



September 2018



„Die ING tritt für 100% Transparenz im Bankwesen ein: Verbraucher sollten Finanzprodukte leicht verstehen und bewerten können.

Es braucht gesetzliche Rahmenbedingungen, die Anbieter zu einer transparenten Darstellung des Angebots verpflichten.“

Barbaros Uygun
CEO/General Manager Österreich

Was sind unsere Ziele?

- › **Faire Marktbedingungen:** Wir wollen einen fairen Wettbewerb um Kunden. Davon profitieren die Verbraucher genauso wie kundenfreundliche und leistungsfähige Anbieter.
- › **Markttransparenz:** Eine klare und transparente Darstellung macht Angebote und Leistungen vergleichbar und ermöglicht Verbrauchern eine selbstbestimmte Produktwahl. Voraussetzung dafür: Klare rechtliche Regeln zur Darstellung von Informationen durch die Anbieter.
- › **Marktkompetenz:** Wir wollen die Finanzkompetenz der Verbraucher stärken, damit sie die Produkte und Services richtig einordnen und Angebote eigenständig vergleichen können.

Transparenz – wie die ING sie versteht.

Das Geschäftsmodell der ING setzt auf langfristige vertrauensvolle Kundenbeziehungen. Fairness ist die Basis dafür. Darum stehen wir für transparente Angebote. Wir wollen, dass unsere Kunden die für sie beste Entscheidung treffen können.

- › **Clear and easy:** Die ING bietet einfache Produkte sowie transparente Prozesse und Gebührenstrukturen. Das Angebot ist bewusst auf wenige, leicht verständliche Produkte beschränkt. Und das ohne versteckte Kosten oder Gebühren. Das macht das Bankgeschäft für die Kunden einfach und transparent.
- › **Vertrauen:** Nachhaltiges und faires Agieren auf Augenhöhe sind die Basis für eine vertrauensvolle Geschäftsbeziehung. Kunden der ING erhalten deshalb alle Informationen und Services so, dass sie in der Lage sind, finanzielle Entscheidungen selbst zu treffen.
- › **Convenience:** Die Leistungen der ING sind rund um die Uhr jederzeit und überall bequem verfügbar. Egal, ob per Online-Banking, per App oder per Telefon. Digitale Services wie die SmartSecure App machen Banking noch komfortabler – und das bei voller Transparenz.
- › **Effizienz:** Die Bank arbeitet ständig daran, ihre Kundenservices und interne Geschäftsabläufe zu optimieren – zum Vorteil der Kunden und der Bank. Denn hohe Effizienz, transparente Prozesse und Kostenbewusstsein erlauben es der ING, ihren Kunden sehr attraktive Konditionen zu bieten.

Welchen rechtlichen Handlungsbedarf sieht die ING?

Die ING tritt für **100% Transparenz bei Finanzprodukten** ein. Wir fordern daher gesetzliche Regelungen in Österreich, die ...

1. festlegen, dass Verbraucherkredite nur mit einem Zins beworben werden dürfen, zu dem 2/3 der Verträge abgeschlossen werden.
2. festlegen, dass in der Werbung der effektive Zinssatz genauso hervorgehoben werden muss wie jeder andere Zinssatz.
3. Werbeaussagen mit emotionalen Begriffen wie „gratis“ oder „flexibel“ ohne jegliche Kostenaussagen untersagen.
4. Anbieter zu einem Warnhinweis in der Werbung verpflichten, wonach Geld leihen auch Geld kostet.
5. Lockvogelangebote untersagen, die Zinssätze „ab ...%“ nennen, ohne auch einen Höchstzinssatz „bis ...%“ anzugeben.
6. vorschreiben, dass Kosten für Produkte, die mit dem Kredit verkauft werden, in den effektiven Jahreszins einzuberechnen sind.

Konsumentenschutzbestimmungen beim Verbraucherkredit in Deutschland.

Die deutsche Preisangabenverordnung enthält unter anderem Regelungen zur Transparenz bei Verbraucherkrediten: So muss gemäß § 6a in der Werbung der effektive Jahreszinssatz mindestens genauso hervorgehoben werden wie jeder andere Zinssatz.

