



Geldautomat: Weltweit gebührenfrei Bargeld zu ziehen ist nur ein Feature von Premium-Konten

Girokonten

DIESE KONTEN KÖNNEN MEHR

Überweisungen, Daueraufträge, Lastschriften – das kann jedes Konto. Premium-Exemplare leisten mehr. Mit welchen Karten, Services und Extras die besten locken

Welche Teile benötigt ein Auto, damit man mit ihm von A nach B kommt? Die Standardkomponenten wie Motor, Lenkrad, Sitze, Gangschaltung, Reifen usw. Damit man im Winter nicht friert, eine Heizung, vielleicht noch ein Radio. Und für brenzlige Situationen ordentliche Bremsen und ein paar Airbags. Um die Grundaufgabe einer einigermaßen sicheren und praktischen Fortbewegung zu erfüllen, bedarf es nicht allzu viel. Auch mit einem VW Käfer oder Golf der ersten Generation haben es unsere Eltern und Großeltern von Flensburg im Sommerurlaub bis in den Schwarzwald oder gar an die Adria geschafft. Aber war das Reisen auch wirklich ein Genuss?

Verglichen mit den Standards und Möglichkeiten in einem modernen Automobil, wohl kaum. Da sorgt eine Klimaautomatik für durchgehend angenehme Temperaturen, ergonomische Sitze und ein fein abgestimmtes Fahrwerk lassen einen entspannt dahinrollen, Abstandssensoren und Tempomat halten das Fahrzeug wie von Geisterhand im Verkehrsfluss, ein Navi gibt den Weg vor und zeigt alternative Routen, wenn es Stau gibt, und am Zielort parkt der Wagen zum Finale ganz von allein ein.

Zweckmäßiges Fahren ist das eine, komfortables Reisen etwas anderes. Klar führt beides am Ende ans gleiche Ziel, aber warum den Weg dorthin nicht zum Genuss machen? Ähnlich verhält es sich beim Girokonto. Lastschriften, Überweisungen, Daueraufträge, Bargeldversorgung am Automaten – das kann jedes einfache Do-it-yourself-Online-Konto. Warum die Basics nicht ergänzen durch einen Zugang zu den Kontodiensten auch via Telefon und Filiale sowie Assistenzservices, Versicherungen und Rabatten beim Einkauf via Kreditkarte? Klar gibt es das – genau wie eine voll ausgestattete Limousine – nicht zum Sparpreis. Gegenüber herkömmlichen Girokonten, die bisweilen gratis zu haben sind, verlangen Banken für ihre Premium-Produkte mitunter mehr als zehn Euro im Monat. Wer die Annehmlichkeiten häufiger in Anspruch nimmt, kann damit dennoch ein Schnäppchen machen. FOCUS-MONEY hat die Premium-Konten der bundesweit agierenden Filialbanken unter die Lupe genommen und den Preis-Leistungs-Sieger gekürt.

Karten inklusive. Die Krone geht an das Exklusivkonto der HypoVereinsbank knapp vor dem Premium-Konto der Commerzbank und – mit etwas Abstand – dem Bestkonto der Deutschen Bank (s. Tabelle oben und S. 70/71). Das Paket bei der zur Unicredit-Gruppe gehörenden Bank umfasst neben der HVB-EC-Karte für den Kontoinhaber und dessen Partner auf Wunsch auch jeweils eine MasterCard Gold mit kostenlosem Eintritt in die Kunsthalle der Hypo-Kulturstiftung für beide. Während sich mit der EC-Karte an

rund 25 000 Bankautomaten in Deutschland und weiteren 13 Ländern (in Deutschland ca. 9000 Automaten) kostenfrei über Bargeld verfügen lässt, ermöglicht die Kreditkarte auch im Rest der Welt an allen Automaten (mit MasterCard-Logo) eine gebührenfreie Bargeldversorgung. Sollten in Ausnahmefällen Fremdbanken oder Automatenbetreiber eigene Entgelte erheben, erstattet die HVB diese.

Zugang zu den Kontofunktionen besteht über Online-Banking, Mobile Banking (via App für Apple- und Android-Geräte oder die an Smartphone-Nutzung angepasste Website), SB-Terminals, die rund 340 Filialen der Bank in Deutschland und das Telefonbanking, das an 70 Stunden in der Woche (auch samstags von 8 bis 18 Uhr) erreichbar ist.

