



Wer sein Haus zum Effizienzhaus umbauen will, kommt um eine Dämmung von Dach und Fassade nicht herum.

Kredite fast geschenkt

KfW-Förderung. Bauherren und Wohnungskäufer sparen oft tausende Euro, wenn sie ihre Finanzierung mit einem Kredit der KfW-Bank kombinieren.

Sie hat kein Filialnetz und kaum Kontakt zu privaten Kunden – und ist trotzdem mit einer Bilanzsumme von 500 Milliarden Euro die drittgrößte deutsche Bank: die bundeseigene Förderbank KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau).

Eine ihrer Hauptaufgaben ist es, den Bau oder Kauf von Wohneigentum und die Sanierung von Gebäuden zu unterstützen. Dafür vergibt sie günstige Kredite und in ihrem Gebäudesanierungsprogramm auch Zuschüsse zu den Investitionskosten.

Jeder, der ein Eigenheim baut oder kauft, kann zum Beispiel 50 000 Euro Kredit aus

dem KfW-Wohneigentumsprogramm erhalten. Besonders attraktiv ist die Förderbank für Hauseigentümer, die ihre Immobilie von Grund auf sanieren, etwa Dach und Fassade dämmen, die alten Fenster austauschen und die Heizung erneuern. Dafür vergibt die Staatsbank bis zu 75 000 Euro Kredit für einen Zinssatz von winzigen 1 Prozent im Jahr. Weil Hauseigentümer zusätzlich einen Tilgungszuschuss erhalten, bekommen sie den Kredit in den ersten zehn Jahren fast umsonst.

Nicht viel teurer sind die KfW-Darlehen für einen altersgerechten Umbau und für

den Bau oder Ersterwerb einer Immobilie mit besonders niedrigem Energiebedarf (siehe Überblick auf S. 46).

Kredite nur über andere Banken

Die KfW vergibt ihre Kredite nicht direkt, sondern nur über andere Banken. Erster Ansprechpartner ist meist die Hausbank. Der Hauseigentümer kann aber jede beliebige Bank wählen, die KfW-Kredite anbietet.

Die Bank prüft die Finanzierung, schließt den Kreditvertrag mit dem Kunden ab und haftet gegenüber der KfW für die Rückzahlung. Als Gegenleistung muss sie weniger Zinsen an die KfW weiterleiten, als der Kunde für den Kredit zahlt.

Banken geben Zinsrabatte

Die KfW legt nur die Höchstzinssätze für ihre Kredite fest. Verzichtet eine Bank auf einen Teil ihrer Marge, kann sie ihn auch günstiger anbieten.

Die ING-Diba beispielsweise unterbietet den KfW-Standardzins in einigen Programmen um 0,4 Prozentpunkte – vorausgesetzt, der Kreditnehmer nimmt zusätzlich ein Darlehen der Direktbank von mindestens 40 000 Euro auf. Die zur Postbank gehörende DSL Bank gibt zurzeit in allen KfW-Programmen einen Rabatt von 0,25

Prozentpunkten. Auch die Münchener Hypothekenbank und die Gladbacher Bank bieten Sonderzinsen. Diese Sonderangebote sind auch bei den meisten Kreditvermittlern erhältlich. Sie werden außerdem von einigen Banken, etwa der Hypovereinbank und der Targobank, vermittelt.

Gesamteffektivzins zählt

Gibt es das Förderdarlehen zum Vorzugszins, dann in aller Regel nur in Kombination mit einem zusätzlichen Darlehen der Bank. Auch dafür müssen die Konditionen stimmen – sonst holt sich die Bank den Rabatt einfach durch höhere Zinsen bei ihrem eigenen Darlehen zurück.

Finanztest hat deshalb für zwei typische Mischfinanzierungen die Konditionen von 70 Banken und Vermittlern verglichen und den Gesamteffektivzins aus Bank- und KfW-Darlehen berechnet (siehe Tabellen rechts).

Modellfall 1 ist der Kauf einer Eigentumswohnung zur Selbstnutzung. Den KfW-Kredit aus dem Wohneigentumsprogramm gibt es ohne Auflage. Allerdings sind die Zinsen nicht viel niedriger – manchmal sogar etwas höher – als für einen normalen Bankkredit mit ebenfalls zehnjähriger Zins-

bindung. Deshalb sollten die Banken das KfW-Darlehen für unseren Vergleich nur einbinden, wenn es für den Kunden wirklich günstiger wird.

Bei den meisten Instituten war das der Fall. Die günstigsten konnten den Effektivzins der Finanzierung mithilfe des KfW-Darlehens deutlich unter 2,5 Prozent drücken. Einige Regionalbanken schafften das sogar ohne Zinsrabatt für das KfW-Darlehen.

In den Angeboten der BBBank, der Sparda Nürnberg, der Ethikbank und der Volksbank Düsseldorf Neuss war kein KfW-Darlehen dabei. Trotzdem sind sie mit die günstigsten Banken im Test. Die ING-DiBa, die das Förderdarlehen zum niedrigsten Zins anbietet, landete dagegen nur im Mittelfeld. Kein Wunder: Ihr eigenes Darlehen war mit einem Effektivzins von 2,84 Prozent deutlich teurer als bei der Konkurrenz.

↑ Finanztest Modell 1: Kauf einer Eigentumswohnung

Die Wohnung kostet 150 000 Euro. Davon muss der Käufer 120 000 Euro finanzieren: 70 000 Euro Bankkredit (3 Prozent Tilgung) und 50 000 Euro KfW-Kredit aus dem Wohneigentumsprogramm (Laufzeit 30 Jahre). Die Zinsbindung beträgt jeweils zehn Jahre. Die Tabelle zeigt den Gesamteffektivzins aus beiden Darlehen.

Anbieter ¹⁾ (Adressen S. 95)	Effektivzins (%)	Anbieter ¹⁾ (Adressen S. 95)	Effektivzins (%)
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz		Überregionale Anbieter mit Filialnetz	
Gladbacher Bank	2,25	BBBank	2,31
EthikBank	2,27	Hypovereinsbank	2,42
MKIB	2,36	Targobank	2,42
Accedo	2,38	Regionale Anbieter	
C + C Credit Consult	2,38	Sparda Nürnberg	2,20
Creditweb	2,38	Volksbank Düsseldorf Neuss	2,27
DTW	2,42	Volksbank Münster	2,31
Enderlein	2,42	Sparda Hamburg	2,34
Hannoversche	2,42	Sparda Hessen	2,36
Hypothekendiscount	2,42	Sparda München	2,37
Santander Direkt Bank	2,42	Volksbank Rhein-Ruhr	2,40
Volkswagen Bank direct	2,42	Voba Schwarzwald Baar Hegau	2,40
		Berliner Sparkasse	2,42
		PSD Kiel	2,42
Teuerster Anbieter im Test			2,80

1) Genannt sind aus jeder Anbietergruppe nur die günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 70 Instituten. Die vollständige Auswertung finden Sie im Internet unter www.test.de/kfw-Darlehen. Stand: 10. Dezember 2012

↑ Unser Rat

Hausbank. Wenn Sie nur ein KfW-Darlehen für die Modernisierung möchten, wenden Sie sich zuerst an die Bank, die Ihre Immobilie finanziert hat. Will sie den Kredit nicht geben, nutzen Sie unsere Liste von Banken, die auch kleine Förderdarlehen vermitteln (Tabelle S. 47).

Sonderzins. Einige Banken vergeben KfW-Kredite zusammen mit einem eigenen Darlehen zum Sonderzins. Entscheidend ist aber die Gesamtfiananzierung. Unser KfW-Rechner berechnet den Gesamteffektivzins aus KfW- und Bankkredit (www.test.de/rechner-baufinanzierung).

