



Innovativ: Mit ihrer Debit Card schaffte es die HVB aufs Siegertreppchen



Giro-Emission

Nachhaltigkeit hat zwei Seiten: niedrige Kosten, gute Leistungen und niedrige Emissionen. Euro hat die **Girokonten** der überregionalen Banken **getestet** VON FRANK PÖPSEL

Wie „öko“ sind klassische Filialbanken? Euro hat Girokonten unter die Nachhaltigkeitslupe genommen. In die Bewertung flossen insgesamt zwölf ökonomische und sieben ökologische Kriterien. Berücksichtigt wurden die günstigsten Girokonten von überregional tätigen Filialbanken und deren Konditionen. Auf den Prüfstand kamen unter anderen die Kosten für Neukunden und etwaige Rabatte sowie Filialnetzdic-

ke und Bargeldversorgung. Die Bewertungen basieren auf Angaben der Geldinstitute. Bei den ökologischen Kriterien konnten die Banken mit Nachhaltigkeitsfeatures und Maßnahmen für eine bessere CO₂-Bilanz punkten. Außerdem haben wir das WWF-Bankenrating berücksichtigt, das aktuell die umfassendste und strengste Analyse zur Nachhaltigkeitsperformance der größten deutschen Banken bietet.

So wurde getestet

ÖKONOMISCHE NACHHALTIGKEIT

(maximale Punktzahl: 105)

- Grundgebühr pro Monat: Liegt die monatliche Fixgebühr unter 10 Euro, gibt es fünf Punkte. Ist das Konto kostenlos, wird die Maximalpunktzahl (10) vergeben.
- Kostenlos für Neukunden: Wird diese Bedingung erfüllt, gibt es zehn Punkte.
- Bedingungen für Wegfall der Grundgebühr: Ist kein monatlicher Mindesteingang (Gehalt, Rente) erforderlich, wird die Maxi-

- malpunktzahl (10) vergeben. Bei einem erforderlichen Mindesteingang von unter 1000 Euro gibt es fünf Punkte. Besteht grundsätzlich die Möglichkeit, Kontogebühren auf null zu reduzieren, wird dies mit zwei Punkten honoriert.
- Wechselprämie: Jeweils fünf Punkte gibt es, wenn Neukunden eine Start-/Wechselprämie erhalten.
- Höhe Wechselprämie: Beträgt diese mindestens 50 Euro, gibt es fünf Punkte.

- Negativzinsen: Verzichtet der Anbieter auf Negativzinsen, wurde dies mit fünf Punkten belohnt.
- Kosten Echtzeitüberweisung: Fallen hierfür keine Kosten an, wird die Maximalpunktzahl (10) vergeben, liegen die Gebühren unter 0,20 Euro, gibt es fünf Punkte.
- Kosten Debitkarte: Ist die Debitkarte (Maestro-Card) kostenlos, erhält der Anbieter die Maximalpunktzahl (10),

BILD: HEMUL75/ISTOCK, DANIEL BERKMANN - ISTOCK, ADOBE.COM [M]

- beträgt die Gebühr nicht mehr als 20 Euro, gibt es fünf Punkte.
- Kosten Kreditkarte: Ist die Kreditkarte kostenlos, erhält der Anbieter die Maximalpunktzahl (10), beträgt die Gebühr nicht mehr als 20 Euro, gibt es fünf Punkte.
- Dispozinsen: Für einen Dispozins unter fünf Prozent gibt es zehn Punkte, liegt er unter acht Prozent, werden fünf Punkte vergeben.
- Anzahl Filialen: Je dichter das Filialnetz, desto besser. Für bundesweit mehr als 500 Filialen wurden zehn Punkte vergeben, für mehr als 250 fünf Punkte.
- Anzahl Geldautomaten: Wichtig für die Bargeldversorgung ist ein dichtes Automatennetz. Sind dauerhaft mindestens 5000 kostenlose Terminals verfügbar, gibt es die Maximalpunktzahl (10). Sind es weniger, werden fünf Punkte vergeben. Nicht

berücksichtigt wurde die Bargeldversorgung über den Einzelhandel und Tankstellen, die häufig an weitere Bedingungen geknüpft ist.

ÖKOLOGISCHE NACHHALTIGKEIT

(maximale Punktzahl: 145)

- Papierlose Kontoeröffnung: Ist der komplette Vorgang (Antrag und Kontoeröffnung) digital durchführbar, gibt es 20 Punkte.
- Papierlose Kontoführung: Wenn das Konto komplett papierlos geführt werden kann (unter anderem Verzicht auf postalische Zustellung von Kontoauszügen), werden 20 Punkte vergeben.
- Debitkarte nachhaltig: Ist die Debitkarte aus nachhaltigem Material gefertigt, erhält der Anbieter 20 Punkte.
- Kreditkarte nachhaltig: Ist die Kreditkar-

