

# Löchrig und teuer

**Restschuldversicherung.** Sie soll helfen, wenn Bankkunden die Kreditraten nicht mehr zahlen können. Unser Test zeigt, dass der oft überflüssige Schutz teuer ist.

**M**ehr als die Hälfte der Deutschen finanziert mit einem Ratenkredit teure Konsumartikel: Möbel, Reisen, Computer, Smartphone oder Fernseher. Etwa jeder Zehnte tilgt mit dem Kredit Schulden. Das zeigt eine neue Studie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (siehe Grafik unten).

Dabei schließen diejenigen, die das Darlehen bei einer Bank aufnehmen, überdurchschnittlich häufig auch gleichzeitig eine Restschuldversicherung ab: 41 Prozent von ihnen wollen damit für den Fall vorsorgen, dass sie die Rate wegen langer Krankheit, Arbeitslosigkeit oder gar Tod nicht mehr bezahlen können. Dabei lassen sich die Risiken allein oder auch kombiniert absichern.

Doch so einfach wie es klingt, ist es nicht. Oft enthalten die Versicherungsbedingungen überraschende Einschränkungen und der Kreditschutz ist sehr teuer erkaufte. Vor allem bei der Versicherung der Arbeitsunfähigkeit werden Kunden unangemessen benachteiligt.

Das zeigt unser Test von Restschuldversicherungen bei 25 Banken. Wir haben die Versicherungsbedingungen für jedes der drei

versicherbaren Risiken bewertet und uns für einen Preisvergleich von den Banken Kreditangebote über 10 000 Euro mit einer Laufzeit von 60 Monaten eingeholt oder verdeckt erhoben – jeweils mit und ohne Restschuldversicherung.

## Sehr gut bis mangelhaft im Test

Wir wollten bei der Untersuchung herausfinden, ob die Versicherungen tatsächlich das absichern, was der Name verspricht, ob und wenn ja, welche Ausschlusskriterien es gibt. Je nach versichertem Risiko sind die Ergebnisse und unsere Urteile sehr unterschiedlich (siehe Tabelle ab S. 28).

Beim Todesfallschutz erreichten drei Viertel (18) der Banken sehr gute, 6 Banken gute Ergebnisse, 1 Bank war befriedigend. Überraschende Bedingungen sind uns hier nicht aufgefallen. Das liegt aber auch daran, dass der Leistungsfall kaum Spielraum lässt: Ist ein Mensch tot, zahlt die Versicherung die Raten bis zum Ende der Kreditlaufzeit.

Nicht gezahlt wird nur in wenigen – aber klar formulierten – Fällen. Zum Beispiel wenn der Versicherte selbst zu seinem Tod beigetra-

gen oder eine Vorerkrankung nicht angegeben hat.

## Arbeitsunfähigkeit: Viele mangelhaft

Erschreckend schlecht ist das Ergebnis beim Schutz gegen Arbeitsunfähigkeit. 15 von 25 untersuchten Banken schnitten hier mangelhaft ab. Das liegt vor allem an der Definition, wann jemand arbeitsunfähig ist.

Im Sinne der Verbraucher ist es eine Person, wenn sie mit einer Arbeitsunfähigkeitsbescheinigung – umgangssprachlich „Gelber Schein“ – nachweist, dass sie ihre zuletzt ausgeübte Tätigkeit nicht mehr oder nur unter der Gefahr ausführen kann, dass sich ihre Erkrankung verschlimmert. So sehen es auch Krankenkassen. Für sechs Wochen erhalten Beschäftigte Lohnfortzahlung von ihrer Firma, danach Krankentagegeld von ihrer Krankenkasse. Das wird wegen ein- und derselben Krankheit höchstens 78 Wochen (18 Monate) innerhalb von drei Jahren gezahlt.

Wir haben also geprüft, ob die Versicherung überhaupt bei einer einfachen Arbeitsunfähigkeit einspringt.

