

Kreditrechner im Vergleich:

Was wird erwartet und was leisten sie?

Oktober 2025



Liubomir - stock.adobe.com

**Dr. Herbert Ritsch,
im Auftrag der Kammer für Arbeiter und Angestellte für Steiermark,
Abteilung Marktforschung**

Abstract

Im Rahmen der vorliegenden Arbeit wurden 20 Online-Kreditrechner österreichischer Banken und Kreditvermittlungsplattformen aus Konsument:innensicht getestet. In einem ersten Schritt wurden die Kreditrechner hinsichtlich der gebotenen Informationen analysiert und mittels standardisierter Beispiele getestet. In einem zweiten Schritt erfolgte ein Mystery-Shopping bei der jeweiligen Bank, um herauszufinden, ob die am Rechner erzielten Ergebnisse mit dem Kreditangebot vor Ort übereinstimmen.

Ergebnis I: Die online bereitgestellten Informationen decken sich nicht mit den tatsächlich im Kreditanbot aufscheinenden Konditionen

Mit Hilfe des Mystery-Shoppings wurde zu Tage gefördert, dass die Zinssätze beim Online-Angebot gegenüber dem realen Angebot in der Bank sich bis zu 60% unterscheiden können. Ein Angebot bei der Online-Bank wurde mit 5,55 % angeboten, beim Mystery-Shopping waren es tatsächlich 8,90 %, was allein über die Laufzeit Mehrkosten von über 2.000 Euro bedeutet.

Ergebnis II: Online-Kreditrechner stellen eine Orientierungshilfe dar

Daher dienen die Rechner aus Konsument:innensicht als "Orientierungshilfe" hinsichtlich der Belastungen, die aus Krediten erwachsen können und die über die Laufzeit hinweg bedient werden müssen. Konsument:Innen können mithilfe der Rechner die Auswirkungen von Parametern wie Zinsen, Zinseszinsen, Laufzeiten, Gebühren, Tilgungsraten usw. berechnen, erkunden und so eine Einschätzung ihrer künftigen Finanzierungserfordernisse treffen. Nochmals sei extra betont, dass die tatsächlichen Kreditbedingungen vor Ort bei den Banken zu erfragen sind.

Im Rahmen der Gespräche mit Bankenvertretern wurde betont, dass die Bonität ein wesentliches Kriterium für den Kredit bzw. für die Kreditbedingung ist. Die Bonität der Kunden:innen wird für gewöhnlich genau durchleuchtet und hat man oft mehrere Bonitätsstufen bzw. Risikoklassen (Nachfragen unsererseits ergaben bis zu 8 Stufen). Zudem unterscheiden sich Kunden auch innerhalb von Bonitätsstufen; so wird man Kunden mit „sehr guter Bonität“, die zudem über ein sehr hohes Einkommen verfügen, in der Praxis noch einmal anders beurteilen als jemanden mit der gleichen Bonität, aber einem niedrigen Einkommen. Im Rahmen eines kurzen Online-Checks kann man dem wahrscheinlich nur schwer Rechnung tragen. Schon deshalb ist eine persönliche Vorsprache bei der Bank unumgänglich. Anders verhält es sich, wenn es sich um eine bankeigene Plattform handelt, die über die erforderlichen Kundendaten verfügt. So kann etwa bei der kontoführenden Bank ein Tool eingerichtet sein, über das online ein Kreditangebot erstellt werden kann. Letzteres war nicht Gegenstand der Untersuchung und wurde hier nicht abgefragt. Hier geht es nur um Onlinerechner, die für „jedermann“ abfragbar sind.

Ergebnis III: Verbesserungspotenzial bei Transparenz und Aktualität

Nach wie vor besteht bei den Kreditrechnern aus Konsument:innensicht hinsichtlich der Transparenz ein Verbesserungspotenzial. Die Rechner sind in der Branche doch auch

unterschiedlich. So sind manche betragsmäßig oder hinsichtlich der Laufzeit limitiert oder die Daten werden nicht regelmäßig gewartet – so wurden etwa Daten aus 3/2023 und 4/2024 im Erhebungszeitraum September 2025 gefunden. Die Daten des Online-Rechners sollten aktuell sein. Weiters beeinflusst das optische Erscheinungsbild, d. h. die Schriftgestaltung, die Schriftgröße, die Farbgebung, die Tatsache, wo etwas zu finden ist, die Kundinnen. Weiters wurden bereits Praktiken wie versteckte, verkleinerte oder gar nicht ausgewiesene Effektivzinsen 2020 vom OGH kritisiert. Eine Bank „umgeht“ diese Kritik, indem sie im Rechenbeispiel ihres Kreditrechners überhaupt keinen Zinssatz und nur die Monatsrate ausweist. Obschon dieser Themenkreis immer ein Stück weit von der Erwartungshaltung an den Kreditrechner abhängt, wären noch klarere und verständlichere Hinweise auf die bestimmenden Kreditparameter sowie mehr Transparenz wünschenswert.

Ergebnis IV: Vergleichsrechner dienen der Orientierungshilfe

Der unabhängige AK-Kreditrechner, der direkt von den Banken gespeist wird, offenbart das strukturelle Problem der Aktualität: Bei 11 von 19 Banken weichen die auf den eigenen Webseiten angezeigten Konditionen um bis zu 731 Euro von den der AK gemeldeten Daten ab. Banken führen am AK-Rechner andere Zinssätze an, als sie selbst online bewerben. Der AK-Rechner kann nur so verlässlich sein wie die Daten, die die Banken bereitstellen. Die Aktualität ist zugegeben ein Problem, da sich Indikatoren wie der 3-Monats-Euribor sowie Liquiditäts-, Risiko- und Eigenkapitalkosten, die allesamt in das Pricing einfließen, laufend ändern. Hier wurde nur der AK-Kreditrechner parallel getestet; es stellt sich aber auch die Frage nach weiteren Vergleichsplattformen. Als Konsument:in ist man jedenfalls gut beraten, nach der Aktualität der Datenbasis zu fragen.

Ergebnis V: ESG-Kriterien sind noch kein Thema bei Online-Kreditrechnern

Kein einziger Kreditrechner berücksichtigt ESG-Kriterien, wodurch mögliche Zinsvorteile für nachhaltige Projekte nicht berücksichtigt werden – trotz der geltenden EU-Taxonomie-Verordnung seit 2020. Nur drei von 19 Banken erreichen einen Transparenz-Score von 90%, während Anbieter wie Infina mit unrealistischen "ab 3,99 %" werben, obwohl der Marktzins bei 7,7–8,3 % liegt.

Zusammenfassung

Diese Detailergebnisse belegen, dass Online-Kreditrechner nur eingeschränkt ihre Funktion als Vergleichsinstrument erfüllen: Sie dienen als unverbindliche Orientierungshilfe für Konsument:innen einerseits, und man sollte sich bewusst sein, dass die Marketingkomponente ebenfalls eine Rolle spielt. Die konkreten tatsächlichen Kreditbedingungen sind dem bindenden Angebot der Bank vorbehalten.

Inhalt

1. Transparenz und Realitätsnähe von Online-Kreditrechnern	4
2. Gestaltungsrisiken und Compliance-Standards für Kreditrechner nach österreichischer Rechtsprechung.....	5
3. Warum ein Check der Online-Kreditrechner?	6
4. Methodisches Vorgehen und Studiendesign.....	7
4.1 Auswahl der untersuchten Banken	7
4.2 Beispiele für konsumentenfreundliche Kreditrechner	7
4.3 Beispiele für Kreditrechner, die aus Konsument:innensicht Fragen offen lassen.....	13
4.4 AK Kreditrechner-Analyse 2025	20
4.5 Wichtige Punkte für Online-Kreditrechner aus Verbraucher:innen-Sicht	22
4.6 Typische Mängel bei Online-Kreditrechnern österreichischer Banken.....	24
5. Acht Forderungen der Arbeiterkammer Steiermark für transparente Online-Kreditrechner	26

1. Transparenz und Realitätsnähe von Online-Kreditrechnern

Online-Kreditrechner: Erwartungen und Realität

Kreditrechner versprechen bzw. die Kund: innen erwarten eine schnelle Übersicht über Kreditkonditionen – wenige Klicks reichen für Wunschbetrag, Laufzeit und Monatsrate. Doch wie real sind diese Erwartungen an die Tools wirklich?

