

BANK

Online-Banking sicher und preiswert

Online-Konten auf dem Prüfstand

Seit Jahren liegt das Online-Banking im Aufwind. Geschlossene Filialen in der Coronakrise haben den Trend noch weiter verstärkt. Wir haben die Internet-Angebote der Geldhäuser auf Herz und Nieren geprüft

VON HEIKO BAUER

€



CREDIT CARD



1234 0000 5678 0000

B

Nicht nur im stationären Handel, sondern auch bei den Geldinstituten standen im Shutdown während der Coronapandemie viele Kunden vor verschlossenen Türen. In der Folge gaben vierzehn Prozent der Bankkunden in einer Studie der Boston Consulting Group (BTG) an, nach der Krise auf Filialbesuche künftig zu verzichten. Und acht Prozent wollen seltener dort erscheinen. Profiteur ist das Onlinebanking – umso wichtiger ist hier ein gutes Angebot auf der Webseite.

In unserem diesjährigen großen Vergleichstest haben wir die Onlineangebote von 28 Banken miteinander verglichen, darunter 16 nationale und elf regionale Institute. Für die Beurteilung des regionalen Angebots haben wir Stichproben genommen und die großen Filialen der Volks-, Sparda- und PSD-Banken sowie der Sparkassen ausgewählt. Am wichtigsten war uns dabei, dass die Sortimente der Häuser nicht nur umfangreich und günstig sind, sondern zuallererst sicher. Diesen Bereich haben wir deshalb mit 35 Prozent am höchsten gewichtet. Doch Onlinekunden wollen auch ein ordentliches Angebot zu fairen Preisen vorfinden und nicht zuletzt eine gute App haben, mit der sie sich jederzeit mobil um ihre Bankgeschäfte kümmern können.

Sieger der Gesamtwertung national wurde wie im letzten Jahr die Consorsbank, die zwar nicht mit dem besten Angebot daherkommt, aber dafür sehr sicher und günstig ist sowie eine akzeptable App im Programm hat. Knapp dahinter positioniert sich Comdirect, die beim vergangenen Test noch auf Platz neun stand. Die zuletzt zweitplatzierte DKB kommt diesmal auf den dritten Rang. Bei den Regionalbanken hat sich zum ebenfalls erneuten Sieger, der PSD Bank Nürnberg, die PSD Bank München auf dem zweiten Platz gesellt. Die letztjährige Zweite Sparda BW ist auf den elften Platz abgerutscht. Die Drittplatzierte blieb wieder dieselbe mit der Sparkasse München.

Unterschiede beim Komfort

Bei der Kontoverwaltung im Internet kann der Kunde stets auf die Grundfunktionen setzen: Überweisungen tätigen, Vorlagen speichern, Standard- und Terminüberweisungen anlegen oder die Lastschriften stornieren ist bei allen Anbietern möglich. Immerhin 18 der 28 Konkurrenten bieten mittlerweile die Echtzeitüberweisung, mit der das Geld rund um die Uhr innerhalb



Sieger national

- > **Nicht zu schlagen** war die Consorsbank, die den ersten Platz des vergangenen Jahr erfolgreich verteidigt hat.
- > **Bei den Kosten** ist das Konto top. Unter anderem ist es im Inland gebührenfrei und eine verlorene Kredit- oder Debitkarte wird kostenlos ersetzt.
- > **Bei der Sicherheit** wird die Direktbank aus Nürnberg nur noch von der Deutschen Bank übertroffen.
- > **Aufholbedarf** besteht beim Angebot. Die Konkurrenz schläft nicht und hat das Institut seit dem letzten Test um etliche Plätze nach hinten gedrängt.

online-Banking > Wertung national

Platz	Bank	Gesamtwertung	Sicherheit (35%)	Kosten (25%)	Angebot (20%)	App (20%)
1	Consorsbank	1,5	1,1	1,1	3,1	1,7
2	Comdirect	1,6	2,3	1,0	1,9	1,4
3	DKB	1,7	1,6	1,0	2,4	2,4
4	Norisbank	1,8	1,8	1,1	2,6	2,2
5	ING	1,9	1,7	1,1	2,9	2,1
6	Deutsche Bank	1,9	1,0	4,0	1,8	1,2
7	1822direkt	1,9	2,1	2,6	1,5	1,3
8	Commerzbank	2,3	1,1	3,6	2,8	2,3
9	HypoVereinsbank	2,5	2,8	3,2	2,3	1,5
10	BBWbank	2,6	2,3	3,0	2,1	3,1
11	GLS	2,6	2,2	5,0	2,0	1,0
12	N26	2,6	2,9	3,4	1,4	2,3
13	Targobank	2,7	1,5	2,7	3,4	3,9
14	Postbank	2,7	1,9	3,8	2,7	3,0
15	Netbank	2,9	2,7	2,4	3,3	3,6
16	Fidor	3,0	3,2	2,4	3,3	3,1



Sieger regional

- > **Treu geblieben** ist sich auch die PSD Bank Nürnberg, die ebenfalls beim letzten Test den Sieg eingefahren hat.
- > **Bei den Kosten** bewegt sich das Haus im Spitzenfeld, der Dispozins ist sogar konkurrenzlos günstig.
- > **Beim Angebot** haben die Mitbewerber etwas aufgeholt, doch der fränkische Filialist ist immer noch im vorderen Viertel des Testfeldes zu finden.
- > **Bei der Sicherheit** konnte sich die Bank verbessern, hat aber noch Nachholbedarf, etwa mit dem Login, der den Zweifaktor nur alle 90 Tage prüft.