Ergebnis: Einige Versicherer lassen den Leistungsfall erst dann eintreten, wenn die versicherte Person „...ihre bisherige oder eine andere Tätigkeit...“ nicht mehr ausüben kann beziehungsweise „...außerstande ist, allgemein eine berufliche Tätigkeit auszuüben...“. Diese Formulierung kennen wir jedoch aus dem Berufsunfähigkeitsschutz, wo der Versicherer andernfalls den Kunden auf eine andere Tätigkeit verweisen kann. In der Fachsprache heißt das abstrakte Verweisung. In diesem Fall haben wir die Leistung mangelhaft bewertet, ohne weiter zu prüfen.

## Warum Kunden eine Restschuldversicherung abschließen

Rückzahlung des Kredits für mich und die Familie absichern 82

Versicherung wurde bei Abschluss des Kredits empfohlen 81

Keine anderen Sicherheiten vorhanden 60

Ohne Versicherung wären die Zinsen höher gewesen 56

Eindruck gehabt, den Kredit ohne Versicherung nicht zu bekommen 55

Angaben in Prozent

Quelle: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin)



**Zwei Drittel der Verbraucher mit Kreditversicherung glauben, dass diese zahlt, egal aus welchem Grund sie die Rate nicht aufbringen können.**

Quelle: Bafin

ausdrücklich darauf hin. In den meisten Anträgen steht allgemein, dass das Risiko Arbeitslosigkeit versichert ist – nur auf anderem Informationsmaterial gibt es den detaillierten Hinweis. Weit über die Hälfte der Banken hat in diesem

Teilbereich nur befriedigend oder ausreichend abgeschnitten.

Dass die Absicherung von Arbeitslosigkeit zu Missverständnissen führt, zeigt auch die jüngste Bafin-Marktstudie. Demnach bemängelten Kunden zu Unrecht, dass Leistungen abgelehnt würden. In der Tat waren die Fälle gar nicht versichert – etwa Arbeitslosigkeit nach dem Ende eines befristeten Vertrags oder aufgrund eines Aufhebungsvertrags. Keinen Schutz haben Arbeitnehmer, wenn sie kürzer als sechs Monate beim selben Arbeitgeber oder insgesamt weniger als zwölf Monate beschäftigt waren. Offensichtlich kennen viele Kunden die Einschränkungen bei Vertragsschluss nicht. Das weist auf Mängel in der Beratung hin.

Schlecht bewertet haben wir auch, wenn die Versicherung nur für zwölf Monate zahlt oder sogar an den Bezug von Arbeitslosengeld I gekoppelt ist. Eine gute Regelung wäre, wenn die Versicherung so lange zahlt, wie die versicherte Person keine Einkünfte

Da hilft es nichts, wenn die Hypovereinsbank uns gegenüber sagt, dass sie auf diese sogenannte abstrakte Verweisung verzichtet, es in ihren Versicherungsbedingungen aber anders steht.

Bereits im Jahr 2012 hatte das Oberlandesgericht Hamm entschieden, dass eine solche Klausel Verbraucher unangemessen benachteiligt. Acht Jahre nach dem Urteil haben wir die Einschränkung in den Bedingungen noch immer gefunden.

Dass es anders geht, zeigen Santander Bank und SWK Bank: Sie sichern Arbeitsunfähigkeit sehr gut ab. Die Bedingungen der DKB, Postbank und SKG Bank sind gut.

#### **Arbeitslos: Nicht jeder Fall versichert**

Bei Arbeitslosigkeit zahlen Versicherer nur, wenn sie unverschuldet ist. Das missverstehen Verbraucher zu Recht oft. Nur die DKB und die SKG Bank weisen im Kreditantrag

## Unser Rat

**Entscheiden.** Sie brauchen einen Ratenkredit? Schließen Sie nicht automatisch eine Restschuldversicherung ab. Das sind zwei getrennte Verträge. Sie allein entscheiden, ob Sie auch eine Versicherung abschließen. Wurden Sie dazu gedrängt, können Sie diese ohne Einfluss auf den Kredit widerrufen.

