



Die besten Girokonten im Vergleich

**KOSTENLOSES-KONTO.net**

# Girokonto-Test 2013





## Welche Bank bietet das überzeugendste Gesamtpaket?

Girokonten gibt es wie Sand am Meer. Doch wo erhält der Kunde ein Gesamtpaket, bestehend aus Girokonto, Girokarte und zusätzlich noch einer Kreditkarte, zu moderaten Preisen?

Wir haben 24 Girokonten verschiedener Banken genauer unter die Lupe genommen.

In den Test flossen dabei nur messbare Faktoren ein, die die Anbieter unter gleichen Bedingungen gegenüberstellen. Konditionen und Leistungen der einzelnen Banken standen im Vordergrund, wobei auf Fallstudien gänzlich verzichtet wurde.

Dabei lag besonderes Augenmerk auf der Betrachtung der Grundgebühren, sowie auf dem Zahlungsverkehr im Inland, in der Euro-Zone und im Ausland. Weiterhin wurden die Zinsen, der Serviceumfang, die Erreichbarkeit der Bank und die Sicherheit der Einlagen und des Zahlungsverkehrs analysiert und nach Punkte-Verteilschlüssel gewichtet in die Ergebnisse eingebracht.

Bei Girokonten ohne kostenlose Kreditkarte wurde das günstigste Kreditkartenangebot der jeweiligen Bank für den Test einbezogen.

Nach Analyse und Bewertung aller Kategorien stand das Ergebnis fest. Die Top 5 Banken liegen mit ihren Platzierungen dabei dicht an dicht. Nur wenige Punkte waren entscheidend. Zudem wurde jeder Themenschwerpunkt nochmals einzeln betrachtet und der einwillige Kategorie-Testsieger gekürt.

Platz	Kreditinstitut	Punkte
1	DAB Bank	78
2	DKB - Deutsche Kreditbank AG	74
3	Cortal Consors	72
4	Comdirect	70
5	ING-DiBa	69
6	VW Bank	66
7	Audi Bank	66
8	1822direkt	64
9	Wüstenrot	64
10	netbank	62
11	Sparda München	62
12	norisbank	62
13	BBBank	60
14	Postbank	59
15	Augsburger Aktienbank	59
16	TARGOBANK	58
17	HypoVereinsbank	58
18	Commerzbank	55
19	Degussa Bank	55
20	EthikBank	55
21	Deutsche Skatbank	53
22	Santander	53
23	Sparda Berlin	51
24	FIDOR Bank AG	46

## Das Bewertungsverfahren

Wir testeten die Bereiche Grundgebühren, Zahlungsverkehr, Service & Erreichbarkeit, Zinsen und Sicherheit. In Summe konnten die Banken bis zu 100 Punkte erreichen, welche sich wie folgt verteilen:

Kategorie	Punkte
Grundgebühren	33
Zahlungsverkehr	32
Service & Erreichbarkeit	14
Zinsen	11
Sicherheit	10
<b>Summe möglicher Punkte im Test</b>	<b>100</b>

## Grundgebühren



Wie bereits aus der Tabelle zu erkennen, sind die Grundgebühren ein gewichtiger Bestandteil unseres Tests, denn ein Ziel des Tests ist es, die Anbieter zu finden, die möglichst keine Grundgebühren für den Kunden aufzeigen. In der Kategorie „Grundgebühren“ wurden daher die Kontoführungsgebühren auch unter Betrachtung des Mindestgehaltseingangs, die Grundgebühren für Giro- und Kreditkarten, die Kosten für Ersatzkarten und Pins und letztlich die Kosten für Kartensperrungen und Freischaltungen analysiert. Ein Anreiz, der häufig bei Kostenaufstellungen gegenerechnet wird, ist das Startguthaben, welches einige Banken als Bonus zum Girokonto-Abschluss anbieten.



Daraus ergibt sich die folgende TOP 5 der Girokonten nach Grundgebühr:

Rang	Bank	Punkte*
1	DKB - Deutsche Kreditbank AG	30
2	Comdirect	28
3	Cortal Consors	27
4	ING-DiBa	26
4	DAB	26

\* Die möglich erreichbare Gesamtpunktzahl in der Unterkategorie Grundgebühren beträgt 33 Punkte. Wobei der Ø aller verglichenen Produkte bei 22,1 liegt.

## Zahlungsverkehr



Der Schwerpunkt in der Kategorie Zahlungsverkehr wurde auf das Thema „kostenlos Bargeld abheben“ gelegt. Diesen Punkt erfüllen insbesondere Anbieter, die im Bankenverbund integriert sind und Kunden mit Hilfe der Girokarte Barauszahlungen zum Nulltarif innerhalb des Bankenverbunds durchführen lassen. Bei Kreditkarten wiederum fällt häufig ein Auslandseinsatzentgelt an.

Das Thema „kostenlos Bargeld abheben“ gelegt. Diesen Punkt erfüllen insbesondere Anbieter, die im Bankenverbund integriert sind und Kunden mit Hilfe der Girokarte Barauszahlungen zum Nulltarif innerhalb des Bankenverbunds durchführen lassen. Bei Kreditkarten wiederum fällt häufig ein Auslandseinsatzentgelt an.



