



Protest. Die geplanten Gebühren treiben Studenten auf die Barrikaden – hier vor dem Düsseldorfer Landtag.

Bildung auf Raten

Trotz Gebühren muss niemand auf die Uni verzichten: Neue Studienkredite könnten sogar die Akademikerzahl steigern. Ein exklusiver Vergleich bewertet erstmals alle Angebote.

Studienkredite im Test



Das Centrum für Hochschulentwicklung hat 41 Studienkredite in Deutschland geprüft und anhand von 15 Indikatoren fünf Kriterien bewertet:

- 1) Wie leicht ist der Kredit erhältlich?
- 2) Ist man auf die Eltern angewiesen?
- 3) Welche Gesamtkosten entstehen?
- 4) Wird das Schuldenrisiko begrenzt?
- 5) Sind Fach- und Ortswechsel, Praktika oder Auslandssemester möglich?

Die Tabelle zeigt alle Banken, die mindestens landesweit anbieten.

inform@tion

Die detaillierten Ergebnisse, weitere Angebote vor allem von Sparkassen und Genossenschaftsbanken sowie die ausführliche Methodik unter: www.capital.de/politik oder www.che-studienkredit-test.de

K. A. = Keine Angabe. 1) In Planung. 2) Nominalzins. Der Effektivzins kann im Einzelfall deutlich höher sein. Ein Vergleich der Effektivzinsen ist wegen der sehr unterschiedlichen Studienkreditkonzepte nicht möglich. 3) Effektivzins in der Auszahlungsphase 5,9 %, in der Rückzahlung 7,9 %. 4) Grundstudium 8,99 %, Hauptstudium 6,99 %. Nach Ausbildung oder sehr gutem Erststudium ein Prozentpunkt weniger. 5) Inklusive Absicherung bei Tod, Arbeitslosigkeit oder Berufsunfähigkeit. 6) In den ersten zwei Semestern 200 Euro. 7) Nicht ab erstem Semester. 8) Grundstudium 600 Euro, Hauptstudium bis zu 1500 Euro.

Anbieter	EINZELNE KUNDENKONDITIONEN				Besondere Bedingungen
	Zinssatz ² in Prozent In der Auszahlungsphase	Rückzahlungsphase	Monatliche Höchstausszahlung in €	Tilgungsfreie Monate nach Studienende	
Bundesweit					
Careerconcept Bildungsfonds	Entfällt		Kein Fixum	Bis Jobantritt	Auswahlverfahren
Deutsche Bank	K. A. ³	K. A. ³	800 ⁶	12	Nur Schufa-Auskunft
Deutsche Kreditbank	5,0	5,0	500 ⁷	12	Auswahlverfahren
Dresdner Bank	5,99-8,99 ⁴	6,99-8,99 ⁴	1500 ⁸	12	Nur Schufa-Auskunft
KfW-Förderbank	5,1	5,1	650	18-23	Keine
Sparkassen-Bildungskredit	Legt jede Sparkasse selbst fest			24	Restschuldversicher.
Landesweit					
Berliner Bank	6,99 ⁵	6,99 ⁵	300	24	Restschuldversicher.
Berliner Sparkasse	7,2 ⁵	7,2 ⁵	300	24	Restschuldversicher.
Genossenschaftsverband Bayern	3,5-5,1	4,5	250	12	Teilw. Restschuldvers.
Hamburger Hochschulmodell ¹	4,9	4,9	83	18	Keine
Hamburger Sparkasse	5,95	5,95	450	24	Nur Schufa-Auskunft
L-Bank (Baden-Württemberg)	6,29	6,29	83	24	Keine
LfA Förderbank Bayern ¹	Steht noch nicht fest		83	24	Keine
N-Bank (Niedersachsen)	5,1	5,1	83	24	Keine
NRW-Bank ¹	Steht noch nicht fest		83	24	Keine

Hochschulen



Vorreiter. Nordrhein-Westfalens Wissenschaftsminister Andreas Pinkwart (l.) und sein niedersächsischer Kollege Lutz Stratmann führen dieses Jahr als erste allgemeine Studiengebühren ein.

