

Das Konto fürs erste Geld – so günstig wird es nie wieder

Girokonten» Viele Banken locken Kinder und junge Erwachsene mit besonders attraktiven Konditionen. Doch nicht alle Konten sind so gut, wie sie sein sollten, zeigt unser Test

Junge Bankkundin: Fürs erste Girokonto zahlen Schüler, Studenten und Auszubildende häufig keine Gebühr. Viele Banken locken sogar mit einer Menge weiterer Extras



VON **BERNHARD BOMKE**

Mit mehr als 28000 Euro steht jeder Haushalt in Deutschland im Schnitt in der Kreide: bei Banken, Versandhäusern, Telefonanbietern, Vermietern oder Verflachsen, die Anspruch auf regelmäßige Unterhaltszahlungen haben. So hat es das Statistische Bundesamt für das Jahr 2019 ausgerechnet. Auf der anderen Seite verfügt jeder Haushalt im Schnitt über 55400 Euro Geldvermögen, also fast doppelt so viel.

Wer lieber flüssig ist, statt Schulden abzustottern, kann gar nicht früh genug damit anfangen, den Umgang mit Geld zu üben. Der Bankenverband verweist auf die Möglichkeit, bereits für Neugeborene ein Ansparkonto zu eröffnen, das mitwächst. Das heißt zum Beispiel: Ab dem siebten Lebensjahr gelten Kinder als beschränkt geschäftsfähig. Also können sie das Konto dann schon selbst nutzen – im Rahmen der Möglichkeiten, die ihnen die Eltern einräumen. Zu den ersten konkreten Erfahrungen von Kindern mit einem Konto gehört typischerweise, Geldgeschenke einzuzahlen.

Spezielle Girokonten für Schüler oder für Auszubildende und Studenten gehören zum Standardprogramm vieler Banken. „Die Institute beginnen bereits über das Girokonto, junge Kunden an sich zu binden“, sagt Johannes Higle vom Sozialwissenschaftlichen Institut Schad (SWI). Sie locken mit Konten ohne Gebühren, bieten auch im Niedrigzinszeitalter nennenswerte Guthabenzinsen und spekulieren darauf, dass die jungen Leute auch dann noch Kunden bleiben, wenn sich mit ihnen Geld verdienen lässt. „Geldanlagen, Altersabsicherung und Versicherungen helfen den Banken dann dabei, die subventionierten Girokonten zu finanzieren.“

Regionalbanken sind Testsieger

Higle weiß zu Girokonten für Menschen von null bis maximal 30 Jahren noch viel mehr. Der Grund: Er hat für Euro am Sonntag Girokonten von mehr als 40 Banken getestet. Das heißt, das SWI hat in den Kategorien Schüler respektive Auszubildende/Studenten jeweils 42 Konten auf Kosten und Leistungen geprüft (siehe Kasten „So wurde gewertet“ auf Seite 32). Mit dabei sind Regionalbanken aus den zehn größten Städten Deutschlands sowie überregionale Institute mit oder ohne Filialnetz.

Bei den Girokonten, die sich an Schüler wenden, schnitt die PSD Bank Berlin-Brandenburg am besten ab. Mit ihrem PSD GiroStart bietet sie auf Gutha-

ben bis 2500 Euro zwei Prozent Zinsen, sofern der Kontoinhaber nicht älter als 25 ist. Girocard und Kreditkarte sind kostenfrei. Schüler können dafür eine Wunsch-PIN bekommen. Und sie profitieren von einem Netz aus mehr als 18000 Geldautomaten, an denen kostenlos Bargeld abgehoben werden kann.

Bester Anbieter von Girokonten für Auszubildende/Studenten ist die Berliner Volksbank. Ihr Konto namens

3

Prozent **Zinsen** zahlt die Hamburger Volksbank auf Guthaben.

Blauorange ist bis zum 30. Geburtstag bedingungslos kostenfrei. Eine Girokreditkarte mitsamt Versicherungspaket ist inklusive. Mit der Karte lässt sich auch im Ausland gebührenfrei Geld abheben – ein Argument für all diejenigen, die jenseits der Corona-Beschränkungen ganz gern in der Weltgeschichte herumreisen. Die Bank verzichtet auf die Vorlage von Ausbildungs- oder Studiennachweisen. Sie bietet einen Dispo- ▶