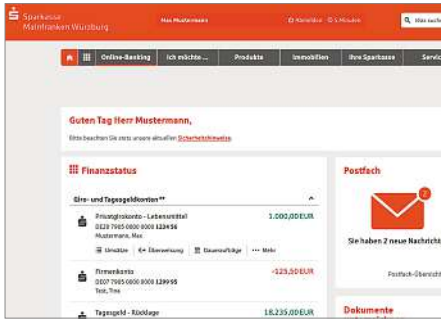
online-Banking > Wertung regional

Platz	Bank	Gesamtwertung	Sicherheit (35%)	Kosten (25%)	Angebot (20%)	App (20%)
1	PSD Bank Nürnberg	1,6	1,9	1,2	1,6	1,8
2	PSD Bank München	2,1	2,2	2,1	1,9	2,0
3	Stadtsparkasse München	2,2	2,1	3,7	1,2	1,3
4	Sparkasse Köln Bonn	2,2	2,1	4,0	1,3	1,4
5	Sparkasse Mainfranken Würzburg	2,4	2,1	4,9	1,0	1,4
6	Sparda Hessen	2,4	2,4	2,3	3,0	2,1
7	PSD Berlin Brandenburg	2,5	2,2	2,8	1,9	3,0
8	Berliner Volksbank	2,5	2,1	3,2	2,0	2,7
9	Volksbank Stuttgart	2,6	1,9	4,0	1,8	3,0
10	Sparkasse Hannover	2,6	2,1	5,0	1,5	1,8
11	Sparda BW	2,8	2,2	3,3	3,1	3,0
12	Sparda West	2,9	2,2	3,6	3,4	3,0

von Sekunden beim Empfänger gutgeschrieben wird. Lediglich bei knapp der Hälfte ist diese Leistung jedoch kostenlos. Wer dafür bezahlen muss, kommt im besten Fall mit 20 Cent pro Vorgang weg, jedoch kann dieser auch, wie bei der Stadtsparkasse München, jedes Mal mit zwei Euro zu Buche schlagen. So macht modernes Banking nicht immer Freude.

Nur zwei Institute bieten ihren Kunden nicht die praktische Autovervollständigung bei der Überweisungseingabe. Hier

sehen wir eine positive Entwicklung. Schleppender geht es voran bei dem leichten Ausfüllen von Überweisungen durch Hochladen oder Fotografieren der Rechnung oder mit dem Girocode-Verfahren, bei dem die Rechnung einen QR-Code mit allen erforderlichen Daten enthält. Schnelles Finden einzelner Umsätze ermöglicht die bei jeder Bank vorhandene Suchfunktion, die aber lediglich bei weniger als zwei Drittel der Anbieter länger als ein halbes Jahr zurückreicht. Die Berliner



Extrabreite Vielfalt

Beim Angebot der Sparkasse Mainfranken Würzburg fehlt es an nichts, und es gibt sogar kostenlose Echtzeitüberweisungen

Volksbank schafft nur zwei Monate. Die drei Institute mit dem besten Angebot sind in diesem Jahr allesamt Sparkassen. Danach finden sich mit der N26 und der 1822direkt bereits zwei Direktbanken. Für die im letzten Jahr noch erstplatzierte Deutsche Bank bleibt nur der Platz neun,

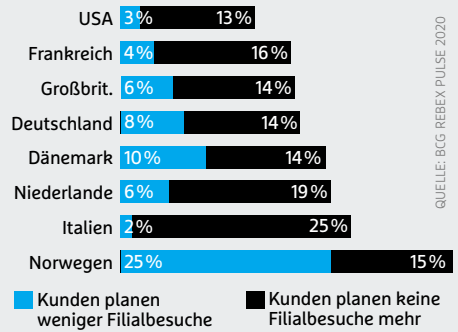
sie ist aber wenigstens noch die beste nationale Filialbank im Testfeld.

Direktbanken (meist) günstiger

Auf den hinteren Rängen der Kostenwertung finden sich naturgemäß Filialisten, da diese ein Zweigstellennetz unterhalten müssen und vor Ort für den Kunden da sind. Doch nicht jede Filialbank ist teuer, wie etwa die PSD-Banken Nürnberg und München sowie die Sparda Hessen zeigen: Sie liegen auf den Plätzen sechs bis acht zwischen den Direktbanken. Dagegen muss sich die N26 auf Platz 18 insgesamt neun Filialbanken in Sachen Kosten geschlagen geben. Ein Spezialfall ist sicherlich die letztplatzierte GLS, die als sozial-ökologisch ausgerichtete Bank seit 1974 ausschließlich nachhaltige Unternehmen unterstützt und alle vergebenen Kredite transparent veröffentlicht. Der Kunde kann sogar selbst entscheiden, in welche

Durch Corona: Filialen weniger gefragt

22 Prozent der Deutschen Bankkunden wollen nach der Krise seltener oder gar nicht mehr in ihrer Filiale erscheinen



QUELLE: BCG REBEX PULSE 2020

von sechs Branchen sein Geld fließen soll. Dieses Konzept bringt etwas höhere Kosten mit sich.