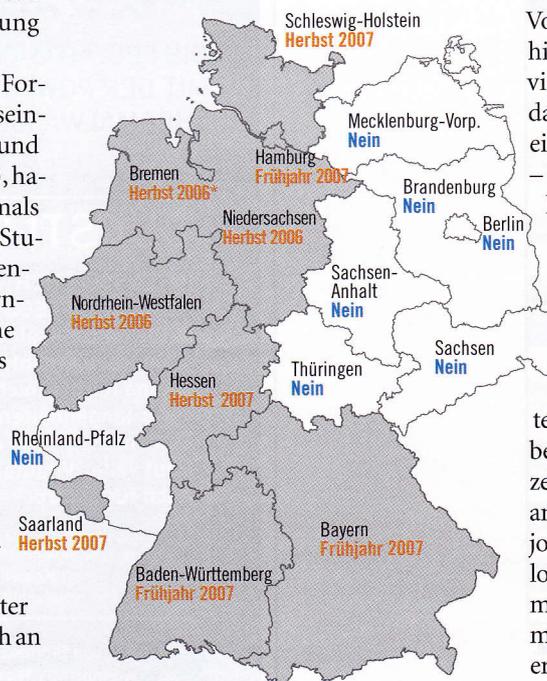
unterhalt zu bestreiten. Mit der Rückzahlung muss frühestens ein Jahr nach Studienende begonnen werden, die Höhe der Raten ist meist sehr flexibel aushandelbar. „Es gibt inzwischen eine erstaunliche Breite und Vielfalt an interessanten Kreditmodellen – darum glaube ich nicht, dass die Zahl der Studienanfänger wegen der Gebühren sinken wird“, konstatiert Professor Detlef Müller-Böling, Leiter des renommierten Centrums für Hochschulentwicklung (CHE) in Gütersloh.

Überblick. Er muss es wissen: Die Forscher des CHE, einer Gemeinschaftseinrichtung von Bertelsmann-Stiftung und Hochschulrektorenkonferenz (HRK), haben in Kooperation mit Capital erstmals eine umfassende Übersicht über die Studienkredite in Deutschland zusammengestellt und im Hinblick auf fünf Kernkriterien geprüft und bewertet (siehe S. 28: „Studienkredite im Test“). Das Resultat: Mehr als 40 Banken haben mittlerweile spezielle Angebote für angehende Akademiker. Darunter sind viele Institute, die sich nur an die Kunden am Ort wenden – etwa einige bayerische Volks- und Raiffeisenbanken, die das Rahmenkonzept ihres Dachverbands nutzen. Neun Anbieter sind landesweit tätig, sechs richten sich an alle Studenten in Deutschland.

Gespaltene Republik

Fast alle West-Länder fordern künftig Studiengebühren. In Schleswig-Holsteins großer Koalition will die SPD die Pläne noch verhindern.

Einführung von Studiengebühren geplant?



* Nur für auswärtige Studenten. Quelle: Wissenschaftsministerien..

Bei den Kreditmodellen existieren drei unterschiedliche Typen:

– Kredite zur Abdeckung der Studiengebühren von meist 500 Euro pro Semester: Solche Angebote gibt es von den staatlichen Förderbanken in den Bezahlländern Niedersachsen, Nordrhein-Westfalen, Baden-Württemberg, Bayern und Hamburg. Das Geld aus den Darlehen fließt gar nicht erst auf die Konten der Studenten, sondern direkt an die Unis. Vorteil: Für Bafög-Empfänger – immerhin ein Viertel aller Studenten – mindern viele Banken das Schuldenrisiko dadurch, dass sie eine Rückzahlungshöchstgrenze einziehen.

– Kredite zur Finanzierung der Lebenshaltung: Die Angebote von Deutscher, Dresdner und KfW-Förderbank mit monatlichen Auszahlungsraten von 600 bis 800 Euro reichen ungefähr für das durchschnittlich 700 Euro teure Studentenleben. Vorteil: Schulabgänger können unabhängig von ihren Eltern studieren – und ohne nebenher arbeiten zu müssen. Bisher sind neun von zehn Studenten auf Geld von zu Hause angewiesen, zwei Drittel auf einen Nebenjob. Der Kredit kann sich auch finanziell lohnen: Wer ein Semester früher Examen macht, weil er ein Jahr lang nicht jobben musste, braucht im neuen Beruf in den ersten sechs Monaten insgesamt nur rund

10 000 Euro zu verdienen und hat den Kredit plus Zinsen schon erwirtschaftet.

– **Bildungsfonds:** Beim Geschäftsmodell von Careerconcept handelt es sich nicht um einen klassischen Kredit, sondern um einen Fonds. Interessenten durchlaufen ein Auswahlverfahren und erhalten bei Erfolg bis zu 1000 Euro pro Monat plus Studiengebühren aus dem Fonds. Vorteil: Das Risiko ist überschaubar, weil die Höhe der Rückzahlung vom Verdienst nach dem Studium abhängt. Als Betrag wird ein fester Prozentsatz des späteren Einkommens vereinbart, der auf mehrere Jahre gestreckt wird. Bei einem geringen Gehalt zahlt ein Absolvent also auch nur eine geringe Summe.

Daneben gibt es noch Studienkredite, die nur für einzelne, oft private Hochschulen gelten und helfen sollen, die dort viel höhere Gebührenlast zu tragen. Sie sind im CHE-Vergleich nicht enthalten.