Einerseits wird ein schnelles Ergebnis erwartet, andererseits sind mit dieser Thematik rechtliche Voraussetzungen und Transparenzerfordernisse verbunden, die dem einfachen und schnellen Ergebnis entgegenstehen.

In diesem Spannungsfeld deckte die Arbeiterkammer bereits 2013 gravierende Mängel der Online-Rechner auf: Bei allen 15 untersuchten Rechnern fehlte damals der wichtige effektive Jahreszins – die tatsächlichen Gesamtkosten des Kredits¹ und 2020 urteilte der Oberste Gerichtshof gegen die Santander Bank: Attraktive Monatsraten dürfen nicht groß beworben werden, während Pflichtangaben wie der effektive Jahreszins im Kleingedruckten versteckt werden.²

Weitere Problematik besteht bei den "Ab-Zinssätzen", die zwar Kunden mit exzellenter Bonität anbieten. Das Gesetz fordert jedoch repräsentative Beispiele, die für normale Kreditnehmer realistisch sind – nicht nur für Topkunden. Bankenseitig ist es natürlich schwierig bzw. nahezu unmöglich die unterschiedlichen Bonitäten der anfragenden Online-Kunden zu berücksichtigen.

¹ AK-Test 2013: Kredit- und Leasingrechner der Banken

² OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b

2. Gestaltungsrisiken und Compliance-Standards für Kreditrechner nach österreichischer Rechtsprechung

Der OGH hat mit einer wegweisenden Entscheidung (OGH 9 Ob 57/20b) klare Standards für digitale Kreditwerbung festgelegt. Das Verbraucherkreditgesetz (VKrG) verlangt, dass Banken Kreditinformationen klar, prägnant und auffällig darstellen müssen.³

Der OGH spricht mehrere Problemlagen an: Pflichtinformationen dürfen nicht in wesentlich kleinerer Schriftgröße dargestellt werden als prominent platzierte Monatsraten.⁴ Besonders kritisch ist die Rechtsprechung, wenn vorteilhafte Zahlen im Haupttext erscheinen, während wesentliche Kosteninformationen ins Kleingedruckte verbannt werden. Auch farbliche Zurückstellungen von Pflichtangaben verstoßen gegen § 5 VKrG.⁵

Besonders streng beurteilt der OGH die Verwendung von "Ab-Zinssätzen" als repräsentatives Beispiel. Solche Lockvogel-Angebote, die nur den günstigsten Zinssatz anzeigen, entsprechen nicht den gesetzlichen Anforderungen.⁶ Nach EU-Recht müssen repräsentative Beispiele die typischen Kreditkonditionen widerspiegeln, die der durchschnittliche Kreditnehmer erwarten kann.⁷

Die Bank muss eine nachvollziehbare Prognoseentscheidung treffen, welche Konditionen typischerweise gewährt werden. Unspezifische Bonitätshinweise oder die Suggestion regelmäßiger Verfügbarkeit von Sonderkonditionen ohne statistische Grundlage sind unzulässig.⁸

³ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, EvBl 2021/44

⁴ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, EvBl 2021/44

⁵ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, VbR 2021/37

⁶ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, EvBl 2021/44

⁷ Richtlinie 2008/48/EG des Europäischen Parlaments und des Rates über Verbraucherkreditverträge, ABl. L 133 vom 22.5.2008

⁸ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, VbR 2021/37

3. Warum ein Check der Online-Kreditrechner?

Die zunehmende Digitalisierung führt auch dazu, dass Online-Tools wie Online-Kreditrechner vermehrt angeboten und genutzt werden. Für Konsument:innen kann es eine Entscheidungsgrundlage darstellen. Ob und inwiefern diese Erwartungshaltung erfüllt wird, wird in dieser Arbeit untersucht.

Grundsätzlich gilt, dass ein klassisches Ungleichgewicht bei den Informationen zwischen Banken und Verbrauchern besteht. Weiters zeigen Ergebnisse aus der Verhaltensforschung, dass komplexe Finanzprodukte zu Fehlentscheidungen führen. Kredite und Kreditangebote sind in den rechtlichen Rahmen gemäß dem Konsumentenschutzgesetz und dem Verbraucherkreditgesetz eingebunden.

Die wesentlichen Fragestellungen in dieser Arbeit sind:

1. Gibt es Abweichungen zwischen dem Online-Rechner und dem realen Angebot?
2. Inwiefern wird die Bonität bei Online-Kreditrechnern berücksichtigt?
3. Gibt es Unterschiede zwischen den online erzielten Konditionen und den Kreditkonditionen beim Mystery-Shopping in den Banken?
4. Erhalten Konsument:innen alle notwendigen Informationen und sind diese auf einen Blick klar lesbar?

4. Methodisches Vorgehen und Studiendesign

4.1 Auswahl der untersuchten Banken

Im Rahmen dieser Studie wurden die Online-Kreditrechner aller zentral in Österreich tätigen Kreditinstitute systematisch analysiert. Darunter befinden sich Universalbanken wie UniCredit Bank Austria AG (Bank Austria), Oberbank AG, BKS Bank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG (BTV), Hypo-Bank Burgenland AG sowie die Sparkassen – etwa die Steiermärkische Bank und Sparkasse AG, die Kärntner Sparkasse AG und die Allgemeine Sparkasse Oberösterreich AG. Zusätzlich wurde die Santander Consumer Bank GmbH, eine auf Konsumfinanzierung spezialisierte Tochter der internationalen Santander-Gruppe, einbezogen.

Des Weiteren sind diverse Direktbanken wie Easybank (BAWAG P.S.K.) und bank99 AG Teil der Untersuchung, ebenso wie Kreditvergleichsportale (z. B. Durchblicker.at) und Finanzdienstleister mit Kreditrechnern. Auf allen genannten Websites wurden die jeweiligen Online-Kreditrechner hinsichtlich Informationsumfang, Transparenz und Darstellung aus Konsument:innenperspektive untersucht.

4.2 Beispiele für konsumentenfreundliche Kreditrechner

Gute Kreditrechner zeichnen sich durch Konsument:innenorientierung aus: klare Struktur, transparente Darstellung aller Kosten und verständliche Erklärungen für Nutzer ohne Finanzwissen.

Beispiele dazu finden sich auf den folgenden Seiten.



Immobilienwert-Rechner

Wohnung verkaufen, Haus kaufen oder beides? Eine schnelle unkomplizierte Immobilienbewertung, die auch zur Marktlage passt, macht unser Immobilienwert-Rechner möglich. Jetzt Richtwert unkompliziert online selbst berechnen.

[Zum Immobilienkalkulator](#)

[Mehr über Immobilien](#)

Sanierungs-Rechner

Was kostet es das Haus oder die Wohnung thermisch zu sanieren? Mit dem Sanierungsrechner ermitteln Sie, wieviel Ihr Vorhaben kostet, mit welchen Förderungen Sie rechnen können und wieviel Sie durch die Sanierung sparen können.

[Zum Sanierungs-Rechner](#)

[Mehr über Sanierungsfinanzierung](#)



Konsumkredit-Rechner

Handy, Gaming PC oder Möbel in Raten zahlen? Die Kosten einer Weltreise finanzieren? Mit dem Kredit-Rechner einfach und schnell die Laufzeit und Raten Ihres Bankkredits berechnen.

[Zum Konsumkredit-Rechner](#)

[Mehr über Konsumfinanzierung](#)

Leasing-Rechner

SUV, Limousine, Kombi oder Cabrio? Autoleasing in Österreich einfach gemacht mit unserem Leasing-Rechner. Ermitteln Sie jetzt unkompliziert die Leasing-Raten Ihres gewünschten Autos.

[Zum Leasing-Rechner](#)

[Mehr über Autoleasing](#)



Abbildung 1: Steiermärkische Sparkasse: Gute Übersicht der Kreditrechner⁹

⁹ [Kreditrechner » einfach & schnell berechnen | Steiermärkische Sparkasse](#)

Konto Sparen Finanzieren Investieren Vorsorgen Blog Über uns

Online beantragen →

rundumkredit99 berechnen

Verzinsung

fix
variabel

Wunschbetrag € 20.000

€ 3.000

€ 50.000

Monatliche Rate € 393

€ 229

€ 1.731

Laufzeit Monate 60

12 Monate

120 Monate

Repräsentatives Beispiel gem. § 5 Verbraucherkreditgesetz:
 Angenommen du beantragst einen rundumkredit99 (effektiver Jahreszins 6,56 % p.a., Sollzinssatz 6,37 % p.a. variabel) mit einem Kreditbetrag von € 10.000 und einer Laufzeit von 60 Monaten.
 Bei einem Gesamtbetrag von € 11.734,20 zahlst du 60 Monatsraten und nur € 195,57 pro Monat.