Wer mit seinem Girokonto ins Minus gerät, sollte bei der Sparkasse Hannover schnellstens ausgleichen, denn bei einem Dispozins von 11,39 Prozent wird es sonst

Online-Banking Angebot

		Konto (passend für Durchschnittsverdiener)	Angebot-Wertung	Anzahl der Filialen	Persönliche Beratung möglich	Kostenlos Bargeld abheben: Anzahl der Geldautomaten im Inland	Geldabheben im Supermarkt	Digitaler Kontowechsel-Service	Info über Kontobewegungen per Push-Nachricht	Überweisungen tätigen	Autovollständigung der Überweisungsdaten	Termin-Überweisungen	Echtzeit-Überweisungen	Kosten für eine Echtzeit-Überweisung (in Euro)	Lastschrift stornieren	Daueraufträge erstellen	Daueraufträge bearbeiten	Rechnungsdokument (z.B. PDF) hochladen	Fotobüchlein	Girocode	Umsatz-Historie online anzeigen lassen (in Tagen)	Suchfunktion für Umsatz-Historie	Anzeige von aktuellen Kreditkartenumsätzen	Multibankfähigkeit	Kleinbeträge ohne Autorisierung überweisen
1	Sparkasse Mainfranken Würzburg	Girokonto Komfort	1,0	66	•	23.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	390	•	•	•	•	
2	Stadtspark. München	Girokonto Online	1,2	57	•	24.600	•	•	•	•	•	•	•	0,50	•	•	•	•	•	360	•	•	•	•	
3	Sparkasse Köln Bonn	GiroDirekt	1,3	84	•	23.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	390	•	•	•	•	
4	N26	Premiumkonto N26 You	1,4	0	•	58.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	unbeg.	•	•	•	•	
5	1822	Girokonto Klassik	1,5	0	•	23.000	•	•	•	•	•	•	•	0,99	•	•	•	•	•	1.080	•	•	•	•	
6	Sparkasse Hannover	Giro Best	1,5	69	•	23.000	•	•	•	•	•	•	•	2,00	•	•	•	•	•	450	•	•	•	•	
7	PSD Bank Nürnberg	Giro Direkt	1,6	10	•	18.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	90	•	•	•	•	
8	Volksbank Stuttgart	VR-GiroDirekt	1,8	92	•	17.600	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	100	•	•	•	•	
9	Deutsche Bank	DB AktivKonto	1,8	500	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	0,60	•	•	•	•	•	180	•	•	•	•	
10	Comdirect	kostenloses Girokonto	1,9	0	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	180	•	•	•	•	
11	PSD Bank München	PSD GiroDirekt Online	1,9	2	•	18.000	•	•	•	•	•	•	•	0,50	•	•	•	•	•	180	•	•	•	•	
12	PSD Berlin Brandenburg	PSD GiroGehalt	1,9	1	•	18.000	•	•	•	•	•	•	•	0,20	•	•	•	•	•	180	•	•	•	•	
13	Berliner Volksbank	PrivatGiro Direkt	2,0	209	•	17.600	•	•	•	•	•	•	•	1,50	•	•	•	•	•	60	•	•	•	•	
14	GLS	GLS Girokonto	2,0	5	•	18.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	90	•	•	•	•	
15	BBBank	Mehrwert-Girokonto	2,1	143	•	3.000	•	•	•	•	•	•	•	0,20	•	•	•	•	•	390	•	•	•	•	
16	HypoVereinsbank	HVB Aktiv Konto	2,3	310	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	0,00	•	•	•	•	•	750	•	•	•	•	
17	DKB	DKB-Cash	2,4	0	•	58.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	1.080	•	•	•	•	
18	Norisbank	Top-Girokonto	2,6	0	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	1,00	•	•	•	•	•	180	•	•	•	•	
19	Postbank	Postbank Giro direkt	2,7	4.100	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	0,50	•	•	•	•	•	100	•	•	•	•	
20	Commerzbank	Kostenloses Girokonto	2,8	800	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	360	•	•	•	•	
21	ING	Girokonto	2,9	0	•	58.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	365	•	•	•	•	
22	Sparda Hessen	SpardaGiro Online	3,0	36	•	3.200	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	3.650	•	•	•	•	
23	Consorsbank	Consorsbank Girokonto	3,1	0	•	58.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	720	•	•	•	•	
24	Sparda BW	SpardaGiro	3,1	37	•	3.200	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	3.650	•	•	•	•	
25	Netbank	netbank Girokonto	3,3	0	•	58.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	300	•	•	•	•	
26	Fidor	Fidor Smart Girokonto	3,3	0	•	9.000	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	360	•	•	•	•	
27	Targobank	Das Online-Konto	3,4	350	•	3.200	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	120	•	•	•	•	
28	Sparda West	SpardaGiro Online	3,4	60	•	3.200	•	•	•	•	•	•	•	-	•	•	•	•	•	3.650	•	•	•	•	