Welches der untersuchten Angebote das beste ist, lässt sich nicht pauschal beantworten. Je nach Lebenssituation und Präferenz des Studenten bieten sich unterschiedliche Finanzierungsvarianten an (siehe S. 32: „Tipps für alle Fälle“). Deshalb hat das CHE auch darauf verzichtet, aus der BEWERTUNG der fünf Kernkriterien ein Gesamturteil zu ermitteln. „Jedes Angebot hat Vorteile und Nachteile“, sagt Projektleiter Markus Langer. „Der Einzelne kann am besten selbst entscheiden, ob ihm zum Beispiel niedrige Kosten wichtiger sind oder eine wirkliche Risikobegrenzung.“

Schuldenrisiko. So hilfreich die neuen Kredite sein können, so besonnen sollten Studenten sie nutzen. Sonst droht die Gefahr, nach dem Examen mit unerwartet hohen Verbindlichkeiten dazustehen. Zwar sind die Horrorzahlen unrealistisch, mit denen gebührenkritische Studenten-

vertreter und Sozialdemokraten etwa das Kreditmodell der bundeseigenen KfW-Bank von Anfang an zu diskreditieren versuchten: Bis zu 97 500 Euro Schulden müsse ein Absolvent nach Studienende zurückzahlen, warnte die SPD-Fraktion.

Doch auch die tatsächlichen knapp 60 000 Euro Schulden, die bei Inanspruchnahme des KfW-Höchstbetrags von monatlich 650 Euro nach fünf Jahren Studium über zehn Jahre zurückzuzahlen wären, sind viel Geld für frisch gebackene Akademiker. Hinzu kommt eine weitere Unsicherheit: Der Zinssatz der Darlehen ist häufig variabel – auch nach oben. Hochschulrektorenpräsidentin Margret Wintermantel rät daher zu Augenmaß: „Man muss den Rahmen ja nicht komplett ausschöpfen. Oft hilft es schon, einen Kredit nur ergänzend zu anderen Geldquellen oder nur für eine bestimmte Studienphase aufzunehmen.“ ▶

Plötzlich ist Sommer keine Frage der Außentemperatur.

Die attraktiven Jubiläums-Modelle aus dem Saab 5-Sterne-Sommer.



move your mind™



Ab 229 €
im Monat*

Entdecken Sie die attraktiven Jubiläums-Modelle aus dem Saab 5-Sterne-Sommer, z. B. das limitierte Saab 9-3 Cabriolet Anniversary 2006 mit 2.8-V6-Turbo (184 kW/250 PS). Oder das neue Saab 9-3 Cabriolet Edition mit 16"-Leichtmetallrädern, Lederausstattung und Klima-Automatik. Mehr Informationen bei Ihrem Saab Partner oder unter www.saab.de

* 9-3 Cabriolet Anniversary 1.8t-Motor (110 kW/150 PS): unverbindl. Preisempfehlung: 38.050 €; Gesamtlauflistung: 45.000 km; Laufzeit: 36 Mon.; 259 € Leasingrate im Monat bei einmaliger Anzahlung von 9.512,50 €. 9-3 Cabriolet Edition 1.8t-Motor (110 kW/150 PS): unverbindl. Preisempfehlung: 34.900 €; Gesamtlauflistung: 45.000 km; Laufzeit: 36 Mon.; 229 € Leasingrate im Monat bei einmaliger Anzahlung von 8.725 €. Ein Angebot der GMAC Leasing GmbH zzgl. Überführung. Kraftstoffverbrauch kombiniert 8,6–11,1 l/100 km. CO₂-Emission kombiniert 206–254 g/km. Fahrzeugabbildung zeigt Sonderausstattung.

Das Saab **93**
Cabrio Anniversary

Hochschulen

Ihr Tipp wird schon jetzt beherzigt: Von den mehreren Tausend Anträgen, die etwa seit dem offiziellen Start des KfW-Studienkredits Anfang April ausgefüllt wurden, liegen nach Angaben der Bank viele unter dem Maximalbetrag. „Die Studenten verhalten sich sehr rational und risikobewusst“, berichtet KfW-Sprecher Alexander Mohanty.

