	■	■	□	□
Deutsche Bank	15 000	100	30	K. A.	□	■	■	■	■	■	□

Fußnoten siehe Seite 52.

Anbieter (Adressen S. 94)	Mindestkreditbetrag (Euro)	Maximaler Kredit (Prozent des Kaufpreises)	Maximale Zinsbindung (Jahre)	Keine Bereitstellungs- zinsen bis zu ... Monaten <sup>1)</sup>	Flexible Kreditsumme bei Neubau <sup>2)</sup>	Sondertilgung bis zu 10 Prozent pro Jahr	Zinsvorteil für Schnelltilger	Flexible Kredite mit Ratenwechsel	KfW-Kredite	Wohn-Riester Kredite mit direkter Tilgung	Bauspar- Kombi- kredite
Dresdner Bank (Commerzbank)	25 000	K. A.	15	6	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>10)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Freie Hypo <sup>Ⓢ</sup>	25 000	112	37	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Huk-Coburg	25 000	80	15	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hypofact <sup>Ⓢ</sup>	10 000	112	30	12 (24)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hypovereinsbank	20 000	111	30	15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Münchener Hypothekbank	40 000 <sup>11)</sup>	100	30	12/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>12)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Postbank/BHW	8 000	100	20	3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
SEB	25 000	111	15	3 (12)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Signal Iduna	50 000	100	20	18/6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>12)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
VPV	35 000	72	15	12/9	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
WL Bank	40 000 <sup>11)</sup>	90	20	12/3	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>5)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wüstenrot	25 000	100	15	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Regionale Anbieter</b>											
Berliner Bank	50 000	K. A.	30	1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Berliner Sparkasse	50 000	100	20	6/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Berliner Volksbank	50 000	120	20	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BW Bank	50 000	100	20	K. A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Geno Bank Essen	40 000	110	30	12/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hamburger Sparkasse	25 000	Über 100	15	6	K. A.	K. A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hamburger Volksbank	-	100	30	6 (24)	K. A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kreissparkasse Köln	-	K. A.	15	2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
LBS Baden-Württemberg	-	72	11	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
LBS Ost	25 000	80	15	5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mainzer Volksbank	20 000	100	15	3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
MBS in Potsdam	25 000	100	15	2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Münchner Bank	1 000	90	29	9/6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Berlin-Brandenburg	50 000	100	15	10	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>13)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Hannover	5 000	80	10	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Karlsruhe-Neustadt	10 000	100	12	11 (24)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Kiel	15 000	80	15	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Koblenz	20 000	72	15	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Nord	15 000	80	15	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PSD Rhein-Ruhr	20 000	90	15	12	K. A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Baden-Württemberg	50 000	80	20	3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>14)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Berlin	50 000	100	15	2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Hannover	25 000	100	15	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Hessen	25000	100	10	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda München	-	80	15	6 (12)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Münster	25 000	100	15	6/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Nürnberg	25 000	95	15	10/6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda Südwest	15 000	80	13	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparda West	25 000	K. A.	30	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Dortmund	15 000	K. A.	15	12/6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Hannover	-	100	30	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Leipzig	50 000	100	15	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>15)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Mainfranken	-	K. A.	10	6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sparkasse Nürnberg	25 000	110	15	6	<input checked="" type="checkbox"/> <sup>16)</sup>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volksbank Düsseldorf Neuss	75 000	100	25	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volksbank Münster	40 000	100	30	12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volksbank Pforzheim	50 000	90	30	K. A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volksbank Rhein-Ruhr	40 000	100	25	12/3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Volksbank Villingen	5 000	K. A.	30	3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

= Ja.  
 = Nein.  
 = Eingeschränkt.

Ⓢ = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

Ⓢ = Vermittlungsgesellschaft.

K. A. = Keine Angabe. Institute vergeben Konditionen individuell.

- = Entfällt.

1) Für Neubauten/Bestandsimmobilien (gegen Aufschlag bis zu ... Monaten).

2) Verzicht auf Nichtabnahmeentschädigung für einen Teilbetrag von mindestens 10 000 Euro bei 100 000 Euro Kreditsumme.

3) Nur KfW-Programm Wohneigentum (Nr. 124).

4) Kein Kredit aus dem KfW-Programm Wohneigentum (Nr. 124).

5) Erst ab 6. Jahr der Kreditlaufzeit möglich.

6) Kein Kredit aus dem KfW-Programm 151 und 155.

7) Nur bei Kreditbetrag bis 100 000 Euro möglich.

8) Nur für Angehörige des öffentlichen Dienstes.

9) Nur für Darlehen bis 54 Prozent der anerkannten Herstellungskosten.

10) Nur bis maximal 2 500 Euro.

11) Erhältlich bei Volks- und Raiffeisenbanken.

12) Nur KfW-Programme Wohneigentum (Nr. 124) und Energieeffizient bauen (Nr. 153/154).

13) Nur bis 5 Prozent des Darlehens.

14) Maximal eine Tilgungsenkung möglich.

15) Nur einmalige Erhöhung auf maximal 3 Prozent möglich.

16) Nur bis maximal 5 000 Euro. **Stand: 21. Dezember 2009**



## Finanztest Kredite mit langer Zinsbindung – Modellfall 1

**Bauspar-Kombikredite** für den Kauf eines Hauses für 210000 Euro, Kreditsumme 150000 Euro. Genannt sind Angebote der Bausparkassen mit festen Zinsen für eine Laufzeit von mindestens 18 Jahren. Die Kombikredite bestehen aus einem Bausparvertrag und einem Kredit zur Vorfinanzierung der Bausparsumme bis zur Zuteilung.<sup>1)</sup>

Anbieter	Gesamtlaufzeit (Jahre/Monate)	Laufzeit bis Zuteilung (Jahre/Monate)	Monatsbelastung bis Zuteilung (Euro)	Monatsbelastung nach Zuteilung (Euro)	Effektivzins (Prozent) <sup>2)</sup>
<b>Riester-Kombikredite mit 18 bis 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Baden-Württemberg <b>Ⓜ</b>	18/4	9/0	1018	932	4,68 <sup>3)</sup>
LBS Bayern <b>Ⓜ</b>	18/10	9/5	976	900	4,44
LBS Nord <b>Ⓜ</b>	18/10	9/9	1000	900	4,63
LBS Schleswig-Holstein-Hamburg <b>Ⓜ</b>	19/1	9/10	986	900	4,58
LBS Rheinland-Pfalz <b>Ⓜ</b>	19/8	10/4	956/928 <sup>5)</sup>	900/872/887 <sup>5)</sup>	4,33
LBS West <b>Ⓜ</b>	19/10	10/2	994/966 <sup>5)</sup>	894/866/881 <sup>5)</sup>	4,66
Alte Leipziger	20/1	10/1	936	936	4,81
Wüstenrot	20/6	10/1	969	900	4,97
BHW	21/5	10/10	900	900	4,83
LBS Ost <b>Ⓜ</b>	23/6	12/1	857	774	4,47 <sup>4)</sup>
Wüstenrot	23/7	12/7	863	915	5,11
<b>Riester-Kombikredite mit mehr als 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Bayern <b>Ⓜ</b>	24/1	14/6	846	900	5,02
Deutsche BSK Badenia	24/3	9/1	839	839	4,78
Schwäbisch Hall	24/5	13/1	806	714	4,02
LBS Nord <b>Ⓜ</b>	24/10	15/6	838	900	5,08
LBS Rheinland-Pfalz <b>Ⓜ</b>	25/4	15/1	819/790 <sup>5)</sup>	900/872/887 <sup>5)</sup>	4,79
LBS West <b>Ⓜ</b>	26/2	14/2	881/853 <sup>5)</sup>	781/753/768 <sup>5)</sup>	5,06
Alte Leipziger	26/5	14/6	836	836	5,21
LBS Bayern <b>Ⓜ</b>	26/6	14/5	847	750	5,02
<b>Kombikredite ohne Riester-Förderung mit 18 bis 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Baden-Württemberg <b>Ⓜ</b>	18/4	9/0	1044	960	4,69 <sup>3)</sup>
Schwäbisch Hall	19/0	10/0	1007	907	4,49
LBS Bayern <b>Ⓜ</b>	19/5	9/9	981	900	4,42
Deutscher Ring	19/7	10/2	965	930	4,46
LBS Nord <b>Ⓜ</b>	19/7	10/3	1000	900	4,63
LBS West <b>Ⓜ</b>	19/8	9/10	1019	919	4,88
LBS Schleswig-Holstein-Hamburg <b>Ⓜ</b>	19/9	10/4	986	900	4,55
Wüstenrot	19/9	10/0	936	1005	4,66
Huk-Coburg	20/6	13/3	943	943	4,67
Alte Leipziger	20/10	10/1	936	936	4,77
BHW	22/5	11/4	900	900	4,80
LBS Ost <b>Ⓜ</b>	23/9	12/1	881	781	4,46
<b>Kombikredite ohne Riester-Förderung mit mehr als 24 Jahren Laufzeit</b>					
LBS Bayern <b>Ⓜ</b>	24/1	14/4	874	900	5,00
LBS Nord <b>Ⓜ</b>	24/9	15/3	868	900	5,07
Wüstenrot	25/7	13/7	855	855	4,97
LBS West <b>Ⓜ</b>	25/8	14/2	906	806	5,27
Deutsche BSK Badenia	25/9	10/0	834	834	4,77
Huk-Coburg	25/9	17/6	847	847	4,89
Alte Leipziger	27/6	14/6	836	836	5,14
Wüstenrot	28/5	15/0	833	780	5,02
Huk-Coburg	31/9	22/6	770	770	4,93
Deutscher Ring	32/3	14/11	738	738	4,62

**Ⓜ** = Angebot regional begrenzt. **Die im Verhältnis zur Laufzeit günstigsten Angebote sind gelb markiert.**

1) Aufgeführt sind nur Angebote, bei denen sich die monatliche Belastung vor und nach Zuteilung um maximal 100 Euro unterscheidet. Für jede Variante durften die Bausparkassen bis zu zwei Angebote einreichen. Bei den Riester-Kombikrediten haben wir die Grundzulage (154 Euro pro Jahr) und für 15 Jahre die Kinderzulage für ein Kind (185 Euro) berücksichtigt. Bei einer anderen Zulagenhöhe ergibt sich eine etwas abweichende Laufzeit.

