

# Es gibt noch Gratiskonten

**Girokonto.** Banken denken sich immer neue Gebühren für die Kontoführung aus. Hinnehmen müssen Kunden das nicht. 23 Konten sind noch kostenlos.

**W**as im Bankensprech Preisanpassung heißt, meint die Erhöhung von Gebühren für Bankdienstleistungen. Die gibt es reichlich, seit Banken am Kapitalmarkt kaum mehr Geld verdienen und für die Aufbewahrung ihres Geldes bei der Zentralbank sogar Strafzinsen zahlen müssen. Es ist schwer, Strafzinsen an Kunden weiterzugeben, weil diese dann ihr Geld abziehen. Also wird kassiert, wo es leicht geht: beim Girokonto.

Teilweise haben die Preiserhöhungen absurde Züge. Bei der Frankfurter Volksbank zum Beispiel ist das Ziehen von Bargeld am Geldautomaten kostenlos. Ausnahmen gelten allerdings für Kunden, die ein Girokonto mit Einzelabrechnung haben. Die müssen sich – wenn sie keine 35 Cent pro Abhebung zahlen wollen – an die Geschäftszeiten der Filiale halten. Die gelten seltsamerweise auch für den Geldautomaten.

Ebenso verrückt wie Geschäftszeiten für den Automaten ist die 50-Cent-Gebühr der Salzlandsparkasse für Classic-Kunden, wenn diese Geld am Automaten ihrer Bank ziehen.

Ärgerlich, aber vermeidbar für Kunden von Onlinebanken sind dagegen die Gebühren für „beleghafte Überweisungen“. Ein Knöllchen zum Beispiel, für das ein Parksünder das Überweisungsformular der Polizei nutzt, schlägt bei der Comdirect Bank mit satten 4,90 Euro zu Buche. Überweist der Falschparker stattdessen online, entfällt die Gebühr.

Abkassiert wird auch bei der Girocard. Die Ethik Bank nimmt zum Beispiel für die bei anderen Banken oft kostenlose Karte 15 Euro.

Zulässig ist das, genauso wie Gebühren für eine per SMS gesendete Tan, wenn der Kunde sie für einen Zahlungsauftrag nutzt. Letzteres hat gerade der Bundesgerichtshof entschieden (siehe [test.de/tangebuehr](http://test.de/tangebuehr)).

## Kostenlose Girokonten

Die Beispiele zeigen, wie schwer es für Kunden ist, den Wust neuer und alter Gebühren zu durchblicken. Mit unserem Test der Kontomodelle bringen wir deshalb – wie im vergangenen Jahr – Licht ins Gebührenwirrwarr.

Wir haben 231 Kontomodelle von 104 Banken geprüft. Dabei haben wir 23 kostenlose Konten gefunden, die ohne Wenn und Aber zu haben sind. Bei diesen Konten sind alle Onlinebuchungen inklusive, die Girocard kostenlos und der Kunde muss keine Bedingungen erfüllen. Es muss nur jeden Monat ein Gehalt oder eine Rente eingehen.

Filialkunden können sich an vier überregionale Banken wenden. Regional bieten einige PSD Banken und die Sparda München ein Gratisgirokonto an. Kunden, die keinen Wert auf eine Filiale legen, finden außerdem bei neun Direktbanken ein kostenloses Girokonto (siehe Unser Rat und Tabelle ab S. 20).