GESAMTWERTUNG TEST GIROKONTEN FÜR MINDERJÄHRIGE/SCHÜLER



Gesamtergebnis					Kosten (70 %)	Leistung (30 %)
Rang	Institut	Produkt	Punkte	Note	Punkte	Punkte
1	PSD Bank Berlin-Brandenburg	PSD Giro Start	91,8	sehr gut	94,3	85,8
2	Berliner Sparkasse	Startkonto	89,1	sehr gut	94,3	77,1
3	Berliner Volksbank	Blauorange	88,5	sehr gut	94,3	75,0
4	BW-Bank	Giro Worldwide	87,4	sehr gut	94,3	71,3
5	Hypovereinsbank	HVB StartKonto	85,4	sehr gut	90,7	72,9
6	Dortmunder Volksbank	meinKonto START	84,1	sehr gut	87,1	77,1
7	PSD Bank Nürnberg	JugendGiro Cash	82,4	sehr gut	90,7	62,9
8	Kreissparkasse München St. Eb.	S-GiroFlex	82,3	sehr gut	94,3	54,2
9	Comdirect	JuniorGiro	81,9	sehr gut	94,3	53,1
10	Leipziger Volksbank	MeinKonto	81,1	sehr gut	88,9	62,9
11	DKB	DKB Cash u18	78,5	gut	92,5	45,8
12	Commerzbank	Startkonto	78,2	gut	88,9	53,1
13	Sparkasse Leipzig	GiroFlex	77,9	gut	80,0	72,9
14	Geno Bank Essen	MeinKonto	77,3	gut	87,1	54,2
15	PSD Bank München	PSD GiroStart	77,3	gut	87,1	54,2
16	Stadtsparkasse Düsseldorf	S-Start für Minderjährige	75,8	gut	80,0	65,8
17	BBBank	Junges Konto	75,7	gut	83,6	57,3
18	PSD Bank Rhein-Ruhr	PSD 4[u] Girokonto	74,8	gut	83,6	54,2
19	Stadtsparkasse Köln Bonn	Giro Start	74,5	gut	78,2	65,8
20	Hamburger Volksbank	VR-Startkonto	74,4	gut	72,9	77,9
21	Volksbank Düsseldorf Neuss	Girok. f. junge Leute - easyGiro	74,1	gut	76,4	68,8
22	Deutsche Bank	Das Junge Konto	72,9	gut	78,2	60,6
23	Sparkasse Essen	S-GiroStart	72,6	gut	80,0	55,4
24	Volksbank Köln Bonn	Voba-MeinKonto-Jugendkonto	72,4	gut	76,4	62,9
25	Kreissparkasse Köln	100pro-Girokonto	72,3	gut	80,0	54,2
26	Postbank	Postbank Giro start direkt	71,7	gut	85,4	39,8
27	Sparda-Bank Berlin	Konto Free	71,4	gut	85,4	39,0
28	PSD Bank Nord	PSD GiroDirekt Start	71,1	gut	71,1	71,3
29	Frankfurter Volksbank	FVB-Future Cash	69,8	befriedigend	76,4	54,2
30	Sparda-Bank Baden-Württemb.	SpardaZero	67,6	befriedigend	87,1	21,9
31	Sparkasse Dortmund	Giro Start	67,3	befriedigend	72,9	54,2
32	OLB Bank	Girokonto Start	65,7	befriedigend	87,1	15,6
33	Frankfurter Sparkasse	PrivatKonto Young	64,8	befriedigend	76,4	37,5
34	PSD Bank West	PSD Giro4you	64,8	befriedigend	69,3	54,2
35	Stadtsparkasse München	Girokonto für junge Leute	64,8	befriedigend	69,3	54,2
36	Hamburger Sparkasse	HaspaJoker intro	63,0	befriedigend	66,8	54,2
37	Volksbank Stuttgart	VR-GO	61,8	befriedigend	63,9	56,7
38	Sparda-Bank München	SpardaYoung+	60,8	befriedigend	72,9	32,7
39	Sparda-Bank West	SpardaYoung+	60,8	befriedigend	72,9	32,7
40	Münchner Bank	Münchner Kindl	59,9	ausreichend	65,7	46,3
41	Targobank	Starter Konto	58,8	ausreichend	72,9	26,0
42	Sparda-Bank Hessen	SpardaGiroLeon	56,3	ausreichend	72,9	17,7

Stand: 21.10.2020; ab 80 Punkten: sehr gut; ab 70 Punkten: gut; ab 60 Punkten: befriedigend; ab 40 Punkten ausreichend; unter 40 Punkten: mangelhaft; Quelle: Sozialwissenschaftliches Institut Schad (SWI)

SO WURDE GEWERTET

Beim Test der Girokonten für Schüler sowie für Auszubildende und Studenten checkte das Hamburger Institut SWI für Euro am Sonntag die Kosten und Leistungen der jeweiligen Angebote.

Kosten (Gewicht 70 Prozent):

Hier ermittelten die Tester die Gebühren für Klassisches wie die Kontoführung, Buchungsposten,

Bankkarte und (Prepaid-)Kreditkarte. Zudem prüften sie, ob das Einzahlen von Bargeld ohne Gebühren möglich ist. Mit Blick auf die in Nicht-Corona-Zeiten zahlreichen Auslandsaufenthalte insbesondere von älteren Schülern sowie Studenten wurde auch gecheckt, ob das Abheben von Bargeld im Ausland kostenfrei ist.