Beratung. Lassen Sie sich vor einer größeren Sanierung von einem Experten beraten. Eine Vor-Ort-Beratung kostet für ein Einfamilienhaus etwa 800 Euro, davon zahlt das Bundesamt für Wirtschaft 400 Euro. Zugelassene Experten finden Sie unter www.energie-effizienz-experten.de.

↑ Finanztest Modell 2: Hauskauf mit Sanierung

Für die Finanzierung des Kaufpreises von 200 000 Euro benötigt der Käufer 150 000 Euro Kredit (Tilgung 3 Prozent). Dazu kommt ein KfW-Kredit von 50 000 Euro für die Sanierung zum Effizienzhaus 100 (Laufzeit 20 Jahre). Die Zinsbindung beträgt jeweils zehn Jahre. Die Tabelle zeigt den Gesamteffektivzins aus beiden Darlehen.

Anbieter ¹⁾ (Adressen S. 95)	Effektivzins (%)	Anbieter ¹⁾ (Adressen S. 95)	Effektivzins (%)
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz		Überregionale Anbieter mit Filialnetz	
BF.direkt	1,87	BBBank	1,83
Gladbacher Bank	1,87	Hypovereinsbank	1,90
Haus und Geld	1,87	Targobank	1,90
Fiba Immo hyp	1,88	Dr. Klein	1,92 ²⁾
DTW	1,90	Regionale Anbieter	
Enderlein	1,90	Sparda Hamburg	1,80
Hannoversche	1,90	Sparda Nürnberg	1,84
Hypothekendiscount	1,90	Volksbank Münster	1,85
Santander Direkt Bank	1,90	Sparda München	1,89
Volkswagen Bank direct	1,90	PSD Rhein-Ruhr	1,94
Teuerster Anbieter im Test			2,36

1) Genannt sind für jede Anbietergruppe nur die jeweils günstigsten Anbieter aus einer Stichprobe von 70 Instituten. Die vollständige Auswertung finden Sie im Internet unter www.test.de/kfw-Darlehen.

2) Bei Vermittlung regionaler Institute ist das Angebot günstiger.

Stand: 10. Dezember 2012

Finanztest KfW-Darlehen im Überblick¹⁾

KfW-Programm (Nummer)	Kurzbeschreibung	Höchst-darlehen (Euro)	Zins-bindung ²⁾ (Jahre)	Maximale Laufzeit (Jahre)	Zinssatz (Prozent) für 10 Jahre Zins-bindung	Tilgungs-zuschuss zum Kredit	Sonder-tilgung	Zuschuss ohne Kredit
Wohneigentum (124)	Bau oder Kauf einer selbstgenutzten Immobilie.	50 000	5, 8, 10	35	2,30/2,40 ³⁾	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Energieeffizient Bauen (153)	Errichtung oder Ersterwerb eines KfW-Effizienzhauses 70, 55 oder 40.	50 000	8, 10	30	1,40	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Energieeffizient Sanieren (151)	Sanierung eines vor 1995 gebauten Gebäudes zum KfW-Effizienzhaus oder Ersterwerb nach Sanierung.	75 000	8, 10	30	1,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Energieeffizient Sanieren (152)	Energetische Einzelmaßnahmen (z. B. neue Heizung, Wärmedämmung, Fensteraustausch, Lüftungsanlage) an vor 1995 errichteten Gebäuden.	50 000	8, 10	30	1,00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Altersgerecht umbauen (159)	Barrierereduzierender Umbau oder Ersterwerb einer altersgerecht umgebauten Immobilie.	50 000	5, 8, 10	30	1,00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

■ = Ja. □ = Nein.

1) Für alle Darlehen gilt: Mindestens ein Jahr und höchstens zwei bis fünf Jahre sind tilgungsfrei (je nach Laufzeit). Anträge sind vor Baubeginn/Abschluss des Kaufvertrags zu stellen.

2) Acht Jahre Zinsbindung nur als endfälliges Darlehen (vollständige Tilgung nach acht Jahren zum Beispiel durch Bausparvertrag).

3) Bei einer Gesamtlaufzeit bis zu 20 Jahren/bis zu 35 Jahren.

Weitere Informationen unter www.kfw.de oder vom KfW-Infotelefon (0 800/5 39 90 02).

Stand: 2. Januar 2013

Finanztest Zuschüsse der KfW-Bank

Geförderte Maßnahme	Tilgungszuschuss zum Kredit ¹⁾		Zuschuss ohne Kredit ²⁾	
	Prozent des Darlehens	Höchstbetrag (Euro)	Prozent der Kosten	Höchstbetrag (Euro)
Energetische Sanierung eines Altbaus				
Effizienzhaus 55	12,5 ³⁾	9 375 ³⁾	25,0	18 750
Effizienzhaus 70	10,0 ³⁾	7 500 ³⁾	20,0	15 000
Effizienzhaus 85	7,5	5 625	15,0	11 250
Effizienzhaus 100	5,0	3 750	12,5	9 375
Effizienzhaus 115	2,5	1 875	10,0	7 500
Effizienzhaus Denkmal	2,5	1 875	10,0	7 500
Einzelmaßnahmen	–	–	10,0	3 750
Baubegleitung	–	–	50,0	4 000
Bau oder Kauf eines besonders energieeffizienten Neubaus				
Effizienzhaus 40	10,0	5 000	–	–
Effizienzhaus 55	5,0	2 500	–	–

– = Kein Zuschuss.

1) Den Tilgungszuschuss gibt es zusätzlich zum verbilligten Zinssatz.

2) Inklusive der erhöhten Zuschüsse, die laut Regierungsbeschluss voraussichtlich Mitte Januar eingeführt werden.

3) Zuschuss wird voraussichtlich in Kürze erhöht.

Stand: 2. Januar 2013

Stichwort: KfW-Effizienzhaus

Die KfW-Bank fördert in ihren Programmen zum energieeffizienten Bauen und Sanieren sogenannte Effizienzhäuser. Dafür hat sie mehrere Standards festgelegt, zum Beispiel das Effizienzhaus 70. Die Zahl steht für den maximalen Energiebedarf des Gebäudes in Prozent des für einen Neubau zulässigen Höchstwertes nach der Energieeinsparverordnung 2009. KfW-Effizienzhaus 70 bedeutet: Das Haus benötigt höchstens 70 Prozent der Energie, die ein Neubau braucht, der nur die Mindestanforderungen

erfüllt. Zusätzlich gelten Grenzwerte für den Wärmeverlust des Gebäudes. Wer neu baut, muss mindestens ein Effizienzhaus 70 errichten, um KfW-Mittel zu erhalten. Ein Altbau darf das Neubauniveau nach der Sanierung um bis zu 15 Prozent übersteigen. Für Baudenkmäler sind die Vorschriften weniger streng. Je geringer der Energiebedarf, desto höher fallen die Zuschüsse der KfW aus, die der Eigentümer für die Tilgung seines Darlehens oder anstelle eines Darlehens erhält (siehe Tabelle oben).

Sanierungskredit für 0,14 Prozent

Im Modellfall 2 kauft der Kreditnehmer ein Haus, das er für 50 000 Euro zu einem sogenannten Effizienzhaus 100 umbaut – das entspricht dem energetischen Mindeststandard eines Neubaus (siehe „Stichwort“ unten). Anders als im Modellfall 1 ist das KfW-Darlehen hier immer ein Schnäppchen: Den Sanierungskredit gibt es inklusive Tilgungszuschuss schon zu einem Effektivzins von 0,38 Prozent. Die DSL-Bank, die viele Vermittler als ihre günstigste Bank für den Modellfall nannten, vergibt den Kredit sogar schon für 0,14 Prozent.

Mit KfW-Darlehen wird daher auch die Gesamtfinanzierung deutlich billiger. Im Modellfall zahlt der Hauskäufer für die Kredite von insgesamt 200 000 Euro nicht einmal 2 Prozent Zinsen, wenn er bei einer günstigen Bank finanziert. Im Vergleich zu einer Finanzierung ohne Förderung spart er rund 11 000 Euro Zinsen.