Lückenschluss. Ein ohnehin geringes Schuldenrisiko trägt derjenige, der den Studienkredit nur für die 500 Euro Gebühren braucht: Die Tilgungssumme beträgt für ein fünfjähriges Studium inklusive Zinsen rund 7500 Euro. „Es geht um einen Kredit von einem relativ kleinen Betrag mit niedrigen Zinsen und flexibler Rückzahlung“, sagt Wintermantel. „Damit sind die Gebühren ausreichend sozial abgedeckt.“

Auch CHE-Chef Müller-Böling fürchtet nicht, dass die Kredite abschreckende



„Es gibt inzwischen eine erstaunliche Breite und Vielfalt an interessanten Kreditmodellen – darum glaube ich nicht, dass die Zahl der Studienanfänger wegen der Gebühren sinken wird.“

Detlef Müller-Böling, Leiter des CHE

Wirkung haben. Im Gegenteil: In Deutschland könnte sogar die im internationalen Vergleich niedrige Akademikerquote von derzeit 20 Prozent eines Jahrgangs steigen. Denn weil die neuen Darlehen ohne sonst übliche Sicherheiten gewährt werden, sind nun auch diejenigen in der Lage, ein Studium zu finanzieren, die zwar kein

Bafög bekommen, ihren Eltern aber trotzdem nicht auf der Tasche liegen wollen. „Hier gab es eine Lücke, die jetzt geschlossen ist“, analysiert der Experte.

Den Protest gegen Studiengebühren wegen angeblicher sozialer Ungerechtigkeit hat Müller-Böling noch nie verstanden: „Sozial ungerecht ist es doch vielmehr, wenn die gesamte Gesellschaft die Hochschulausbildung für eine kleine Minderheit bezahlt, die dann später auch noch überdurchschnittlich verdient.“

Zweckentfremdung. Kritik übt er allerdings an der Verwendung der Gebühren. Ein Teil kommt nämlich gar nicht den Hochschulen zugute, sondern fließt in Sicherungsfonds der Länder – in Nordrhein-Westfalen zum Beispiel gleich 23 Prozent der Einnahmen. Mit dem Geld werden die Rückzahlungsbegrenzungen für Bafög-Empfänger und Kreditausfälle finanziert. „Besser wäre es, die Länder würden selbst als Ausfallbürgen in die Bresche springen“, fordert Müller-Böling. Doch die halten sich angesichts leerer Kassen bisher überall zurück.

Das kann man vom Kölner Studenten Michael Knippel nicht sagen. Während seine Kommilitonen noch demonstrieren, hat der 22-Jährige die neue Chance der Studiendarlehen genutzt: Er ist einer der ersten, die einen Kredit bei der KfW-Bank aufgenommen haben. Von der bekommt er jetzt monatlich 300 Euro und muss daher nicht mehr so viel jobben. Gegen Studiengebühren hat Knippel nichts einzuwenden: „Ich bin bereit, für eine bessere Bildung Geld auszugeben.“ □

Tipps für alle Fälle

Welcher Studienkredit passt zu welchem Studententyp? Die Experten vom CHE geben Ratschläge für die beste Finanzierung.

Vor Aufnahme eines Studiendarlehens sollte man erst prüfen, ob Angebote infrage kommen, die gar nicht oder nur zum Teil zurückzuzahlen sind – also vor allem Stipendien oder Bafög. Außerdem lohnt sich stets, nachzufragen: Oft sind bessere Konditionen drin, wenn Sicherheiten gestellt werden.

Normalstudent. Wer nur Gebühren finanzieren will, fährt mit den Krediten der landeseigenen Förderbanken gut. Wer mehr braucht und genaueren Überblick über seine Schulden behalten will, kann die Dresdner Bank in Betracht ziehen: Die bietet einen Dispokredit, dessen Limit mit jedem Semester wächst. Verzinst wird nur der in Anspruch genommene Betrag. Der Zinssatz ist nicht der günstigste – aber geringer als beim normalen Dispo. Die KfW bietet niedrige Zinsen und sehr

variable Rückzahlung. Auch kleine Banken, vor allem Sparkassen und Genossenschaftsinstitute, reagieren oft sehr flexibel auf Kundenwünsche.

Globetrotter. Wer ein paar Semester im Ausland studieren möchte, ist bei Dresdner Bank, Deutscher Kreditbank und Careerconcept gut aufgehoben: Die erhöhen dann sogar die Auszahlung aus dem Kredit.

Bafög-Empfänger. Für sie sind die Darlehen der Förderbanken besonders interessant, denn das Risiko wird sehr wirksam begrenzt. Es gibt meist eine Rückzahlungshöchstgrenze für Kredit samt Bafög-Schulden, die etwa in Nordrhein-Westfalen bei 10 000 Euro liegt.

Privathochschüler. Viele private Unis – etwa Witten/Herdecke – bieten ihren Studenten besondere Finanzierungsmodelle. Die sind oft unschlagbar.

inform@tion

Wer individuelle Rückzahlungsraten und -summen verschiedener Darlehen durchrechnen will, findet unter www.capital.de/studentenkreditrechner ein entsprechendes Werkzeug.

Henning Baethge