Dein Ergebnis

Wunschbetrag	€ 20.000,00
Zu zahlender Gesamtbetrag	€ 23.594,40
Soll- / Effektivzinssatz fix	6,59 % p.a. / 6,79 % p.a.
Laufzeit	5 Jahre / bis Juli 2030

Monatliche Rate **€ 393,24**
fixe Verzinsung

Kredit beantragen →

Ergebnis per Mail speichern →

Deine Vorteile:

- Einfache und unkomplizierte Kredit-Kontoführung ?
- Kreditvergabe ohne Nebenkosten ?
- Kostenlose Sondertilgung ?
- Verlängertes Rücktrittsrecht ?

Abbildung 2: Bank 99: Referenzbeispiel klar ersichtlich und mit aktuellen Zinskonditionen¹⁰

¹⁰ [rundumkredit99 - Der Kredit, der einfach zu dir passt | bank99](#)

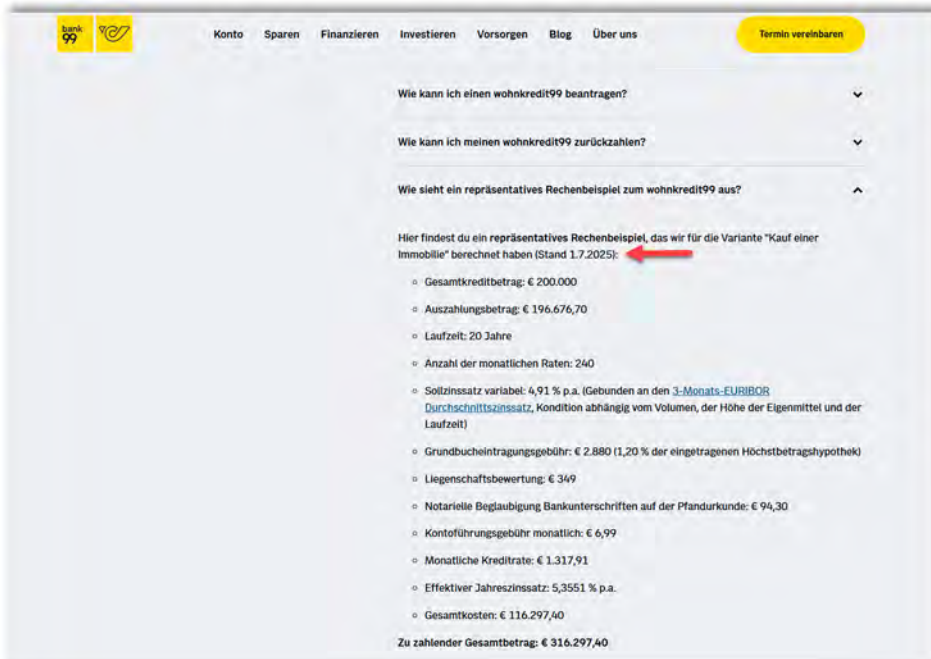


Abbildung 3: Bank 99: Aktuelles Referenzbeispiel mit Datumsangabe¹¹

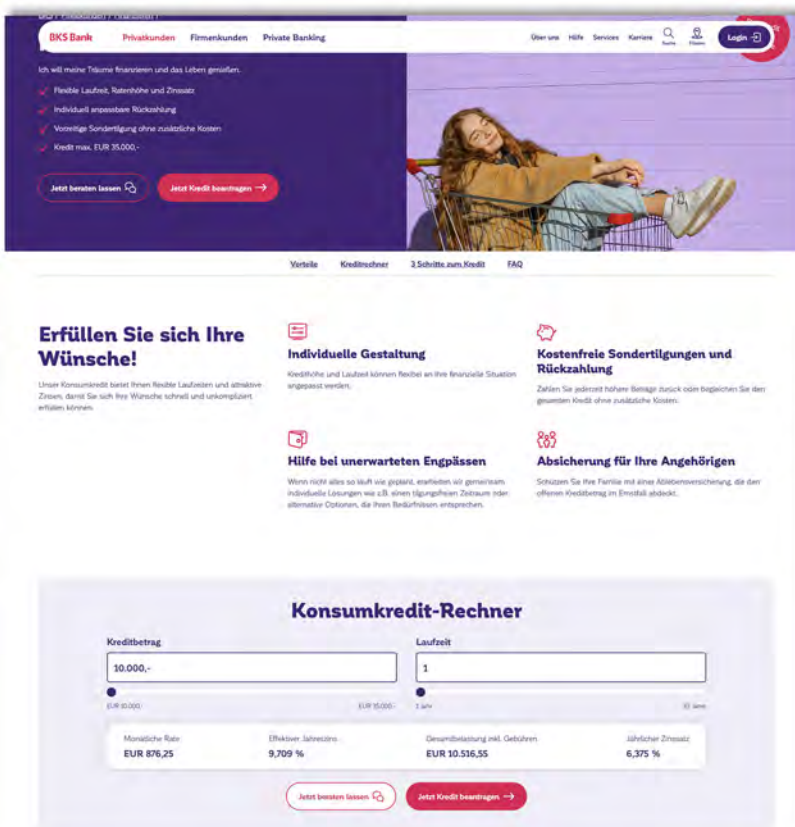


Abbildung 4: BKS Konsumkreditrechner: Klare und deutlich große Schrift ermöglicht barrierefreies Lesen der Webseite¹²

¹¹ Wohnkredit Rechner: Jetzt Kredit für dein Eigenheim planen

¹² Konsumkredit

Ihr Angebotsrechner laut aktuellem Zinssatz

Kaufpreis
Der gesamte Betrag, der für die Anschaffung notwendig ist, inkl. Steuern, Provisionen etc.
200000 €

Eigenmittel
Die Eigenmittel müssen mindestens 20% vom Kaufpreis betragen.
39000 €
Die Eigenmittel sind zu gering. Sie müssen mindestens 20% vom Kaufpreis betragen.

Laufzeit
25 Jahre

Monatliche Rate ab **802,21 Euro**

[Gleich einen Termin vereinbaren](#)

Rechtlicher Hinweis
Dieses Kalkulationsmodell bzw. das folgende Berechnungsbeispiel dient nur zur persönlichen Information und stellt kein verbindliches Angebot dar. Weiters kann das Ergebnis ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Über Ihren maßgeschneiderten Kredit informieren Sie sich am besten in einer unserer HYPO NOE Filialen. Bei der Berechnung des oben angegebenen Kalkulationsmodells gehen wir von dem günstigsten Zinssatz mit hypothekarischer Besicherung und sehr guter Bonität des Kreditnehmers aus. Die Kalkulation erfolgt ohne Berücksichtigung von Spesen und Nebengebühren. Bitte beachten Sie deshalb unser Berechnungsbeispiel, welches sämtliche Kosten beinhaltet.