Banken blocken oft ab

Fast alle Banken sind bereit, einen KfW-Kredit als zusätzliches Darlehen zu vergeben. Hauseigentümer, die für ihren Umbau nur den KfW-Kredit brauchen, bekommen von ihrer Bank aber oft einen Korb. Je kleiner die benötigte Summe, desto schwerer haben sie es, einen Geldgeber zu finden.

Die Gladbacher Bank etwa vermittelt KfW-Kredite nur zusammen mit einem hauseigenen Darlehen von mindestens 75 000 Euro. Die Sparda Baden-Württemberg besteht auf einem eigenen Darlehen von mindestens 50 000 Euro.

Andere Institute vergeben das KfW-Darlehen auch solo – aber oft erst ab Beträgen von 25 000 bis 50 000 Euro. So viel braucht



Die KfW vergibt Kredite und Zuschüsse auch für einzelne Modernisierungsarbeiten. Dazu gehört der Einbau neuer Fenster mit guten Dämmeigenschaften.

niemand, der nur den Heizkessel erneuern will. Finanztest hat deshalb eine Liste der Banken zusammengestellt, die ein KfW-Darlehen schon ab kleinen Summen und ohne Zusatzdarlehen vergeben (siehe Tabelle rechts).

Zuschuss als Alternative

Das KfW-Programm für energieeffizientes Sanieren ist auch für Eigentümer geeignet, die ihren Umbau aus eigenen Mitteln stemmen. Statt eines Darlehens können sie direkt bei der KfW einen Investitionszuschuss beantragen.

Kurz vor Weihnachten hat die Bundesregierung beschlossen, die Zuschüsse teilweise aufzustocken. So steigt der Zuschuss für eine aufwendige Sanierung zum KfW-Effizienzhaus 70 von bisher 15 auf 20 Prozent der Kosten. Hauseigentümer erhalten dadurch eine Finanzspritze von bis zu 15 000 Euro. Für einzelne Maßnahmen wie den Einbau neuer Fenster oder die Installation eines modernen Heizkessels zahlt die KfW künftig einen Zuschuss von 10 Prozent (siehe untere Tabelle auf S. 46).

Technische Anforderungen

Ob Zuschuss oder Kredit: Um Fördermittel der KfW zu erhalten, müssen Hauseigentümer eine Reihe von Bedingungen er-

füllen. So muss ein dafür zugelassener Sachverständiger bestätigen, dass das Gebäude nach der Sanierung den Effizienzhaus-Standard erfüllt. Sind einzelne Maßnahmen geplant, gelten technische Mindestanforderungen für Fenster, Dämmmaterial und andere Bauteile.

Hauseigentümer sollten sich daher früh nach den Details der Förderung erkundigen und sich fachkundig beraten lassen, welche Arbeiten an und in ihrem Haus sinnvoll sind (siehe „Unser Rat“, S. 45). Planen sie eine energetische Sanierung, gehört dazu auch eine Wirtschaftlichkeitsberechnung. Denn längst nicht jede Baumaßnahme, die den Energieverbrauch verringert, ist unterm Strich rentabel.

Geschickt kombinieren

KfW-Kredite lassen sich oft miteinander kombinieren. Wer zum Beispiel ein älteres Haus kauft, modernisiert und alterstauglich macht, kann gleich drei KfW-Kredite aufnehmen: 50 000 Euro aus dem Wohneigentumsprogramm, bis zu 75 000 Euro für die Sanierung zum Effizienzhaus und bis zu 50 000 Euro für den altersgerechten Umbau. Für die Planung und Baubegleitung durch einen Sachverständigen zahlt der Bauherr in der Regel nur das halbe Honorar: Bis zu 4 000 Euro gibt es als Zuschuss von der KfW. ■

Eigentümer erhalten höhere Zuschüsse zur energetischen Sanierung ihres Hauses.

Finanztest

KfW-Kredite für jedermann

Diese Institute vermitteln KfW-Kredite ohne zusätzliches Bankdarlehen und schon ab kleinen Summen.

Anbieter (Adressen S. 95)	Bundesweites Angebot	Mindestsumme ¹⁾ (Euro)
Haus und Geld ³⁾	■	Keine
PSD Hannover ²⁾	□	Keine
PSD Nord ²⁾	□	Keine
Signal Iduna ³⁾	■	Keine
Sparda München	□	Keine
Sparda West ³⁾	□	Keine
Sparkasse Hannover	□	Keine
Sparkasse Leipzig	□	Keine
Sparda Nürnberg ⁴⁾	□	5 000
BBBank	■	10 000
Berliner Sparkasse	□	10 000
Hypofact	■	10 000
MKIB	■	10 000 ⁶⁾
PSD Karlsruhe-Neustadt ⁵⁾	□	10 000
PSD Rhein-Ruhr	□	10 000
Sparda Hamburg	□	10 000
Sparda Hessen	□	10 000
Volksbank Schwarzwald Baar Hegau	□	10 000
Accedo	■	15 000
PSD Kiel	□	15 000
1822direkt	■	20 000
comdirect	■	20 000
CosmosDirekt	■	20 000
Degussa	■	20 000
Fiba Immohyp	■	20 000
Interhyp	■	20 000
PSD Koblenz	□	20 000
Baufi Direkt	■	25 000
Baugeld Spezialisten	■	25 000
C + C Credit Consult ²⁾	■	25 000
Creditweb	■	25 000
Dr. Klein	■	25 000
DTW	■	25 000
Enderlein	■	25 000
Geld und Plan	■	25 000
Hannoversche	■	25 000
Hypothekendiscount	■	25 000
Hypovereinsbank	■	25 000
LVM	■	25 000
Postbank/BHW	■	25 000
Santander Direkt Bank	■	25 000
Stadtspark. Düsseldorf ⁷⁾	□	25 000
Targobank	■	25 000
Volksbank Leipzig	□	25 000
Volkswagen Bank direct	■	25 000

■ = Ja, □ = Nein.

1) Für Bestandskunden kann die Summe niedriger sein.

2) Kein Kredit aus Programm „Altersgerecht Umbauen“.

3) In den Programmen „Wohneigentum“ und „Energieeffizient Bauen“ nur als Zusatzdarlehen.

4) Immobilie darf nicht durch andere Bank belastet sein.

5) Kein Darlehen aus dem Programm „Wohneigentum“.

6) 25 000 Euro im Progr. „Energieeffizient Sanieren“ (Einzelmaßnahmen) und „Altersgerecht Umbauen“.

7) Im Programm Wohneigentum nur als Zusatzdarlehen.