2) Gesamteffektivzins aus Bausparvertrag und Vorausdarlehen (inklusive Bausparbeiträge und Gebühren).

3) Modell enthält eine kreditfinanzierte Sonderzahlung von 8400 Euro, die in den Raten berücksichtigt ist.

4) Angebot sieht den Abschluss von zwei Kombikrediten vor.

5) Mehrfacher Ratenwechsel, da Zeitpunkt und Höhe der Zulagenzahlung die Ratenhöhe beeinflusst.

Stand: 11. Januar 2010

## Finanztest Kredite mit langer Zinsbindung – Modellfall 2

**Bankdarlehen** für den Kauf eines Einfamilienhauses für 210 000 Euro, Kreditsumme 150 000 Euro (wie Modellfall 1). Die Zinsbindung beträgt 20 Jahre, die Anfangstilgung 2,5 Prozent. Nach 20 bis 23 Jahren ist der Kredit getilgt.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 36 242 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)	Anbieter	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
comdirect bank	4,61	Freie Hypo <sup>Ⓟ</sup>	4,64
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,61	Allianz	4,70
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	4,61	Citibank	4,70
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,64	Hypovereinsbank	4,70
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	4,65	Hypofact <sup>Ⓟ</sup>	4,71
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	4,66	WL Bank	4,98
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,70	Postbank/BHW	5,48
Hypothekendiscount <sup>Ⓟ</sup>	4,70	Deutsche Bank	5,49
Santander Consumer Bank	4,70	<b>Regionale Anbieter</b>	
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,70	Volksbank Rhein-Ruhr	4,75
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	4,90	Geno Bank Essen	4,92
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	5,06	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,95
BF.direkt <sup>Ⓟ</sup>	5,30	Münchner Bank	4,97
DTW <sup>Ⓟ</sup>	5,33	Volksbank Münster	4,99
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	5,38	Hamburger Volksbank	5,17
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	5,40		
Competence <sup>Ⓟ</sup>	5,40		
Haus und Geld <sup>Ⓟ</sup>	5,40		
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	5,48		
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	4,50	Citibank	4,59
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,52	Hypovereinsbank	4,59
Hypothekendiscount <sup>Ⓟ</sup>	4,58	Hypofact <sup>Ⓟ</sup>	4,62
Santander Consumer Bank	4,58	Freie Hypo <sup>Ⓟ</sup>	4,64
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,58	Allianz	4,70
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	4,60	Commerzbank	4,85
comdirect bank	4,61	Münchener Hypothekbank	4,89
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,61	Signal Iduna	4,94
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	4,61	WL Bank	4,98
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,64	Deutsche Bank	5,03
Kredite-Direkt <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,64	Axa	5,22
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	4,66	Postbank/BHW	5,48
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,68	<b>Regionale Anbieter</b>	
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,68	Sparda West	4,30
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	4,68	Sparda Baden-Württemberg	4,58
Haus und Geld <sup>Ⓟ</sup>	4,76	Volksbank Münster	4,65
Competence <sup>Ⓟ</sup>	4,78	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,67
DTW <sup>Ⓟ</sup>	4,84	Volksbank Villingen	4,67
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	4,85	Sparkasse Dortmund	4,75
Gladbacher Bank	5,00	Volksbank Rhein-Ruhr	4,75
BF.direkt <sup>Ⓟ</sup>	5,12	Berliner Bank	4,84
hypopool <sup>Ⓟ</sup>	5,14	Geno Bank Essen	4,85
		Volksbank Pforzheim	4,94
		Münchner Bank	4,97
		BW Bank	4,99
		Berliner Volksbank	5,10
		Hamburger Volksbank	5,17
		Berliner Sparkasse	5,32
		Sparkasse Hannover	5,60
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			5,60

<sup>Ⓟ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

Stand: 11. Januar 2010

## Finanztest Modellfall 3: Finanzierung eines Neubaus

Bau eines Einfamilienhauses für 250 000 Euro. Kreditbedarf 200 000 Euro, 10 Jahre Zinsbindung, 2 Prozent Tilgung. Der Kredit wird in sieben Teilbeträgen nach Baufortschritt innerhalb von 13 Monaten ausgezahlt. Der tatsächliche Effektivzins in der Tabelle gibt den Effektivzins inklusive Bereitstellungsinsen an.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 24 797 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)		Anbieter	Effektivzins (%)	
	laut Angebot <sup>1)</sup>	tatsächlich		laut Angebot <sup>1)</sup>	tatsächlich
<b>Riester-Darlehen</b>					
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>			<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>		
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	4,15	4,25	Hypofact <sup>Ⓟ</sup>	4,24	4,32
comdirect bank	4,24	4,32	Citibank	4,25	4,35
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,24	4,32	Hypovereinsbank	4,25	4,35
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	4,24	4,32	Allianz	4,28	4,38
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	4,23	4,33	Freie Hypo <sup>Ⓟ</sup>	4,28	4,41
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	WL Bank	4,56	4,57
Hypothekendiscount <sup>Ⓟ</sup>	4,23	4,33	Wüstenrot	4,55	4,62
Santander Consumer Bank	4,23	4,33	Deutsche Bank	4,82	5,06
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	Postbank/BHW	4,84	5,08
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,28	4,41	<b>Regionale Anbieter</b>		
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	4,66	4,67	LBS Ost	4,13	4,26
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	4,69	4,69	Geno Bank Essen	4,27	4,28
BF.direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,67	4,87	Volksbank Rhein-Ruhr	4,42	4,42
Competence <sup>Ⓟ</sup>	4,89	4,90	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,28	4,47
DTW <sup>Ⓟ</sup>	4,71	4,94	Volksbank Münster	4,57	4,57
Deutsche BSK Badenia	4,85	4,96	Kreissparkasse Köln	4,46	4,73
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	4,96	4,97	Hamburger Volksbank	4,85	4,96
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,75	4,98	Münchner Bank	5,08	5,09
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,83	5,07			
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>					
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>			<b>Regionale Anbieter</b>		
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,17	4,17	Sparda Nürnberg	3,84	3,87
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	4,09	4,20	Volksbank Münster	4,05	4,06
DTW <sup>Ⓟ</sup>	4,22	4,22	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,07	4,07
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	4,13	4,23	Sparda Baden-Württemberg	3,90	4,10
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	4,22	4,23	Geno Bank Essen	4,12	4,12
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,12	4,24	Sparkasse Dortmund	4,18	4,18
Gladbacher Bank	4,28	4,28	Sparda Südwest	4,19	4,20
comdirect bank	4,24	4,32	PSD Rhein-Ruhr	4,22	4,23
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,24	4,32	Sparda Berlin	4,13	4,23
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	4,24	4,32	Sparda Münster	4,17	4,24
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	4,23	4,33	Sparda West	4,24	4,25
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	LBS Ost	4,13	4,26
Hypothekendiscount <sup>Ⓟ</sup>	4,23	4,33	PSD Nord	4,28	4,28
Santander Consumer Bank	4,23	4,33	Volksbank Pforzheim	4,09	4,28
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,23	4,33	PSD Berlin-Brandenburg	4,27	4,29
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	4,08	4,35	BW Bank	4,31	4,31
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,15	4,37	Sparda Hessen	4,25	4,39
Haus und Geld <sup>Ⓟ</sup>	4,33	4,39	Volksbank Rhein-Ruhr	4,42	4,42
BF.direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,32	4,42	Volksbank Villingen	4,24	4,43
hypopool <sup>Ⓟ</sup>	4,42	4,42	Berliner Bank	4,28	4,45
Augsburger Aktienbank	4,33	4,44	MBS in Potsdam	4,23	4,47
Competence <sup>Ⓟ</sup>	4,44	4,44	PSD Kiel	4,38	4,48
Kredite-Direkt <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,27	4,50	Sparda München	4,35	4,48
ING-Diba	4,44	4,54	Sparkasse Mainfranken	4,44	4,54
Deutsche BSK Badenia	4,85	4,96	Sparkasse Nürnberg	4,51	4,62
EthikBank <sup>Ⓢ</sup>	5,08	5,15	Berliner Sparkasse	4,52	4,63
<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>			Hamburger Volksbank	4,56	4,65
Hypofact <sup>Ⓟ</sup>	4,13	4,23	Kreissparkasse Köln	4,39	4,65
Freie Hypo <sup>Ⓟ</sup>	4,12	4,24	PSD Karlsruhe-Neustadt	4,65	4,65
Citibank	4,25	4,35	Münchner Bank	4,64	4,67
Hypovereinsbank	4,25	4,35	Berliner Volksbank	4,57	4,68
Allianz	4,28	4,38	Sparkasse Leipzig	4,54	4,68
Deutsche Bank	4,15	4,39	Hamburger Sparkasse	4,77	4,80
Dresdner Bank (Commerzbank)	4,30	4,44	Sparkasse Hannover	4,75	4,86
BBBank	4,27	4,47			
Signal Iduna	4,48	4,47			
Commerzbank	4,26	4,50			
Axa	4,42	4,52			
Huk-Coburg	4,44	4,54			
Debeka	4,56	4,55			
WL Bank	4,56	4,57			
Wüstenrot	4,55	4,62			
SEB	4,43	4,63			
Münchener Hypothekenbank	4,66	4,71			
Postbank/BHW	4,84	5,08			
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>					<b>5,15</b>