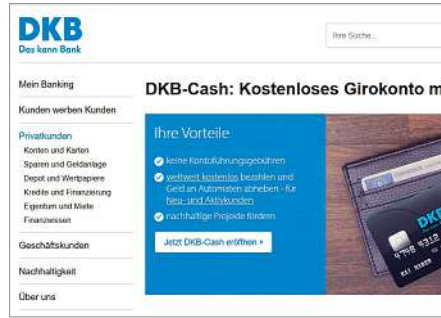
■ sehr gut (1-1,5) ■ gut (1,6-2,5) ■ befriedigend (2,6-3,5) □ ausreichend (3,6-4,5) □ mangelhaft (ab 4,6)
Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem. • ja ○ nein

teuer. Länger Zeit lassen können sich Kunden der PSD Bank Nürnberg, die mit günstigen 4,99 Prozent aufwartet.

Sicherheit weiter großes Thema

Auch wenn laut einer Umfrage des Digitalverbandes Bitkom die Sicherheit bei den Bedenken der Onlinebankingkunden nur noch auf dem vierten Platz erscheint, darf sie auf keinen Fall vernachlässigt werden. Wichtige Neuerungen in diesem Bereich brachte die europäische Zahlungsdienstrichtlinie PSD2, die seit September 2019 verbindlich ist. Seither ist auch für den Zugang zum Onlinebanking ein zweiter Faktor nötig. Allerdings ist es möglich, die Abfrage nur alle 90 Tage vorzunehmen. Das ist komfortabler für den Kunden, aber auch ein Sicherheitsnachteil, weshalb es dafür einen Abzug in der Wertung gibt.

Eine weitere Maßnahme war die Abschaffung der unsicheren iTAN. Weiterhin



Für Sparfüchse das Beste

Wer mit seinem Onlinekonto in erster Linie günstig wegkommen möchte, ist beim kostenlosen Girokonto der DKB genau richtig

erlaubt ist jedoch die TAN per SMS (mTAN). Sie funktioniert auch mit einfachen Tastenhandys und zeigt dabei wenigstens an, welche Transaktion mit ihr durchgeführt werden soll. Sehr viel sicherer als das Papiermodell ist sie dennoch nicht. Schädlinge wie der im Frühjahr die-



Unsterblich, aber auch unsicher

Zwei Drittel der Banken im Test haben noch die praktische, leider aber nicht mehr ausreichend sichere mTAN im Programm

ses Jahres entdeckte Banking-Trojaner EventBot für Android fangen SMS-Nachrichten ab, um die mTAN-Authentifizierung zu umgehen. 19 Kandidaten unterstützen diese Variante derzeit noch, manche jedoch nur in bestimmten Konstellationen, beispielsweise für Altkunden.