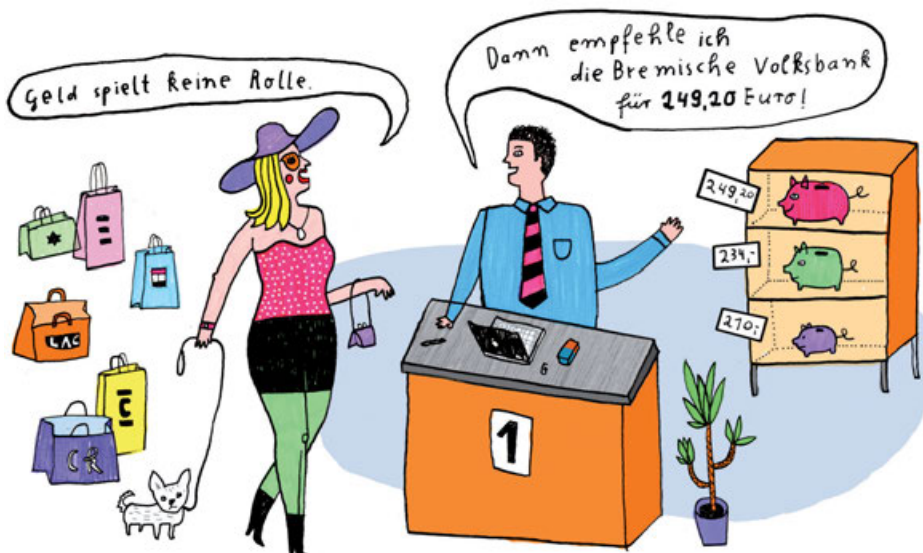
## Unser Rat

**Gratiskonten.** Nur 23 der 231 Girokontomodelle im Test sind gratis und ohne Wenn und Aber zu haben. Suchen Sie ein Gratisangebot mit Filiale, kommen überregional infrage: **Santander Bank, Santander Consumer Bank, Sparda Hessen, und PSD Niederbayern-Oberpfalz.** Regional bieten einige **PSD Banken** und die **Sparda München** ein Gratiskonto an. Dazu kommen kostenlose Angebote von neun Direktbanken (siehe S. 20).

**Wechsel.** Wenn Ihr Girokonto mit Buchungen und Girocard mehr als 60 Euro im Jahr kostet, sollten Sie wechseln. Dabei muss Sie Ihre Bank laut Gesetz seit 2016 unterstützen. Unter [test.de/kontowechsel](http://test.de/kontowechsel) gibt es eine einfache Anleitung.

**Sicherheit.** Nach heutigem Stand der Technik ist das Onlinebanking sicher, wenn die Tan mit einem Generator erzeugt wird oder per App oder SMS mit dem Smartphone oder Tablet empfangen wird.

**Transparenz.** Preiserhöhungen müssen Banken zwei Monate vor Inkrafttreten schriftlich ankündigen. Widersprechen Sie den neuen Preisen, kündigt Ihnen die Bank das Konto. Wechseln Sie dann zu einem günstigeren Girokontomodell.





## Kostenlose und günstige Girokonten ohne Bedingungen

Anbieter	Filiales	Konto	Im Jahrespreis ist enthalten/eingerechnet ...				Onlinebanking Günstigste oder alle Verfahren (Kosten in Euro pro Tan)	Jahrespreis Onlinekunde (Euro)	Weitere Kosten beleghafter Überweisung (Euro pro Überweisung)
			Grundpreis (Euro pro Monat)	Grundpreis entfällt ab ... (Euro/ Monat)	Giro-card (Euro pro Jahr)	Geld-ein-gang Ge-halts-ein-gang			
<b>Überregionale Angebote bis 60 Euro pro Jahr bei Online-Kontoführung</b>									
1822direkt	<input type="checkbox"/>	GiroSkyline	0	-	-	0	■ iTan, mTan, QR-Tan	0	1,50
Comdirect Bank	<input type="checkbox"/>	Girokonto	0	-	-	0	■ iTan, mTan, AppTan, PhotoTan	0	4,90
Consorsbank	<input type="checkbox"/>	Girokonto	0	-	-	0	■ mTan, eTan plus	0	2,95
DKB	<input type="checkbox"/>	Cash	0	-	-	0	■ AppTan	0	0
Edebank	<input type="checkbox"/>	Edeka-Konto	0	-	-	0	■ mTan, AppTan, ChipTan	0	0
ING-DiBa	<input type="checkbox"/>	Girokonto	0	-	-	0	■ iTan, mTan, AppTan	0	0
N26	<input type="checkbox"/>	Girokonto	0	-	-	0	■ AppTan	0	-
Norisbank	<input type="checkbox"/>	Top-Girokonto	0	-	-	0	■ iTan, AppTan, PhotoTan	0	-
PSD Niederbayern-Oberpfalz	■	Mein GiroDirekt	0	-	-	0	■ mTan, AppTan, ab 11. Tan 0,08	0	0
Santander Bank	■	1 2 3 Girokonto <sup>4)</sup>	0	-	-	0	■ iTan, mTan	0	1,50
Santander Consumer Bank	■	Girokonto Kombi	0	-	-	0	■ iTan, mTan, AppTan	0	1,50
Sparda Hessen	■	Giro	0	-	-	0	■ iTan, AppTan	0	0,95
Wüstenrot Bank	<input type="checkbox"/> <sup>15)</sup>	Top Giro	0	-	-	0	■ mTan, AppTan	0	3,00
Deutsche Skatbank	<input type="checkbox"/>	Trumpfkonto <sup>4)</sup>	0	-	-	0	<input type="checkbox"/> mTan 0,10, AppTan 0,05	1,85	2,00
Bank für Kirche und Caritas	<input type="checkbox"/>	Girokonto <sup>13)</sup>	0	-	-	5,00	■ mTan, AppTan	5,00	0
Evangelische Bank	■	Girokonto online	0	-	-	6,00	■ mTan, AppTan	6,00	1,00
Degussa Bank	■	GiroBasic	0	-	-	7,50	■ iTan, mTan	7,50	1,50
Sparda Hannover	■	Girokonto	0	-	-	12,00	■ AppTan	12,00	0
Postbank	■	Giro direkt	1,90	-	-	0	■ mTan, AppTan	22,80	1,50
HypoVereinsbank	■	Aktivkonto	2,90 <sup>17)</sup>	-	-	5,00	■ iTan, mTan, AppTan	39,80	2,50
KD-Bank	■	Privatgiro Online	2,90	-	-	5,00	■ mTan, AppTan	39,80	1,00
Postbank	■	Giro plus	3,90	-	-	0	■ mTan, AppTan	46,80	0,99
Netbank	<input type="checkbox"/>	Privatgirokonto	3,50 <sup>18)</sup>	-	-	5,00 <sup>12)</sup>	■ mTan, AppTan	47,00	-
Targobank	■	Online-Konto	3,95	-	600 <sup>16)</sup>	0	■ iTan, mTan, AppTan	47,40	3,50
Evangelische Bank	■	Girokonto plus	3,90	-	-	6,00	■ mTan, AppTan	52,80	0
Audi Bank	■	Girokonto	4,50	1000	-	0	■ eTan plus	54,00	2,00
Volkswagen Bank	■	Girokonto	4,50	1000	-	0	■ eTan plus	54,00	2,00
Commerzbank	■	Klassikkonto	4,90	-	-	0	■ mTan, AppTan, PhotoTan	58,80	0
Deutsche Bank	■	Aktivkonto	4,99	-	-	0	■ iTan, PhotoTan	59,88	1,50
<b>Regionale Angebote bis 60 Euro pro Jahr bei Online-Kontoführung</b>									
PSD Hessen-Thüringen	■	GiroOnline	0	-	-	0	■ mTan, AppTan	0	2,50
PSD Karlsruhe-Neustadt	■	GiroDirekt <sup>4)</sup>	0	-	-	0	■ mTan, AppTan	0	-
PSD Kiel	■	GiroDirekt <sup>4)</sup>	0	-	-	0	■ mTan, AppTan	0	0 (1,00 ab 11. Monat)
PSD Koblenz	■	GiroDirekt <sup>4)</sup>	0	-	-	0	■ mTan, AppTan	0	1,50