<sup>Ⓟ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Nach Preisangabenverordnung.

Stand: 11. Januar 2010



## Finanztest Modellfall 4: Hauskauf mit KfW-Förderdarlehen

Kauf eines Hauses für 300 000 Euro, Kreditsumme 240 000 Euro. Die staatliche KfW-Bank finanziert 90 000 Euro mit 15 Jahren Zinsbindung und 30 Jahren Laufzeit. Dazu kommt ein Bankdarlehen von 150 000 Euro mit 15 Jahren Zinsbindung, 2 Prozent Tilgung und einem jährlichen Sondertilgungsrecht von 5 Prozent der Kreditsumme. Die Tabelle zeigt den Effektivzins der Gesamtfinanzierung aus Bank- und KfW-Darlehen.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 36874 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)	Anbieter	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
creditweb <sup>ⓧ</sup>	4,51	WL Bank	4,48
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,54	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,54
Fiba Immohyp <sup>ⓧ</sup>	4,59	Wüstenrot	4,67
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	4,65	Allianz	4,70
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	4,67	Citibank	4,70
MKiB <sup>ⓧ</sup>	4,68	Hypovereinsbank	4,70
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,70	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,73
Baufi Direkt <sup>ⓧ</sup>	4,70	Postbank/BHW	4,75
comdirect bank	4,70	Deutsche Bank	4,76
Competence <sup>ⓧ</sup>	4,70	<b>Regionale Anbieter</b>	
CosmosDirekt <sup>Ⓞ</sup>	4,70	Volksbank Rhein-Ruhr	4,41
DTW <sup>ⓧ</sup>	4,70	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,42
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,70	LBS Ost	4,48
Hannoversche Leben <sup>Ⓞ</sup>	4,70	Volksbank Münster	4,48
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,70	Münchener Bank	4,50
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,70	Geno Bank Essen	4,55
Santander Consumer Bank	4,70	Hamburger Volksbank	4,63
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓞ</sup>	4,70	Kreissparkasse Köln	4,68
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Regionale Anbieter</b>	
Glabbacher Bank	4,17	Sparda West	4,26
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,47	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,34
Hannoversche Leben <sup>Ⓞ</sup>	4,47	Volksbank Pforzheim	4,35
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,47	Sparkasse Nürnberg	4,40
Santander Consumer Bank	4,47	Volksbank Münster	4,41
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓞ</sup>	4,47	Volksbank Rhein-Ruhr	4,41
comdirect bank	4,50	LBS Ost	4,48
CosmosDirekt <sup>Ⓞ</sup>	4,50	Münchener Bank	4,50
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,50	Geno Bank Essen	4,51
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,50	Sparda Baden-Württemberg	4,52
creditweb <sup>ⓧ</sup>	4,51	Volksbank Villingen	4,52
DTW <sup>ⓧ</sup>	4,51	Hamburger Volksbank	4,63
Haus und Geld <sup>ⓧ</sup>	4,51	Sparda München	4,63
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,52	BW Bank	4,66
Baufi Direkt <sup>ⓧ</sup>	4,52	PSD Koblenz	4,67
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	4,52	Sparkasse Dortmund	4,67
Fiba Immohyp <sup>ⓧ</sup>	4,54	Kreissparkasse Köln	4,68
Competence <sup>ⓧ</sup>	4,56	Sparda Münster	4,68
MKiB <sup>ⓧ</sup>	4,61	PSD Berlin-Brandenburg	4,70
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	4,71	PSD Rhein-Ruhr	4,70
Kredite-Direkt <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓞ</sup>	4,72	MBS in Potsdam	4,72
Augsburger Aktienbank	4,73	PSD Nord	4,73
hypopool <sup>ⓧ</sup>	4,82	Sparda Berlin	4,73
ING-Diba <sup>Ⓞ</sup>	4,82	Berliner Bank	4,76
<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>		Sparda Nürnberg	4,80
Citibank	4,47	Sparkasse Leipzig	4,86
Hypovereinsbank	4,47	PSD Kiel	4,92
WL Bank	4,48	Hamburger Sparkasse	4,96
Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,50	Sparkasse Hannover	5,01
Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,51	Berliner Volksbank	5,05
Debeka	4,58	Berliner Sparkasse	5,08
Signal Iduna	4,62		
BBBank	4,64		
Deutsche Bank	4,66		
Wüstenrot	4,67		
Allianz	4,70		
SEB	4,73		
Postbank/BHW	4,75		
Münchener Hypothekenbank	4,84		
Huk-Coburg	4,86		
Dresdner Bank (Commerzbank)	4,89		
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			<b>5,08</b>

<sup>ⓧ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓞ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet..

Stand: 11. Januar 2010

## Finanztest Modellfall 5: Flexibler Kredit mit Ratenwechsel

Kauf eines Einfamilienhauses für 230 000 Euro. Kreditsumme 180 000 Euro, 15 Jahre Zinsbindung, 1,5 Prozent Anfangstilgung.

Diese Bedingungen soll der Kredit mindestens erfüllen: Der Kreditnehmer hat das Recht, die Höhe der Rate zweimal während der Zinsbindung kostenlos zu wechseln. Er darf den Tilgungssatz zwischen 1 und 5 Prozent verringern oder erhöhen. Sondertilgungen bis zu 5 Prozent der Kreditsumme im Jahr sind möglich.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 32 586 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)	Anbieter	Effektivzins (%)
<b>Riester-Darlehen</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,75	Allianz	4,75
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,80	Citibank	4,80
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,80	Hypovereinsbank	4,80
Santander Consumer Bank	4,80	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	5,19
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,80	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	5,25
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	5,08	Postbank/BHW	5,28
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	5,16	Deutsche Bank	5,30
creditweb <sup>ⓧ</sup>	5,17	<b>Regionale Anbieter</b>	
MKiB <sup>ⓧ</sup>	5,17	LBS Ost	4,39
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	5,19	Volksbank Düsseldorf Neuss	5,11
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	5,20	Volksbank Münster	5,11
Competence <sup>ⓧ</sup>	5,20		
Baufi Direkt <sup>ⓧ</sup>	5,21		
comdirect bank	5,21		
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	5,21		
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	5,21		
DTW <sup>ⓧ</sup>	5,23		
Fiba Immohyp <sup>ⓧ</sup>	5,42		
<b>Darlehen ohne Riester-Förderung</b>			
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>	
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,51	Hypofact <sup>ⓧ</sup>	4,55
Accedo <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,57	Citibank	4,58
comdirect bank	4,57	Hypovereinsbank	4,58
DTW <sup>ⓧ</sup>	4,57	Allianz	4,75
Enderlein <sup>ⓧ</sup>	4,57	Freie Hypo <sup>ⓧ</sup>	4,77
Hypothekendiscount <sup>ⓧ</sup>	4,57	Signal Iduna	4,82
Interhyp <sup>ⓧ</sup>	4,57	Deutsche Bank	4,92
MKiB <sup>ⓧ</sup>	4,57	Axa	4,97
Santander Consumer Bank	4,57	Huk-Coburg	5,17
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,57	Postbank/BHW	5,28
Fiba Immohyp <sup>ⓧ</sup>	4,61	<b>Regionale Anbieter</b>	
Kredite-Direkt <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,69	LBS Ost	4,39
Haus und Geld <sup>ⓧ</sup>	4,72	Volksbank Villingen	4,45
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,77	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,46
Dr. Klein <sup>ⓧ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,77	Volksbank Münster	4,46
creditweb <sup>ⓧ</sup>	4,78	Geno Bank Essen	4,57
Augsburger Aktienbank	4,80	MBS in Potsdam	4,77
Baufi Direkt <sup>ⓧ</sup>	4,81	Sparda Berlin	4,77
Competence <sup>ⓧ</sup>	4,81	PSD Nord	4,85
BF.direkt <sup>ⓧ</sup>	4,87	Sparda Nürnberg	4,87
Geld & Plan <sup>ⓧ</sup>	5,13	PSD Kiel	5,21
ING-Diba <sup>Ⓢ</sup>	5,17		
hypopool <sup>ⓧ</sup>	5,17		
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			5,42

<sup>ⓧ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

Stand: 11. Januar 2010

## Finanztest Modellfall 6: Anschlusskredit als Volltilgerdarlehen

Anschlusskredit in Höhe von 70 000 Euro mit zehn Jahren Zinsbindung und vollständiger Tilgung bis zum Zinsbindungsende. Der aktuelle Immobilienwert beträgt 140 000 Euro.