**Info-Feld:** Bund deutscher Banken: max. 1,95 Euro pro Abhebung; Sparkassen und Volksbanken bis zu 7,50 Euro

Somit wurden hier die Kosten analysiert, die durch den Zahlungsverkehr entstehen können. Berücksichtigt wurden Barauszahlungen, bargeldlose Zahlungen im Inland, in der Euro-Zone und im Ausland, sowie Auslandseinsatz-

entgelte und Entgelte für Euro-Transaktionen im EWR.

Da generell unbekannt ist, wo der Kunde sein Geld abhebt, flossen die Gebühren bzw. Nutzungsgebühren bei Abhebung an fremden Banken bzw. bei Dritt-Automatenbetreibern im Inland nicht ein.

Rang	Bank	Punkte*
1	Cortal Consors	28
1	DAB	28
3	DKB - Deutsche Kreditbank AG	24
4	ING-DiBa	23
4	Wüstenrot	23
4	VW Bank	23
4	Audi Bank	23

\* Die möglich erreichbare Gesamtpunktzahl in der Unterkategorie Zahlungsverkehr beträgt 32 Punkte. Wobei der Ø aller verglichenen Produkte bei 18,7 liegt.

## Service & Erreichbarkeit



In Zeiten von Internet-Banking und kostengünstigen Angeboten spielt für einige Kunden guter Service und eine unkomplizierte Erreichbarkeit gerade in Geldfragen eine große Rolle und kann für diese letztlich ausschlaggebend für einen Kontoabschluss sein.

In unserem Vergleich wurden u.a. die Anzahl von Geldautomaten inklusive Partnerbanken, das Online-, Mobile- und Telefonbanking des jeweiligen Anbieters sowie die Möglichkeit eines Filialbesuchs betrachtet.

Rang	Bank	Punkte*
1	Postbank	13
2	1822direct	12
2	Commerzbank	12
2	Sparda München	12
2	BBBank	12

\* Die möglich erreichbare Gesamtpunktzahl in der Unterkategorie Service & Erreichbarkeit beträgt 14 Punkte. Wobei der Ø aller verglichenen Produkte bei 9,2 liegt.

## Zinsen



Wenn sich das liebe Geld vermehrt, freut sich jeder Sparer. Aus diesem

Grund sollten Zinsen schon für das Guthaben gezahlt werden. Unter dieser Kategorie fand der Guthabenzins für das Girokonto sowie für die Kreditkarte Betrachtung. Weiterhin wurden der Sollzins für den Dispositionskredit und der geduldeten Überziehung analysiert.

Rang	Bank	Punkte*
1	DKB - Deutsche Kreditbank AG	9
2	DAB	7
3	VW Bank	6
3	Audi Bank	6
3	Deutsche Skatbank	6

\* Die möglich erreichbare Gesamtpunktzahl in der Unterkategorie Service & Erreichbarkeit beträgt 11 Punkte. Wobei der Ø aller verglichenen Produkte bei 3,2 liegt.



### Sicherheit



Wie sicher ist mein Geld angelegt? Diese Frage stellen sich unzählige

Sparer tagtäglich. Der Umfang gesetzlicher Einlagensicherung sowie die Sicherungsverfahren beim Online-Banking fanden in diesem Punkt ihre Bewertung.

Rang	Bank	Punkte*
1	1822direkt	9
1	Deutsche Skatbank	9
1	EthikBank	9
1	netbank	9
1	Postbank	9
1	Santander	9

\* Die möglich erreichbare Gesamtpunktzahl in der Unterkategorie Sicherheit beträgt 10 Punkte. Wobei der Ø aller verglichenen Produkte bei 8,1 liegt.

Da die DAB Bank Cash Group Mitglied ist, bekommt man an den entsprechenden Automaten der Mitglieder kostenfrei Bargeld. Als Bonus gibt es noch ein Startguthaben in Höhe von 50 Euro bei Eröffnung eines Girokontos sowie attraktive 0,5% Guthabenverzinsung ab dem 1. Euro. Und sollte es erforderlich sein, den Dispositionskredit in Anspruch zu nehmen, wird dieser zu Lasten des Kunden vergleichsweise günstig verzinst.



Mit nur vier Punkten Unterschied folgt an zweiter

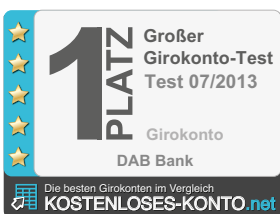
Stelle die DKB. Beim DKB-Cash, so nennt sich das Girokonto, fallen keinerlei Grundgebühren an. Zusatzpunkte bringen die kostenlose VisaCard und die Girokarte, die jeweils plus kostenlose Partnerkarten zur Verfügung gestellt werden. Leider ist die DKB in keinem Bankenverbund, so dass hohe Gebühren bei der Abhebung durch die Girokarte entstehen. Was sich durch die Kreditkarte relativiert, denn mit dieser ist weltweit kostenlos Bargeld erhältlich.

sorgenfreier Bargeld abheben. Leider erhält der Kunde keine Zinsen auf sein Giro- und Kreditkartenkonto.