[Berechnungsbeispiel](#)

Abbildung 5: HYPO NOE: Wohnkreditrechner mit Verweis auf die notwendige Eigenkapitalerfordernis¹³

HYPO NOE

Wohnkredit: Beispielrechnung für Ihre Immobilienfinanzierung

Repräsentatives Beispiel gemäß HIKrG für einen HYPO NOE Wohnkredit
(konkret wird bei diesem Beispiel ein Verkaufserlös der Liegenschaft von zumindest EUR 260.000,- vorausgesetzt)

Kreditwunsch	EUR 200.000,-
Laufzeit	25 Jahre
Monatliche Rate für 300 Monate	EUR 953,02
Sollzinssatz variabel	3,25% p. a. (3M-Euroibor + 1,25% p. a. Aufschlag)
Bearbeitungsgebühr	EUR 0,-
Kreditaufnahme	26.07.2025
Ratenbeginn	01.08.2025
Ausfertigungsgebühr	EUR 300,-
Eintragungsgebühr Grundbuch	EUR 2.760,- Höchstbetragshypothek über EUR 230.000,- hiervon 1,2%
Kontoführungsgebühr	EUR 180,- p. a.
Effektiver Jahreszinssatz	4,94% p. a.
Ausbezahlter Kreditbetrag	EUR 196.940,-
Gesamtkosten (gemäß § 2 Abs 9 HIKrG)	EUR 142.115,55
Gesamtbeitrag (gemäß § 2 Abs 10 HIKrG)	EUR 339.055,55

[PDF Version](#)

JETZT GLEICH TERMIN VEREINBAREN!
Telefon: +43 (0)5 90 910_0

Rechtlicher Hinweis
Diese Kundeneinverständlichen dient kein Angebot im rechtlichen Sinn und keine Finanzierungsplanung dar. Es kann kein Anspruch auf Abschluss eines Kreditvertrages abgeleitet werden. Eine Kreditgewährung ist sowohl an den Abschluss einer Kreditvereinbarung als auch an die Zustimmung der entsprechenden Gremien gebunden. Diese Marktangemessene wurde von der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG, Hypothek 1, 3100 St. Pöten erstellt und dient ausschließlich der unentgeltlichen Information. Die Produktbeschreibung erfolgt stichtagslos, online und Druckform veröffentlicht bis auf Widerruf Stand 07/2025.

Abbildung 6: Hypo NOE: Ein überzeugendes Beispiel mit strukturierter Darstellung – ideal als Referenz.¹⁴

¹³ Wohnkredit zur flexiblen Immobilienfinanzierung | HYPO NOE

¹⁴ Berechnungsbeispiel | HYPO NOE

Bewertung der analysierten Kreditrechner-Implementierungen

Die untersuchten Banken zeigen durchwegs positive Ansätze bei der Gestaltung ihrer Online-Kreditrechner. Die Implementierungen zeichnen sich durch klare Strukturierung und nutzerfreundliche Bedienung aus. Besonders hervorzuheben ist die **Steiermärkische Sparkasse**¹⁵, die eine vorbildliche Übersicht verschiedener Kreditrechner bietet. Mit klar getrennten Bereichen für Wohnkredit-, Immobilienwert-, Sanierungs-, Konsumkredit- und Leasing-Rechner können Konsumenten gezielt das passende Tool für ihr Finanzierungsvorhaben auswählen.

Die transparente Darstellung von Referenzbeispielen mit aktuellen Datumsangaben, wie sie **Bank99**¹⁶ und **HYPO NOE**¹⁷ umsetzen, ermöglicht Konsumenten eine bessere Einschätzung der Aktualität der angezeigten Konditionen. Mehrere Institute wie die **BKS Bank**¹⁸ und **Sparkasse Oberösterreich** setzen auf barrierefreie Gestaltung mit großer, gut lesbarer Schrift. Dies erleichtert auch sehbeeinträchtigten Personen die Nutzung.

Innovative Funktionen zeigen sich bei der **Raiffeisen Bausparkasse**¹⁹, die eine flexible Gestaltung zwischen fixen und variablen Zinssätzen ermöglicht. Plattformen wie **Check24.at**²⁰ ergänzen ihre Rechner mit detaillierten Tilgungsplänen und Vorschlägen für alternative Laufzeiten. Die **BAWAG**²¹ listet Nebengebühren transparent auf, was für eine realistische Kostenkalkulation wichtig ist.

Die **Anadi Bank**²² sticht durch ausführliche Erklärungen zur Funktionsweise ihres Rechners hervor. Dies hilft Konsumenten ohne Finanzvorwissen, die Berechnungen nachzuvollziehen. **Infina**²³ und **Intercare**²⁴ präsentieren Tilgungspläne grafisch ansprechend, was die Verständlichkeit erhöht. Diese positiven Beispiele zeigen, dass Kreditrechner bei sorgfältiger Umsetzung zu wertvollen Orientierungshilfen für Konsumenten werden können.

¹⁵ [Kreditrechner » einfach & schnell berechnen | Steiermärkische Sparkasse](#)

¹⁶ [Wohnkredit Rechner: Jetzt Kredit für dein Eigenheim planen](#)

¹⁷ [Berechnungsbeispiel | HYPO NOE](#)

¹⁸ [Konsumkredit](#)

¹⁹ [Finanzierungsrechner - Raiffeisen Bausparkasse | WohnTraumRechner](#)

²⁰ [Kreditrechner 08/2025 » Kredit online berechnen](#)

²¹ <https://www.bawag.at/bawag/privatkunden/services-infos/rechner/kreditrechner>

²² [Kreditrechner | Anadi Bank](#)

²³ [Zinsrechner | INFINA](#)

²⁴ Intercare hat jedoch auch negative Beispiele bei dem Kreditrechner. Auf Anfrage bei Intercare wurde dem Autor mitgeteilt, dass „ab sofort“ der Kreditrechner vom Netz genommen wurde (Mail von Intercare, 13.8.2025)

4.3 Beispiele für Kreditrechner, die aus Konsument:innensicht Fragen offen lassen

Kreditrechner ohne Effektivzinsangabe und mit Selbsteingabe von Zinssätzen haben den Nachteil, dass die Konsument:innen sich vorab über diese Größen erkundigen müssen, damit ihre Eingaben Sinn machen.

So funktioniert der Online-Kreditrechner:

1. Wählen Sie die **Kreditart** - Wohnbaufinanzierung oder Konsumkredit
2. Geben Sie den gewünschten **Kreditbetrag** ein
3. Wählen Sie mit dem Regler die gewünschte **Laufzeit**
4. Wählen Sie den **Zinstyp** (variabler oder fixer Zinssatz)
5. Vereinbaren Sie gerne einen **Termin mit unseren Beraterinnen und Beratern**, um über Ihre Finanzierungswünsche zu sprechen.

Kreditrechner

Kreditart

Konsumkredit Wohnbaufinanzierung

Kreditbetrag in Euro

1.000 10.000 20.000 30.000 40.000 50.000 € 10.000

Laufzeit in Jahren

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 3

Zinstyp

Fixer Zinssatz Variabler Zinssatz

Rechenbeispiel

Monatliche Rate: **€ 306,72**

Angenommener Zinssatz: 6,750%*

Gesamter Rückzahlungsbetrag: € 11.042

[Beratungstermin vereinbaren](#)

Bitte beachten Sie, dass alle Angaben unverbindlich sind und die genannten Konditionen sich ändern können. [Mehr erfahren](#)

Der Zinssatz sowie die resultierende Rate hängen von Ihrer Bonität ab und werden erst nach einer entsprechenden Bonitätsprüfung festgelegt.

Hierbei handelt es sich um eine **MARKETINGMITTEILUNG** der Medieninhaber:in. Die Berechnung erfolgt auf Basis Ihrer Eingaben, sie dient als erste Orientierung und ist ohne Gewähr.

Hinweis: Diese Information ist eine Marketingmitteilung, welche von der Bank Burgenland ausschließlich zu Informationszwecken erstellt wurde. Sie wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handelns im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Dieses Dokument stellt keine Finanzanalyse, keine Anlageempfehlung und keine Anlageberatung dar. Sie erhalten weder ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung, noch eine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder eine Nebendienstleistung abzugeben. Sofern sich diese Mitteilung auf nach den kapitalmarktrechtlichen Vorschriften prospektpflichtige Produkte bezieht, ersetzen die Informationen keinesfalls den Prospekt, welcher über den jeweiligen Emittenten veröffentlicht wird. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Unter Umständen kann es zu einem Totalverlust des eingesetzten Kapitals kommen. Da nicht jedes Geschäft für jeden Anleger geeignet ist, sollten Anleger vor Abschluss eigene Berater konsultieren (insbesondere Rechts- und Steuerberater).