Online-Banking Kosten

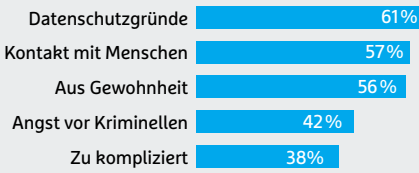
	Konto (passend für Durchschnittsverdiener)	Kosten-Wertung	Kosten* für 5 Jahre (in Euro)	Zur Kontonutzung eine Mitgliedschaft erforderlich / möglich	Anteilstkosten für Mitgliedschaft (in Euro)	Kontogebühr pro Monat (in Euro)	Girokarten-Gebühr pro Monat (in Euro)	Kreditkarten-Gebühr pro Jahr (in Euro) (bei 2400 Euro Umsatz)	Dispozins (in Prozent)	Gebühren bei Verlust der Girokarte, eigenverschuldet (in Euro)	Gebühren bei Verlust der Kreditkarte, eigenverschuldet (in Euro)	Kosten: Abhebung 300 Euro mit Kreditkarte an fremden Automaten im Inland**	Kosten: Abhebung 300 Euro mit Girokarte an fremden Automaten im Inland**	Kosten: Abhebung 300 Euro per Kreditkarte außerhalb der EU in Fremdwährung**	Kosten: Abhebung 300 Euro mit der Girokarte außerhalb der EU in Fremdwährung**	
1	DKB	DKB-Cash	1,0	10,00	o / o	0,00	0,00	0,00	6,74	10,00	10,00	0,00	0,00	0,00	40,00	
2	Comdirect	kostenloses Girokonto	1,0	20,80	o / o	0,00	0,00	0,00	6,50	20,80	20,80	39,60	0,00	0,00	39,60	
3	Norisbank	Top-Girokonto	1,1	0,00	o / o	0,00	0,00	0,00	10,85	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	30,00	
4	ING	Girokonto	1,1	10,00	o / o	0,00	0,00	0,00	6,99	10,00	10,00	0,00	0,00	21,00	20,00	
5	Consorsbank	Consorsbank Girokonto	1,1	0,00	o / o	0,00	0,00	0,00	7,98	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00	21,00	
6	PSD Bank Nürnberg	Giro Direkt	1,2	12,50	o / •	0,00	0,00	0,00	4,99	5,00	20,00	4,00	7,80	15,60	23,60	
7	PSD Bank München	PSD GiroDirekt Online	2,1	162,50	o / •	0,00	0,00	30,00	7,50	10,00	15,00	24,00	0,00	36,00	20,00	
8	Sparda Hessen	SpardaGiro Online	2,3	113,39	o / •	50,00	0,00	20,00	9,50	9,64	17,13	12,00	20,00	24,00	20,00	
9	Fidor	Fidor Smart Girokonto	2,4	367,50	o / o	0,00	5,00	0,00	12,00	8,50	0,00	15,00	12,00	0,00	30,00	0,00
10	Netbank	netbank Girokonto	2,4	346,00	o / o	0,00	4,85	0,00	10,00	8,00	0,00	10,00	7,00	0,00	7,00	0,00
11	1822	Girokonto Klassik	2,6	159,50	o / o	0,00	0,00	29,90	7,17	10,00	10,00	24,00	24,00	21,00	24,00	
12	Targobank	Das Online-Konto	2,7	15,10	o / o	0,00	0,00	0,00	7,47	15,10	15,10	42,00	23,80	64,20	47,80	
13	PSD Berlin Brandenburg	PSD GiroGehalt	2,8	110,00	o / •	0,00	0,00	25,00	6,02	0,00	20,00	24,00	22,00	48,00	34,00	
14	BBBank	Mehrwert-Girokonto	3,0	362,85	• / •	15,00***	2,95	0,99	19,90	9,90	11,95	14,00	4,08	29,00	14,00	
15	HypoVereinsbank	HVB Aktiv Konto	3,2	469,20	o / o	0,00	4,90	0,42	30,00	10,63	0,00	10,00	0,00	10,00	19,00	
16	Berliner Volksbank	PrivatGiro Direkt	3,2	371,50	o / •	520,00	5,90	0,00	2,50	6,97	10,00	30,00	0,00	43,20	30,00	
17	Sparda BW	SpardaGiro	3,3	350,00	• / •	50,00	5,00	0,00	9,40	0,00	0,00	12,00	16,00	30,00	34,00	
18	N26	Premiumkonto N26 You	3,4	604,00	• / •	0,00	0,00	0,00	8,90	10,00	10,00	0,00	8,00	0,00	28,40	
19	Sparda West	SpardaGiro Online	3,6	314,60	o / •	50,00	0,00	1,66	40,00	9,50	10,00	20,00	20,00	38,00	20,00	
20	Commerzbank	Kostenloses Girokonto	3,6	207,00	o / o	0,00	0,00	39,90	9,75	15,00	0,00	23,92	23,92	52,00	52,00	
21	Stadtsparkasse München	Girokonto Online	3,7	233,75	o / o	0,00	0,00	0,65	39,00	10,64	0,00	24,00	24,00	45,00	45,00	
22	Postbank	Postbank Giro direkt	3,8	259,00	o / o	0,00	1,90	0,00	29,00	10,55	0,00	30,00	23,96	52,20	23,96	
23	Sparkasse Köln Bonn	GiroDirekt	4,0	267,00	o / o	0,00	1,00	0,75	30,00	10,62	12,00	30,00	30,00	60,00	24,00	
24	Deutsche Bank	DB Aktivkonto	4,0	549,00	o / o	0,00	5,90	0,00	39,00	10,90	0,00	30,00	0,00	57,00	29,96	
25	Volksbank Stuttgart	VR-GiroDirekt	4,0	444,00	o / •	50,00	4,90	0,00	30,00	9,90	0,00	24,00	14,00	36,00	24,00	
26	Sparkasse Mainfranken Würzburg	Girokonto Komfort	4,9	540,00	o / o	0,00	6,00	0,00	36,00	9,89	0,00	24,00	22,00	48,00	46,00	
27	Sparkasse Hannover	Giro Best	5,0	636,20	o / o	0,00	7,00	0,00	42,00	11,39	5,65	24,00	20,00	36	20	
28	GLS	GLS Girokonto	5,0	753,00	o / •	500,00	8,80	1,25	30,00	7,00	0,00	24,00	16,00	36	16	

■ sehr gut (1–1,5) ■ gut (1,6–2,5) ■ befriedigend (2,6–3,5) □ ausreichend (3,6–4,5) □ mangelhaft (ab 4,6)
 Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem. • ja o nein
 CHIP < 2020 < 11

*Kontogebühr, Girokarte, Kreditkarte, Mitgliedsbeiträge 5 Jahre
 **Vier Abhebungen im Inland, zusätzlich evtl. Gebühren des Automatenbetreibers
 ***nur Mitgliedschaft, keine Anteile

Sicherheit geht nicht unbedingt vor

Die Sorge um die Sicherheit rangiert bei den Onlinebanking-Verweigerern noch hinter der Nichtnutzung aus Gewohnheit