**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 5 334 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)	Anbieter	Effektivzins (%)
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Regionale Anbieter</b>	
Gladbacher Bank	3,86	Volksbank Pforzheim	3,44
MKiB <sup>Ⓟ</sup>	3,89	Berliner Bank	3,61
Dr. Klein <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	3,93	Geno Bank Essen	3,69
Accedo <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,00	Volksbank Münster	3,74
Baufi Direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,00	Volksbank Rhein-Ruhr	3,75
Competence <sup>Ⓟ</sup>	4,00	Sparda Baden-Württemberg	3,78
creditweb <sup>Ⓟ</sup>	4,00	Münchner Bank	3,85
Kredite-Direkt <sup>Ⓟ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,00	Berliner Sparkasse	3,87
Geld & Plan <sup>Ⓟ</sup>	4,01	Sparda Berlin	3,92
Enderlein <sup>Ⓟ</sup>	4,03	MBS in Potsdam	3,93
Fiba Immohyp <sup>Ⓟ</sup>	4,03	Volksbank Düsseldorf Neuss	3,94
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,03	Sparda Münster	3,96
Haus und Geld <sup>Ⓟ</sup>	4,03	BW Bank	3,97
Hypothekendiscount <sup>Ⓟ</sup>	4,03	Sparda Hessen	4,03
Santander Consumer Bank	4,03	Sparda Südwest	4,05
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,03	PSD Rhein-Ruhr	4,06
comdirect bank	4,04	PSD Nord	4,07
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,04	Sparkasse Dortmund	4,07
Interhyp <sup>Ⓟ</sup>	4,04	Kreissparkasse Köln	4,11
Augsburger Aktienbank	4,07	PSD Hannover	4,13
DTW <sup>Ⓟ</sup>	4,08	PSD Karlsruhe-Neustadt	4,13
hypopool <sup>Ⓟ</sup>	4,12	Sparda Hannover	4,17
BF.direkt <sup>Ⓟ</sup>	4,23	Sparkasse Mainfranken	4,18
ING-Diba <sup>Ⓢ</sup>	4,23	Sparda München	4,21
Ethikbank <sup>Ⓢ</sup>	4,40	PSD Berlin-Brandenburg	4,22
<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>		PSD Kiel	4,22
Münchener Hypothekenbank	3,72	PSD Koblenz	4,23
Hypofact <sup>Ⓟ</sup>	3,76	Sparkasse Hannover	4,25
WL Bank	3,85	Volksbank Villingen	4,29
Freie Hypo <sup>Ⓟ</sup>	3,93	Hamburger Sparkasse	4,34
Dresdner Bank (Commerzbank)	3,95	Sparkasse Leipzig	4,34
Huk-Coburg	4,02	LBS Baden-Württemberg	4,39
Citibank	4,05	LBS Ost	4,39
Hypovereinsbank	4,05	Hamburger Volksbank	4,43
Deutsche Bank	4,06	Berliner Volksbank	4,57
BBBank	4,17		
Signal Iduna	4,20		
SEB	4,22		
Commerzbank	4,35		
Allianz	4,38 <sup>1)</sup>		
Postbank/BHW	4,43		
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			<b>4,57</b>

<sup>Ⓟ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

1) Angebot gilt nur für Neukunden.

Stand: 11. Januar 2010



## Finanztest Modellfall 7: Forwarddarlehen

Die Zinsbindung des alten Darlehens läuft noch drei Jahre. Der Kreditnehmer schließt für die Anschlussfinanzierung schon heute ein Forwarddarlehen mit zehn Jahren Zinsbindung und 4 Prozent Tilgung ab. Damit finanziert er in drei Jahren die dann noch bestehende Restschuld von 100 000 Euro weiter. Der aktuelle Immobilienwert beträgt 150 000 Euro.

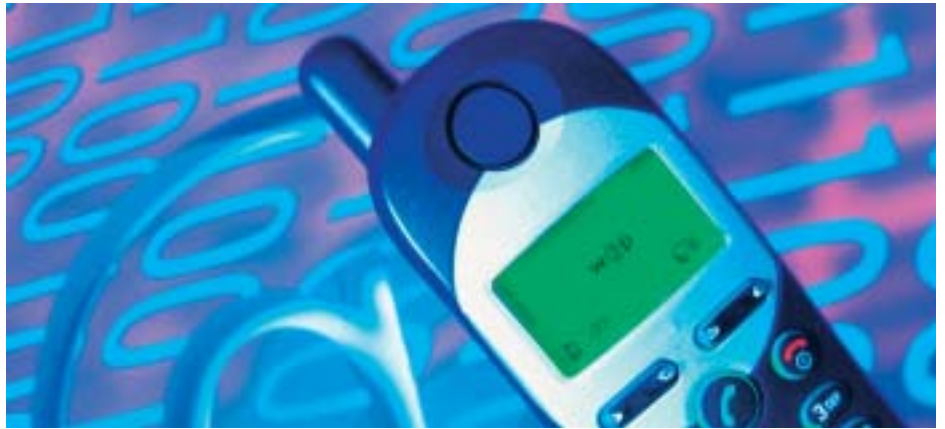
**Zinsunterschied zwischen billigstem und teuerstem Anbieter: 14 779 Euro.**

Anbieter	Effektivzins (%)	Anbieter	Effektivzins (%)
<b>Überregionale Anbieter ohne Filialnetz</b>		<b>Regionale Anbieter</b>	
Accedo <sup>Ⓥ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,47	Volksbank Düsseldorf Neuss	4,55
DTW <sup>Ⓥ</sup>	4,47	Volksbank Münster	4,60
Geld & Plan <sup>Ⓥ</sup>	4,47	Volksbank Villingen	4,63
MKIB <sup>Ⓥ</sup>	4,47	Sparda Münster	4,73
creditweb <sup>Ⓥ</sup>	4,49	Sparda München	4,74
Enderlein <sup>Ⓥ</sup>	4,49	PSD Koblenz	4,79
Baufi Direkt <sup>Ⓥ</sup>	4,52	Sparda Nürnberg	4,82
Dr. Klein <sup>Ⓥ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,58	Geno Bank Essen	4,85
Kredite-Direkt <sup>Ⓥ</sup> <sup>Ⓢ</sup>	4,58	Volksbank Rhein-Ruhr	4,85
Competence <sup>Ⓥ</sup>	4,59	Berliner Bank	4,94
Hannoversche Leben <sup>Ⓢ</sup>	4,60	Sparda Hessen	4,94
Hypothekendiscount <sup>Ⓥ</sup>	4,60	Münchner Bank	4,97
Santander Consumer Bank	4,60	PSD Hannover	5,01
Volkswagen Bank direct <sup>Ⓢ</sup>	4,60	PSD Rhein-Ruhr	5,02
comdirect bank	4,61	PSD Nord	5,03
CosmosDirekt <sup>Ⓢ</sup>	4,61	BW Bank	5,04
Interhyp <sup>Ⓥ</sup>	4,61	PSD Kiel	5,04
Fiba Immohyp <sup>Ⓥ</sup>	4,64	Sparda Berlin	5,08
Gladbacher Bank	5,13	Volksbank Pforzheim	5,08
Haus und Geld <sup>Ⓥ</sup>	5,19	Sparda Hannover	5,20
Ethikbank <sup>Ⓢ</sup>	5,51	Berliner Sparkasse	5,21
Augsburger Aktienbank	5,54	LBS Ost	5,25
hypopool <sup>Ⓥ</sup>	5,54	Berliner Volksbank	5,32
ING-Diba <sup>Ⓢ</sup>	5,54	Kreissparkasse Köln	5,35
<b>Überregionale Anbieter mit Filialnetz</b>		Hamburger Sparkasse	5,36
Hypofact <sup>Ⓥ</sup>	4,49	Sparda Südwest	5,40
Freie Hypo <sup>Ⓥ</sup>	4,58	Hamburger Volksbank	5,51
Citibank	4,64	Sparkasse Nürnberg	5,54
Hypovereinsbank	4,64	Sparkasse Leipzig	5,59
Axa	4,92	Sparkasse Dortmund	5,75
Deutsche Bank	4,92	Sparkasse Hannover	5,77
Allianz	4,94	Sparkasse Mainfranken	6,06
Signal Iduna	5,00		
Debeka	5,02		
WL Bank	5,02		
Münchener Hypothekenbank	5,09		
BBBank	5,12		
Wüstenrot	5,34		
VPV	5,36		
Dresdner Bank (Commerzbank)	5,37		
Commerzbank	5,44		
Huk-Coburg	5,54		
SEB	5,60		
Postbank/BHW	5,62		
<b>Teuerster Anbieter im Test</b>			<b>6,06</b>

<sup>Ⓥ</sup> = Vermittlungsgesellschaft. <sup>Ⓢ</sup> = Vertrieb nur über Telefon und/oder Internet.