Stand: 10. Dezember 2012

Girokonten

Seite 12–20

1822 direkt, Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse mbH, Borsigallee 19, 60388 Frankfurt, Tel. 0 69/9 41 70 72 41, www.1822direkt.com

Allianz Bank, Zweigniederlassung der OLB, Postfach 20 06 64, 80006 München, Tel. 0 800/4 50 01 30, www.allianz-bank.de

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

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

Bank 1 Saar eG, Kaiserstr. 20, 66111 Saarbrücken, Tel. 06 81/3 00 40, www.bank1saar.de

Bank für Kirche und Caritas eG, Kamp 17, 33098 Paderborn, Tel. 0 52 51/12 10, www.bkc-paderborn.de

Bank für Kirche und Diakonie eG, Schwanenwall 27, 44135 Dortmund, Tel. 02 31/58 44 40, www.kd-bank.de

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

Berliner Bank, Niederlassung der Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG, Hardenbergstr. 32, 10623 Berlin, Tel. 0 30/3 10 9 31 09, 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, Budapest Str. 35, 10787 Berlin, Tel. 0 30/30 63 33 00, www.berliner-volksbank.de

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

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

Cortal Consors S.A., Bahnhofstr. 55, 90402 Nürnberg, Tel. 09 11/3 69 90 00, www.cortalconsors.de

DAB Bank AG, Landsberger Str. 300, 80687 München, Tel. 0 89/88 95 60 00, www.dab-bank.de

Degussa Bank GmbH, Postfach 20 01 23, 60605 Frankfurt/M., Tel. 0 69/36 00 55 55, www.degussa-bank.de

Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt/M., Tel. 0 18 18/10 00, www.deutsche-bank.de

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

Deutsche Skatbank, Zweigniederlassung der VR-Bank Altenburger Land eG, Brühl 3, 04600 Altenburg, Tel. 0 34 47/5 15 57 55, www.skatbank.de

Dortmunder Volksbank eG, Betenstr. 10, 44137 Dortmund, Tel. 02 31/5 40 20, www.dortmunder-volksbank.de

Dresdner Volksbank Raiffeisenbank eG, Georgenstr. 6, 01097 Dresden, Tel. 03 51/8 13 10, www.ddvrb.de

Edekabank AG, New-York-Ring 6, 22297 Hamburg, Tel. 0 40/63 77 34 00, www.edekabank.de

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

Evangelische Kreditgenossenschaft eG, Seidlerstr. 6, 34117 Kassel, Tel. 0 800/52 06 04 10, www.ekk.de

Förde Sparkasse, Lorentzendam 28–30, 24103 Kiel, Tel. 04 31/5 92 36 63, www.foerde-sparkasse.de

Frankfurter Sparkasse, Neue Mainzer Str. 47–53, 60255 Frankfurt/M., Tel. 0 69/2 64 10, www.frankfurter-sparkasse.de

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

Hannoversche Volksbank eG, Kurt-Schumacher-Str. 19, 30159 Hannover, Tel. 05 11/1 22 10, www.hanvb.de

ING-DiBa AG, Theodor-Heuss-Allee 106, 60486 Frankfurt/M., Tel. 0 69/50 50 01 05, www.ing-diba.de

Kölnener Bank eG, Hohenzollernring 31–35, 50672 Köln, Tel. 02 21/20 03 20 04, www.koelnerbank.de

Kreissparkasse Kaiserslautern, Am Altenhof 12–14, 67655 Kaiserslautern, Tel. 06 31/3 63 60, www.kreissparkasse-kaiserslautern.de

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

Kreissparkasse Ludwigsburg, Schillerplatz 6, 71638 Ludwigsburg, Tel. 0 71 41/1 48 30 01, www.kslb.de

Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg, Sendlinger-Tor-Platz 1, 80336 München, Tel. 0 89/23 80 10, www.ksmse.de

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

Nassauische Sparkasse, Rheinstr. 42–46, 65185 Wiesbaden, Tel. 06 11/36 40, www.naspa.de

netbank AG, Postfach 50 04 48, 22704 Hamburg, Tel. 0 40/38 08 38 88, www.netbank.de

norisbank GmbH, Fasanenstr. 86, 10623 Berlin, Tel. 0 30/31 06 60 00, www.norisbank.de

OSPA Ostseesparkasse Rostock, Am Vögenteich 23, 18057 Rostock, Tel. 03 81/64 30, www.ospa.de

Postbank, Deutsche Postbank AG, Friedrich-Ebert-Allee 114–126, 53113 Bonn, Tel. 0 180 3/28 81, 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 Braunschweig eG, Altstadtmarkt 11, 38100 Braunschweig, Tel. 05 31/4 71 23 45, www.psd-braunschweig.de

PSD Bank Hessen-Thüringen eG, Mergenthalerallee 31–33, 65760 Eschborn/Taunus, Tel. 0 61 96/93 80, www.psd-bank-ht.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 Köln eG, Laurenzplatz 2, 50667 Köln, Tel. 0 800/3 99 29 92, www.psd-koeln.de

PSD Bank München eG, Max-Hempel-Str. 5, 86153 Augsburg, Tel. 0 180 1/50 49 00, www.psd-muenchen.de

PSD Bank Niederbayern-Oberpfalz eG, Luitpoldstr. 20, 93047 Regensburg, Tel. 0 800/1 58 58 01, www.psd-niederbayern-oberpfalz.de

PSD Bank Nord eG, Schloßstr. 10, 22041 Hamburg, Tel. 0 800/7 73 88 88, www.psd-nord.de

PSD Bank Nürnberg eG, Willy-Brandt-Platz 8, 90402 Nürnberg, Tel. 09 11/2 38 50, www.psd-nuernberg.de

PSD Bank Rhein-NeckarSaar eG, Deckerstr. 37–39, 70372 Stuttgart, Tel. 0 800/0 01 12 30, www.psd-rheinneckarsaar.de

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

PSD Bank Westfalen-Lippe eG, Hafenplatz 2, 48155 Münster, Tel. 0 180 1/35 11 11, www.psd-westfalen-lippe.de

Saalesparkasse, Rathausstr. 5, 06108 Halle/Saale, Tel. 03 45/23 20, www.saalesparkasse.de

Santander Bank, Zweigniederlassung der Santander Consumer Bank AG, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Tel. 0 180 5/55 62 07, www.santanderbank.de

Santander Consumer Bank AG, Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Tel. 0 180 5/55 61 22, www.santander.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-bb.de

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

Sparda-Bank Hannover eG, Ernst-August-Platz 8, 30159 Hannover, Tel. 0 180/25 09 05 00, www.sparda-h.de

Sparda-Bank Hessen eG, Osloer Str. 2, 60327 Frankfurt/M., Tel. 0 69/7 53 70, 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. 02 51/50 40, 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 Ostbayern eG, Bahnhofstr. 5, 93047 Regensburg, Tel. 09 41/5 83 12 22, www.sparda-ostbayern.de

Sparda-Bank Südwest eG, Rhabanusstr. 1, 55118 Mainz, Tel. 0 61 31/63 63 63, www.sparda-sw.de

Sparda-Bank West eG, Ludwig-Erhard-Allee 15, 40227 Düsseldorf, Tel. 0 180 5/0 77 27 32, www.sparda-west.de

Sparkasse Aachen, Friedrich-Wilhelm-Platz 1–4, 52062 Aachen, Tel. 02 41/4 44 50 00, www.sparkasse-aachen.de

Sparkasse Darmstadt, Rheinstr. 10–12, 64283 Darmstadt, Tel. 0 61 51/2 81 60, www.sparkasse-darmstadt.de

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

Sparkasse Holstein, Am Rosengarten 3, 23701 Eutin, Tel. 0 800/21 35 22 40, www.sparkasse-holstein.de

Sparkasse Jena-Saale-Holzland, Ludwig-Weimar-Gasse 5, 07743 Jena, Tel. 0 36 41/67 90, www.s-jena.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, Lorenzplatz 12, 90402 Nürnberg, Tel. 09 11/2 30 10 00, www.sparkasse-nuernberg.de

Sparkasse Pforzheim Calw, Poststr. 3, 75172 Pforzheim, Tel. 0 72 31/9 90, www.sparkasse-pforzheim-calw.de

Stadtsparkasse Düsseldorf, Berliner Allee 33, 40212 Düsseldorf, Tel. 02 11/87 80, www.sskduesseldorf.de

Südwestbank AG, Rotebühlstr. 125, 70178 Stuttgart, Tel. 07 11/6 64 40, www.suedwestbank.de

Targobank AG & Co.KG aA, Kasernenstr. 10, 40213 Düsseldorf, Tel. 02 11/8 98 40, www.targobank.de

UniCredit Bank AG, Hypovereinsbank, Sederanger 4, 80538 München, Tel. 0 180 2/88 44 55, www.hypovereinsbank.de

Volksbank Lüneburger Heide eG, Am Ochsenmarkt 2, 21335 Lüneburg, Tel. 0 800/0 96 51 00, www.vblh.de

