

Erstes Konto: Checken lohnt

Girokonten » Junge Kunden werden zwar noch immer umworben – aber wirklich gute Angebote werden seltener. Unser Test zeigt, wo für Kinder und junge Erwachsene noch Rosinen zu picken sind

Konto für junge Leute:

Es kann nicht früh genug losgehen, sein eigenes Girokonto im Blick zu haben

VON GISELA HABERER

Mickerzinsen auf Bankguthaben – darunter leiden Sparer schon seit Jahren. Nun erreicht der Rotstift bei den Zinsen mehr und mehr auch Girokonten für Kinder, Jugendliche und junge Erwachsene. Sie bekamen zuletzt oft noch Zinsen gutgeschrieben, wo Erwachsene längst Strafzinsen zahlen mussten. „Noch vor Kurzem bot die PSD Bank Berlin-Brandenburg ihren (sehr) jungen Neukunden zwei Prozent Zinsen auf ihr Guthaben, jetzt senkte sie für Neuverträge auf null“, berichtet Johannes Higle vom Sozialwissenschaftlichen Institut Schad (SWI) in Hamburg.

Für Euro am Sonntag verglich Higle von jeweils 44 Anbietern Girokonten für Minderjährige und junge Erwachsene, darunter Angebote der regionalen Platzhirsche in den zehn größten Städten Deutschlands sowie von überregionalen Banken mit und ohne Filialen. Sein Resümee: „Die meisten Banken haben ihre Zinsen auch für junge Kunden bereits auf ein Prozent und weniger gesenkt.“ Immerhin: Für Minderjährige und junge Leute gibt es noch ein paar gute Angebote. Unser Test fördert sie zutage.

Die Angebote wurden getrennt nach Girokonten für Minderjährige (siehe Tabelle Seite 31) und für junge Erwachsene (siehe Tabelle Seite 32) ausgewertet. Dabei wurde in den zwei Kategorien „Kosten“ und „Leistungen“ auf viele verschiedene Details geprüft. Auch die Gewichtung der einzelnen Kriterien richtete sich nach dem Alter.



Bei Girokonten für Kinder und Jugendliche gab es besonders viele Punkte für möglichst hohe Guthabenzinsen sowie kostenfreie Kontoführung und Karten. Bei jungen Erwachsenen zählten möglichst geringe Kosten, hier auch für den Dispozins, aber auch die Integration anderer Dienste wie Apple Pay oder Google Pay (siehe „So wurde gewertet“ auf Seite 32).

In der Gesamtwertung für Minderjährige erreichten 13 Banken ein „sehr gut“, bei den Angeboten für junge Erwachsene waren es sogar 16. SWI-Experte Higl erklärt das kleinere Feld der „sehr Guten“ in der Auswertung für die jüngsten Kunden: „Da es immer weniger Banken mit Zinsen aufs Guthaben Minderjähriger gibt, erreichen auch immer weniger die nötigen Punkte.“ Ein Punktebringer bei den Konten für junge Erwachsene, niedrige Zinsen für den Dispo, ist dagegen weiter verbreitet.

PSD-Bank Nord zahlt zwei Prozent

Bei Girokonten für Kinder und Jugendliche fällt auf: Gleich vier Banken teilen sich hier in der Kategorie Kosten Rang 1 – die Berliner Volksbank, die Berliner Sparkasse, die BW-Bank und die Direktbank Comdirect. Aber: In der Kategorie Leistungen büßen alle vier ihren Spitzenplatz ein. Denn hier hat die PSD Bank Nord mit zwei Prozent aufs Guthaben eindeutig die Nase vorn, noch vor der Berliner Volksbank mit einer Verzinsung von 1,25 Prozent. Dafür liegt die PSD Bank Nord bei den Kosten nur im Mittelfeld. „Fürs Geldabheben mit der Girocard im Ausland können Kosten anfallen“, erklärt Higl. „Falls dieser Punkt keine Rolle spielt, wohl aber die Guthabenzinsen, dann ist dieses Konto eine sehr gute Wahl.“

Das Geschäftsgebiet der PSD Bank Nord erstreckt sich über Bremen, Hamburg, Niedersachsen, Schleswig-Holstein und Mecklenburg-Vorpommern. Das bundesweit verfügbare Angebot der Comdirect, das „JuniorGiro“, liegt zwar bei den Kosten vorn, bei den Leistungen aber lediglich im hinteren Drittel. Ein wesentlicher Grund: die begrenzte Möglichkeit, kostenfrei Geld abzuheben. Kunden der Comdirect können das nur an den rund 9000 Geldautomaten der Cashgroup (Commerzbank, Deutsche Bank, Hypovereinsbank, Postbank), während zum Beispiel den Kunden von Volksbanken, Raiffeisenbanken und Sparkassen mehr als doppelt so viele Automaten zur Verfügung stehen.