Kein Referenzbeispiel

Kein Effektivzinssatz

Keine Erläuterung der Zusatzkosten

Abbildung 7: Bank Burgenland: negatives Beispiel, weil kein Effektivzinssatz und kein Referenzbeispiel²⁵

²⁵ Kreditrechner | Bank Burgenland

Konsumkredit-Rechner

Kreditbetrag

EUR 10.000,- EUR 35.000,-

Laufzeit

1 Jahr 30 Jahre

Monatliche Rate	Effektiver Jahreszins	Gesamtbelastung inkl. Gebühren	Jährlicher Zinssatz
EUR 876,25	9,709 %	EUR 10.516,55	6,375 %

Jetzt beraten lassen
Jetzt Kredit beantragen →

Es fehlt das Referenzbeispiel

Aktualität des Zinssatzes nicht angegeben

Hinweis: Der Musterechnung liegt eine variable Verzinsung zugrunde, sollten Sie einen festen Zinssatz wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Kundenbetreuer oder an +43 463 5858630.

Abbildung 8: BKS Konsumkreditrechner²⁶

²⁶ Konsumkredit

Wohnraum, der Ihre Wünsche erfüllt

Freuen Sie Ihren Traum von mehr Wohnraum zum Leben! Mit unserem Wohn- & Sanierungskredit können Sie Ihre Immobilie oder Renovierungsprojekte ganz nach Ihren Vorstellungen finanzieren. Berechnen und beantragen Sie Ihren Kredit bequem online – für eine maßgeschneiderte Lösung, die perfekt zu Ihnen passt.



Online abschließen und bis zu EUR 5.000,- sparen!

Sie können Ihren Wohn- & Sanierungskredit in den BKS Bank Filialen abschließen, oder gleich online – Sie können Sie bis zu EUR 5.000,- sparen.



Flexible Laufzeit, Ratenhöhe und Zinssatz

Kreditsatz oder variabler Zinssatz – Sie entscheiden, je nach Ihren Vorstellungen können Sie eine Laufzeit von bis zu 35 Jahren wählen.



Exklusive Beratung vom Wohncoach

Unsere kompetenten Wohnraum-Berater stehen Ihnen (edirect mit Rat und Tat zur Seite und machen Ihnen ein individuelles Angebot, das zu Ihnen passt.



Schnelles Online-Angebot

Beantragen Sie Ihren Kredit online und erhalten Sie rasch ein verfügbares Angebot.

Online Kreditrechner

Kreditbetrag

EUR 0,000 - EUR 1.000.000,-

Laufzeit

1 Jahr - 35 Jahre

Monatliche Rate

EUR 3.463,44

Effektive Jahreszins

3,504 %

Jährlicher Zinssatz

3,125 %

Gesamtbelastung inkl. Gebühren

EUR 42.132,95

Keine Darstellung des Eigenkapitals, das bei dieser Art der Finanzierung gesetzlich erforderlich ist.

Abbildung 9: BKS Wohnkreditrechner: Fehlendes Eigenkapital-Erfordernis gibt den Anschein, dass kein Eigenkapital notwendig sei.^{27,28}

²⁷ Seit dem 1. August 2022 gelten in Österreich gesetzliche Eigenkapitalvorgaben für Wohnbaukredite, die in der **Kreditinstitute-Immobilienfinanzierungsmaßnahmen-Verordnung (KIM-V)** der FMA bzw. dem Informationsschreiben der FMA verankert sind. Die zentrale Regelung ist eine **Obergrenze von 90 % für die Beleihungsquote (Loan-to-Value, LTV)**, was rechnerisch ein **Mindesteigenkapital von 10 % des Immobilienwerts** erfordert. Zusätzlich zu diesem Anteil müssen Kreditnehmer auch sämtliche **Nebenkosten** (wie Grunderwerbsteuer, Grundbuchgebühr, Maklerkosten), die typischerweise 9-12 % der Kaufsumme ausmachen, **vollständig aus Eigenmitteln bezahlen**, da diese nicht beleihbar sind. Diese Verordnung wurde nun durch ein Rundschreiben der FMA ersetzt, das aber hinsichtlich der Kreditvergabe ähnliche Einschränkungen vorsieht.

In der Praxis bedeutet dies, dass österreichische Banken von Kreditnehmern realistisch rund 20 % Eigenkapital fordern (10 % für die LTV-Grenze und ca. 10 % für die Nebenkosten). Es gibt jedoch Ausnahmen: Kreditinstitute dürfen bis zu 20 % ihres Neugeschäfts außerhalb der 90 %-Grenze vergeben, und Kleinkredite bis 50.000 € (z.B. für Sanierungen) sind von den Kennzahlen befreit. Auch nach dem Auslaufen der KIM-V am 30. Juni 2025 werden die 90 %-Grenze und die damit verbundenen Anforderungen als **aufsichtsrechtliche Erwartungshaltung** der FMA aufrechterhalten, wodurch Banken weiterhin primär auf diese maximale Beleihung achten werden, aber Spielräume bei zusätzlichen Sicherheiten erhalten werden.

²⁸ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=6709&nonce=05dfbdf2cad4c1cf>

<https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=6318&nonce=acd78a5c47516c16>

<https://www.fma.gv.at/fma-erlaesst-verordnung-fuer-nachhaltige-vergabestandards-bei-der-finanzierung-von-wohnmobilien-kim-vo/>

Rechtlicher Hinweis

Dieses Kalkulationsmodell bzw. das folgende Berechnungsbeispiel dient nur zur persönlichen Information und stellt kein verbindliches Angebot dar. Weiters kann das Ergebnis ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Über Ihren maßgeschneiderten Kredit informieren Sie sich am besten in einer unserer HYPO NOE Filialen. Bei der Berechnung des oben angegebenen Kalkulationsmodells gehen wir von dem günstigsten Zinssatz mit hypothekarischer Besicherung und sehr guter Bonität des Kreditnehmers aus. Die Kalkulation erfolgt ohne Berücksichtigung von Spesen und Nebengebühren. Bitte beachten Sie deshalb unser Berechnungsbeispiel, welches sämtliche Kosten beinhaltet.

[Berechnungsbeispiel](#)

Abbildung 10 Hypo NOE: Beispiel eines Disclaimers: Kreditrechner gehen von Idealkonditionen aus und vernachlässigen oft Nebenkosten – das tatsächliche Angebot kann deutlich abweichen.²⁹

Kreditrechner

Kreditart

Kreditbetrag in Euro

1.000 10.000 20.000 30.000 40.000 50.000

Laufzeit in Jahren

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Zinstyp

Rechenbeispiel

Monatliche Rate: **€ 306,72**

Angenommener Zinssatz: 6,750% *

Effektiver Jahreszinssatz: 6,750%

Gesamter Rückzahlungsbetrag: € 11.042

Zusätzliche Informationen

Bearbeitungsentgelt: Nach Vereinbarung

[Beratertermin vereinbaren](#)

Bitte beachten Sie, dass alle Angaben unverbindlich sind und die genannten Konditionen sich ändern können. [Mehr erfahren](#)

Der Zinssatz sowie die resultierende Rate hängen von Ihrer Bonität ab und werden erst nach einer entsprechenden Bonitätsprüfung festgelegt.

Hierbei handelt es sich um eine MARKETINGMITTEILUNG der MedieninhaberIn. Die Berechnung erfolgt auf Basis Ihrer Eingaben, sie dient als erste Orientierung und ist ohne Gewähr.

Abbildung 11: Bank Burgenland: Irreführende Angaben: Der Effektivzinssatz steht bereits fest, obwohl das Bearbeitungsentgelt noch "verhandelbar" ist – ein klarer Widerspruch.³⁰

²⁹ [Wohnkredit zur flexiblen Immobilienfinanzierung | HYPO NOE](#)

³⁰ [Kreditrechner | Bank Burgenland](#)

Ihr Angebotsrechner laut aktuellem Zinssatz

Kaufpreis
Der gesamte Betrag, der für die Anschaffung notwendig ist. Inkl. Steuern, Provisionen etc.

200000 €

Eigenmittel
Die Eigenmittel müssen mindestens 20% vom Kaufpreis betragen.

39000 €

Laufzeit

25 Jahre

5 Jahre 10 Jahre 15 Jahre 20 Jahre 25 Jahre 30 Jahre 35 Jahre

Monatliche Rate ab **1.993,07 Euro**

⌵ Gleich einen Termin vereinbaren

Nominalzinssatz sowie Effektivzinssatz nicht klar und sofort ersichtlich

Rechtlicher Hinweis

Dieses Kalkulationsmodell bzw. das folgende Berechnungsbeispiel dient nur zur persönlichen Information und stellt kein verbindliches Angebot dar. Weiters kann das Ergebnis ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Über Ihren maßgeschneiderten Kredit informieren Sie sich am besten in einer unserer HYPO NOE Filialen. Bei der Berechnung des oben angegebenen Kalkulationsmodells gehen wir von dem günstigsten Zinssatz, mit hypothekarischer Besicherung und sehr guter Bonität des Kreditnehmers aus. Die Kalkulation erfolgt ohne Berücksichtigung von Spesen und Nebengebühren. Bitte beachten Sie deshalb unser Berechnungsbeispiel, welches sämtliche Kosten beinhaltet.