Volksbank Magdeburg eG, Breiter Weg 212, 39104 Magdeburg, Tel. 03 91/5 69 50, www.volksbank-magdeburg.de

Volksbank Mittelhessen eG, Schifftenberger Weg 110, 35394 Gießen, Tel. 06 41/77 00 50, www.vb-mittelhessen.de

Volksbank Raiffeisenbank eG Neumünster, Großflecken 56–60, 24534 Neumünster, Tel. 0 43 21/4 94 0, www.vr-nms.de

Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG, Ludwigsstr. 34, 85049 Ingolstadt, Tel. 08 41/3 10 50, www.vr-bayernmitte.de

Volksbank Bank direct, Geschäftsbereich der Volkswagen Bank GmbH, Gifhorn Str. 57, 38112 Braunschweig, Tel. 0 180 3/22 42 20, www.volkswagenbank.de

VR Bank Ostholstein Nord-Plön eG, Am Markt 14–15, 23730 Neustadt/Holstein, Tel. 0 45 61/61 40, www.meine-vrbank.de

VR-Bank Uckermark-Randow eG, Friedrichstr. 2a, 17291 Prenzlau, Tel. 0 39 84/36 30, www.vrb-uckermark-randow.de

Westerwald Bank eG, Volks- und Raiffeisenbank, Neumarkt 1–5, 57627 Hachenburg, Tel. 0 26 62/96 10, www.westerwaldbank.de

Wüstenrot Bank AG, Hohenzollernstr. 46, 71638 Ludwigsburg, Tel. 07 141/16 75 16 75, www.wuestenrot.de

KfW-Förderung Seite 44–47

Accedo AG, Postfach 11 03 22, 95422 Bayreuth, Tel. 0 800/2 28 85 00, Fax 09 21/56 07 05 30, www.acedo.de

1822 direkt, Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse mbH, Borsigallee 19, 60388 Frankfurt, Tel. 0 69/9 41 70 72 41, Fax 0 69/9 41 70 71 99, www.1822direkt.com

Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin, Tel. 0 800/4 10 01 04, Fax 0 800/4 40 01 04, www.allianz.de

Augsburger Aktienbank AG, Halderstr. 21, 86150 Augsburg, Tel. 08 21/5 01 50, Fax 08 21/5 01 52 78, www.aab.de

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

Baufi Direkt GmbH & Co. KG, Schützenstr. 4, 65195 Wiesbaden, Tel. 06 11/3 35 51 11, Fax 06 11/3 35 51 50, www.baufi-direkt.de

Baugeld Spezialisten, Feringastr. 4, 85774 Unterföhring, Tel. 0 89/1 21 03 31 00, www.baugeld-spezialisten.de

BBBank eG, Herrenstr. 2–10, 76133 Karlsruhe, Tel. 07 21/14 10, Fax 07 21/14 14 97, www.bbbank.de

Berliner Bank, Niederlassung der Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG, Hardenbergstr. 32, 10623 Berlin, Tel. 0 30/3 10 9 31 09, Fax 0 30/3 10 9 31 09, www.berliner-bank.de

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

Bf.direkt AG, Friedrichstr. 9a, 70174 Stuttgart, Tel. 07 11/2254 41 60, Fax 07 11/2254 42 60, www.bf-direkt.de

C + C Credit Consult GmbH, Heger-Tor-Wall 1c, 49074 Osnabrück, Tel. 05 41/3 50 80 70, Fax 05 41/3 50 80 80, www.cc-creditconsult.com

comdirect bank AG, Pascallehre 15, 25451 Quickborn, Tel. 0 180 3/44 45, Fax 0 180 3/33 64 55, www.comdirect.de

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

Cosmos Finanzservice GmbH, Halberger Str. 50–60, 66121 Saarbrücken, Tel. 06 81/9 66 66 66, Fax 06 81/9 66 66 33, www.cosmosdirekt.de

Creditweb Deutschland GmbH, Kreuzberger Ring 7e, 65205 Wiesbaden, Tel. 0 800/22 50 55 00, Fax 06 11/7 36 57 19, www.creditweb.de

Debeka Lebensversicherungsverein eG, 56058 Koblenz, Tel. 02 61/9 43 40, Fax 02 61/9 43 46 99, www.debeka.de

Degussa Bank GmbH, Postfach 20 01 23, 60605 Frankfurt/M., Tel. 0 69/36 00 55 55, Fax 0 69/36 00 27 70, www.degussa-bank.de

Deutsche Bank AG,
Taubenstraße 12,
60325 Frankfurt/M.,
Tel. 0 18 18/10 00,
Fax 0 18 18/10 01,
www.deutsche-
bank.de

Dr. Klein & Co. AG,
Hansestr. 14,
23558 Lübeck,
Tel. 0 800/8 83 38 80,
Fax 0 6 21/67 50 75,
www.drklein.de

DTW GmbH,
Q 5 14–22,
68161 Mannheim,
Tel. 0 6 21/86 75 00,
Fax 0 6 21/86 67 50 75,
www.immobiliennan-
zierung.de

Enderlein & Co GmbH,
Friedenstr. 11,
33602 Bielefeld,
Tel. 0 5 21/58 00 40,
Fax 0 5 21/5 80 04 44,
www.enderlein.com

EthikBank, Zweignie-
derlassung der Volks-
bank Eisenberg eG,
Martin-Luther-Str. 2,
07607 Eisenberg,
Tel. 0 3 66 91/86 23 45,
Fax 0 3 66 91/86 23 47,
www.ethikbank.de

Fiba ImmoGmbH,
Kleinobfeld 1,
76135 Karlsruhe,
Tel. 0 7 21/6 27 67 10,
Fax 0 7 21/6 27 67 29,
www.fiba-immo.de

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

Geld & Plan GmbH
Hypo Direkt,
Berliner Str. 208,
65205 Wiesbaden,
Tel. 0 6 11/5 31 70,
Fax 0 6 11/30 41 03,
www.geldplan.de

Gladbacher Bank AG
von 1922,
Bismarckstr. 50–52,
41061 Mönchen-
gladbach,
Tel. 0 21 61/24 93 25,
Fax 0 21 61/24 93 33,
www.gladbacher-
bank.de

Hamburger
Volksbank eG,
Hammerbrookstr.
63–65,
20097 Hamburg,
Tel. 0 40/30 91 00,
Fax 0 40/30 91 18,
www.hamvoba.de

Hannoversche Lebens-
versicherung AG,
VHV Platz 1,
30177 Hannover,
Tel. 0 5 11/9 56 58 15,
Fax 0 5 11/9 56 56 66,
www.hannoversche.de

Haus und Geld,
Forellenhof 1,
56412 Oberellert,
Tel. 0 26 08/94 38 94,
Fax 0 26 08/94 42 51,
www.hausundgeld.de

Huk-Coburg
Bausparkasse,
Willi-Hussong-Str. 2,
96445 Coburg,
Tel. 0 95 61/96 12 22,
Fax 0 95 61/96 36 52,
www.huk.de

Hypofact AG,
Am Borsigturm 27,
13507 Berlin,
Tel. 0 30/4 37 44 79 00,
Fax 0 30/4 37 44 79 09,
www.hypofact.de

Hypothekendiscount,
Postfach 10 15 10,
68015 Mannheim,
Tel. 0 6 21/12 99 20,
Fax 0 6 21/1 29 92 99,
www.hypotheken-
discount.de

ING-DiBa AG,
Theodor-Heuss-
Allee 106,
60486 Frankfurt/M.,
Tel. 0 69/50 50 01 05,
Fax 0 800/2 72 22 77,
www.ing-diba.de

Interhyp AG,
Marcel-Breuer-Str. 18,
80807 München,
Tel. 0 800/2 00 15 15 15,
Fax 0 89/20 30 75 10 00,
www.interhyp.de