QUELLE: BITKOM

Auf jeden Fall besser ist es, auf ein modernes TAN-Verfahren zu setzen. Alle Institute haben dafür eine App im Programm. Entweder empfängt diese die TAN per Push-Methode, generiert sie durch Scannen einer Grafik oder ermöglicht einfach die Autorisierung per Fingertipp. In fünf Fällen ist das Freigabeverfahren in die Banking-App integriert. Der Rest setzt auf

eine Variante mit zwei separaten Apps. Wer für die Transaktionsfreigabe lieber nicht das Smartphone nutzen möchte, kann meistens auch einen TAN-Generator verwenden. Lediglich sechs der Institute bieten diese Variante nicht an, bei manchen ist das Verfahren nur beim mobilen Banking nicht möglich.

Geldgeschäfte überall per App

Das Onlinebanking an sich, insbesondere aber das Mobile Banking, hat durch die Krise enormen Zuwachs erfahren. So hat die eingangs erwähnte Studie der Boston Consulting Group auch ergeben, dass die Finanzverwaltung per Smartphone mit 20 Prozent um noch vier Prozentpunkte mehr zugenommen hat als das Banking am Desktop oder Laptop. Das bedeutet, dass eine gute App für die Kunden zu

einem immer wichtigeren Auswahlkriterium bei der Wahl des Geldhauses wird. Oft genug lässt die Qualität der mobilen Anwendungen jedoch zu wünschen übrig. Das hat auch damit zu tun, dass man

Sicher ist sicher

Beim wichtigen Thema Sicherheit macht der Deutschen Bank zum zweiten Mal in Folge kein Mitbewerber etwas vor



Online-Banking Sicherheit

Rang	Bank	Konto (passend für Durchschnittsverdiener)	Sicherheit-Wertung	Neue PIN per Brief	Neue PIN per Mail	Kosten nicht autorisierte Zahlungsvorgänge online eigene Schuld	Kosten nicht autorisierte Zahlungsvorgänge bei grober Fahrlässigkeit	Intervall für die Zwei-Faktor-Authentifizierung	Mobile Banking						Desktop Banking im Browser					
									Zugangsschutz per Biometrie	Autorisierung des Handys bei Erstattung der Banking-App	separate App zur Transaktionsautorisierung	AppTAN (Push-TAN, Foto-TAN, ...)	mTAN	mTAN auf demselben Handy möglich	2-Geräteverfahren für Mobile Banking (z.B. Chip-TAN)	Intervall für die Zwei-Faktor-Authentifizierung	Zugang-Portal (PIN, Passwort / Biometrie)	mTAN	Transaktions-Freigabe per Smartphone-App	2-Geräteverfahren mit TAN-Generator (z.B. chip-TAN)
1	Deutsche Bank	DB Aktivkonto	1,0	•	○	keine	keine	jeder Login	•	•	•	•	○	○	•	jeder Login	• / ○	•	•	•
2	Consorsbank	Consorsbank Girokonto	1,1	•	○	keine	keine	jeder Login	•	•	•	•	○	○	•	jeder Login	• / •	○	•	•
3	Commerzbank	Kostenloses Girokonto	1,1	•	○	keine	keine	jeder Login	•	•	•	•	○	○	•	jeder Login	• / ○	•	•	•
4	Targobank	Das Online-Konto	1,5	•	○	keine	keine	jeder Login	•	•	○	•	○	○	○	jeder Login	• / •	•	•	•
5	DKB	DKB-Cash	1,6	•	•	keine	keine	jeder Login	•	•	•	•	○	○	○	jeder Login	• / ○	○	•	•
6	ING	Girokonto	1,7	•	○	keine	keine	jeder Login	•	•	○	•	•*	•	○	jeder Login	• / ○	○	•	•
7	Norisbank	Top-Girokonto mit Mastercard direkt (Debitkarte)	1,8	•	○	keine	alle	jeder Login	•	•	•	•	•	○	•	jeder Login	• / ○	•	•	•
8	Postbank	Postbank Giro direkt	1,9	•	○	keine	alle	jeder Login	•	•	•	•	○	○	•	jeder Login	• / •	○	•	•
9	Volksbank Stuttgart	VR-GiroDirekt	1,9	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
10	PSD Bank Nürnberg	Giro Direkt	1,9	•	○	keine	alle	90 Tage	•	•	•	•	•***	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
11	Berliner Volksbank	PrivatGiro Direkt	2,1	•	○	50 Euro	alle	jeder Login	•	•	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
12	Stadtsparkasse München	Girokonto Online	2,1	•	○	keine	alle	90 Tage	•	•	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
12	Sparkasse Mainfranken Würzburg	Girokonto Komfort	2,1	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	○	•	•
12	Sparkasse Hannover	Giro Best	2,1	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	○	•	•
12	Sparkasse Köln Bonn	GiroDirekt	2,1	•	○	keine	alle	90 Tage	•	•	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	○	•	•
12	1822	Girokonto Klassik	2,1	•	○	keine	alle	90 Tage	•	•	•	•	•	•	•	90 Tage	• / ○	•	•	○
17	PSD Berlin Brandenburg	PSD GiroGehalt	2,2	•	○	keine	alle	90 Tage	•	•	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
18	GLS	GLS Girokonto	2,2	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	•***	•	•	90 Tage	• / ○	•	•	○
19	Sparda West	SpardaGiro Online	2,2	•	○	50 Euro	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	○	•	•
20	PSD Bank München	PSD GiroDirekt Online	2,2	•	○	50 Euro	alle	90 Tage	•	•	•	•	•****	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
21	Sparda BW	SpardaGiro	2,2	○	•	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	○	•	•
22	Comdirect	kostenloses Girokonto	2,3	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	•	•	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
23	BBBank	Mehrwert-Girokonto	2,3	•	○	50 Euro	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
24	Sparda Hessen	SpardaGiro Online	2,4	•	○	50 Euro	alle	90 Tage	•	○	•	•	•	•	•	90 Tage	• / ○	•	•	•
25	Netbank	netbank Girokonto	2,7	•	○	keine	alle	90 Tage	•	○	•	•	○	○	○	90 Tage	• / ○	•	•	○
26	HypoVereinsbank	HVB Aktiv Konto	2,8	•	○	50 Euro	alle	90 Tage	•	•	○	○	○	○	○	90 Tage	• / ○	•	•	○
27	N26	Premiumkonto N26 You	2,9	○	•	50 Euro	alle	jeder Login	•	•	○	•	○	○	○	jeder Login	• / ○	○	•	○
28	Fidor	Fidor Smart Girokonto	3,2	•	•	keine	alle	jeder Login	•	•	○	•	•***	•	○	jeder Login	• / ○	•	○	○