**Prüfen.** Eine Restschuldversicherung ist nicht sinnvoll, wenn Sie andere Sicherheiten wie Ersparnisse haben. Davon könnten Sie die Raten zahlen, wenn Sie lange krank oder arbeitslos sind. Haben Sie eine Lebensversicherung, können Ihre Hinterbliebenen die Raten von diesem Geld weiterzahlen.

**Vergleichen.** Verlangen Sie von der Bank die Gegenüberstellung der Kosten für einen Kredit mit und ohne Restschuldversicherung. Lassen Sie sich diese Angaben für den Gesamtkreditbetrag, die monatlichen Raten und den Effektivzins geben. Sie können unter [test.de/.....](http://test.de/.....) selbst rechnen.

**Melden.** Melden Sie der Versicherung unverzüglich, wenn der Leistungsfall eintritt, auch wenn manche Versicherer spätere Meldungen tolerieren. Es kann aber sein, dass bei verspäteter Meldung keine rückwirkende Zahlung geleistet wird.

**Kündigen.** Sie können die Versicherung jederzeit mit der im Vertrag genannten Frist kündigen.

aus einer Arbeit hat.

**Sonderfall Selbstständige.** Manche Versicherer zahlen auch, wenn Selbstständige kein Einkommen mehr haben. Da jedoch viele Banken Selbstständigen nicht ohne Weiteres einen Ratenkredit geben, blieb dieser Punkt in unserer Bewertung unberücksichtigt.

### Extreme Preisunterschiede

Unser Test zeigt auch: Den schlechten Schutz der Kreditrate müssen Bankkunden auch noch teuer bezahlen.

Der Todesfallschutz kostet für die gesamte Laufzeit beim günstigsten Anbieter im Test, der Norisbank, 127,70 Euro. Für denselben Schutz verlangt die Deutsche Skatbank das Vierfache, nämlich 530,71 Euro. Immerhin ist das Urteil für diesen Bereich sehr gut (Skatbank) und gut (Norisbank).

Auch bei der Absicherung aller drei Risiken Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit ist die deutsche Skatbank die teuerste. Sie verlangt bei einem 10 000-Euro-Kredit 2 280,23

Euro, die Degussa Bank dagegen mit 764,17 Euro nur ein Drittel davon.

Woher kommen die großen Unterschiede? Die Finanzaufsicht Bafin stellt fest, dass die Versicherungsunternehmen an die Kreditinstitute teilweise Provisionssätze von mehr als 50 Prozent der Versicherungsprämie gezahlt hätten. Im April 2019 legte das Finanzministerium einen Gesetzentwurf vor, der diese exzessiven Zahlungen künftig verhindern soll. Bis heute gibt es aber kein Gesetz. Verbraucherschützer unterstützen die Deckelung der Provisionen (siehe Interview S. 27).

### Doppeltes Preisschild wünschenswert

Maßstab für einen Kreditvergleich ist der effektive Jahreszins. Er ist aber nicht brauchbar, wenn gleichzeitig eine Restschuldversicherung abgeschlossen wird. Denn Banken müssen die Kosten einer Restschuldversicherung nicht in den effektiven Jahreszins des Kredits einrechnen, sofern der Abschluss freiwillig ist. Das ist er nach eigenen Angaben bei allen von uns untersuchten Banken. Laut Bafin ist der Hinweis auf die Freiwilligkeit auf den Vertragsdokumenten vorhanden, aber so unauffällig, dass er oft übersehen wird.

Jeder zweite Kreditnehmende mit Ratenversicherung glaubt laut Bafin-Studie, dass der Kredit nicht zustande gekommen wäre oder nur zu schlechteren Konditionen, wenn er die angebotene Versicherung abgelehnt hätte. Das haben uns Leser bestätigt. Finanz-

testleserin Heike Liebers wurde immerhin hinter vorgehaltener Hand geraten, dass sie „die Versicherung nach Abschluss des Kredits und wenn der Formalkram erledigt ist, einfach widerrufen könne“.