Fußnoten siehe Seite 22.



### Unser Modellkunde handelt online

Um Kunden die Suche nach dem passenden Konto zu erleichtern, haben wir die wichtigsten Gebühren für günstige Girokonten mit und ohne Bedingungen anhand eines Modellkunden in Tabellen zusammengefasst. Von Bedingungen sprechen wir, wenn der Preis eines Kontos beispielsweise an einen Mindestgeldeingang gekoppelt ist oder – wie bei vielen Sparda-Banken – an den Kauf eines Genossenschaftsanteils.

Unser Modellkunde führt sein Konto wie die meisten Verbraucher online. Der Jahrespreis für sein Konto errechnet sich aus dem monatlichen Grundpreis inklusive aller Buchungen mal zwölf Monate. Enthalten sind auch der Preis für die Girocard und die Kosten für das Onlinebanking (siehe S. 23).

### Unnötige Gebühren vermeiden

Der für den Modellkunden errechnete Jahrespreis stimmt allerdings nur, wenn ein Kunde sein Konto nur online nutzt. Sonst kann es teuer werden.

Ein Kunde mit dem Online-Konto der Targobank, der eine Überweisung per Post verschickt oder telefonisch veranlasst, zahlt für jede Aktion 3,50 Euro. Bei der GLS Bank kostet es satte 5 Euro, wenn ein Onlinekunde einen Dauerauftrag telefonisch ändert.

Weitere unnötige Kosten entstehen Kunden, wenn sie fremde, nicht zu ihrer Bankengruppe gehörende Geldautomaten nutzen. Eine Kunde der Deutschen Bank, der mit seiner Girocard am Automaten der Hamburger Sparkasse Bargeld zieht, muss dafür eine Gebühr von 4,75 Euro bezahlen. Nutzt er dagegen einen der etwa 9 000 Automaten oder eine der Kassen von 1 300 Tankstellen der Cash Group, ist das Abheben umsonst. Zur Cash Group gehören unter anderem die Commerzbank, Postbank und Hypovereinsbank.

Die meisten Automaten finden Kunden von Sparkassen mit 25 000 Geräten und von Volks- und Raiffeisenbanken mit 18 700 Automaten. Santander Consumer Bank, Santander Bank, Targobank und Sparda-Banken gehören zum Cash-Pool mit rund 3 000 Automaten.

Finden Kunden partout keinen Geldautomaten ihres Bankenverbands in der Nähe, können sie sich auch bei manchen Filialen von Supermärkten wie Edeka, Rewe, Penny, Netto, Toom oder Aldi-Süd Bargeld besorgen. Bis zu 200 Euro zahlen die beteiligten Märkte auf Wunsch an der Kasse aus, wenn Kunden für mindestens 20 Euro einkaufen.