Berechnungsbeispiel

Abbildung 12: Hypo NOE: Darstellung des Wohnkreditrechners ohne Zinssatz / Effektivzinssatz³¹

HYPO OOE

Angebotsrechner Kontakt

Projektinformationen

- Projektdetails
- Ihr Beitrag
- Finanzielle Daten
- Simulationsergebnis

Ihr Beitrag

Ihr Beitrag beeinflusst Ihre Darlehensoptionen: Je mehr Sie einbringen, desto höher ist Ihre Leistbarkeit.

Eigenmittel

€ 2

Weiter

Zurück

Eigenmittel müssen angegeben werden, jedoch findet keine Überprüfung ihrer tatsächlichen Höhe statt. In diesem Beispiel wurden lediglich 2 EUR Eigenmittel bei einer beantragten Kreditsumme von 350.000 EUR angegeben.

Abbildung 13: Hypo OOE: Wohnkredit und Eingabe der Eigenmittel³²

³¹ Wohnkredit zur flexiblen Immobilienfinanzierung | HYPO NOE

³² Self Service

Sofortkredit in 5 Minuten

- ✓ Der faire Credit mit Sofortentscheidung
- ✓ Blitzschnelle Auszahlung auf Ihr Konto
- ✓ Flexible Rück- und Sonderzahlung

Sofortkredit **10.000 €**

Laufzeit **72 Monate**

monatl. Rate **193 €**

Jetzt berechnen

Repräsentatives Beispiel: Sollzinssatz: 11,51 % p.a. fix für die gesamte Laufzeit; effektiver Jahreszins: 12,14 %; Nettokreditbetrag: 10.000 Euro; Vertragslaufzeit: 72 Monate; Gesamtbetrag: 13.893,26 Euro; monatliche Rate: 193,00 Euro; letzte Rate: 190,62 Euro; Bonität vorausgesetzt. Produktangaben: Sollzinssatz: ab 4,88 % p.a. fix für die gesamte Laufzeit; effektiver Jahreszins: 4,99 - 15,99 %; Nettokreditbetrag: 1.000 - 75.000 Euro; Vertragslaufzeit: 12 - 84 Monate.

Abbildung 14: durchblicker.at: Prominent dargestellte Monatsrate versus kleingedruckte Information zum Kredit (inkl. Effektivzinssatz)^{33,34}

³³ Der faire Credit - der Sofortkredit mit finanziellem Spielraum

³⁴ Das **österreichische Verbraucherkreditgesetz (VKrG) § 5** formuliert: Alle Standardinformationen müssen "klar, prägnant und auffallend" dargestellt werden (<https://www.jusline.at/gesetz/vkrG/gesamt>). Der Oberste Gerichtshof Österreichs hat in einer wegweisenden Entscheidung klargestellt, dass Monatsraten im Haupttext bei gleichzeitiger Verbannung des Effektivzinses in Fußnoten eine **Rechtsverletzung darstellt**.

Die prominent dargestellte Monatsrate steht in auffälligem Kontrast zur deutlich kleineren und weniger hervorgehobenen Darstellung des Effektivzinssatzes sowie der tatsächlichen Gesamtkosten, was nach unserer Einschätzung gegen die Gleichrangigkeitspflicht des § 17 Abs. 2 PAngV ("der effektive Jahreszins ist mindestens genauso hervorzuheben wie jeder andere Zinssatz") sowie gegen österreichisches Verbraucherkreditrecht (VKrG § 5) und die EU-Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG **verstoßen könnte**.

Analyse der Kreditrechner-Implementierungen österreichischer Banken

Es gibt Darstellungen von Kreditrechnern, die wichtige Verbraucheransprüche bei der Information offenlassen. So fehlen manchmal essenzielle Angaben wie der Effektivzinssatz bzw. sind kleingedruckt und schwer zu finden. Kreditrechner, bei denen der Zinssatz selbst einzugeben ist, haben zwar den Vorteil, dass die Wirkung des Zinssatzes auf die Annuität sichtbar wird, spiegeln jedoch nicht den derzeitigen von der Bank gewährten Zinssatz wider.

Bei Hypothekarkreditrechner wird bei den Eigenkapitalanforderungen sehr unterschiedlich vorgegangen bzw. darauf verzichtet. Auch wird bei gleicher Höhe des angenommenen und effektiven Jahreszinssatzes das Bearbeitungsentgelt als verhandelbar angeführt, was jedoch irreführend ist.

Diese Implementierungsmängel beeinträchtigen die fundierte Kreditentscheidung der Konsument:innen. Transparente Kreditrechner sollten alle kostenrelevanten Parameter automatisch berechnen und verständlich darstellen – ohne dass Nutzer:innen vertiefendes Vorwissen benötigen.

4.4 AK Kreditrechner-Analyse 2025

Im Rahmen dieser Arbeit wurde am 17.9.2025 auch der AK Online-Kreditrechner abgefragt und mit den jeweiligen Kreditrechnern auf den Webseiten der Finanzinstitute verglichen. Dabei wurde von einem Kredit mit dem Szenario "Ausreichende Bonität", Kreditbetrag: 10.000 EUR und Laufzeit von 60 Monaten Laufzeit³⁵. Der AK Online-Kreditrechner wird von den jeweiligen Banken gespeist, d. h. die Banken aktualisieren ihre Daten selbstständig, und die AK hat keinen Einfluss darauf; somit gilt es insbesondere auf das Aktualisierungsdatum zu achten.

Diese Analyse zeigt, dass bei den anderen Kreditrechnern Unterschiede bei den Gesamtkreditbelastungen bei identischen Kreditbedingungen von bis zu 731 Euro auftreten, aber auch Unterschiede bei den Kosten ein und derselben Bank (Vergleichsrechner der AK und Online-Rechner der Bank) sowie unterschiedliche Belastungen bei identischem Sollzinssatz. Zudem ist offensichtlich, dass am AK-Rechner oft nicht die aktuellen Konditionen angezeigt werden.

Der AK-Kreditrechner kann nur die von den Banken **offiziell gemeldeten Daten** verwenden. Die Analyse zeigt jedoch, dass **11 von 19 Banken auf ihren eigenen Webseiten andere Zinssätze und Konditionen** anzeigen, als sie dem AK melden. Beispiel BAWAG: Dem AK gemeldeten Sollzinssatz weicht um 1,27 Prozentpunkte von dem auf der eigenen Webseite angegebenen Sollzinssatz ab. Diese Doppelstrategie der Banken untergräbt die Verlässlichkeit jedes unabhängigen Vergleichstools.

Mehrere Banken **aktualisieren ihre Meldungen an den AK nur sporadisch oder gar nicht**. Während die HYPO Salzburg auf der AK Kreditrechner-Webseite Daten von März 2023 verwendet, meldet die Bank Burgenland Stände von April 2024. Der AK-Rechner ist auf zeitnahe und korrekte Meldungen angewiesen – versäumen Banken diese Pflicht, entstehen Verzerrungen von bis zu 500 EUR bei der Gesamtbelastung.

Banken melden dem AK oft nur ihre **Standardkonditionen für durchschnittliche Bonitäten, bewerben auf ihren Webseiten aber gezielt "Top-Konditionen" für die besten Bonitäten**. Die **DADAT Bank** meldet beispielsweise reguläre Zinssätze, bewirbt online jedoch "AB-Zinssätze". Die **Oberbank** zeigt online Kosten von rund 731 EUR, die gemeldeten Kosten um 731 EUR niedriger sind. Diese selektive Informationspolitik macht es dem AK-Kreditrechner unmöglich, die tatsächlich verfügbaren Konditionen korrekt abzubilden – ein Transparenzdefizit seitens der Banken.

³⁵ Die Teambank, die alle Volksbanken in Österreich und nahezu 50% aller Raiffeisenbanken sowie die Hypo Niederösterreich und Spardat unterstützt, liefert leider keine Daten für den AK-Kreditrechner.