Wünschenswert wäre, dass Banken Kreditnehmerinnen und Kreditnehmern alle Kosten mitteilen, die mit einer Restschuldversicherung verbundenen sind. Gesetzliche Vorgaben gibt es hierzu allerdings nicht.

Idealerweise sind in den Kreditunterlagen die Kreditkosten mit und ohne Restschuldversicherung gegenübergestellt – quasi als doppeltes Preisschild. Die Angaben sollten sich auf den Gesamtkreditbetrag sowie die monatliche Rate beziehen.

Wir haben in unserer Untersuchung die Kosten für die Absicherung der verschiedenen Risiken in den effektiven Jahreszins eingerechnet. Damit wird auf einen Blick erkennbar, welche Auswirkung eine nur um wenige Euro höhere Monatsrate auf die Kreditkosten hat (siehe Tabelle S. 28 Spalten „So verändert sich der Zinssatz ...“).

**Beispiel Deutsche Skatbank.** Für den Ratenkredit von 10 000 Euro über 60 Monate verlangt die Bank ohne Versicherung einen effektiven Jahreszins von 2,89 Prozent. Die monatliche Kreditrate beträgt 182 Euro.

Sichert der Kreditnehmer seinen Tod ab, steigt der tatsächliche Zins auf 5,11 Prozent und die Rate um 10 auf 192 Euro. Die Versicherung kostet insgesamt 530,71 Euro. Mit Absi-



## 59 Prozent der Kreditnehmer haben keine Restschuldversicherung, weil sie ihnen zu teuer war.

Quelle: Bafin

cherung aller drei Risiken vervierfacht sich der Kreditzins auf 12,29 Prozent, die Rate steigt auf 224 Euro. Die Versicherung kostet insgesamt 2 280,23 Euro.

**Beispiel Teambank.** Denselben Kreditbetrag vergibt die Bank ohne Restschuldversicherung für effektiv 6,99 Prozent, was eine Rate von 193,79 Euro bedeutet. Mit Todesfallabsicherung beträgt der tatsächliche Zins 8,25 Prozent, die Rate 203 Euro. Die Versicherung kostet insgesamt 2 83,84 Euro. Die Absicherung aller drei Risiken verdoppelt den Kreditzins auf 14,69 Prozent, die Rate erhöht sich um fast 30 auf 223 Euro. Die Versicherung kostet insgesamt 1 753,72 Euro.

An den beiden Beispielen zeigt sich, dass auf den ersten Blick zinsgünstige Banken über die Restschuldversicherung ordentlich Geld verdienen.

### Vertrag widerrufen oder kündigen

Kein Kreditnehmer ist an seine Restschuldversicherung auf ewig gebunden. Er hat das Recht den Vertrag kurz nach Abschluss zu widerrufen oder auch später zu kündigen. Der Kreditvertrag bleibt davon unberührt.

**Widerruf.** Seit Februar 2018 darf jeder seine Kreditversicherung bis zu 30 Tage nach Vertragsschluss widerrufen. Er muss zudem eine Woche danach noch einmal darüber belehrt werden, damit er überlegen kann, ob er die Versicherung wirklich will.

Dieser sogenannte Welcome-Letter kommt per Post und steht bei Verbraucherschützern und ? wie der Bafin in der Kritik, weil er eher an ein Werbeschreiben erinnert, als an gesetzlich vorgeschriebene Informationen.

**Kündigung.** Jeder kann seine Restschuldversicherung unter den im Vertrag genannten Bedingungen kündigen. In der Regel erstatten Anbieter den nicht verbrauchten Teil der Versicherungsprämie, die oft zu Vertragsbeginn in einer Summe fällig ist. ■

## „Provisionen häufig bei 50 Prozent“

Verbraucherschützerin Dorothea Mohn fordert, dass Restschuldversicherungen nicht über den Kredit finanziert werden dürfen und die Kosten der Versicherung in den Effektivzins eingerechnet werden.