Stand: 11. Januar 2010

# Service Adressen Themen seit 9/08



Falls das Angebot auf Personengruppen oder Regionen beschränkt ist, siehe Hinweis in (...)

## Sprachreisen

Seite 17–19

**Alfa-Sprachreisen GmbH**,  
Rotebühlplatz 15,  
70178 Stuttgart,  
Tel. 07 11/6 15 53 00,  
www.alfa-sprachreisen.de

**carpe diem Sprachreisen**, Travelplus Group GmbH,  
Münsterstr. 111,  
48155 Münster,  
Tel. 0 25 06/8 30 33 00,  
www.carpe.de

**Dialog-Sprachreisen International GmbH**,  
Eisenbahnstr. 41,  
79098 Freiburg,  
Tel. 07 61/28 64 70,  
www.dialog.de

**Dr. Steinfels Sprachreisen GmbH**,  
Postfach 120,  
90604 Rückersdorf,  
Tel. 09 11/57 01 97,  
www.steinfels.de

**European Language Schools & Travel Agency ELSTA**,  
Robert-Koch-Str. 3,  
80538 München,  
Tel. 0 89/22 49 99,  
www.elsta-sprachreisen.de

**Experience! Sprachreisen GmbH**,  
Matthias-Claudius-Str. 48,  
25813 Husum,  
Tel. 0 48 41/80 12 50,  
www.experience-sprachreisen.de

**fee Sprachreisen GmbH**,  
Brennerstr. 21,  
70182 Stuttgart,  
Tel. 0 800/3 38 81 10,  
www.fee-sprachreisen.de

**Linguland Sprachreisen GmbH**,  
Hans-Böckler-Str. 14,  
44787 Bochum,  
Tel. 02 34/6 87 09 80,  
www.linguland.com

## Falschberatung Seite 33–35

**Verband der privaten Bausparkassen eV**,  
Kundenbeschwerdestelle,  
Postfach 30 30 79,  
10730 Berlin

**Verbraucherzentrale Bundesverband eV – vzbv**,  
Markgrafenstr. 66,  
10969 Berlin,  
Tel. 0 30/25 80 00,  
www.vzbv.de

## Verbraucherzentralen

**VZ Baden-Württemberg eV**,  
Paulinenstr. 47,  
70178 Stuttgart,  
Tel. 0 180 5/50 59 99,  
Mo–Do 10.00–18.00 Uhr,  
Fr bis 14.00 Uhr,  
www.vz-bw.de

**VZ Bayern eV**,  
Mozartstr. 9,  
80336 München,  
Tel. 0 89/53 98 70,  
www.verbraucherzentrale-bayern.de

**VZ Berlin eV**,  
Hardenbergplatz 2,  
10623 Berlin,  
Tel. 0 30/21 48 52 60,  
www.verbraucherzentrale-berlin.de

**VZ Brandenburg eV**,  
Templiner Str. 21,  
14473 Potsdam,  
Tel. 0 180 5/00 40 49,  
www.vzbv.de

**VZ Bremen eV**,  
Altenweg 4,  
28195 Bremen,  
Tel. 04 21/16 07 77,  
www.verbraucherzentrale-bremen.de

**VZ Hamburg eV**,  
Kirchenallee 22,  
20099 Hamburg,  
Tel. 0 40/24 83 21 07,  
www.vzh.de

**VZ Hessen eV**,  
Große Friedberger Str. 13–17,  
60313 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 180 5/97 20 10,  
Mo–Do 10–17 Uhr, Fr bis 15 Uhr,  
www.verbraucher.de

**Neue VZ in Mecklenburg und Vorpommern eV**,  
Reinsdtr. 98,  
18055 Rostock,  
Tel.: 03 81/2 08 70 13,  
www.nvzm.de

**VZ Niedersachsen eV**,  
Herrenstr. 14,  
30159 Hannover 1,  
Tel. 05 11/91 19 60,  
www.verbraucherzentrale-niedersachsen.de

**VZ Nordrhein-Westfalen eV**,  
Mintropstr. 27,  
40215 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/3 80 90,  
www.vz-nrw.de

**VZ Rheinland-Pfalz eV**,  
Ludwigstr. 6,  
55116 Mainz,  
Tel. 0 61 31/2 84 80  
Mo–Do 9–17 Uhr,  
Fr bis 13 Uhr,  
www.vz-rlp.de

**VZ Saarland eV**,  
Haus der Beratung,  
Trierer Str. 22,  
66111 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/50 08 90,  
www.vz-saar.de

**VZ Sachsen eV**,  
Brühl-Center, Brühl  
34–38,  
04109 Leipzig,  
Tel. 0 180 5/79 77 77  
Mo–Fr 9 bis 16 Uhr,  
zentrale-sachsen.de

**VZ Sachsen-Anhalt eV**,  
Steinbockgasse 1,  
06108 Halle,  
Tel. 03 45/2 98 03 17  
Di u. Do 10.00–18.00  
Uhr,  
www.vzsa.de

**VZ Schleswig-Holstein eV**,  
Andreas-Gayk-Str. 15,  
24103 Kiel,  
Tel. 04 31/5 90 99 40,  
www.verbraucherzentrale-sh.de

**VZ Thüringen eV**,  
Eugen-Richter-Str. 45,  
99085 Erfurt,  
Tel. 03 61/55 51 40,  
www.vzth.de

## Eigenheimfinanzierung Seite 42–52

**Accedo AG**,  
Postfach 11 03 22,  
95422 Bayreuth,  
Tel. 09 21/5 60 70 50,  
www.accedo.de

**Allianz Lebensversicherungs-AG**,  
Friedrichstr. 19,  
70178 Stuttgart,  
Tel. 07 11/66 30,  
www.allianz.de

**Alte Leipziger Bauspar AG**,  
Alte-Leipziger-Platz 1,  
61440 Oberursel,  
Tel. 0 61 71/66 01,  
www.alte-leipziger-bauspar.de

**Augsburger Aktienbank AG**,  
Halderstr. 21,  
86150 Augsburg,  
Tel. 08 21/5 01 50,  
www.aab.de

**Axa Bank AG**,  
Postfach 92 03 42,  
51153 Köln,  
Tel. 0 180 5/77 10 89,  
www.axa.de

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

**Baufi Direkt GmbH & Co. KG**,  
Schützenstr. 4,  
65195 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/3 35 51 11,  
www.bau-fi.de

**BBBank eG**,  
Herrenstr. 2–10,  
76133 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/14 10,  
www.bbbank.de

**Berliner Bank AG & Co. KG**,  
Hardenbergstr. 32,  
10623 Berlin,  
Tel. 0 30/3 10 90,  
www.berliner-bank.de

**Berliner Sparkasse**,  
Abteilung der LB Berlin,  
Alexanderplatz 2,  
10178 Berlin,  
Tel. 0 30/86 98 01,  
www.berliner-sparkasse.de

**Berliner Volksbank eG**,  
Budapester Str. 35,  
10787 Berlin,  
Tel. 0 30/30 63 33 00,  
www.berliner-volksbank.de

**BF.direkt AG**,  
Friedrichstr. 9a,  
70174 Stuttgart,  
Tel. 07 11/2 25 54 41 60,  
www.bf-direkt.de

**BHW Bausparkasse AG**,  
Postbank,  
Lubahnstr. 2,  
31789 Hameln,  
Tel. 0 51 51/1 80,  
www.bhw.de

**Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA**,  
Kasernenstr. 10,  
40213 Düsseldorf,  
Tel. 0 180 3/32 21 11,  
www.citibank.de

**comdirect bank AG**,  
Pascallehre 15,  
25451 Quickborn,  
Tel. 0 180 3/44 45,  
www.comdirect.de

**Commerzbank AG**,  
Marke Dresdner Bank,  
Anfrage in Filialen,  
www.dresdner-privat.de

**Commerzbank AG**,  
Kaiserplatz 11,  
60311 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/1 36 20,  
www.commerzbank.com

**Competence GmbH**,  
Hauptstr. 18,  
13158 Berlin,  
Tel. 0 30/91 61 18 00,  
www.competence.eu

**Cosmos Finanzservice GmbH**,  
Halbergstr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**Creditweb GmbH**,  
Postfach 81 03 28,  
68203 Mannheim,  
Tel. 0 800/2 22 05 50,  
www.creditweb.de