In gleichem Umfang steht auch ein Online-Chat zur Verfügung. Überweisungen und die Einrichtung bzw. Änderung von Daueraufträgen sind über alle Kanäle ohne weitere Gebühren möglich. Auch Kontoauszüge gibt es online oder per Post kostenfrei.

An Services bietet das Exklusivkonto unter anderem kostenfreie SMS-Meldungen etwa über Kreditkartenumsätze oder Kontobewegungen, eine eigene Kartenschutz-Hotline bei Missbrauch oder Verlust von EC- oder Kreditkarte, einen Notfall-Bargeldservice, der in 120 Ländern in der Regel innerhalb von 60 Minuten bis zu 1500 Euro in der jeweiligen Landeswährung organisiert, oder Reise- und Ticketbuchungs-Hotlines bzw. Websites, über die Eintrittskarten oder Urlaube gekauft werden können, wobei jeweils fünf Prozent des Preises innerhalb von sechs Wochen nach der Reise bzw. dem Event rückvergütet werden. Ebenso enthalten ist eine Reihe von Versicherungen, darunter eine Reiserücktrittskostenpolice, ein Autoschutzbrief und eine Auslandsreise-Krankenversicherung, die auf

Wunsch für die komplette Familie gilt.

Gebühren senken. Mit einem monatlichen Preis von 14,90 Euro ist das HVB-Konto zwar auf den ersten Blick das teuerste Produkt im Vergleich. Die Gebühren und Zinsen lassen sich jedoch senken mit der Teilnahme am Vorteilsprogramm HVB valyou. So reduziert sich der Kontopreis allein schon durch die Hinzunahme der Kreditkarte um ein Viertel. Bei Abnahme eines weiteren Produkts der Bank wie eines Fondssparplans (mind. 100 Euro im Monat), dem Wertpapierdepot (mind. 1000 Euro Depotwert) oder einem Festgeld (mind. 5000 Euro Guthaben) sinkt die Monatsgebühr um 50 und der Dispozins um 25 Prozent. Werden drei weitere Produkte abgeschlossen, gibt es das Exklusivkonto gratis, und der Dispozins halbiert sich. ■



Premium-Konten im Test

Bank	Konto	Punkte
HypoVereinsbank	Exklusivkonto	73,6
Commerzbank	Premiumkonto	72,2
Deutsche Bank	Bestkonto	58,0
Targobank	Premium-Konto	55,6
Postbank	Giro extra plus	54,5
BBBank	Gehalts-/Bezügekonto	45,9
Santander Bank	BestGiro	43,1

Quelle: eigene Berechnung

METHODE

So lief der Test

Im Test der Premium-Konten-Test von FOCUS-MONEY wurden die Girokonten ermittelt, die umfangreiche Zusatzleistungen über den normalen Zahlungsverkehr hinaus zu einem attraktiven Preis bieten. Bewertet wurden die Angebote von sieben Banken, deren Dienste Kunden online und über stationäre Filialen in Anspruch nehmen können und die im gesamten Bundesgebiet aktiv sind.

Der Test ist als Benchmarking angelegt und vergleicht die tatsächlichen Leistungen und Kosten der Konten mit einem fiktiven, aus Kundensicht optimalen Konto. Für dieses wurden folgende Eigenschaften unterstellt:

- möglichst geringe Grundgebühr, die im Idealfall durch die Erfüllung bestimmter Bedingungen (z.B. Abnahme weiterer Produkte der Bank ohne zusätzliche Kosten für den Kunden, Kundenvorteilsprogramm) reduziert werden kann oder ganz entfällt

- im Marktvergleich geringste Dispositionszinsen und keine erhöhten Zinsen für darüber hinausgehende geduldete Überziehungen

- kostenfreie Kreditkarte für Kontoinhaber und Partner mit den im Marktvergleich geringsten Einsatzgebühren im Ausland

- Giro- und Kreditkarten mit individuell wählbarem Motiv und Funktion für kontaktloses Zahlen

- kostenfreie Bargeldverfügungen an allen Automaten im In- und Ausland über Giro- oder Kreditkarte

- App für Betriebssysteme Android und iOS für mobiles Banking mit Zugang zu allen Kontofunktionen

- möglichst große Auswahl an Legitimationsverfahren für Online-Banking mit maximaler Sicherheitsstufe