**Warum kritisiert der Verbraucherzentrale Bundesverband (vzbv) in einem Positionspapier Restschuldversicherungen als über-teuerte Produkte mit einem lückenhaften Versicherungsschutz?**

Die Provisionen sind sehr hoch. Dies belegt auch die jüngste Untersuchung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Bafin) zur Restschuldversicherung in diesem Jahr. Die Provisionen liegen sehr häufig bei 50 Prozent der Versicherungsprämie oder sogar darüber. Das Geld fließt an die Banken und ist eine zusätzliche Einnahmequelle beim Verkauf von Krediten.

Der Versicherungsschutz ist häufig sehr stark eingeschränkt, so dass die Versicherung nur selten zahlt. Beispielsweise wird bei der Absicherung der Arbeitslosigkeit der Leistungszeitraum begrenzt und teilweise an den Anspruch auf Arbeitslosengeld gekoppelt. Zum Teil passen die Versicherungsbedingungen schon zum Zeitpunkt des Abschlusses nicht zum Verbraucher. Beispielsweise ist die Zahlung an eine Vollzeitbeschäftigung gekoppelt, der Versicherte war bei Vertragsabschluss aber schon in Teilzeit.



**Dorothea Mohn, Leiterin des Teams Finanzmarkt im Verbraucherzentrale Bundesverband (vzbv).**

### Wie könnte eine verbraucherfreundliche Lösung aussehen?

Teile der Bundesregierung haben einen Provisionsdeckel vorgeschlagen, den wir unterstützen. Andere Teile der Regierung blockieren diese Deckelung. Es wäre wichtig, dass die Kosten der Restschuldversicherung immer in den effektiven Jahreszins eingerechnet werden. Verbraucher müssen das Ausmaß der Kosten erkennen können. Die Prämie für die Versicherung sollte den Kredit nicht erhöhen dürfen und deshalb nicht über den Kredit finanziert werden. Daneben sollte die Prämien nicht in einer Summe, sondern monatlich über die gesamte Vertragslaufzeit verteilt zu zahlen sein.

Hilfreich wäre, den Verkauf des Kredits und der Versicherung zeitlich zu entkoppeln, wie es in anderen Ländern der Europäischen Union schon gemacht wird.

### Was kritisieren Sie am sogenannten Welcome-Letter, mit dem Banken die Kreditnehmer mit Kreditversicherung ein zweites Mal über ihr Widerrufsrecht informieren?

Wie die Bezeichnung schon es schon andeutet, zielt das Schreiben nicht auf die Verbraucheraufklärung ab. Einige Unternehmen nutzen es vielmehr als Werbemittel, statt ausschließlich auf das Widerrufsrecht hinzuweisen. Häufig fehlt der Hinweis, dass der Widerruf der Restschuldversicherung keine Auswirkung auf den Kreditvertrag hat.



## Risiko arbeitslos, krank, tot? Ratenkredite mit Restschuldversicherung

Wie gut sind die drei Risiken abgesichert? Die Absicherung des Todesfalls ist überwiegend sehr gut und gut. Die Bedingungen für den Schutz bei Arbeitsunfähigkeit in den meisten Fällen mangelhaft. Wir haben die Kosten für die Absicherung der verschiedenen Risiken in den Effektivzins für den Ratenkredit eingerechnet und festgestellt, dass sich der Zins mindestens um das Doppelte erhöht.