**Debeka Lebensversicherungsverein aG**,  
56058 Koblenz,  
Tel. 02 61/9 43 40,  
www.debeka.de

**Deutsche Bank AG**,  
Theodor-Heuss-Allee 70,  
60486 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 18 18/10 00,  
www.deutsche-bank.de

**Deutsche Bausparkasse Badenia AG**,  
Badeniaplatz 1,  
76114 Karlsruhe,  
Tel. 0 21/99 50,  
www.badenia.de

**Deutscher Ring Bausparkasse AG**,  
Ludwig-Erhard-Str. 22,  
20459 Hamburg,  
Tel. 0 40/3 59 50,  
www.deutscher-ring.de

**Dr. Klein & Co. AG**,  
Mühlenbrücke 8,  
23552 Lübeck,  
Tel. 08 00/8 83 38 80,  
www.drklein.de

**DTW-Immobilienfinanzierung**,  
Q 5 14–22,  
68161 Mannheim,  
Tel. 06 21/86 75 00,  
www.immobiliienfinanzierung.de

**Enderlein & Co GmbH**,  
Friedenstr. 11,  
33602 Bielefeld,  
Tel. 05 21/58 00 40,  
www.enderlein.com

**EthikBank**, Zweigniederlassung der Volksbank Eisenberg eG,  
Martin-Luther-Str. 2,  
07607 Eisenberg,  
Tel. 03 66 91/86 23 45,  
www.ethikbank.de

**Fiba ImmoHyp GmbH**,  
Kleinoberfeld 1,  
76135 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/6 27 67 10,  
www.fiba-immo.de

**Freie Hypo GmbH**,  
Mühlenbrücke 8,  
23552 Lübeck,  
Tel. 0 180 3/63 92 94,  
info@freie-hypo.de

**Geld & Plan GmbH Hypo Direkt**,  
Berliner Str. 208,  
65205 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/5 31 70,  
www.geldplan.de

**Geno Bank Essen eG**,  
Am Waldthausenpark 4,  
45127 Essen,  
Tel. 02 01/5 60 30,  
www.genobank.de

**Gladbacher Bank AG von 1922**,  
Bismarckstr. 50–52,  
41061 Mönchengladbach,  
Tel. 0 21 61/24 93 25,  
www.gladbacher-bank.de

**Hamburger Sparkasse**,  
Adolphsplatz 1,  
20457 Hamburg,  
Tel. 0 40/3 57 90,  
www.haspa.de

**Hamburger Volksbank eG**,  
Hammerbrookstr. 63–65,  
20097 Hamburg,  
Tel. 0 40/30 91 00,  
www.hamvoba.de

**Hannoversche Lebensversicherung AG**,  
VHV Platz 1,  
30177 Hannover,  
Tel. 05 11/9 56 58 15,  
www.hannoversche-leben.de

**Haus und Geld**,  
Rheinstr. 134,  
56235 Ransbach-Baumbach,  
Tel. 0 26 23/92 49 60,  
www.hausundgeld.de

**Huk-Coburg Bausparkasse**,  
Willi-Husson-Str. 2,  
96445 Coburg,  
Tel. 0 95 61/96 12 22,  
www.huk.de

**Hypofact AG**,  
Am Borsigturm 27,  
13507 Berlin,  
Tel. 0 30/4 37 44 79 02

**hypopool Finanzberatung GmbH**,  
Lavesstr. 71,  
30159 Hannover,  
Tel. 05 11/54 45 08 30,  
www.hypopool.de

**Hypothenkense**,  
Finanzierungsvermittlung,  
Heger-Tor-Wall 1c,  
49074 Osnabrück,  
Tel. 05 41/3 50 80 70,  
www.hypothenkenboerse.de

**Hypothekendiscount**,  
Postfach 10 15 10,  
68015 Mannheim,  
Tel. 06 21/12 99 20,  
www.hypothekendiscount.de

**Hypovereinsbank**,  
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG,  
Sederanger 4,  
80538 München,  
Tel. 0 180 2/88 44 55,  
www.hypovereinsbank.de

**ING-DiBa AG**,  
Theodor-Heuss-Allee 106,  
60486 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 180 2/29 29 29,  
www.ing-diba.de

**Interhyp AG**,  
Marcel-Breuer-Str. 18,  
80807 München,  
Tel. 0 800/2 00 15 15,  
www.interhyp.de

**Kredite-Direkt**,  
Eppendorfer Weg 169,  
20253 Hamburg,  
Tel. 0 40/49 22 23 26,  
www.kredite-direkt.de

**Kreissparkasse Köln**,  
Neumarkt 18–24,  
50667 Köln,  
Tel. 02 21/2 27 01,  
www.ksk-koeln.de

**LBS Baden-Württemberg**,  
Jägerstr. 36,  
70174 Stuttgart,  
Tel. 07 11/1 83 33 33,  
www.LBS-BW.de

**LBS Bayern**,  
Arnulfstr. 50,  
80335 München,  
Tel. 0 180 3/11 44 77,  
www.lbs-bayern.de

**LBS Norddeutsche Berlin-Hannover**,  
Kattenbrookstr. 33,  
30539 Hannover,  
Tel. 05 11/92 60,  
www.lbs-nord.de

**LBS Ostdeutsche**,  
Am Luftschiffhafen 1,  
14471 Potsdam,  
Tel. 03 31/9 69 00,  
www.lbsost.de

**LBS Rheinland-Pfalz**,  
Vordere Synagogenstr. 2,  
55116 Mainz,  
Tel. 0 61 31/13 02,  
www.lbs-rheinland-pfalz.de

**LBS Schleswig-Holstein-Hamburg**,  
Bausparkasse,  
Wellseedamm 14,  
24145 Kiel,  
Tel. 04 31/2 00 00 00,  
www.lbs-shh.de

**LBS Westdeutsche**,  
Himmelreichallee 40,  
48149 Münster,  
Tel. 02 51/4 12 02,  
www.lbswest.de

**Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam**,  
Saarmünder Str. 61,  
14478 Potsdam,  
Tel. 03 31/8 90,  
www.mbs-portal.de

**MKIB GmbH,**  
Postfach 35 04 52,  
10213 Berlin,  
Tel. 0 30/6 40 88 10,  
www.mkib.de

**Münchener Hypothekenbank eG,**  
Karl-Schamagl-Ring 10,  
80539 München,  
Tel. 0 89/5 38 78 00,  
www.muenchenerhyp.de

**Münchner Bank eG,**  
Richard-Strauss-Str. 82,  
81679 München,  
Tel. 0 89/2 12 80,  
www.muenchner-bank.de

**Postbank, Deutsche Postbank AG,**  
Friedrich-Ebert-Allee 114–126,  
53113 Bonn,  
Tel. 0 180 3/04 05 00,  
www.postbank.de

**PSD Bank Berlin-Brandenburg eG,**  
Handjerystr. 34–36,  
12159 Berlin,  
Tel. 0 30/85 08 20,  
www.psd-berlin-brandenburg.de

**PSD Bank Hannover,**  
Jathostr. 11,  
30163 Hannover,  
Tel. 05 11/96 65 30,  
www.psd-hannover.de

**PSD Bank Karlsruhe-Neustadt eG,**  
Philipp-Reis-Str. 1,  
76137 Karlsruhe,  
Tel. 07 21/9 18 20,  
www.psd-kn.de

**PSD Bank Kiel eG,**  
Postfach 35 05,  
24034 Kiel,  
Tel. 04 31/9 82 51 25,  
www.psd-kiel.de

**PSD Bank Koblenz eG,**  
Casinostr. 51,  
56068 Koblenz,  
Tel. 02 61/1 30 10,  
www.psd-koblenz.de

**PSD Bank Nord eG,**  
Schloßstr. 10,  
22041 Hamburg,  
Tel. 0 180 1/7 73 66 73,  
www.psd-nord.de

**PSD Bank Rhein-Ruhr eG,**  
Bismarckstr. 102,  
40210 Düsseldorf,  
Tel. 0 800/3 34 44 31,  
www.psd-rhein-ruhr.de

**Santander Consumer Bank AG,**  
Santander-Platz 1,  
41061 Mönchengladbach,  
Tel. 0 180 5/55 64 99,  
www.santander.de

**Schwäbisch Hall AG Bausparkasse,**  
Crailsheimer Str. 52,  
74523 Schwäbisch Hall,  
Tel. 07 91/46 46 46,  
www.schwaebisch-hall.de

**SEB AG,**  
60283 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 69/25 80,  
www.seb-bank.de

**Signal Iduna Bauspar AG,**  
Kapstadterstr. 5,  
22297 Hamburg,  
Tel. 0 40/4 12 40,  
www.si-bausparen.de

**Sparda-Bank Baden-Württemberg eG,**  
Am Hauptbahnhof 3,  
70173 Stuttgart,  
Tel. 0 180 3/50 00 02,  
www.sparda-bw.de