Kredite-Direkt,
Eppendorfer Weg 169,
20253 Hamburg,
Tel. 0 40/49 22 23 26,
Fax 0 40/49 22 23 27,
www.kredite-direkt.de

LVM Lebensvers.-AG,
Kolde-Ring 21,
48126 Münster,
Tel. 0 5 17/0 2 58 21,
Fax 0 5 17/0 2 16 05,
www.lvm.de

MKB Online
Finanzierungs-
vermittlung GmbH,
Postfach 35 04 52,
10213 Berlin,
Tel. 0 30/6 40 88 10,
Fax 0 30/64 08 81 18,
www.mkb.de

Postbank, Deutsche
Postbank AG,
Friedrich-Ebert-
Allee 114–126,
53113 Bonn,
Tel. 0 180 3/28 81,
Fax 0 180 3/04 08 00,
www.postbank.de

PSD Bank Berlin-
Brandenburg eG,
Handjerystr. 34–36,
12159 Berlin,
Tel. 0 30/85 08 20,
Fax 0 30/85 08 22 39,
www.psd-berlin-
brandenburg.de

PSD Bank Hannover,
Jathostr. 11,
30163 Hannover,
Tel. 0 5 11/96 65 30,
Fax 0 5 11/9 66 55 03,
www.psd-hannover.de

PSD Bank Hessen-
Thüringen eG,
Mergenthalerallee
31–33,
65760 Eschborn/Tns,
Tel. 0 61 96/93 80,
Fax 0 61 96/93 81 09,
www.psdbank-ht.de

PSD Bank Karlsruhe-
Neustadt eG,
Philipp-Reis-Str. 1,
76137 Karlsruhe,
Tel. 0 7 21/9 18 20,
www.psd-kn.de

PSD Bank Kiel eG,
Postfach 35 05,
24034 Kiel,
Tel. 0 4 31/9 82 51 25,
Fax 0 4 31/9 82 52 00,
www.psd-kiel.de

PSD Bank Koblenz eG,
Casinostr. 51,
56068 Koblenz,
Tel. 0 2 61/1 30 10,
Fax 0 2 61/1 30 11 19,
www.psd-koblenz.de

PSD Bank Köln eG,
Laurenzplatz 2,
50667 Köln,
Tel. 0 800/3 99 29 92,
Fax 0 2 21/2 77 09 99,
www.psd-koeln.de

PSD Bank Nord eG,
Schloßstr. 10,
22041 Hamburg,
Tel. 0 800/7 73 88 88,
Fax 0 800/7 73 99 99,
www.psd-nord.de

PSD Bank Rhein-
NeckarSaar eG,
Deckerstr. 37–39,
70372 Stuttgart,
Tel. 0 800/0 01 12 30,
Fax 0 800/2 77 77 33,
www.psd-
rheinneckarsaar.de

PSD Bank
Rhein-Ruhr eG,
Bismarckstr. 102,
40210 Düsseldorf,
Tel. 0 800/3 34 44 31,
Fax 0 800/3 34 44 38,
www.psd-rhein-ruhr.de

Santander Bank,
Zweigniederlassung
der Santander Consumer
Bank AG,
Santander-Platz 1,
41061 Mönchenglad-
bach,
Tel. 0 180 5/55 62 07,
Fax 0 69/2 58 75 78,
www.santanderbank.
de

Santander Direkt Bank
AG, Zweigniederlas-
sung der Santander
Consumer Bank AG,
Santander-Platz 1,
41061 Mönchenglad-
bach,
Tel. 0 180 5/55 61 22,
Fax 0 180 5/55 61 23,
www.santander-
direkt.de

Signal Iduna Finanzen,
Kapstadtring 8,
22297 Hamburg

SKG Bank AG,
Halbergstr. 50,
66121 Saarbrücken,
Tel. 0 6 81/8 57 10 61,
Fax 0 6 81/8 57 10 78,
www.skgbank.de

Sparda-Bank Baden-
Württemberg eG,
Am Hauptbahnhof 3,
70173 Stuttgart,
Tel. 0 180 3/50 00 02,
Fax 0 180 3/50 00 05,
www.sparda-bw.de

Sparda-Bank
Berlin eG,
Storkower Str. 101a,
10407 Berlin,
Tel. 0 30/42 08 04 20,
Fax 0 30/42 83 03 70,
www.sparda-b.de

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

Sparda-Bank
Hannover eG,
Ernst-August-Platz 8,
30159 Hannover,
Tel. 0 180 5/25 09 05 00,
Fax 0 5 11/3 01 81 00,
www.sparda-h.de

Sparda-Bank
Hessen eG,
Osloer Str. 2,
60327 Frankfurt/M.,
Tel. 0 69/7 53 70,
Fax 0 69/7 53 77 69,
www.sparda-hessen.de

Sparda-Bank
München eG,
Arnulfstr. 15,
80335 München,
Tel. 0 89/55 14 24 00,
Fax 0 89/55 14 21 00,
www.sparda-m.de

Sparda-Bank
Münster eG,
Joseph-König-Str. 3,
48147 Münster,
Tel. 0 51/50 40,
Fax 0 51/5 04 65 99,
www.sparda-ms.de

Sparda-Bank
Nürnberg eG,
Eilgutstr. 9,
90443 Nürnberg,
Tel. 0 180 5/76 08 00,
Fax 0 180 5/76 06 00 00,
www.sparda-n.de

Sparda-Bank
West eG,
Ludwig-Erhard-
Allee 15,
40227 Düsseldorf,
Tel. 0 180 5/0 77 27 32,
Fax 0 212/39 32 33 66,
www.sparda-west.de

Sparkasse Hannover,
Aegidientorplatz 1,
30159 Hannover,
Tel. 0 5 11/3 00 00,
Fax 0 5 11/30 00 90 00,
www.sparkasse-
hannover.de

Sparkasse Leipzig,
Humboldtstr. 25,
04105 Leipzig,
Tel. 0 3 41/98 60,
Fax 0 3 41/9 86 22 99,
www.sparkasse-
leipzig.de

Stadtsparkasse
Düsseldorf,
Berliner Allee 33,
40212 Düsseldorf,
Tel. 0 21/87 80,
Fax 0 21/78 17 48,
www.sskduesseldorf.de

Targobank AG &
Co.KfAa,
Kasernenstr. 10,
40213 Düsseldorf,
Tel. 0 21/8 98 40,
Fax 0 21/89 84 12 22,
www.targobank.de

UniCredit Bank AG,
Hypovereinsbank,
Sederanger 4,
80538 München,
Tel. 0 180 2/88 44 55,
www.hypovereinsbank.de

Volksbank Düsseldorf
Neuss eG,
Königsallee 98a,
40215 Düsseldorf,
Tel. 0 2 11/3 80 20,
Fax 0 2 11/3 80 22 00,
www.deine-
volksbank.de

Volksbank Leipzig eG,
Schillerstr. 3,
04109 Leipzig,
Tel. 0 3 41/6 97 90,
Fax 0 3 41/6 89 18 59,
www.volksbank-
leipzig.de

Volksbank
Münster eG,
Neubrückenstr. 66,
48143 Münster,
Tel. 0 2 51/50 05 00,
Fax 0 2 51/50 05 60 06,
www.volksbank-
muenster.de

Volksbank
Rhein-Ruhr eG,
Düsseldorfer Str. 11–13,
47051 Duisburg,
Tel. 0 2 03/45 67 22 22,
Fax 0 2 03/45 67 22 20,
www.vobva-rhein-
ruhr.de

Volksbank Schwarz-
wald Baar Hegau eG,
Am Riетtor 1,
78048 Villingen-
Schwenningen,
Tel. 0 7 7 21/80 20,
Fax 0 7 7 21/8 02 12 64,
www.volksbank-
villingen.de