Anbieter	Versichertes Risiko Tod	Versicherer	Versichertes Risiko Arbeitsunfähigkeit (AU)	Versicherer
ABK – Allgemeine Beamten Bank	befriedigend (2,9)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung
Barclays Bank	sehr gut (1,3)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung
BBBank	sehr gut (1,4)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung
Berliner Sparkasse	gut (2,5)	Gothaer Lebensversicherung	befriedigend (3,2)	Gothaer Lebensversicherung
Commerzbank	gut (1,9)	DLVAG	befriedigend (2,7)	DLVAG
Consors Bank	sehr gut (1,1)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung
CreditPlus Bank	sehr gut (1,4) <sup>5)</sup>	Axa France VIE	mangelhaft (5,5) <sup>5)</sup>	Axa France Vie
Degussa Bank	gut (1,6)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung
Deutsche Bank	gut (2,2)	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Zurich Insurance plc
Deutsche Skatbank	sehr gut (1,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung
DKB	sehr gut (1,0)	Credit Life AG	gut (2,1)	Rheinland Versicherung
Hypovereinsbank	sehr gut (1,0)	LifeStyle Protection Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	LifeStyle Protection
Ikano Bank	sehr gut (1,5)	Credit Life AG	befriedigend (2,9)	Rheinland Versicherung
Kreissparkasse Köln	sehr gut (1,0) <sup>5)</sup>	Provinzial Rheinland Lebensversicherung	befriedigend (2,8) <sup>5)</sup>	Protect
Norisbank	gut (2,2)	Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Zurich Insurance plc
Postbank	sehr gut (0,5)	PB Lebensversicherung	gut (2,5)	PB Lebensversicherung
PSD Bank Hannover	sehr gut (1,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung
PSD Bank Nord	sehr gut (1,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung
Santander Bank	sehr gut (0,7)	CNP Santander Insurance Life	sehr gut (1,4)	CNP Santander Insurance Europe
SKG Bank	sehr gut (1,0)	Credit Life AG	gut (2,1)	Rheinland Versicherung
Sparkasse KölnBonn	sehr gut (1,0)	Neue Leben Lebensversicherung	befriedigend (3,0)	Neue Leben Lebensversicherung
SWK Bank	sehr gut (1,0)	Sogecap d'assurance sur la vie et de capitalisation	sehr gut (1,5)	Sogecap d'assurance sur la vie et de capitalisation
Targobank	sehr gut (0,5)	Targo Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Targo Lebensversicherung
TeamBank	sehr gut (1,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	R+V Luxembourg Lebensversicherung
Volkswagen Bank	gut (1,6)	Cardif Lebensversicherung	mangelhaft (5,5)	Cardif Lebensversicherung

Bewertungen: sehr gut (0,5–1,5), gut (1,6–2,5), befriedigend (2,6–3,5), ausreichend (3,6–4,5), mangelhaft (4,6–5,5).  
K.A. = Keine Angaben.

1) Bonitätsabhängig.  
2) Laut Angebot 10,99 Prozent.  
3) Daten verdeckt erhoben.

## So haben wir getestet

**Im Test.** Restschuldversicherungen bei Ratenkrediten von 25 Kreditinstituten. Wir bilden für die versicherten Risiken Tod, Arbeitsunfähigkeit und Arbeitslosigkeit je ein Gruppenurteil und nennen die Versicherungsgesellschaft, die diese Risiken versichert. Die Bedingungen der Versicherer können je nach Bank unterschiedlich sein. Wir haben uns auf die Leistungen für Angestellte beschränkt. **Bei allen versicherten Risiken** haben wir geprüft, wie viel Zeit nach Vertragsbeginn vergangen sein muss, damit im Versicherungsfall Geld gezahlt wird (Wartezeit) und wie lange Vorerkrankungen vor und nach Abschluss des Vertrags Ein-

fluss auf den Leistungsfall haben. Außerdem haben wir untersucht, ob und welche Ausschlüsse einer Leistung entgegenstehen, zum Beispiel Suchterkrankungen oder psychische Erkrankungen. Wir haben bewertet, ob der Versicherer die Möglichkeit hat, den Vertrag einseitig zu kündigen. Sollte eine Kündigung durch die versicherte Person erfolgen, haben wir geprüft, ob eine Stornogebühr anfällt.