Der AK-Kreditrechner ist nur so verlässlich wie die Daten, die die Banken zur Verfügung stellen. Die systematischen Abweichungen zeigen ein grundsätzliches Problem der Bankenbranche bei einer durchgehend transparenten Kundenkommunikation.

Es wird durchaus nicht negiert, dass es aufgrund der sich praktisch laufend ändernden Parameter wie 3-Monats-Euribor, Liquiditäts-, Risiko- und Eigenkapitalkosten usw., die sich alle auf die Konditionen von Krediten auswirken, schwer ist, die Rechner ordnungsgemäß zu warten. Dennoch ist die Aktualität der Daten aus Konsument:innensicht entscheidend. Will man vergleichen, kann man das nur anhand der aktuellen Konditionen.

Hinsichtlich der drei Bonitätsstufen am AK-Kreditrechner muss gesagt werden, dass man in der Praxis zwar deutlich differenziertere Bonitätsmodelle hat. So teilt man bankenseitig die Kreditwerber:innen in mehr als drei Risikoklassen ein (eine Rundfrage ergab bis zu zehn Risikoklassen) und nimmt auch noch auf Unterschiede in der persönlichen Situation der Kund:innen innerhalb derselben Bonitätsklasse Rücksicht. Dennoch ist der AK-Rechner im Vergleich zu den anderen hier untersuchten Rechnern durchaus ambitioniert, weil häufig auf die Bonität gar nicht eingegangen wird. Hintergrund kann sein, dass man, wenn auf die Bonität eingegangen wird, mit den genannten Beträgen in eine Art Rechtsverbindlichkeit des Angebots kommt, was man bankenseitig wahrscheinlich eher den kalkulierten Angeboten als den Kreditrechner-Angeboten vorbehalten will.

Bonitätsangaben in Zusammenhang mit Kreditrechnern haben auch immer das Problem, dass sie zunächst einmal die Sichtweise bzw. die Einschätzung aus Kund:innensicht wiedergeben. Aus Bankensicht kann sich das anders darstellen. Daran ändert auch die Anforderung, dass die angegebenen Zinssätze „repräsentativ“ sein müssen, nichts. Man kann hinsichtlich der Bonität den Anforderungen der Mehrheit nicht entsprechen und daher einen Aufschlag zahlen müssen.

Wie bei den Online-Kreditrechnern auch sind technische Reglementierungen (Kreditrechner sind bei der Eingabe beschränkt: maximale Höhe des Zinssatzes, Volumen, Laufzeit) vorhanden.

Zusammenfassung für Konsument:innen

Zusammenfassend ist aus Konsument:innensicht nochmals zu wiederholen, dass Online-Kreditrechner nicht nur als alleinige Entscheidungsgrundlage ungeeignet sind, sondern vielmehr als Orientierungshilfe dienen. Auch hier gilt die Empfehlung, dass sich Konsument:innen immer verbindliche schriftliche Angebote mehrerer Banken einholen sollen und dabei den Effektivzinssatz sowie die Gesamtkreditbelastung vergleichen, nicht nur den beworbenen Sollzinssatz. Weiters wären Konsument:innen gut beraten, neben Onlinekreditrechnern zur Orientierung auch eine Haushaltsrechnung parallel durchzuführen, damit man abschätzen kann, ob man sich die Kreditraten leisten kann.

4.5 Wichtige Punkte für Online-Kreditrechner aus Verbraucher:innen-Sicht

- **Klare Übersicht:** Strukturierte und übersichtliche Darstellung von Eingabefeldern und Ergebnissen, oft mit großen, gut lesbaren Schriften (barrierefrei).
- **Referenzbeispiele:** Direkte Anzeige von Beispielrechnungen auf der Webseite – erleichtert das Verständnis.
- **Transparenz bei Eigenkapital:** Deutliche Kommunikation der Mindest-Eigenkapitalquote, teilweise über Schieberegler.
- **Verschiedene Kreditarten:** Abdeckung mehrerer Produkttypen (Wohnkredit, Konsumkredit, Leasing, Umschuldung) in eigenen Rechnern.
- **Benutzerfreundlichkeit:** Intuitive Bedienung, klare Struktur, selbsterklärende Beschriftungen.
- **Detaillierte Funktionsbeschreibung:** Ausführliche Erklärungen zur Nutzung des Rechners sowie zu den Berechnungsgrundlagen.
- **Visuelle Unterstützung:** Grafische Darstellung z. B. von Tilgungsplänen oder Laufzeit-Kosten-Verläufen.
- **Begrenzungen klar ersichtlich:** z. B. Sofortkredit-Limit (max. 4.000 EUR) transparent angegeben.

- **Transparente Gesamtkostendarstellung als Qualitätsmerkmal**

Der AK-Kreditrechner zeigt im Gegensatz zu vielen Bankrechnern **alle Kostenkomponenten transparent und vollständig an, einschließlich einer Abfrage zwischen sehr guter und ausreichender Bonität**. Während Bankenrechner oft nur Teilkosten ausweisen oder mit "Ab-Zinssätzen" werben, bildet der AK-Rechner die tatsächliche Gesamtbelastung inklusive aller Gebühren ab – ein wesentlicher Vorteil für Konsumenten ohne Finanzexpertise.

- **Einheitliche Berechnungsgrundlage ermöglicht fairen Vergleich**

Der AK-Kreditrechner verwendet **standardisierte Parameter für alle Banken** (Szenario "Ausreichende Bonität", 10.000 EUR, 60 Monate), wodurch erstmals ein objektiver Vergleich möglich ist. Bank-eigene Rechner verwenden hingegen oft unterschiedliche Bonitätseinstufungen oder versteckte Voreinstellungen, die Vergleiche verfälschen.

- **Aktualität und Vollständigkeit der Datengrundlage**

Der AK-Rechner arbeitet mit **regelmäßig aktualisierten Daten aller relevanten Anbieter** (19 Banken zum Stichtag), während einzelne Bank-Rechner teilweise mit über zwei Jahren alten Daten arbeiten. Diese umfassende und aktuelle Datenbasis schafft

die Grundlage für fundierte Kreditentscheidungen – ein Standard, den die meisten Bankrechner nicht erfüllen.

Online-Kreditrechner sind wichtige Instrumente für Konsumenten, um Kreditkosten transparent einschätzen zu können. Studien zeigen jedoch erhebliche Mängel bei vielen Banken-Tools. Das Verbraucherkreditgesetz (VKrG) verlangt eine klare, prägnante und auffällige Darstellung aller Kreditinformationen.³⁶

- **Transparenz als Grundvoraussetzung**

Gute Kreditrechner zeichnen sich durch vollständige Kostentransparenz aus. Alle Gebühren müssen sichtbar sein – nicht im Kleingedruckten verborgen. Der Oberste Gerichtshof stellte fest, dass Informationen in Fußnoten in kleiner Schrift den gesetzlichen Anforderungen nicht entsprechen.³⁷ Besonders der effektive Jahreszins und repräsentative Beispiele müssen prominent dargestellt werden.

- **Benutzerfreundliche Gestaltung**

Erfolgreiche Kreditrechner bieten eine intuitive Bedienung mit selbsterklärenden Eingabefeldern. Große, gut lesbare Schriften gewährleisten Barrierefreiheit. Referenzbeispiele direkt auf der Webseite erleichtern das Verständnis erheblich. Schieberegler für Eigenkapitalquoten visualisieren Mindestanforderungen sofort erkennbar.

- **Produktvielfalt und Details**

Professionelle Rechner decken verschiedene Kreditarten ab: Wohnkredit, Konsumkredit, Leasing und Umschuldung erhalten jeweils eigene, spezialisierte Tools. Grafische Darstellungen von Tilgungsplänen unterstützen das Verständnis komplexer Zusammenhänge. Begrenzungen wie maximale Kreditbeträge werden transparent kommuniziert.