Volkswagen Bank
direct, Geschäftsbereich
der Volks-
wagen Bank GmbH,
Gifhorner Str. 57,
38112 Braunschweig,
Tel. 0 180 3/22 42 20,
Fax 0 5 31 12 28 36,
www.volkswagenbank.de

Wüstenrot & Würt-
tembergische AG,
Gutenbergstr. 30,
70176 Stuttgart,
Tel. 0 7 11/66 20,
Fax 0 7 11/6 62 25 20,
www.ww-ag.com

Heiz- und Wärme-
pumpenstrom
Seite 52–53

BBSW Energie GmbH,
Am Altenhagen 1
32839 Steinheim
Tel. 0 52 33/9 49 21,
Fax 0 52 33/9 49 28 10,
www.bbsw-energie.de

E. Vita GmbH,
Elwertstr. 3,
70372 Stuttgart,
Tel. 0 7 11/9 54 14 50,
Fax 0 7 11/9 54 14 48,
www.evita-energie.de

Eins Energie in Sach-
sen GmbH & Co. KG,
Augustusburger Str. 1,
09111 Chemnitz,
Tel. 0 3 71/52 50,
Fax 0 3 71/5 25 21 75,
www.eins-energie.de

Elektrizitätsgenossen-
schaft Wolkersdorf
und Umgebung eG,
Schmidhamer Str. 26,
83278 Traunstein/
Wolkersdorf,
Tel. 0 8 61/43 15,
Fax 0 8 61/43 25,
www.eg-
wolkersdorf.de

EnQu GmbH,
Speckenbeker Weg
130,
24113 Kiel,
Tel. 0 4 31/5 34 23 84,
Fax 0 4 31/53 42 05 49,
www.enqu.de

Natur Strom Handel
GmbH,
Achenbacher Str. 43,
40237 Düsseldorf,
Tel. 0 2 11/77 90 00,
Fax 0 2 11/77 90 05 99,
www.naturstrom.de

Stadtwerke Eisenberg
GmbH,
Etzdorfer Str. 2,
07607 Eisenberg/
Thüringen,
Tel. 0 3 66 91/6 66 19,
Fax 0 3 66 91/66 11,
portal.stadtwerke-
eisenberg.de

Stadtwerke Luther-
stadt Wittenberg
GmbH,
Lucas-Cranach-Str. 22,
06886 Lutherstadt
Wittenberg,
Tel. 0 3 4 91/47 00,
Fax 0 3 4 91/47 02 90,
www.stadtwerke.
wittenberg.de

Stadtwerke Merseburg
GmbH,
Große Ritterstr. 9,
06217 Merseburg,
Tel. 0 3 4 61/45 40,
Fax 0 3 4 61/45 41 20,
www.stadtwerke
merseburg.de

Stadtwerke
Prenzlau GmbH,
Freyschmidtstr. 20,
17291 Prenzlau,
Tel. 0 39 84/85 30,
Fax 0 39 84/85 31 99,
www.stadtwerke-
prenzlau.de

Stadtwerke
Schkeuditz GmbH,
Edisonstr. 36,
04435 Schkeuditz,
Tel. 0 3 42 04/73 50,
Fax 0 3 42 04/7 35 19,
www.stadtwerke-
schkeuditz.de

Stadtwerke
Schneeberg GmbH,
Joseph-Haydn-Str. 5,
08289 Schneeberg,
Tel. 0 3 7 72/3 50 20,
Fax 0 3 7 72/3 50 21 30,
www.stw-
schneeberg.de

Stadtwerke
Zehdenick GmbH,
Schleusenstr. 22,
16792 Zehdenick,
Tel. 0 3 3 07/4 69 30,
Fax 0 3 3 07/46 93 54,
www.stadtwerke-
zehdenick.de

Stadt- und Überland-
werke GmbH Luckau-
Lübbenau,
Am Bahnhof 2,
15926 Luckau,
Tel. 0 3 5 44/5 02 60,
Fax 0 3 5 44/50 26 26,
www.stadtwerke-
luckau-luebbenau.de

Städtische Betriebs-
werke Luckenwalde
GmbH,
Kirchhofsweg 6,
14943 Luckenwalde,
Tel. 0 3 3 71/68 20,
Fax 0 3 3 71/6 82 72,
www.sbl-gmbh.net

Vereinigte Stadtwerke
GmbH Ratzburg,
Schweriner Str. 90,
23909 Ratzburg,
Tel. 0 4 5 41/8 07 01,
www.vereinigte-
stadtwerke.de

Reiserücktritt
Seite 66–73
Reisekrüts-
versicherungen

ADAC-Schutzbrief
versicherungs-AG,
Hansastr. 19,
80686 München,
Tel. 0 180 5/10 11 12,
Fax 0 89/76 76 6346,
www.adac.de

AGA Allianz Global
Assistance
International S.A.,
Ludmillastr. 26,
81543 München,
Tel. 0 89/62 42 40,
Fax 0 89/62 42 42 22,
www.allianz-
reiseversicherung.de

Axa Assistance
Deutschland GmbH,
Inter Partner Assistan-
ce S.A.,
Postfach 15 84,
15205 Frankfurt/Oder,
Tel. 0 89/5 00 70 54 50,
Fax 0 89/5 00 70 59 81,
www.axa.de/servlet/
PB/
menu/1004881

BD24 Berlin Direktver-
sicherung AG, HanseMer-
kur Allgemeine Ver-
sicherung AG,
Potsdamer Platz 10,
10785 Berlin,
Tel. 0 30/8 96 77 01 00,
Fax 0 30/8 96 77 01 01

CosmosDirekt
Versicherung AG,
Halbergstr. 50–60,
66121 Saarbrücken,
Tel. 0 6 81/9 66 66 66,
Fax 0 6 81/9 66 66 33,
www.cosmosdirekt.de

eurA24, Europ Assistance
Vers.-AG,
Infanterstr. 11,
80797 München,
Tel. 0 89/55 98 70,
Fax 0 89/55 98 71 99,
www.eura24.de

Europäische Reise-
versicherung AG,
Rosenheimer Str. 116,
81669 München,
Tel. 0 89/41 66 00,
Fax 0 89/41 66 27 17,
www.reise
versicherung.de

HanseMerkur Reise-
versicherung AG,
Siegfried-Wedells-
Platz 1,
20352 Hamburg,
Tel. 0 40/41 19 10 00,
Fax 0 40/41 19 36 51,
www.hmr.de

Signal Iduna Gruppe,
Joseph-Scherer-Str. 3,
44139 Dortmund,
Tel. 0 2 31/13 50,
Fax 0 2 31/1 35 46 38,
www.signal-iduna.de

URV-Union Reise-
versicherung AG,
Maximilianstr. 53,
80530 München,
Tel. 0 89/21 60 67 45,
Fax 0 89/21 60 67 46,
www.urv.de

Würzburger
Versicherungs-AG,
Bahnhofstr. 11,
97070 Würzburg,
Tel. 0 9 31/2 79 50,
Fax 0 9 31/2 79 52 95,
www.wuerzburger.com

Reiseportale

Ab-in-den-Urlaub.de,
Unister GmbH,
Barfußgäßchen 11,
04109 Leipzig,
Tel. 0 180 5/70 11 00,
Fax 0 180 5/70 11 99,
www.
ab-in-den-urlaub.de

Ebookers.de,
Ebookers.com
Deutschland GmbH,
Friedrich-Ebert-
Allee 69,
53113 Bonn,
Tel. 0 2 28/50 48 89 98,
Fax 0 2 28/2 67 02 40,
www.ebookers.de

Expedia.de
c/o TRX Germany,
Am Borsigturm 17,
13507 Berlin,
Tel. 0 69/9 45 19 23 20,
Fax 0 30/43 66 12 25,
www.expedia.de