Leistungen (30 Prozent): Die Prüfer schauten, ob es bei den Girokonten Guthabenzinsen gibt und bis zu welcher Einlagenhöhe sie gezahlt werden. Weitere Aspekte: Werden Apple Pay und Google Pay angeboten? Geht generell Bezahlen per Mobiltelefon? An wie vielen Geldautomaten gibt es kostenlos Bargeld?



GESAMTWERTUNG TEST GIROKONTEN FÜR AUSZUBILDENDE/STUDENTEN

Gesamtergebnis					Kosten (70 %)	Leistung (30 %)
Rang	Institut	Produkt	Punkte	Note	Punkte	Punkte
1	Berliner Volksbank	Blauorange	89,8	sehr gut	87,1	95,8
2	BW-Bank	Giro Worldwide	89,7	sehr gut	87,1	95,6
3	PSD Bank Berlin-Brandenburg	PSD GiroStart	86,3	sehr gut	81,8	96,7
4	ING	Girokonto (Student)	86,0	sehr gut	87,1	83,3
5	Berliner Sparkasse	Junges Konto	84,4	sehr gut	87,1	78,1
6	Dortmunder Volksbank	meinKonto START	84,4	sehr gut	80,0	94,8
7	Commerzbank	StartKonto	83,5	sehr gut	81,8	87,5
8	Kreissparkasse Köln	S-GiroCampus plus	83,5	sehr gut	87,1	75,0
9	Stadtsparkasse München	Studentkonto Plus	83,5	sehr gut	87,1	75,0
10	Hypovereinsbank	HVB StartKonto	81,9	sehr gut	83,6	78,1
11	Leipziger Volksbank	MeinKonto	81,6	sehr gut	83,6	76,9
12	DKB	DKB Cash (für Studenten)	81,0	sehr gut	80,0	83,3
13	Sparkasse Essen	S-Studentenkonto	79,6	gut	83,6	70,2
14	Geno Bank Essen	MeinKonto	78,5	gut	80,0	75,0
15	PSD Bank Nürnberg	JugendGiro	78,5	gut	80,0	75,0
16	BBBbank	Das junge Girokonto	76,9	gut	85,4	57,3
17	norisbank	Studentenkonto	76,0	gut	81,8	62,5
18	PSD Bank Rhein-Ruhr	PSD 4[u] Girokonto	76,0	gut	76,4	75,0
19	Volksbank Düsseldorf Neuss	Girok. f. junge Leute-easyGiro	74,4	gut	69,3	86,5
20	Sparda-Bank Berlin	Konto Free	72,8	gut	80,0	56,0
21	Deutsche Bank	Das Junge Konto	72,4	gut	71,1	75,4
22	Sparkasse Leipzig	GiroFlex	71,9	gut	69,3	78,1
23	Volksbank Köln Bonn	Voba-MeinKonto - jg. Erw.	71,6	gut	69,3	76,9
24	Frankfurter Volksbank	FVB-Future Cash	71,0	gut	69,3	75,0
25	Stadtsparkasse KölnBonn	Giro Start	71,0	gut	69,3	75,0
26	Sparda-Bank Baden-Württemb.	SpardaZero	69,8	befriedigend	80,0	45,8
27	Hamburger Sparkasse	HaspaJoker unicus	69,0	befriedigend	66,4	75,0
28	Sparkasse Dortmund	Giro Start	68,5	befriedigend	65,7	75,0
29	Volksbank Stuttgart	VR-FUTURE	68,5	befriedigend	62,1	83,3
30	PSD Bank Nord	PSD GiroDirekt Start	68,4	befriedigend	63,9	79,0
31	Postbank	Postbank Giro start direkt	66,1	befriedigend	76,4	42,1
32	Kreissparkasse München St. Eb.	S-GiroDirekt	66,0	befriedigend	62,1	75,0
33	PSD Bank West	PSD Giro4you	66,0	befriedigend	62,1	75,0
34	OLB Bank	Girokonto Start	64,8	befriedigend	80,0	29,2
35	Santander	BestGiro Student	64,8	befriedigend	80,0	29,2
36	Stadtsparkasse Düsseldorf	S-Start	63,6	befriedigend	62,1	67,1
37	Münchner Bank	Münchner Kindl	63,5	befriedigend	62,1	66,7
38	Hamburger Volksbank	VR StartKonto	62,4	befriedigend	58,6	71,5
39	Frankfurter Sparkasse	Privatkonto Young plus	61,0	befriedigend	65,7	50,0
40	Sparda-Bank München	Sparda Girokonto Start	61,0	befriedigend	67,5	45,8
41	Sparda-Bank West	Sparda Young+	60,6	befriedigend	65,7	48,8
42	Targobank	Starter Konto	52,3	ausreichend	58,6	37,5