Auch in der Auswertung für junge Erwachsene belegen die Berliner Volks-

bank und die BW-Bank Rang 1 bei den Kosten, schaffen dies aber nicht in der Kategorie „Leistungen“. Der Grund bei der Berliner Volksbank: Auf ihrem Girokonto „Blauorange“ gibt es nach Erreichen der Volljährigkeit nur noch dann Zinsen aufs Guthaben, wenn Kunden auch Mitglied der genossenschaftlichen Bank werden. Sie müssen also Anteile

an der Genossenschaft kaufen. Diese Auflage führt in der Wertung zu einer Halbierung der Punktezahl für den Guthabenzins.

Weltweit kostenlos Geld abheben

Die BW-Bank verzinst Giro Guthaben ihrer volljährig gewordenen Kunden überhaupt nicht mehr. Trotzdem belegt

Girokonten für Schüler

Gesamtwertung

GESAMTWERTUNG TEST GIROKONTEN FÜR MINDERJÄHRIGE/SCHÜLER

Gesamtergebnis					Kosten (70 %)	Leistung (30 %)
Rang	Institut	Produkt	Punkte	Note	Punkte	Punkte
1	Berliner Volksbank	Blauorange	88,8	sehr gut	92,9	79,2
2	Berliner Sparkasse	Startkonto	86,9	sehr gut	92,9	72,9
3	Hypovereinsbank	HVB Startkonto	84,1	sehr gut	91,1	67,7
4	BW-Bank	Giro Worldwide	82,5	sehr gut	92,9	58,3
5	Leipziger Volksbank	Meinkonto	82,0	sehr gut	90,2	62,9
6	Comdirect	JuniorGiro	80,9	sehr gut	92,9	53,1
7	PSD Bank Berlin-Brandenburg	PSD GiroStart	80,6	sehr gut	90,2	58,3
8	PSD Bank Nürnberg	JugendGiro Cash	80,0	sehr gut	91,1	54,2
9	PSD Bank Nord	PSD GiroDirekt Start	79,5	sehr gut	79,5	79,6
10	Sparkasse Leipzig	GiroFlex	79,4	sehr gut	82,1	72,9
11	Hamburger Volksbank	VR-Startkonto	79,0	sehr gut	79,5	77,9
12	Kreissparkasse München St. Eb.	S-GiroFlex	78,8	sehr gut	89,3	54,2
12	Volksbank Düsseldorf Neuss	Girok. f. junge Leute – easyGiro	78,8	sehr gut	79,5	77,1
14	Geno Bank Essen	Meinkonto	77,5	gut	87,5	54,2
14	PSD Bank München	PSD GiroStart	77,5	gut	87,5	54,2
16	Münchner Bank	Münchner Kindl	77,0	gut	86,6	54,6
17	Stadtsparkasse KölnBonn	Giro Start	76,6	gut	81,3	65,8
18	BBBank	Junges Konto	76,6	gut	84,8	57,3
19	Postbank	Postbank Giro start direkt	75,7	gut	87,5	48,1
20	Commerzbank	Startkonto	75,3	gut	84,8	53,1
21	Sparkasse Essen	S-GiroStart	74,8	gut	83,0	55,4
22	Stadtsparkasse Düsseldorf	S-Start für Minderjährige	74,4	gut	83,0	54,2
23	Deutsche Bank	Das Junge Konto	73,8	gut	79,5	60,6
23	Kreissparkasse Köln	100pro-Girokonto	73,8	gut	82,1	54,2
25	PSD Bank Rhein-Ruhr	PSD 4[u] Girokonto	73,4	gut	73,2	73,8
26	Dortmunder Volksbank	meinKonto START	73,1	gut	79,5	58,3
27	Sparda-Bank Berlin	Konto Free	72,3	gut	86,6	39,0
28	Frankfurter Volksbank	FVB-Future Cash	71,9	gut	79,5	54,2
28	Volksbank Köln Bonn	Voba-Meinkonto-Jugendkonto	71,9	gut	79,5	54,2
30	Sparkasse Dortmund	Giro Start	70,0	gut	76,8	54,2
31	DKB	DKB Cash u18	69,4	gut	77,7	50,0
32	Sparda-Bank Baden-Württemb.	SpardaZero	69,1	gut	87,5	26,0
33	PSD Bank West	PSD Giro4you	68,1	gut	74,1	54,2
33	Stadtsparkasse München	Girokonto für junge Leute	68,1	gut	74,1	54,2
35	OLB Bank	Girokonto Start	67,8	gut	87,5	21,9
36	Volksbank Stuttgart	VR-GO	66,1	befriedigend	68,3	60,8
37	Sparda-Bank München	SpardaYoung+	65,4	befriedigend	79,5	32,7
38	Frankfurter Sparkasse	PrivatKonto Young	65,0	befriedigend	76,8	37,5
39	Sparda-Bank West	SpardaYoung+	63,6	befriedigend	76,8	32,7
40	Sparda-Bank Hessen	SpardaGiroLeon Kids	59,1	befriedigend	76,8	17,7
41	Hamburger Sparkasse	HaspaJoker intro	57,5	befriedigend	58,9	54,2
42	Sparda-Bank Hamburg	Sparda Young	56,7	befriedigend	67,0	32,7
43	Norisbank	Top-Girok. für Minderjährige	54,7	ausreichend	64,3	32,3
44	Targobank	Starter Konto	51,6	ausreichend	62,5	26,0