HolidayCheck AG,
HolidayCheck AG,
Bahnhof 8,
CH-8598 Bottighofen,
Tel. 0 180 5/60 04 10,
Fax 0 180 5/60 04 20,
www.holidaycheck.de

Lastminute.de, Lastmi-
nute.com GmbH,
Barthstr. 26,
80339 München,
Tel. 0 180 5/77 72 57,
Fax 0 89/4 44 69 06 82,
www.lastminute.de

Opodo.de,
Opodo Deutschland,
Mönckeburgstr. 27,
20095 Hamburg,
Tel. 0 40/8 22 19 51 99,
Fax 0 40/8 22 19 51 00,
www.opodo.de

Travelchannel.de,
KG Travel Overland
Flugreisen GmbH & Co.,
Leopoldstr. 252,
80807 München,
Tel. 0 180 5/1 01 45 14,
Fax 0 89/30 79 86 33,
www.travelchannel.de

Travelscout24.de,
Triplemint GmbH,
Berliner Str. 2,
63065 Offenbach/M.,
Tel. 0 800/1 00 41 16,
Fax 0 30/7 26 24 03 00,
www.travelscout24.de

Weg.de, Comvel
GmbH, Competence &
Service in Travel,
Hanauer Str. 56,
80992 München,
Tel. 0 180 5/18 55 55,
Fax 0 2 34/5 79 64 78,
www.weg.de

**Stiftung
Warentest**

Finanztest



**Zusatz-
information**

Finanztest Immobilienfinanzierung mit Förderkrediten der KfW-Bank
Modell 1: Kauf einer Eigentumswohnung

Die Wohnung kostet 150 000 Euro. Davon muss der Käufer 120 000 Euro finanzieren: 70 000 Euro Bankkredit (3 Prozent Tilgung) und 50 000 Euro KfW-Kredit aus dem Wohneigentumsprogramm (Laufzeit 30 Jahre). Die Zinsbindung beträgt jeweils zehn Jahre. Die Tabelle zeigt den Gesamteffektivzins aus beiden Darlehen.

Anbieter	Effektivzins (Prozent)	Anbieter	Effektivzins (Prozent)
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz		Regionale Anbieter	
Gladbacher Bank	2,25	Sparda Nürnberg	2,20
EthikBank	2,27	Volksbank Düsseldorf Neuss	2,27
MKIB	2,36	Volksbank Münster	2,31
Accedo	2,38	Sparda Hamburg	2,34
C + C Credit Consult	2,38	Sparda Hessen	2,36
Creditweb	2,38	Sparda München	2,37
DTW	2,42	Volksbank Rhein-Ruhr	2,40
Enderlein	2,42	Volksbank Schwarzwald Baar Hegau	2,40
Hannoversche	2,42	Berliner Sparkasse	2,42
Hypothekendiscount	2,42	PSD Kiel	2,42
Santander Direkt Bank	2,42	PSD RheinNeckarSaar	2,43
Volkswagen Bank direct	2,42	BW Bank	2,46
1822direkt	2,45	PSD Koblenz	2,46
comdirect	2,45	Sparda West	2,46
CosmosDirekt	2,45	Volksbank Leipzig	2,46
Competence	2,46	Sparda Baden-Württemberg	2,48
Baufi Direkt	2,47	Berliner Bank	2,51
BF.direkt	2,47	PSD Berlin-Brandenburg	2,53
Fiba immohyp	2,47 ¹⁾	PSD Köln	2,53
Geld und Plan	2,47	PSD Rhein-Ruhr	2,56
Haus und Geld	2,47	Stadtsparkasse Düsseldorf	2,56
ING-Diba	2,47	PSD Hannover	2,57
Kredite-Direkt	2,47	Sparda Berlin	2,57
Augsburger Aktienbank	2,57	Sparkasse Hannover	2,58
SKG Bank	2,60	Hamburger Volksbank	2,59
Überregionale Anbieter mit Filialnetz		PSD Hessen-Thüringen	2,61
BBBank	2,31	PSD Nord	2,65
Hypovereinsbank	2,42	Sparkasse Leipzig	2,80
Targobank	2,42		
Dr. Klein	2,45 ¹⁾		
Interhyp	2,45 ¹⁾		
Baugeld Spezialisten	2,46		
Postbank/BHW	2,46		
Santander Bank	2,46		
Hypofact	2,47		
Degussa	2,51		
Deutsche Bank	2,51		
LVM	2,51		
Wüstenrot	2,57		
Allianz	2,63		
Signal Iduna	2,63		
Debeka	2,79		

1) Bei Vermittlung regionaler Anbieter ist das Angebot günstiger.

Stand: 10. Dezember 2010

Finanztest Immobilienfinanzierung mit Förderkrediten der KfW-Bank

Modell 2: Kauf eines Hauses mit Sanierung

Für die Finanzierung des Kaufpreises von 200 000 Euro benötigt der Käufer 150 000 Euro Kredit (Tilgung 3 Prozent). Dazu kommt ein KfW-Kredit von 50 000 Euro für die Sanierung zum Effizienzhaus 100 (Laufzeit 20 Jahre). Die Zinsbindung beträgt jeweils zehn Jahre. Die Tabelle zeigt den Gesamteffektivzins aus beiden Darlehen.

Anbieter	Effektivzins (Prozent)	Anbieter	Effektivzins (Prozent)
Überregionale Anbieter ohne Filialnetz		Regionale Anbieter	
BF.direkt	1,87	Sparda Hamburg	1,80
Gladbacher Bank	1,87	Sparda Nürnberg	1,84
Haus und Geld	1,87	Volksbank Münster	1,85
Fiba immohyp	1,88	Sparda München	1,89
DTW	1,90	PSD Rhein-Ruhr	1,94
Enderlein	1,90	PSD Koblenz	1,95
Hannoversche	1,90	Sparda West	1,95
Hypothekendiscount	1,90	Volksbank Düsseldorf Neuss	1,95
Santander Direkt Bank	1,90	BW Bank	1,96
Volkswagen Bank direct	1,90	Sparda Hessen	1,97
1822direkt	1,93	PSD RheinNeckarSaar	2,00
Accedo	1,93	Volksbank Rhein-Ruhr	2,00
comdirect	1,93	Volksbank Leipzig	2,01
Competence	1,93	Berliner Bank	2,03
CosmosDirekt	1,93	Berliner Sparkasse	2,06
Creditweb	1,93	PSD Berlin-Brandenburg	2,06
C + C Credit Consult	1,95	PSD Kiel	2,06
MKIB	1,96	PSD Köln	2,06
Baufi Direkt	1,97	Volksbank Schwarzwald Baar Hegau	2,06
EthikBank	1,99	Hamburger Volksbank	2,09
Geld und Plan	2,05	Stadtsparkasse Düsseldorf	2,09
Augsburger Aktienbank	2,10	PSD Karlsruhe-Neustadt	2,10
Kredite-Direkt	2,11	Sparda Baden-Württemberg	2,10
SKG Bank	2,19	Sparda Berlin	2,10
Überregionale Anbieter mit Filialnetz		Sparkasse Hannover	2,12
BBBank	1,83	Sparkasse Leipzig	2,25
Hypovereinsbank	1,90	PSD Nord	2,28
Targobank	1,90	PSD Hannover	2,29
Dr. Klein	1,92 ¹⁾	PSD Hessen-Thüringen	2,31
Interhyp	1,93 ¹⁾		
Postbank/BHW	1,93		
Santander Bank	1,93		
Hypofact	1,95		
Baugeld Spezialisten	1,97		
Degussa	2,03		
Deutsche Bank	2,03		
LVM	2,03		
Wüstenrot	2,10		
Allianz	2,11		
Signal Iduna	2,33		
Debeka	2,36		

1) Bei Vermittlung regionaler Anbieter ist das Angebot günstiger.

Stand: 10. Dezember 2010