Die Comdirect erscheint an vierter Stelle im Ranking und bietet, wie bereits ihre Wettbewerber, ein Konto ohne Kontoführungsgebühren an. Besonders schmackhaft sind die 50,- Euro Startguthaben und ein guter Rundum-Service, der unter anderem durch Online-, Mobile- und Telefonbanking hervorsteicht. Die Commerzbank-Tochter bietet weiterhin das Banking per App und die Nutzung von HBCI. Bargeld gibt es kostenlos an allen Automaten der Cash Group mittels Girokarte und im Ausland mit Kreditkarte.

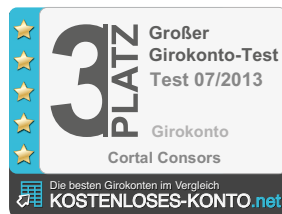
Auf dem fünften Platz landet die ING-DiBa im Test. Den Kunden erwartet bei Abschluss des Gesamtpaketes ein Konto ohne Kontoführungsgebühren mit kostenloser Kredit- und Girokarte plus kostenloser Partnerkarte. Kostenlos Bargeld erhält man bei der ING-DiBa lediglich im EWR-Raum bei Nutzung der Kreditkarte. Das Girokonto ist mittels Internet- und Telefonbanking, sowie auf dem Postweg führbar.

### Die Testsieger



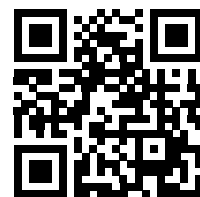
Der erste Platz im Girokonto-Test geht an die DAB

Bank. Sie erfüllt nicht nur in allen Kategorien die wichtigsten Punkte und bietet damit das rundeste Paket, sondern glänzt zusätzlich mit bedingungs- und kostenloser Kontoführung und kostenloser Kreditkarte (MasterCard), mit der auch im Ausland kostenfrei Bargeld zu bekommen ist.



Der drittbeste Girokonto-Anbieter im Test ist die Cor-

tal Consors. Auch hier kann sich der Kunde über eine kostenlose Kontoführung, Kreditkarte sowie Girokarte freuen. Dazu wird eine 50,- Euro Prämie bei einem Gehaltseingang bis zum 30.09.2013 gezahlt. Besonders hervorzuheben ist, dass bei Nutzung der Kreditkarte im Ausland kein Auslandsentgelt anfällt. So lässt sich weltweit noch



© 03.07.2013

Pressekontakt:

www.kostenloses-konto.net

Ein Projekt von Franke-Media.net

Mottelerstraße 23

04155 Leipzig

Nadine Schindler

Tel: + 49 (0) 341 24 39 95 04

Fax: + 49 (0) 341 24 39 95 09

E-Mail: nadine.schindler@franke-media.net



## Gesamtübersicht der Testergebnisse

Anbieter	Grundgebühren	Zinsen	Zahlungsverkehr	Service / Erreichbarkeit	Sicherheit	Gesamtwertung
DAB Bank	26/33	7/11	28/32	9/14	8/10	78/100
DKB - Deutsche Kreditbank AG	30/33	9/11	24/32	4/14	7/10	74/100
Cortal Consors	27/33	2/11	28/32	7/14	8/10	72/100
Comdirect	28/33	2/11	21/32	11/14	8/10	70/100
ING-DiBa	26/33	3/11	23/32	9/14	8/10	69/100
VW Bank	21/33	6/11	23/32	8/14	8/10	66/100
Audi Bank	21/33	6/11	23/32	8/14	8/10	66/100
1822direkt	20/33	4/11	19/32	12/14	9/10	64/100
Wüstenrot	24/33	3/11	23/32	6/14	8/10	64/100
netbank	23/33	5/11	18/32	8/14	9/10	63/100
Sparda München	23/33	3/11	16/32	12/14	8/10	62/100
norisbank	21/33	1/11	21/32	11/14	8/10	62/100
BBBank	22/33	1/11	17/32	12/14	8/10	60/100
Postbank	20/33	0/11	17/32	13/14	9/10	59/100
Augsburger Aktienbank	23/33	2/11	20/32	7/14	7/10	59/100
TARGOBANK	18/33	3/11	19/32	10/14	8/10	58/100
HypoVereinsbank	24/33	1/11	14/32	11/14	8/10	58/100
Commerzbank	18/33	1/11	16/32	12/14	8/10	55/100
Degussa Bank	25/33	1/11	13/32	8/14	8/10	55/100
EthikBank	16/33	2/11	19/32	9/14	9/10	55/100
Deutsche Skatbank	20/33	6/11	9/32	9/14	9/10	53/100
Santander	17/33	3/11	14/32	10/14	9/10	53/100
Sparda Berlin	19/33	0/11	14/32	10/14	8/10	51/100
FIDOR Bank AG	19/33	7/11	9/32	5/14	6/10	46/100