**Sparda-Bank Berlin eG,**  
Storkower Str. 101a,  
10407 Berlin,  
Tel. 0 30/42 08 04 20,  
www.sparda-b.de

**Sparda-Bank Hannover eG,**  
Ernst-August-Platz 8,  
30159 Hannover,  
Tel. 05 11/3 01 80,  
www.sparda-h.de

**Sparda-Bank Hessen eG,**  
Osloer Str. 2,  
60327 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 180 2/50 09 05,  
www.sparda-hessen.de

**Sparda-Bank München eG,**  
Arnulfstr. 15,  
80335 München,  
Tel. 0 89/55 14 24 00,  
www.sparda-m.de

**Sparda-Bank Münster eG,**  
Joseph-König-Str. 3,  
48147 Münster,  
Tel. 0 180 5/44 47 50,  
www.sparda-ms.de

**Sparda-Bank Nürnberg eG,**  
Eilgutstr. 9,  
90443 Nürnberg,  
Tel. 0 180 5/76 08 00,  
www.sparda-n.de

**Sparda-Bank Südwest eG,**  
Rhabanusstr. 1,  
55118 Mainz,  
Tel. 0 180 5/91 55 50,  
www.sparda-sw.de

**Sparda-Bank West eG,**  
Ludwig-Erhard-Allee 15,  
40227 Düsseldorf,  
Tel. 0 180 5/0 72 27 32,  
www.sparda-west.de

**Sparkasse Dortmund,**  
Freistuhl 2–4,  
44137 Dortmund,  
Tel. 02 31/18 30,  
www.sparkasse-dortmund.de

**Sparkasse Hannover,**  
Aegidientorplatz 1,  
30159 Hannover,  
Tel. 05 11/3 00 00,  
www.sparkasse-hannover.de

**Sparkasse Leipzig,**  
Humboldtstr. 25,  
04105 Leipzig,  
Tel. 03 41/98 60,  
www.sparkasse-leipzig.de

**Sparkasse Mainfranken Würzburg,**  
Hofstr. 9,  
97070 Würzburg,  
Tel. 09 31/38 20,  
www.sparkasse-mainfranken.de

**Sparkasse Nürnberg,**  
Lorenzer Platz 12,  
90402 Nürnberg,  
Tel. 09 11/23 00,  
www.sparkasse-nuernberg.de

**Volksbank Düsseldorf Neuss eG,**  
Zollstr. 2,  
41460 Neuss,  
Tel. 0 21 31/92 90,  
www.deine-volksbank.de

**Volksbank Münster eG,**  
Neubrückenstr. 66,  
48143 Münster,  
Tel. 02 51/5 00 500,  
www.volksbank-muenster.de

**Volksbank Pforzheim eG,**  
Westliche Karl-Friedrich-Str. 53,  
75172 Pforzheim,  
Tel. 0 72 31/18 40,  
www.volksbank-pforzheim.de

**Volksbank Rhein-Ruhr eG,**  
Düsseldorfer Str. 11–13,  
47051 Duisburg,  
Tel. 02 03/45 67 22 22,  
www.vobaa-rhein-ruhr.de

**Volksbank Villingen eG,**  
Am Riettor 1,  
78048 Villingen-Schwenningen,  
Tel. 0 77 21/80 20,  
www.volksbank-villingen.de

**Volksbank Villingen eG,**  
Am Riettor 1,  
78048 Villingen-Schwenningen,  
Tel. 0 77 21/80 20,  
www.volksbank-villingen.de

**Volksbank Villingen eG,**  
Am Riettor 1,  
78048 Villingen-Schwenningen,  
Tel. 0 77 21/80 20,  
www.volksbank-villingen.de

**Volksbank Villingen eG,**  
Am Riettor 1,  
78048 Villingen-Schwenningen,  
Tel. 0 77 21/80 20,  
www.volksbank-villingen.de

**VPV Lebensvers.-AG,**  
Mittlerer Pfad 19,  
70499 Stuttgart,  
Tel. 0 180 3/4 55 34,  
www.vpv.de

**WL-Bank AG, Westfälische Landschaft Bodenkreditbank,**  
Sentmaringer Weg 1,  
48151 Münster,  
Tel. 02 51/4 90 50,  
www.wl-bank.de

**Wüstenrot Bank AG,**  
Hohenzollernstr. 46,  
71638 Ludwigsburg,  
Tel. 0 71 41/1 61,  
www.wuestenrot.de

**Wüstenrot Bausparkasse AG,**  
Wüstenrot-Haus,  
71630 Ludwigsburg,  
Tel. 0 71 41/1 60,  
www.wuestenrot.de

**Restschuldversicherung Seite 53–55**

**Basler Lebens-Vers.-Gesellschaft,**  
Basler Str. 4,  
61345 Bad Homburg v. d. H.,  
Tel. 0 61 72/1 30,  
www.basler.de

**CosmosDirekt Lebensversicherungs-AG,**  
Halbbergr. 50–60,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 06 81/9 66 66 66,  
www.cosmosdirekt.de

**Debeka Lebensversicherungsverein eG,**  
56058 Koblenz,  
Tel. 02 61/4 98 13 99,  
www.debeka.de

**Dialog Lebensversicherungs-AG,**  
Halderstr. 29,  
86150 Augsburg,  
Tel. 08 21/31 90,  
www.dialog-leben.de

**Europa Lebensversicherung AG,**  
Piusstr. 137,  
50931 Köln,  
Tel. 02 21/5 73 72 00,  
www.europa.de

**Generali Lebensversicherung AG,**  
Adenauer Ring 7,  
81731 München,  
Tel. 0 89/51 21 37 37,  
www.generali.de

**Gothaer Lebensversicherung AG,**  
Arnoldplatz 1,  
50969 Köln,  
Tel. 02 21/3 08 00,  
www.gothaer.de

**Hamburg-Mannheimer Vers.-AG,**  
22287 Hamburg,  
Tel. 0 40/6 37 60,  
www.hamburg-mannheimer.de

**Hannoversche Lebensversicherung AG,**  
VHV Platz 1,  
30177 Hannover,  
Tel. 05 11/9 56 58 15,  
www.hannoversche-leben.de

**Interrisk Lebensversicherung AG,**  
Vienna Insurance Group,  
Karl-Bosch-Str. 5,  
65203 Wiesbaden,  
Tel. 06 11/2 78 70,  
www.interrisk.de

**mamax Lebensversicherung AG,**  
Augustaanlage 66,  
68165 Mannheim,  
Tel. 0 800/62 62 92 66,  
www.mamax.com

**Münchener Verein Versicherungsgruppe,**  
80283 München,  
Tel. 0 89/51 52 10 00,  
www.muenchener-verein.de

**Ontos Lebensvers. AG,**  
Rheinlandplatz,  
41460 Neuss,  
Tel. 0 180 3/33 31 00,  
www.ontos.de

**SV Sparkassenvers. (Baden-Württemberg, Hessen, Rheinland-Pfalz, Thüringen),**  
Löwentorstr. 65,  
70376 Stuttgart,  
Tel. 07 11/89 80,  
www.sparkassenversicherung.de

**SV Stuttgart siehe SV Sparkassenvers.**

**Victoria Lebensversicherungs-AG,**  
Victoriaplatz 1,  
40477 Düsseldorf,  
Tel. 02 11/47 70,  
www.victoria.de

**Volkswohl Bund Lebensversicherung AG,**  
Südwall 37–41,  
44139 Dortmund,  
Tel. 02 31/5 43 30,  
www.volkswohl-bund.de

**Württembergische Lebensversicherung AG,**  
Gutenbergr. 30,  
70176 Stuttgart,  
Tel. 07 11/66 20,  
www.wuerttembergische.de

**Krankenkassen Seite 68–69**

**AOK Berlin-Brandenburg,**  
Behlertstr. 33a,  
14467 Potsdam,  
Tel. 0 800/2 65 08 00,  
www.aok.de/brandenburg

**AOK Bremen/Bremerhaven,**  
Bürgermeister-Smidt-Str. 95,  
28195 Bremen,  
Tel. 04 21/1 76 10,  
www.aok.de/bremen

**AOK Niedersachsen,**  
Hildesheimer Str. 273,  
30519 Hannover,  
Tel. 0 180 2/26 53 33,  
www.aok.de/niedersachsen

**AOK Plus,**  
01058 Dresden,  
Tel. 0 180 2/47 10 00,  
www.aok.de/aokplus/

**AOK Rheinland/Hamburg,**  
Kasernenstr. 61,  
40213 Düsseldorf,  
Tel. 0 800/0 32 63 26,  
www.aok.de/rheinland-hamburg