Stand: 01.11.2021; ab 89 Punkten: sehr gut+; ab 78 Punkten: sehr gut; ab 67 Punkten: gut; ab 56 Punkten: befriedigend; ab 45 Punkten ausreichend; ab 22,5 Punkten: mangelhaft; unter 22,5 Punkten: ungenügend; Quelle: Sozialwissenschaftliches Institut Schäd (SWI)

sie auch bei den Leistungen mit Rang 3 einen vorderen Platz. Die Bank aus dem Ländle nennt ihr Produkt vollmundig „Giro Worldwide“. Dahinter liegt das Werbeversprechen, weltweit kostenfrei Geld abzuheben. „Die BW Bank erhebt tatsächlich kein Entgelt für Abhebungen im Ausland und – im Gegensatz zu vielen anderen Banken – auch keine Gebühren für Zahlungen in fremden Wäh-

rungen“, erklärt Finanzanalyst Higl. Er schränkt aber ein: „Sobald jedoch die Betreiber der Geldautomaten Gebühren erheben, werden diese auch für ‚Giro Worldwide‘-Kunden fällig.“

In der Kategorie Leistungen gibt es in beiden Altersgruppen nur einsame Spitzenreiter: Bei Kindern ist dies die PSD Bank Nord mit ihrer hohen Guthabenverzinsung, bei den Volljährigen ist es

die Volksbank Düsseldorf Neuss. Letztgenannte verzinst bis zum 27. Geburtstag Guthaben auf ihrem „easyGiro“ bis 500 Euro mit einem Prozent – ohne die Auflage, Mitglied der genossenschaftlichen Bank zu werden. Ein Prozent auf maximal 500 Euro klingt nach Peanuts, bringt aber den entscheidenden Vorteil zu den Mitbewerbern.

HVB StartKonto top bei Großbanken

Bei den überregionalen Filialbanken schneidet das „HVB StartKonto“ der Hypovereinsbank in den Auswertungen für Minderjährige sowie für Volljährige jeweils in der Kategorie Kosten am besten ab. Auch das „StartKonto“ bietet eine Visa Debit Card, mit der sich weltweit kostenfrei Geld abheben lässt, wiederum abgesehen von Gebühren der Automatenbetreiber. Bis zum 26. Geburtstag müssen junge Leute noch nicht mal nachweisen, dass sie Ausbildung oder Studium absolvieren. Die relativ günstigen Konditionen sind allein ans Alter gebunden.

SO WURDE GEWERTET

Wo kosten Girokonten für Kinder, Jugendliche und junge Erwachsene am wenigsten? Wo bieten sie am meisten? Danach klopfte das Hamburger Analyseinstitut SWI 44 Banken ab.

Kosten (Gewicht 70 Prozent):

Je weniger Gebühren für Kontoführung, Buchungen, Bank- und (Prepaid-)Kreditkarten sowie für Ein- und Auszahlungen fällig werden, desto mehr Punkte gab es. Minderjährige bekommen immer mal wieder Geld geschenkt. Darum wurde bei ihnen die gebührenfreie Einzahlung von Bargeld höher gewertet als bei jungen Erwachsenen. Das Einräumen eines Dispokredits ist dagegen erst ab Volljährigkeit möglich. Darum gab es nur in dieser Altersgruppe dafür Punkte, je niedriger der Zinssatz, desto mehr.