Darüber hinaus muss in der Werbung ein Rechenbeispiel angegeben werden, das die Laufzeit des Verbraucherkreditvertrags, die Höhe und Anzahl der zu zahlenden Raten und den zu zahlenden Gesamtbetrag ausweist. Bei der Berech-

nung des Beispiels muss ein effektiver Jahreszins berücksichtigt werden, bis zu dessen Höhe mindestens zwei Drittel der aufgrund der Werbung zustande gekommenen Verträge auch tatsächlich abgeschlossen werden.

In Österreich gibt es eine vergleichbare Regelung nur für Hypothekarkredite (siehe Kasten), nicht aber für Verbraucherkredite. Gerade hier besteht aber eine hohe Schutzbedürftigkeit der Konsumenten.

Status quo: Transparenz im österreichischen Bankwesen.

In Österreich wird für viele Verbraucherkredite mit sogenannten „Schaufensterangeboten“ geworben. Dabei werden attraktive Konditionen dargestellt, die nur ein geringer Teil der Konsumenten tatsächlich erhält. Der Grund: Nur wenige Kunden erfüllen die dafür notwendigen hohen Bonitätsanforderungen. Statt einer Absage gibt es dann oft ein Angebot mit einem deutlich höheren Zinssatz. Zu erkennen sind solche bonitätsabhängigen Angebote oft an Konditionsangaben wie „Zinssatz ab ...%“.

Gerne wird der wahre Preis eines Verbraucherkredits auch durch die prominente Platzierung von nominalen Zinssätzen verzerrt. Der für einen Angebotsvergleich benötigte effektive Zinssatz wird dann nur in einer Fußnote genannt. Die Folge dieser Praktiken: Konsumenten können Kreditprodukte nur schwer miteinander vergleichen, um eine gute Kreditentscheidung zu treffen.

Das Motto des Online-Kreditrechners der ING ist hingegen: „What you see is what you get“. Die errechnete Rate entspricht jener Rate, die bei Abschluss auch tatsächlich zur Anwendung kommt:

Wunschbetrag € 5.000,- € 50.000	Verzinsung ⓘ	Wunschbetrag € 10.000,00
€ 10.000,00	fix variabel	Zu zahlender Gesamtbetrag € 11.817,12
Monatsrate € 109,78 - € 856,87	Laufzeit 12-120 Monate	Soll- / Effektivzinssatz 4,8 % p.a. / 4,9 % p.a.
€ 140,68	84 Monate	Monatsrate € 140,68
Die im Kreditrechner angeführten Werte kommen auch im Falle eines Kreditabschlusses zur Anwendung (vorbehaltlich etwaiger Fehlfunktionen des Kreditrechners oder zwischenzeitlicher Konditionsänderungen). Der Kreditabschluss setzt eine positive Bonitätsprüfung voraus.		Laufzeit bis Mai 2025 (7 Jahre)
		Ratenkredit beantragen

Quelle und aktuelle Konditionen: ing.at/kredit/kreditrechner



Transparenzbestimmungen für Hypothekarkredite in Österreich.

Ein richtiger Schritt in Richtung Transparenz ist die Regelung in § 6 des Hypothekar- und Immobilienkreditgesetzes. Danach muss der Kreditgeber bei dem in der Werbung ausgewiesenen Berechnungsbeispiel einen effektiven Jahreszinssatz berücksichtigen, von dem er erwarten darf, dass er zu diesem oder einem niedrigeren effektiven Jahreszinssatz den **überwiegenden Teil** der auf Grund der Werbung zustande kommenden Verträge abschließen wird. Eine vergleichbare Regelung für Verbraucherkredite fehlt allerdings.

Mehr als eine halbe Million Kunden vertrauen der ING in Österreich. Sie gehört zu den größten Banken des Landes. Die Geschäftsfelder für Privatkunden sind Girokonten, Verbraucherkredite, Baufinanzierungen, Spargelder und das Wertpapiergeschäft. Das Institut ist jeden Tag 24 Stunden für seine Kunden erreichbar. Für große, international operierende Unternehmen bietet ING Wholesale Banking individuelle Finanzlösungen sowie die aktive Anbindung an das globale ING Netzwerk mit Niederlassungen in mehr als 40 Ländern. Für die ING arbeiten in Wien rund 250 Mitarbeiter. Als erste agile Bank Österreichs treibt die ING digitale Innovationen voran, um noch schneller, effizienter und flexibler auf Kundenbedürfnisse reagieren zu können.



Mehr erfahren?
Hier geht's zu allen Positionen.

ING Public Affairs & Executive Positioning
Praterstraße 31
1020 Wien
ing.at/public-affairs