■ sehr gut (1-1,5) ■ gut (1,6-2,5) ■ befriedigend (2,6-3,5) □ ausreichend (3,6-4,5) □ mangelhaft (ab 4,6)
 Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem. • ja ○ nein

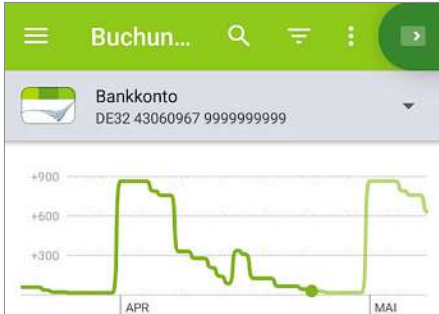
*nicht in der App, aber im mobilen Browser
 ** mTAN Verfahren läuft aus bzw. nur für Altkunden
 ***nur auf dem Tablet

Funktionen, die beim PC-Banking fehlen, am Smartphone noch vergeblich sucht.

Zumindest in der Spitzengruppe finden sich aber teils vorbildliche Apps. Die letztes Jahr noch erstplatzierte Deutsche

Mobile Banking par excellence

Die Banking-App der GLS ist komfortabel und bietet jederzeit den vollen Überblick über die eigenen Finanzen

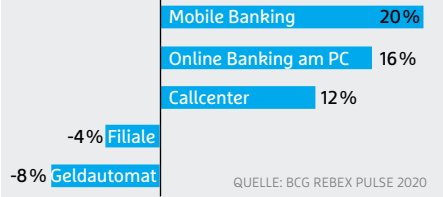


Bank wurde allerdings von der GLS auf den zweiten Rang verwiesen. Verantwortlich dafür ist auch, dass das größte deutsche Geldhaus die für Android-Nutzer immer wichtiger werdende Bezahlung per Google Pay nicht ermöglicht. Zwar hat die App eine integrierte Mobile-Payment-Funktion, allerdings mit wenig Features und mit einem vergleichsweise lange dauernden Bezahlvorgang.

Den besten Kompromiss finden

Der Test zeigt, dass es die eierlegende Wollmilchsau derzeit nicht gibt. Wer es in erster Linie günstig und sicher haben möchte und bereit ist, auf das eine oder andere Angebotsdetail zu verzichten, ist mit unserem Testsieger national, der Consorsbank, gut beraten. Freunde des Filialbesuchs, die im Einzugsbereich der

Krise fördert das Banking per App
Die Coronakrise verändert die Gewohnheiten der Bankkunden. Das Mobile Banking hat enormen Zuwachs erfahren



PSD Nürnberg wohnen, finden in dieser einen guten und sehr preiswerten Partner. Ein ähnlich gutes Angebot mit höchster Sicherheit und einer der besten Apps erhalten Kunden beim besten bundesweiten Filialisten, der Deutschen Bank. Sie müssen dafür aber auch recht tief in die Tasche greifen. redaktion@chip.de