Leistungen (Gewicht 30 Prozent):

Höhere Zinsen auf Guthaben und mehr Zusatzleistungen ergaben im Test eine bessere Bewertung. Girokonten für Minderjährige punkteten vor allem mit der Höhe des Guthabenzinses und der Anzahl kostenfrei nutzbarer Geldautomaten. Mobile Zahlungsdienste, auch anderer Anbieter, sind häufig erst ab 16 Jahren möglich. Darum gab es für diese Leistungen bei Konten für junge Erwachsene mehr Punkte.

GESAMTWERTUNG TEST GIROKONTEN FÜR AUSZUBILDENDE/STUDENTEN

Girokonten für Azubis/Studenten

Gesamtwertung



Gesamtergebnis					Kosten (70 %)	Leistung (30 %)
Rang	Institut	Produkt	Punkte	Note	Punkte	Punkte
1	Berliner Volksbank	Blauorange	88,1	sehr gut	85,7	93,8
2	BW-Bank	Giro Worldwide	87,5	sehr gut	85,7	91,7
3	PSD Bank Berlin-Brandenburg	PSD GiroStart	85,6	sehr gut	83,0	91,7
4	Leipziger Volksbank	MeinKonto	81,2	sehr gut	83,0	76,9
5	Hypovereinsbank	HVB StartKonto	80,9	sehr gut	83,9	74,0
6	Commerzbank	StartKonto	80,6	sehr gut	77,7	87,5
6	Kreissparkasse Köln	S-GiroCampus plus	80,6	sehr gut	83,0	75,0
6	Stadtsparkasse München	Studentkonto Plus	80,6	sehr gut	83,0	75,0
9	Sparkasse Essen	S-Studentenkonto	79,8	sehr gut	83,9	70,2
10	DKB	DKB Cash (für Studenten)	79,4	sehr gut	77,7	83,3
10	PSD Bank Nürnberg	JugendGiro	79,4	sehr gut	81,3	75,0
12	Volksbank Düsseldorf Neuss	Girok. f. junge Leute - easyGiro	79,1	sehr gut	72,3	94,8
13	Berliner Sparkasse	Giro Individ./Girok. f. jg. Leute	78,8	sehr gut	80,4	75,0
13	Geno Bank Essen	MeinKonto	78,8	sehr gut	80,4	75,0
13	PSD Bank München	PSD GiroStart	78,8	sehr gut	80,4	75,0
16	Dortmunder Volksbank	meinKonto START	78,1	sehr gut	72,3	91,7
17	BBBank	Das junge Girokonto	76,6	gut	84,8	57,3
18	Sparkasse Leipzig	GiroFlex	75,9	gut	75,0	78,1
19	Münchener Bank	Münchner Kindl	75,6	gut	79,5	66,7
20	Sparda-Bank Baden-Württemb.	SpardaZero	75,0	gut	80,4	62,5
21	ING	Girokonto (Student)	74,4	gut	70,5	83,3
22	PSD Bank Nord	PSD GiroDirekt Start	74,3	gut	72,3	79,0
23	PSD Bank Rhein-Ruhr	PSD 4[u] Girokonto	73,3	gut	70,5	79,8
24	Deutsche Bank	Das Junge Konto	73,3	gut	72,3	75,4
25	Frankfurter Volksbank	FVB-Future Cash	73,1	gut	72,3	75,0
25	Volksbank Köln Bonn	Voba-MeinKonto (G. f. jg. Erw.)	73,1	gut	72,3	75,0
27	Sparda-Bank Berlin	Konto Free	72,4	gut	79,5	56,0
28	Postbank	Postbank Giro start direkt	71,4	gut	80,4	50,4
29	Sparkasse Dortmund	Giro Start	71,3	gut	69,6	75,0
30	Volksbank Stuttgart	VR-FUTURE	71,2	gut	64,7	86,3
31	OLB Bank	Girokonto Start	70,0	gut	80,4	45,8
32	PSD Bank West	PSD Giro4you	69,4	gut	67,0	75,0
33	Stadtsparkasse Düsseldorf	S-Start	68,8	gut	66,1	75,0
34	Kreissparkasse München St. Eb.	S-GiroDirekt	67,5	gut	64,3	75,0
35	Norisbank	Studentenkonto	66,9	befriedigend	72,3	54,2
35	Santander	BestGiro Student	66,9	befriedigend	83,0	29,2
37	Stadtsparkasse KölnBonn	Giro Privat Komfort	66,3	befriedigend	62,5	75,0
38	Sparda-Bank München	Sparda Girokonto Start	65,3	befriedigend	72,3	48,8
39	Sparda-Bank West	SpardaYoung+	63,4	befriedigend	69,6	48,8
40	Hamburger Sparkasse	HaspaJoker unicus	59,4	befriedigend	52,7	75,0
41	Frankfurter Sparkasse	Privatkonto Young plus	58,8	befriedigend	58,9	58,3
42	Sparda-Bank Hamburg	Sparda Young	56,5	befriedigend	59,8	48,8
43	Hamburger Volksbank	VR StartK. (Schül., Stud., Azub.)	56,1	befriedigend	50,9	68,1
44	Targobank	Starter Konto	50,0	ausreichend	55,4	37,5