36 § 5 Abs. 1 VKrG; OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b

37 OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, ZFR 2021/99

- **Vergleichstabelle: Gute vs. schlechte Kreditrechner**



Abbildung 15: Systematische Gegenüberstellung von Transparenzdefiziten und Best-Practice-Merkmalen bei Online-Kreditrechnern österreichischer Banken

4.6 Typische Mängel bei Online-Kreditrechnern österreichischer Banken

- **Fehlende Referenzbeispiele:** Nutzer erhalten keine sofortige Beispielrechnung zur Orientierung.
- **Mangelnde Transparenz:** Kein oder unklarer Effektivzinssatz, keine klare Angabe zu fixen/variablen Zinsen oder zu Nebengebühren.
- **Fehlende Eigenkapitalangaben:** Teilweise wird der Eindruck entstehen, Eigenmittel seien nicht erforderlich. Bei Konsumkrediten braucht man auch kein Eigenkapital; das benötigt man nur bei Wohnbaufinanzierungen. Hier sollte man genau unterscheiden und die Konsument:innen darauf hinweisen.

- **Selbstständige Zinssatzeingabe:** Nutzer müssen Soll- oder Effektivzins selbst recherchieren; keine Berücksichtigung von Risikoprämien und Bankkosten.
- **Technische/Bedienungsprobleme:** Laufzeiten nicht einstellbar, widersprüchliche oder doppelte Rechnungen, unklare Bonitätsgrundlagen.
- **Umständliche Prozesse:** Langer Eingabeprozess mit Abfrage persönlicher Daten, bevor überhaupt eine Kreditindikation erfolgt.
- **Fehlende oder schlechte grafische Darstellung:** unlesbare Grafiken oder fehlende visuelle Unterstützung.
- **Verwirrung durch mehrere unklare Varianten:** Unterschiedliche Rechner auf einer Seite ohne klare Abgrenzung oder Erklärung.
- **Fehlender Zugang:** Kreditrechner ist nicht verfügbar oder wurde ohne plausiblen Grund entfernt.

Fehlende Kostentransparenz

Viele Kreditrechner verschleiern die tatsächlichen Kosten. Der Effektivzinssatz fehlt oder wird unklar dargestellt. Die Unterscheidung zwischen fixen und variablen Zinsen bleibt oft verborgen. Nebengebühren werden nicht ausgewiesen. Nutzer müssen Zinssätze selbst recherchieren, ohne Risikoprämien oder Bankkosten zu berücksichtigen.

Irreführende Darstellung der Finanzierungsbedingungen

Besonders problematisch ist die fehlende Eigenkapitalangabe. Manche Rechner erwecken den falschen Eindruck, eine Finanzierung sei ohne Eigenmittel möglich. Referenzbeispiele zur Orientierung fehlen vollständig. Die Bonitätsgrundlagen bleiben unklar.³⁸

Technische und strukturelle Defizite

Erhebliche Bedienungsprobleme behindern die Nutzung. Laufzeiten sind nicht einstellbar. Mehrere unklare Rechnervarianten auf einer Seite verwirren ohne Erklärung. Grafische Darstellungen fehlen oder sind unlesbar. Teilweise wurden Kreditrechner ohne nachvollziehbaren Grund komplett entfernt.³⁹

Zusammenfassung

Diese Mängel verstoßen gegen das Verbraucherkreditgesetz (VKrG) und benachteiligen Konsumenten systematisch. Ein umständlicher Eingabeprozess mit einer Datenabfrage vor der ersten Kreditindikation schreckt zusätzlich ab.

³⁸ OGH 25.11.2020, 9 Ob 57/20b, ZFR 2021/99

³⁹ § 5 Abs. 1 VKrG; Verbraucherkreditrichtlinie 2008/48/EG

5. Acht Forderungen der Arbeiterkammer Steiermark für transparente Online-Kreditrechner

Warum österreichische Banken ihre digitalen Tools reformieren müssten – Evidenzbasierte Reformvorschläge nach Analyse von 20 Kreditrechnern:

1. Verpflichtende Integration bonitätsabhängiger Berechnungen in alle Online-Kreditrechner.

Banken müssen Kreditrechner mit anonymer Bonitätsprüfung implementieren, die realistische, individualisierte Zinssätze auf Basis von Einkommen, Ausgaben und Verschuldungsgrad berechnen. Die Studie zeigt, dass kein einziger österreichischer Anbieter diese Funktionalität anbietet, obwohl die Zinsdifferenz zwischen den verschiedenen Bonitätsstufen über 5 Prozentpunkte betragen kann.

2. Gesetzeskonforme Darstellung mit gleichrangiger Präsentation aller Kosteninformationen.

Der Effektivzinssatz muss in derselben Schriftgröße, Farbe und Prominenz wie die Monatsrate dargestellt werden. Die dokumentierten Verstöße gegen § 5 VKrG durch "Eyecatcher-Effekte" und Kleingedrucktes bei 42% der Banken müssen sofort beendet werden, wie der OGH in seiner Entscheidung 9 Ob 57/20b unmissverständlich forderte.

3. Verbindliche Übernahme der Kreditrechner-Ergebnisse in den Beratungsprozess.

Die berechneten Konditionen müssen als Ausgangspunkt für das konkrete Kreditangebot dienen, sofern die eingegebenen Daten korrekt sind. Die aktuelle Praxis, bei der Online-Berechnungen keinerlei Relevanz für die tatsächliche Kreditvergabe haben, macht die Rechner zu reinen Täuschungsinstrumenten.

4. Verpflichtende 2/3-Regel für beworbene Zinssätze.

Beworbene Zinssätze dürfen nur verwendet werden, wenn mindestens zwei Drittel der Kreditnehmer diese oder bessere Konditionen tatsächlich erhalten. Die dokumentierten Abweichungen von bis zu 60% zwischen beworbenen und vergebenen Zinsen müssen durch quartalsweise Überprüfungen und die Veröffentlichung der Vergabestatistiken unterbunden werden.

5. Integration von ESG-Kriterien mit transparenter Darstellung grüner Zinsvorteile.

Alle Kreditrechner müssen kennzeichnen, welche Zinsvorteile bei energieeffizienten Sanierungen oder nachhaltigen Investitionen gewährt werden. Die vollständige Ignorierung der seit 2020 geltenden EU-Taxonomie-Verordnung benachteiligt umweltbewusste Konsumenten systematisch bei der Finanzierungsplanung.

6. Standardisierte Vergleichsfunktion unter Berücksichtigung aller tatsächlichen Kosten.

Kreditrechner müssen eine genormte Gesamtkostenübersicht mit allen Gebühren, Versicherungen und Nebenkosten in einer vergleichbaren Darstellung bereitstellen. Die festgestellten Kostendifferenzen von bis zu 3.000 Euro bei identischen Kreditbedingungen zeigen, dass Konsumenten ohne standardisierte Vergleichsmöglichkeiten keine informierte Entscheidung treffen können.

7. Verpflichtende Barrierefreiheit und mehrsprachige Verfügbarkeit.

Alle Kreditrechner müssen die WCAG 2.1 Level AA erfüllen und in den relevanten Migrantensprachen verfügbar sein. Mit 27,8% Menschen mit Migrationshintergrund in Österreich⁴⁰ und dem verfassungsrechtlichen Gleichheitsgrundsatz nach ist der aktuelle Ausschluss dieser Bevölkerungsgruppen von transparenter Kreditinformation inakzeptabel.



Abbildung 16 Empirische Analyse zeigt durchschnittlich 62% höhere Realkosten als in Online-Kreditrechnern dargestellt – basierend auf 20 untersuchten österreichischen Banken.⁴¹ Banken deklarieren den Kreditrechner lediglich als „Orientierungshilfe“ und als „Marketinginformation“, wohingegen Verbraucher innerhalb dieser Informationen ernst nehmen.

⁴⁰ <https://www.statistik.at/fileadmin/announcement/2025/07/20250716MigrationIntegration2025.pdf> [Zugriff: 01.09.2025].

⁴¹ Mystery-Shopping belegt: Kein einziger Kreditrechner lieferte verbindliche Konditionen für die tatsächliche Kreditvergabe.

8. Verpflichtende monatliche Aktualisierung mit Zeitstempel und Vergabestatistik

Jeder Kreditrechner muss das Datum der letzten Aktualisierung prominent anzeigen und quartalsweise eine anonymisierte Statistik veröffentlichen, wie viele Kund:innen die beworbenen Konditionen tatsächlich erhalten haben. Die Studie dokumentierte veraltete Beispiele aus November 2024 und fehlende Datumsangaben bei 68 % der Kreditrechner.