- keine weiteren Gebühren für Überweisungen oder Eröffnung und Änderung von Daueraufträgen online, am Telefon und am Bankschalter

- mit dem Konto oder der Kreditkarte verbundene Services wie automatische Benachrichtigung über Kontobewegungen, Hotline zur Sperrung von Karten bei Verlust, Notfall-Bargeldversorgung, Auslandsassistent

(z. B. Hilfe bei Arztsuche, Dolmetschendienst), Verknüpfbarkeit des Kontos mit Online-Bezahldienst

- mit Konto oder Kreditkarte verbundene Vergünstigungen bei Einkäufen und Reise-/Ticket-Buchungen

- breites Spektrum an mit dem Konto oder der Kreditkarte verbundenen Versicherungen (z.B. Reiserücktritt, Auslandskrankenpolice, Reisegepäckversicherung, Autoschutzbrief)

- automatisierter Kontowechsel-service (über gesetzliche Kontowechselhilfe hinaus)

- im Marktvergleich größte Anzahl an Filialen in Deutschland und möglichst auch Filialen im Ausland

- 24/7-Telefonhotline und Online-Chat mit idealerweise persönlichem Ansprechpartner

Die Punkte bei der Kontobewertung spiegeln die Abweichung vom unterstellten idealen Konto wider. Je nach Grad der Abweichung fiel die Punktzahl entsprechend geringer aus. Wer alle Kriterien voll erfüllte, bekam 100 Punkte. Diese teilen sich auf die Bereiche wie folgt auf:

- Grundgebühren für Konto und Kosten für Auftragserteilung am Telefon/ in der Filiale sowie Dispo-/Überziehungszinsen: 18,50 Punkte

- Giro- und Kreditkartenausstattung: 20,25 Punkte

- Bargeldversorgung: 11,75 Punkte

- Mobile Banking: 6,00 Punkte

- Sicherheit und Auswahl bei Legitimationsverfahren im Online-Banking: 10,00 Punkte

- Services wie Sperrhotline und Benachrichtigung über Kontobewegungen: 8,00 Punkte

- Vorteile bei Einkäufen/Buchungen: 5,50 Punkte

- Versicherungen: 10,00 Punkte

- Erreichbarkeit (Filialnetz, Telefonhotline, Online-Chat): 10,00 Punkte

Die Gesamtpunktzahl ergibt sich aus der Addition der Punkte für jeden Teilbereich.

Die Konten im Detail

Bank	
Name des Kontos	
Gebühren	Grundgebühr pro Monat
	Bedingung, unter der sich die Kontogebühr reduziert bzw. entfällt
Zinssatz Dispokredit/geduldete Überziehung	
Girocard	kostenfreie Girocard/ auch für Partner kontaktloses Zahlen möglich
Kreditkarte	kostenfreie Kreditkarte/ auch für Partner enthalten
	Produktname Kreditkarte
Auslandseinsatzentgelt im Euro-Raum	
Auslandseinsatzentgelt bei Fremdwährung	
Automaten für kostenlose Bargeldversorgung	Deutschland/Begrenzung Anzahl Abhebungen
	Ausland/Begrenzung Anzahl Abhebungen
Mobile Banking	Erstattung ggf. anfallender Entgelte von Fremdbanken im Ausland
	Konto-App für Android/iOS
App bietet Zugang zu allen Kontofunktionen	
Verfahren für Legitimation beim Online-Banking	smsTAN
	eTAN ⁶⁾
	eTAN plus, chipTAN ⁶⁾
	photoTAN, pushTAN, QR-TAN ⁷⁾
HBCI/Secoder mit Chipkarte	
Filial-/Telefon-Banking	beleghafte Überweisung am Schalter kostenlos
	Einrichtung/Änderung Dauerauftrag am Schalter kostenlos
	Überweisung per Telefon kostenlos
	Einrichtung/Änderung Dauerauftrag per Telefon kostenlos
Services	Verknüpfbarkeit des Kontos mit einem Online-Bezahldienst (z.B. Paydirekt)
	Benachrichtigung per SMS/E-Mail/WhatsApp über Kontobewegungen/Kontostand
	eigene Hotline zur Sperrung von Karten bei Kartenverlust/Kartenmissbrauch
	Notfall-Bargeldservice bei Kartenverlust im Ausland
	Auslandsassistentenservice (z.B. Hilfe bei Arztsuche, Dolmetscherservice)
	... Einkäufe bei bestimmten Shops/Dienstleistern
Rabatte/Rückvergütungen für Reisebuchungen
	... Event-Ticket-Buchungen
	Reiserücktrittskostenversicherung
Versicherungen	Reiseabbruchversicherung
	Auslandsreisekrankenversicherung
	Reisegepäckversicherung
	Autoschutzbrief
	Flugverspätungsversicherung
	Flugverspätungsversicherung
Filialnetz/ Erreichbarkeit	Anzahl Filialen im Bundesgebiet
	Anzahl Filialen im Ausland
	Telefonhotline
Online-Chat/Video-Chat	