Stand: 01.11.2021; ab 89 Punkten: sehr gut+; ab 78 Punkten: sehr gut; ab 67 Punkten: gut; ab 56 Punkten: befriedigend; ab 45 Punkten ausreichend; ab 22,5 Punkten: mangelhaft; unter 22,5 Punkten: ungenügend; Quelle: Sozialwissenschaftliches Institut Schad (SWI)



„Direktbanken verstehen sich so wieso als jung und hip, zudem sind sie günstig“, beobachtet Higle, „darum sehen sie wohl wenig Grund, die Jüngeren durch außergewöhnliche Konditionen zu umwerben.“ Die Comdirect spricht zwar Kinder und Jugendliche gezielt mit ihrem „JuniorGiro“ an, hat aber kein Extra-Angebot für junge Erwachsene. Ab der Volljährigkeit ist zum Beispiel die kostenfreie Führung des Girokontos an bestimmte Bedingungen geknüpft,

Berliner Volksbank:

Die Genossen von der Spree sicherten sich in beiden Gruppen den Gesamtsieg

etwa einen regelmäßigen Geldeingang von 700 Euro. Die DKB, eine Tochter der BayernLB, schneidet zwar bei den jungen Erwachsenen als beste Direktbank ab. Sie umwirbt aber von vornherein nur Studenten, keine Azubis. Sie lockt mit einem Gutschein für den ISIC-Studentenausweis, mit dem Rabatte in 130 Ländern zugänglich werden. Übrigens: Die DKB überarbeitet aktuell ihr Girokonto für Minderjährige. Die neuen Konditionen lagen bei der Erhebung noch nicht vor. Das Girokonto „u18“ soll ab Ende November online mit kostenloser Visa-Debitkarte zu beantragen sein.

Einige Genossenschaftsbanken halbierten ihre Punkte für ihre guten Konditionen, wenn sie diese nur Mitgliedern gewährten. Darunter neben der Berliner Volksbank auch die Volksbank Stuttgart und die bundesweit tätige Privatkundenbank BBBank, früher Badi-sche Beamtenbank. Die BBBank liegt bei den Kosten auf Rang 3, erreicht aber bei den Leistungen nur Rang 35 – zum einen wegen ihrer Auflage zur Mitglied-

schaft, zum anderen wegen der geringen Verfügbarkeit kostenfreier Bargeldabhebungen. Denn dafür stehen ihren Kunden nur die 3200 Geldautomaten des Cash Pools zur Verfügung.

Targobank: Gebühren ab 14 Jahren

Einige Anbieter knüpfen eine kostenfreie Kontoführung ab einem bestimmten Alter an monatliche Zahlungseingänge. Mindestens 500 Euro müssen es ab dem 21. Lebensjahr zum Beispiel bei der Norisbank sein. Schlusslicht Targobank bietet zwar ein kostenfreies Girokonto an, für viele weitere Services werden aber Gebühren fällig. So kostet die Kreditkarte, die es ab 14 Jahren in der Prepaid-Variante gibt, eine Gebühr von 99 Cent im Monat. Ab 18 Jahren werden Kredit- und Debitkarten noch teurer. „Wem es nur auf die kostenfreie Kontoführung ankommt, kann sich aber auch dieses Angebot ansehen“, erklärt Higle. Er rät grundsätzlich dazu, vor Kontoöffnung Konditionen einzuholen und gründlich zu vergleichen. 