- te aus nachhaltigem Material gefertigt, erhält der Anbieter 20 Punkte.
- CO₂-Ausgleich Debitkarte: Ist der Einsatz der Debitkarte an eine Maßnahme zur Verbesserung der CO₂-Bilanz geknüpft, wird das mit 20 Punkten honoriert.
- CO₂-Ausgleich Kreditkarte: Ist der Einsatz der Kreditkarte an eine Maßnahme zur Verbesserung der CO₂-Bilanz geknüpft, wird das mit 20 Punkten honoriert.
- WWF-Bankenrating: Die WWF-Nachhaltigkeitsanalyse bewertet die Nachhaltigkeitsbestrebungen von Banken. Anbieter, die im aktuellen Gesamtrating „Private Banking“ mit „durchschnittlich (Mittelfeld)“ bewertet wurden, erhalten zehn Punkte. Wer es in die höhere Kategorie „zeitgemäß (Verfolger)“ schaffte, wird mit 25 Punkten belohnt.

Wie nachhaltig können Girokonten sein? Euro hat die Angebote verglichen. Testsieger im großen Vergleich ist die HVB. Sie bietet als einziges Institut einen CO₂-Ausgleich für Onlineeinkäufe mit der HVB Visa Debit Card

	Commerzbank Girokonto Basic	Deutsche Bank Aktivkonto	HVB (Unicredit AG) HVB Plus Konto	Postbank Giro Plus	Santander BestGiro	Targobank Online-Konto
Ökonomische Nachhaltigkeit						
Grundgebühr pro Monat	0 €	6,90 €	9,90 €	0 €	0 €	0 €
Kostenlos für Neukunden	ja	nein	nein	ja	100,00	100,00
Bedingung Wegfall Grundgebühr	700 € mtl. Mindesteingang (sonst 9,90 €)	–	internes Bonussystem ²	3000 € mtl. Mindesteingang (sonst 10,90 €)	–	600 € mtl. Mindesteingang (sonst 3,95 €)
Wechselprämie	ja	nein	ja	nein	nein	nein
Höhe Wechselprämie	50 €	–	89,95 € ³	–	–	–
Negativzinsen	ja, ab 50 000 €	ja, ab 50 000 €	nein	ja, ab 50 000 €	nein	ja, ab 50 000 €
Kosten Echtzeitüberweisung	1,50 €	0,60 €	0 €	0,50 €	0 €	0,60 €
Kosten Debitkarte (jährlich)	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Höhe Dispozinsen	9,75 %	10,90 %	10,37 %	8,46 %	ab 8,05 € ⁷	7,28 %
Anzahl Filialen	450 ¹	400	300	700 ⁶	209	335
Anzahl Geldautomaten ¹⁰	9000	9000	9000	9000	2800	2800
Ökologische Nachhaltigkeit						
Papierlose Kontoeröffnung	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Papierlose Kontoführung	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Debitkarte nachhaltig	nein	nein	ja ⁴	nein	ja ⁸	nein
Kreditkarte nachhaltig	nein	nein	nein	nein	ja ⁹	nein
CO ₂ -Ausgleich Debitkarte	nein	nein	ja ⁵	nein	nein	nein
CO ₂ -Ausgleich Kreditkarte	nein	nein	nein	nein	nein	nein
WWF-Bankenrating	10	25	10	–	10	–
Ökonomische Nachhaltigkeit (Punkte)	70	50	87	62	80	60
Ökologische Nachhaltigkeit (Punkte)	40	40	80	40	80	40
Gesamtpunktzahl	110	90	167	102	160	100
Platzierung	3.	6.	1.	4.	2.	5.

Stichtag: 01.06.2022; ¹Filialabbau seit Juli 2021 auf 450 bis Ende 2022; ²Preis reduziert sich im Kundenvorteilsprogramm „HVB valyou“ in Abhängigkeit von der Höhe der Guthabeneinlagen sowie der Anzahl an Geldanlage- und Finanzierungsprodukten bei der HVB; ³bei Abschluss der FC Bayern-Variante und nach drei regelmäßigen Geldeingängen (Lohn, Gehalt oder Rente) über jeweils mind. 500 € erhält der Kunde einen Gutschein über 89,95 € für den FCB-Fan-Store; ⁴Debitkarte aus Maisstärke; ⁵bei jeder Transaktion mit der Karte im E-Commerce werden pro 100 € Umsatz 1,10 € weitergegeben, um damit in Zusammenarbeit mit der Organisation Klima ohne Grenzen soziale Projekte zu unterstützen; ⁶rund 2000 Partner-Filialen der Deutschen Post; ⁷8,05 % bis 500,00 €; 9,05 % ab 500,01 € bis 1000,00 €; 11,30 % ab 1000,01 €; ⁸Visa Debitkarte (ab 07.2022) aus 82 % recycelten PLA; ⁹ErgoCard & BestCard Basic aus 82 % recycelten PLA; Quelle: Angabe der Anbieter, eigene Recherche