Stand: 21.10.2020; ab 80 Punkten: sehr gut; ab 70 Punkten: gut; ab 60 Punkten: befriedigend; ab 40 Punkten ausreichend; unter 40 Punkten: mangelhaft; Quelle: Sozialwissenschaftliches Institut Schad (SWI)

Bild: thegoatman/123RF



kredit-Zinssatz, der mit 6,97 Prozent vergleichsweise moderat ausfällt. Auf Guthaben bis zu 1250 Euro gibt es immerhin 1,25 Prozent Zinsen, und zwar bis zum 30. Lebensjahr. Und die Kunden der Berliner Volksbank können wie die der PSD Bank Berlin-Brandenburg bundesweit an mehr als 18 000 Automaten gratis Geld abheben.

Kampf um Smartphone-Generation

Dass die Leistungen der Testsieger nicht selbstverständlich sind, zeigt ein Blick auf die Angebote der Banken, die am schlechtesten abgeschnitten haben. Bei den Angeboten für Schüler fällt die Sparda-Bank Hessen damit auf, dass die Kontoführung für das Angebot namens SpardaGiroLeon zwar kostenlos ist, es ansonsten aber an Anreizen fehlt – von Willkommengeschenken wie Spardose, Malbuch oder Umhängetasche abgesehen. So bekommen die jungen Kontoinhaber keine Zinsen auf Einlagen, es gibt keine Prepaid-Kreditkarte und das Angebot an Geldautomaten, an denen sich gebührenfrei Bargeld ziehen lässt, ist mit gut 3000 vergleichsweise gering.

Unter den Girokonten für Auszubildende und Studenten schnitt das Starterkonto der Targobank am schlechtesten ab. Die Gesamtnote „ausreichend“ erklärt sich unter anderem so: Für eine Girocard zum kontaktlosen Bezahlen kassiert die Bank zehn Euro. Die zubuchbare Prepaid-Kreditkarte verteuert sich zudem ab dem 18. Geburtstag von jährlich 11,88 Euro auf 30 Euro. Das Netz der Geldautomaten, die gebührenfrei nutzbar sind, entspricht mit gut 3000 Standorten dem Angebot der Sparda-Bank Hessen. Die Institute gehören zur Gruppe der CashPool-Partner. ▶



Geldautomaten: An je mehr Standorten es kostenlos Bargeld gibt, desto besser

Generell können Girokonten für minderjährige Kinder nur durch die Eltern eröffnet werden. Bis zum Erreichen der Volljährigkeit der Kinder haben diese

eine Vollmacht für das Konto. Der Bankenverband stellt klar: „Eltern können das Ersparte nicht für sich selbst ausgeben, sondern nur nutzen, wenn sie davon für ihr Kind zum Beispiel einen Auslandsaufenthalt oder einen Führerschein finanzieren.“

Kontoüberziehungen oder aber richtige Kreditkarten (ohne Absicherung durch die Prepaid-Eigenschaft) sind bei Schülerkonten nicht möglich. Online-Banking ermöglichen viele Banken erst ab einem Alter von zwölf Jahren, sofern die Eltern das erlauben.

SWI-Experte Higle stieß beim Test auf viele mit „sehr gut“ bewertete Angebote. „Der Anreiz, den jungen Kunden ein attraktives Paket anzubieten, ist offenbar hoch“, sagt er. „Die Unternehmen bauen auf die Bequemlichkeit der jungen Kunden, das Konto später nicht mehr zu wechseln.“

Beim Check der Banken fiel auf, dass Guthabenzinsen die Domäne der regionalen Anbieter sind. Die Hamburger

Volksbank liegt bei den Schülerkonten mit drei Prozent an der Spitze. Häufig gibt es die Zinsen aber nur für einen gedeckelten Betrag und bis zu einem festgelegten Höchstalter. Bei den Konten für Azubis/Studenten zahlt Testsieger Berliner Volksbank die 1,25 Prozent Zinsen bis zu 1250 Euro Guthaben nur dann über den 18. Geburtstag hinaus, wenn der Kunde Genossenschaftsmitglied ist.

Manche Anbieter, etwa die Frankfurter Sparkasse, knüpfen die kostenlose Kontoführung an Bedingungen wie zum Beispiel einen regelmäßigen Beratungstermin. Das soll zur frühzeitigen Kundenbindung beitragen. Und noch eine Besonderheit: Bei den meisten Angeboten für Auszubildende und Studenten sind digitale Bezahlmöglichkeiten selbstverständlich. „Apple Pay ist inzwischen Standard“, stellt Higle fest. „Auch Google Pay nimmt in der Verbreitung zu.“ Die Banken seien ganz offenkundig bemüht, „die Smartphone-Generation für sich zu gewinnen“.