### Arbeitsunfähigkeit (AU)

Der Leistungsfall sollte eintreten, wenn der Arbeitnehmer arbeitsunfähig ist, also „krank geschrieben“. Die Versicherung

sollte zahlen, sobald die Lohnfortzahlung des Arbeitgebers endet (nach sechs Wochen). Einige Versicherer lassen den Leistungsfall aber erst dann eintreten, wenn die versicherte Person „...ihre bisherige oder eine andere Tätigkeit...“ nicht mehr ausüben kann beziehungsweise „...außerstande ist, allgemein eine berufliche Tätigkeit auszuüben...“. Diese Kriterien sind jedoch Voraussetzungen für eine Berufsunfähigkeit. Entsprechende Klauseln wurden von uns mit „mangelhaft“ bewertet. Bei den anderen Angeboten haben wir ergänzend geprüft, wie groß der Zeitraum zwischen Eintritt des Schadensfalls und dem Anspruch auf die Ver-

Versichertes Risiko Arbeitslosigkeit (AL)	Versicherer	Effektivzins Ratenkredit, Stand 28. Oktober 2020 (Prozent)	So verändert sich der Zinssatz, wenn der Ratenkredit mit einer Restschuldversicherung kombiniert wird							
			Ohne Versicherung (Prozent/Jahr)	Tod (Prozent/Jahr)	Arbeitsunfähigkeit (Prozent/Jahr)	Arbeitslosigkeit (Prozent/Jahr)	Tod + AU (Prozent/Jahr)	Tod + AL (Prozent/Jahr)	AU + AL (Prozent/Jahr)	Tod + AU + AL (Prozent/Jahr)
gut (2,0)	Cardif Allgemeine	-	3,19	4,09	4,18	k.A.	5,12	5,34	k.A.	6,43
ausreichend (4,1)	Cardif Allgemeine	-	2,49	k.A.	k.A.	k.A.	5,65	k.A.	k.A.	7,02
mangelhaft (4,6)	Cardif Allgemeine	2,99 - x,xx <sup>1)</sup>	2,99	4,13	k.A.	k.A.	6,76	5,86	k.A.	8,69
mangelhaft (4,8)	Gothaer Allgemeine	-	10,94 <sup>2)3)</sup>	- <sup>4)</sup>	k.A.	k.A.	- <sup>4)</sup>	k.A.	k.A.	17,63 <sup>3)</sup>
mangelhaft (5,0)	Cardif Allgemeine	-	6,74	8,58	9,92	k.A.	11,71	k.A.	k.A.	14,32
ausreichend (4,0)	Cardif Allgemeine	-	3,99	5,30	k.A.	k.A.	7,94	k.A.	k.A.	9,28
mangelhaft (5,2) <sup>5)</sup>	Axa France IARD	-	7,11 <sup>3)6)</sup>	- <sup>4)</sup>	k.A.	k.A.	- <sup>4)</sup>	k.A.	k.A.	13,07 <sup>3)</sup>
ausreichend (4,5)	Cardif Allgemeine	-	4,00	k.A.	k.A.	k.A.	6,24	k.A.	k.A.	7,20
ausreichend (3,9)	Zurich Insurance plc	-	3,95	4,74	k.A.	k.A.	6,22	7,06	k.A.	8,79
befriedigend (2,8)	R+V Allgemeine Versicherung	-	2,89	5,11	k.A.	k.A.	8,67	8,26	k.A.	12,29
befriedigend (3,2)	Rheinland Versicherung	-	3,29	4,16	k.A.	k.A.	5,72	5,70	6,37	7,37
ausreichend (4,3)	LifeStyle Protection	-	4,99	6,90	k.A.	k.A.	8,98	8,42	k.A.	11,07
mangelhaft (5,5)	Rheinland Versicherung	-	3,49	4,87	k.A.	k.A.	6,46	k.A.	k.A.	9,39
gut (2,0) <sup>5)</sup>	Protect	-	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>	- <sup>7)</sup>
befriedigend (2,9)	Zurich Insurance plc	-	2,69	3,20	3,81	4,64	4,30	5,14	5,80	6,33
befriedigend (3,5)	PB Versicherung	-	6,18 <sup>8)</sup>	6,75	k.A.	k.A.	7,80	k.A.	k.A.	10,77
befriedigend (2,8)	R+V Allgemeine Versicherung	-	3,99	4,69	k.A.	k.A.	5,79	7,67	8,08	8,92
befriedigend (2,8)	R+V Allgemeine Versicherung	-	6,99	8,25	k.A.	k.A.	10,86	k.A.	13,1	14,69
mangelhaft (4,9)	CNP Santander Insurance Europe	-	4,00 <sup>3)9)</sup>	5,59 <sup>3)</sup>	k.A.	k.A.	8,23 <sup>3)</sup>	k.A.	k.A.	10,79 <sup>3)</sup>
befriedigend (3,2)	Rheinland Versicherung	-	3,69	4,36	k.A.	k.A.	5,96	5,94	6,84	7,62
ausreichend (4,0)	Neue Leben Unfallversicherung	-	2,99	3,93	k.A.	k.A.	5,12	k.A.	k.A.	7,61
ausreichend (4,3)	Sogessur	-	2,95	4,73	k.A.	k.A.	5,59	k.A.	k.A.	8,61
ausreichend (4,1)	Targo Lebensversicherung	-	2,99	3,70	k.A.	k.A.	5,05	k.A.	k.A.	7,99
befriedigend (2,8)	R+V Allgemeine Versicherung	-	6,99	8,25	k.A.	k.A.	10,86	k.A.	13,10	14,69
ausreichend (4,5)	Cardif Allgemeine	-	3,99	k.A.	k.A.	k.A.	6,53	k.A.	k.A.	8,42