Online-Banking App

	Name der App	App-Wertung	Voicebanking durch Sprachassistenten (iOS / Android)	Autovervollständigung der Überweisungsdaten	Termin-Überweisungen	Echtzeit-Überweisungen	Kosten für eine Echtzeit-Überweisung (in Euro)	Lastschrift stornieren	Daueraufträge erstellen	Daueraufträge bearbeiten	Automatische Kategorisierung der Kontobewegungen	Rechnungsdokument (z.B. PDF) hochladen	Fotobüberweisung	Girocode	Geldautomaten-Finder	Umsatz-Historie online anzeigen lassen (in Tagen)	Suche in Umsatz-Historie	Anzeige von aktuellen Kreditkartenumsätze	Multibankenfähigkeit	Google Pay in Android	Apple Pay in iOS
1	GLS	GLS mBank App	1,0	○/○	●	●	0,00	●	●	●	○	●	●	●	●	ab Installation plus 90	●	●	●	●	●
2	Deutsche Bank	Deutsche Bank Mobile	1,2	●/○	●	●	0,60	●	●	●	●	●	●	●	●	180	●	●	●	○	●
3	1822	1822MOBILE App	1,3	●/●	●	●	0,99	●	●	●	○	●	●	●	●	1.080	●	●	●	○	○
4	Stadtspark. München	Sparkasse - Ihre mobile Filiale	1,3	●/●	●	●	0,50	○	●	●	○	●	●	●	●	360	●	●	●	●	●
5	Comdirect	comdirect	1,4	●/●	●	●	0,00	●	●	●	○	●	●	●	●	180	○	●	○	●	●
6	Sparkasse Köln Bonn	Sparkasse	1,4	○/●	●	●	0,00	○	●	●	○	●	●	●	●	390	●	●	●	●	●
6	Sparkasse Mainfranken Würzburg	Sparkasse	1,4	●/○	●	●	0,00	○	●	●	○	●	●	●	●	390	●	●	●	○	●
8	HypoVereinsbank	HVB Mobile Banking App	1,5	○/○	●	●	0,00	●	●	●	○	●	●	○	●	750	●	●	○	●	●
9	Consorsbank	Consorsbank	1,7	●/○	●	●	-	●	●	●	●	●	●	○	○	720	●	●	○	●	●
10	PSD Bank Nürnberg	PSD Banking	1,8	○/○	●	●	0,00	○	●	●	○	○	●	●	●	90	●	●	●	●	●
11	Sparkasse Hannover	Sparkasse	1,8	○/○	●	●	2,00	○	●	●	○	○	●	●	●	unbegrenzt	●	●	○	●	●
12	PSD Bank München	PSD Banking-App	2,0	○/○	●	○	0,50	●	●	●	○	○	●	○	●	180	●	○	○	●	●
13	Sparda Hessen	SpardaApp & "TEO" im Parallelbetrieb	2,1	○/○	●	●	-	●	●	●	○	○	●	●	●	3.650	●	●	○	○	○
14	ING	ING Banking to go	2,1	○/○	●	○	-	●	●	○	●	●	●	●	●	365	●	●	○	●	●
15	Norisbank	norisbank App	2,2	●/○	●	●	1,00	●	●	●	○	○	○	○	●	180	●	●	○	○	●
16	N26	N26	2,3	●/○	●	●	0,00	●	●	●	●	●	●	○	○	unbegrenzt	●	●	○	○	○
17	Commerzbank	Commerzbank Banking-App	2,3	○/○	●	●	1,50	○	●	●	○	○	●	●	●	360	●	●	○	●	●
18	DKB	DKB-Banking-App / TAN2go-App	2,4	●/○	○	●	-	●	●	●	○	●	●	○	○	1.080	●	●	○	●	●
19	Berliner Volksbank	VR-Banking App	2,7	○/○	●	●	-	○	○	○	○	○	○	○	●	60	●	●	●	○	●
20	Volksbank Stuttgart	VR-Banking	3,0	○/○	●	●	-	●	●	●	○	○	●	●	●	100	●	●	●	○	○
21	Sparda BW	TEO	3,0	○/○	●	●	-	○	●	●	○	○	●	○	○	3.650	●	●	●	○	○
21	Sparda West	SpardaApp	3,0	○/○	●	●	-	●	●	●	○	○	●	●	○	3.650	●	●	○	○	○
21	Postbank	Postbank Finanzassistent	3,0	●/○	●	●	-	●	●	○	●	○	○	○	●	ab Installation	●	●	●	○	○
24	PSD Berlin Brandenbg.	PSD Banking	3,0	○/○	○	●	-	○	●	○	○	○	●	●	●	180	●	●	●	○	●
25	BBBank	BBBank-Banking	3,1	○/○	○	○	-	○	●	●	○	○	○	○	○	90	●	●	○	○	●
25	Fidor	Fidor Smart Banking App	3,1	○/○	●	●	0,00	●	●	○	○	○	○	○	○	360	●	●	○	●	●
27	Netbank	VIMpay	3,6	●/○	●	●	0,00	○	●	●	○	○	○	○	○	unbegrenzt	○	●	●	●	●
28	Targobank	TARGOBANK Mobile Banking	3,9	○/○	●	●	0,60	●	●	●	○	○	○	○	●	120	○	●	○	○	○

■ sehr gut (1-1,5) ■ gut (1,6-2,5) ■ befriedigend (2,6-3,5) ■ ausreichend (3,6-4,5) □ mangelhaft (ab 4,6)
Alle Wertungen nach dem Schulnotensystem. ● ja ○ nein