alphabetisch sortiert; nur Auswahl der abgefragten Kontodetails dargestellt; ⁶⁾inkl. Partnerfilialen der Deutschen Post mit Postbank Dienstleistungen; ⁷⁾TAN-Generierung mittels App auf Smartphone; ⁸⁾Postbank BestSign

 BB Bank	 COMMERZBANK		 HypoVereinsbank	 Postbank	 Santander	 TARGOBANK
BBBank eG	Commerzbank AG	Deutsche Bank	HypoVereinsbank	Postbank	Santander	Targobank
Gehalts-/Bezügekonto	PremiumKonto	BestKonto	ExklusivKonto	Giro extra plus	BestGiro	Premium-Konto
0,00 EUR	9,90 EUR	9,99 EUR	14,90 EUR	9,90 EUR	0,00 EUR	12,45 EUR
Gehalts-/Renteneingang	Abschluss Premium-Depot	–	Teilnahme am Kundenvorteilsprogramm	mind. 3000 EUR Geldeingang p.M.	–	mind. 5000 EUR Guthaben bei der Bank
9,90%/9,90%	7,75%/10,25%	7,90–10,90% ¹⁾ /14,90%	10,63%/10,63%	8,68%/12,60%	8,05%-11,30% ²⁾	8,47%/15,43% ³⁾
ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/nein	ja/ja	ja/nein
ja	ja	nein	ja	nein	nein	ja
nein (65 EUR p.a.)/nein	ja	ja	ja	ja	ja/ja	nein (97 EUR p.a.)/nein
Visa Gold Card	MasterCardPremium/VisaPremium	MasterCard Gold	MasterCard Gold	Visa Card/MasterCard	1plus Visa Card	Premium-Karte (Visa)
–	1,95% (mind. 5,98 EUR)	–	–	–	–	–
1% (mind. 3,50 EUR)	1,95% (mind. 5,98 EUR) + 1,5% Auslandsentgelt	1,75% (mind. 1,50 EUR)	1,75%	1,85%	0,00%	1,85%
22500/ja	alle/ja	9000/nein	alle/nein	9000/nein	3000/nein	3000/nein
–	alle/ja	52000/nein	alle/nein	–	alle/nein	6600/nein
–	ja	nein	ja	–	ja	nein
ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/ja	ja/ja
ja	ja	ja	nein	ja	nein	ja
nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja
nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein
ja	nein	nein	nein	ja	nein	nein
ja	ja	ja	ja	ja ⁴⁾	nein	ja
ja	ja	ja	nein	ja ⁴⁾	nein	nein
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja
ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja
nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja
nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja
nein	ja	nein	ja	nein	nein	ja
nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein
ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja
ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja
ja	ja	nein	ja	nein	nein	ja
nein	ja	nein	ja	nein	nein	ja
nein	ja	nein	ja	nein	nein	ja
nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja
129	1000	535	341	5300 ⁴⁾	300	349
–	–	1300	4778	–	13700	–
50 Std./Woche	168 Std./Woche	168 Std./Woche	70 Std./Woche	104 Std./Woche	168 Std./Woche	168 Std./Woche
50 Std./Woche	99 Std./Woche	nein	70 Std./Woche	nein	nein	nein

stellt; ¹⁾abhängig von Dauer und Umfang der Kundenverbindung; ²⁾abhängig vom Überziehungsbetrag; ³⁾200 EUR Dispoleistungen; ⁴⁾TAN-Generierung mit TAN-Generator ohne Bankkarte; ⁵⁾TAN-Generierung mit TAN-Generator mit Bankkart-Freigabe erfolgt durch Fingerabdruck oder Passwort, auch mobil nutzbar

Quellen: Angaben der Banken; Stand: März 2018