**AOK Saarland,**  
Halberger Str. 1,  
66121 Saarbrücken,  
Tel. 0 180 2/25 43 54,  
www.aok.de/sl

**AOK Sachsen-Anhalt,**  
Lüneburger Str. 4,  
39106 Magdeburg,  
Tel. 0 180 2/26 57 26,  
www.aok.de/sachsen-anhalt/

**AOK Westfalen-Lippe,**  
Nortkirchenstr. 103–105,  
44263 Dortmund,  
Tel. 0 180 2/25 26 66,  
www.aok.de/wl

**atlas BKK ahlmann,**  
Am Kaffee-Quartier 3,  
28217 Bremen,  
Tel. 0 180 2/00 82 00,  
www.atlas-bkk-ahlmann.de

**Audi BKK,**  
Ettinger Str. 70,  
85057 Ingolstadt,  
Tel. 0 800/1 23 45 40,  
www.audibkk.de

**Bahn-BKK,**  
Franklinstr. 54,  
60486 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 800/2 24 62 55,  
www.bahn-bkk.de

**Bergische Krankenkasse,**  
Herzbachstr. 29,  
42719 Solingen,  
Tel. 02 12/26 20,  
www.die-bergische-kek.de

**Big direkt gesund,**  
Semerteichstr. 54–56,  
44141 Dortmund,  
Tel. 0 800/54 56 54 56,  
www.big-direkt.de

**BKK Achenbach Buschhütten,**  
Siegener Str. 152,  
57223 Kreuztal,  
Tel. 0 800/2 55 22 00,  
www.bkk-achenbach.de

**BKK Akzo Nobel-Bayern,**  
Glanzstoffstr.,  
63785 Obernburg/M.,  
Tel. 0 180 1/00 01 14,  
www.bkk-akzo-nobel.de

**BKK ALP plus,**  
Zweifaller Str. 130,  
52224 Stolberg,  
Tel. 0 24 02/9 74 20,  
www.bkk-alp.de

**BKK A.T.U.,**  
Konrad-Adenauer-Str. 25,  
85221 Dachau,  
Tel. 0 180 3/00 04 04,  
www.bkk-atu.de

**BKK Braun-Gillette,**  
Westerbachstr. 23A,  
61476 Kronberg/Tms,  
Tel. 0 61 73/30 19 98,  
www.bkk-braun-gillette.de

**BKK der Siemag,**  
Wiesenstr. 30,  
57271 Hilchenbach,  
Tel. 0 27 33/29 28 89,  
www.bkk-siemag.de

**BKK Dr. Oetker,**  
Herforder Str. 23,  
33602 Bielefeld,  
Tel. 0 180 2/55 63 85,  
www.bkk-oetker.de

**BKK exklusiv,**  
Zum Blauen See 7,  
31275 Lehrte,  
Tel. 0 180 2/00 01 02,  
www.bkkexklusiv.de

**BKK firmus,**  
Gottlieb-Daimler-Str. 11,  
26237 Bremen,  
Tel. 0 180 2/23 71 57,  
www.bkk-firmus.de

**BKK Freudenberg,**  
Höhnerweg 2–4,  
69469 Weinheim,  
Tel. 0 62 01/80 34 84,  
www.bkk-freudenberg.de

**BKK Gildemeister Seidensticker,**  
Winterstr. 49,  
33649 Bielefeld,  
Tel. 0 800/0 25 52 55,  
www.bkkgilsei.de

**BKK Herford Minden Ravensberg,**  
Am Kleinbahnhof 5,  
32051 Herford,  
Tel. 0 800/0 22 73 37,  
www.bkk-hmr.de

**BKK Linde,**  
Abraham-Lincoln-Str. 18,  
65189 Wiesbaden,  
Tel. 0 800/1 10 56 31,  
www.bkk-linde.de

**BKK Medicus,**  
Ledenweg 2,  
01445 Radebeul,  
Tel. 0 180 2/23 12 57,  
www.bkk-medicus.de

**BKK Mobil Oil,**  
Burggrafstr. 6,  
29221 Celle,  
Tel. 0 800 2/55 08 00,  
www.bkk-mobil-oil.de

**BKK Pfalz,**  
Lichtenbergerstr. 16,  
67059 Ludwigshafen,  
Tel. 0 800/4 55 11 11,  
www.bkkpalfz.de

**BKK salvina,**  
Fraunhoferstr. 12a,  
82152 Planegg,  
Tel. 0 180 1/25 51 18 80,  
www.salvina.de

**BKK Schwarzwald Baar-Heuberg,**  
Postfach 11 24,  
78635 Trossingen,  
Tel. 0 74 25/94 00 30,  
www.bkk-sbh.de

**BKK VBU,**  
Lindenstr. 67,  
10969 Berlin,  
Tel. 0 180 2/31 31 72,  
www.meine-krankenkasse.de

**BKK VDN,**  
Postfach 1160,  
58206 Schwerte,  
Tel. 0 2304/9 82 61 00,  
www.bkk-vdn.de

**BKK VerbundPlus,**  
Bismarckring 64,  
88400 Biberach,  
Tel. 0 180 2/23 49 87,  
www.bkk-verbundplus.de

**BKK Victoria-D.A.S.,**  
Postfach 10 15 36,  
40006 Düsseldorf,  
Tel. 0 180 2/32 83 29,  
www.bkk-victoria-das.de

**BKK Vital,**  
Giuliniestr. 2,  
67065 Ludwigshafen,  
Tel. 06 21/5 70 95 50,  
www.bkk-vital.de

**BKK Wirtschaft & Finanzen,**  
Bahnhofstr. 19,  
34212 Melsungen,  
Tel. 0 56 61/7 37 40,  
www.bkk-wf.de

**Brandenburgische BKK,**  
Werkstr. 10,  
15890 Eichenhüttenstadt,  
Tel. 0 33 64/4 01 30,  
www.brandenburgische-bkk.de

**Energie-BKK,**  
Lange Laube 6,  
30159 Hannover,  
Tel. 0 800/0 12 35 12,  
www.energie-bkk.de

**G & V BKK,**  
Stuttgarter Straße 19,  
72555 Metzingen,  
Tel. 0 71 41/29 95 90,  
www.bkk-gv.de

**hkk-Erste Gesundheit,**  
Martinstr. 26,  
28195 Bremen,  
Tel. 04 21/3 65 50,  
www.hkk.de

**Hypovereinsbank BKK,**  
Arnulfstr. 27,  
80335 München,  
Tel. 0 800/2 25 52 55,  
www.hvb-bkk.de

**IKK Brandenburg und Berlin,**  
Ziolkowskistr. 6,  
14480 Potsdam,  
Tel. 0 800 8/83 32 44,  
www.ikkbb.de

**IKK classic,**  
Tannenstr. 4b,  
01099 Dresden,  
Tel. 0 800/4 55 11 11,  
www.ikk-classic.de

**IKK gesund plus,**  
Umfassungsstr. 85,  
39124 Magdeburg,  
Tel. 0 800/8 57 98 40,  
www.ikk-gesundplus.de

**IKK Niedersachsen,**  
Günther-Wagner-Allee 23,  
30177 Hannover,  
Tel. 0 180 1/45 57 37,  
www.ikk-niedersachsen.de

**IKK Nord,**  
Lachswehrallee 1,  
23558 Lübeck,  
Tel. 0 800/4 55 73 78,  
www.ikk-nord.de

**IKK Nordrhein,**  
Kölnler Str. 3,  
51429 Bergisch Gladbach,  
Tel. 0 18 80/45 50,  
www.ikk-nordrhein.de

**IKK Südwest,**  
Berliner Promenade 1,  
66111 Saarbrücken,  
Tel. 0 800/0 11 91 19,  
www.ikk-suedwest.de

**Knappschaft,**  
Pieperstr. 14–28,  
44789 Bochum,  
Tel. 0 800/0 20 05 01,  
www.knappschaft.de

**mhplus BKK,**  
Franchstr. 8,  
71636 Ludwigsburg,  
Tel. 0 71 41/9 79 00,  
www.mhplus.de

**Neckermann BKK,**  
Hugo-Junkers-Str. 5,  
60386 Frankfurt/M.,  
Tel. 0 800/7 32 00 00,  
www.neckermann-bkk.de

**pronova BKK,**  
Bruckstr. 47,  
67063 Ludwigshafen,  
Tel. 0 180 2/00 13 13,  
www.pronovabkk.de

**R+V Betriebskrankenkasse,**  
Kreuzberger Ring 21,  
65205 Wiesbaden,  
Tel. 0 800/2 55 78 80,  
www.bkk-ruv.de

**Salus BKK,**  
Siemensstr. 5a,  
63263 Neu-Isenburg,  
Tel. 0 180 2/22 13 22,  
www.salus-bkk.de

**SBK,**  
Heimeranstr. 31,  
80339 München,  
Tel. 0 800/0 72 57 25 70,  
www.sbk.org

**Schwenninger BKK,**  
78044 Villingen-Schwenningen,  
Tel. 0 180 2/5 52 55 55,  
www.schwenninger-bkk.de

**Securita BKK,**  
Lübeckertordamm 1–3,  
20099 Hamburg,  
Tel. 0 800/6 00 30 00,  
www.securita.de

**Signal Iduna IKK,**  
Burgwall 20,  
44135 Dortmund,  
Tel. 0 800/6 34 63 45,  
www.signal-iduna-ikk.de