4) Angebot konnte nicht verdeckelt erhoben werden.

5) Daten vom Anbieter nicht bestätigt.

6) Laut Angebot 6,99 Prozent.

7) Keine verdeckelte Datenerhebung möglich.

8) Laut Angebot 6,19 Prozent.

9) Laut Angebot 3,99 Prozent.

Stichtag: 15. September 2020

sicherungsleistung (Karenzzeit) ist, wie schnell der Versicherungsfall gemeldet werden muss, welche Unterlagen verlangt werden, ob eine Verringerung des Grades der Arbeitsunfähigkeit gemeldet werden muss und wie lange die Versicherung zahlt.

### Arbeitslosigkeit (AL)

Der Schutz umfasst nur die unverschuldete Arbeitslosigkeit. Der Kreditnehmer erwartet, dass die Versicherung zahlt, solange er keine Einkünfte aus seiner Arbeit bezieht. Negativ ist, wenn die Versicherung ihre Zahlungen auf zwölf Monate begrenzt und an den Bezug von Ar-

beitslosengeld koppelt.

Wir haben geprüft, nach welcher Karenzzeit die Versicherung greift, wie lange die versicherte Person beim selben Arbeitgeber beschäftigt sein muss, bevor sie Ansprüche aus der Versicherung hat, und ob sie auch mit einem befristeten Arbeitsverhältnis leistungsberechtigt ist. Wichtig ist, ob auch jene Beschäftigten Leistungen erhalten, die einen Aufhebungsvertrag schließen, zum Beispiel um eine Kündigungsschutzklage oder eine betriebsbedingte Kündigung abzuwenden. Bei einem Aufhebungsvertrag ist die Arbeitslosigkeit nicht mehr unverschuldet.

### Effektivzins Ratenkredit

Sofern wir eine Zinsspanne angeben, hängt der Zinssatz von der Bonität des Kunden ab.

### Erhöhung Zinssatz mit Versicherung

Wir haben für jede Bank ein Angebot für einen Ratenkredit über 10 000 Euro mit einer Laufzeit von 60 Monaten jeweils ohne und mit jeder bei dieser Bank möglichen Restschuldversicherung angefordert. Die Kosten dafür haben wir in den Zinssatz eingerechnet.

**Achtung.** Auf dem Kreditangebot steht für den Kreditnehmer immer der Zinssatz ohne Versicherung.