### Das passende Konto auswählen

Nicht für jeden Kunden ist ein kostenloses Konto ohne Wenn und Aber das Nonplus-ultra. Wichtig ist es, das individuell passende Konto auszuwählen. Wer lieber persönlich mit einem Berater spricht, sollte ein Konto bei einer Filialbank in seiner Nähe eröffnen.

Vielreisende, die nicht für jedes Mal Geldziehen am Automaten im Ausland extra zahlen wollen, sind dagegen bei der Direktbank DKB gut aufgehoben – sofern sie von der Bank als kreditwürdig eingestuft werden. Das Cash-Konto ist dort inklusive der Kreditkarte kostenlos. Mit der Karte können Kunden im Ausland unentgeltlich Bargeld abheben.

### Mehr als 60 Euro pro Jahr sind zu viel

Wer mehr als 60 Euro im Jahr – die Kosten für die Kreditkarte nicht eingerechnet – für sein Girokonto ausgibt, sollte sich ein neues Konto suchen.

Bei der Commerzbank müsste unser Modellkunde, wenn er das Premiumkonto für knapp 120 Euro hätte, nicht einmal die Bank wechseln, um zu sparen. Das Klassikkonto der Commerzbank bietet für knapp 60 Euro im Jahr kaum weniger Leistungen.

bei Nutzung von ... (nicht online)

telefonischem Auftrag (Euro)	Dauerauftrag schriftlich einrichten/ändern (Euro)	Kreditkarte		Dispo-kredit (Prozent pro Jahr)
		Preis (Euro pro Jahr)	Kostenlos abheben	
1,50	0	29,90 <sup>2)</sup>	■	7,43
4,90	4,90	0	■	6,50
0	0	0	■	7,75
–	–	0	■	6,90
–	1,50/1	10,00	□	7,34
0	0	0	■	6,99
–	–	0	■	8,90
0	–	0	■	10,85
0	0	20,00 <sup>2)</sup>	□	6,84
1,50	0	0	■	7,49
0	0	0	■	8,05/9,05/ 11,30 <sup>14)</sup>
0	0	20,00 <sup>2)</sup>	□	9,50
3,00	3,00	19,00 <sup>1)2)</sup>	■	10,87
–	–	0 <sup>3)</sup>	□	4,17
0	0	15,00	□	5,67
1,00	0	20,00 <sup>2)</sup>	□	7,00
0	0	30,00	□	9,90
0	0	25,00	□	11,21
0	1,50/0	29,00	□	10,55
2,50	1,00	30,00 <sup>2)</sup>	■	10,63
1,00	1,00	20,00 <sup>1)</sup>	□	6,42
0	0,99/0	29,00 <sup>1)</sup>	□	10,55
0	–	20,00 <sup>1)</sup>	■	8,00
3,50	0/3,50	0	■	7,47 <sup>7)</sup>
0	0	20,00 <sup>2)</sup>	□	7,00
2,00	2,00	0	■	8,99
2,00	2,00	0	■	8,99
0	0	0	□	8,75
0	1,50	39,00	□	7,90–10,90 <sup>8)</sup>
0,99	0	25,00	□	7,25
0	–	20,00 <sup>2)</sup>	□	5,70
0 (1,00 ab 11. Monat)	0	35,00 <sup>2)</sup>	□	7,19
0,95	0	15,00 <sup>2)</sup>	□	7,50



Anbieter	Filialen	Konto	Im Jahrespreis ist enthalten/ingerechnet ...					Jahrespreis Onlinekunde (Euro)	Weitere Kosten beleghafter Überweisung (Euro pro Überweisung)	
			Grundpreis (Euro pro Monat)	Grundpreis entfällt ab ... (Euro/ Monat)		Girocard (Euro pro Jahr)	Onlinebanking			
				Geld-eingang	Gehalts-eingang		Kostenlos	Günstigste oder alle Verfahren (Kosten in Euro pro Tan)		
PSD Köln	■	GiroDirekt	0	-	-	0	■	mTan, AppTan	0	1,00
PSD München	■	GiroDirekt	0	-	-	0	■	mTan, AppTan	0	0 (1,00 ab 6. pro Monat )
PSD Nürnberg	■	GiroDirekt	0	-	-	0	■	mTan, AppTan	0	0
PSD RheinNeckarSaar	■	GiroDirekt	0	-	-	0	■	mTan, AppTan	0	0
PSD Rhein-Ruhr	■	GiroDirekt <sup>4)</sup>	0	-	-	0	■	mTan, AppTan	0	1,00
Sparda München	■	Girokonto Online	0	-	-	0	■	AppTan	0	0
PSD Braunschweig	■	GiroDirekt	0	-	-	0	□	mTan, AppTan, ab 6. Tan 0,10/0,05 <sup>2)</sup>	5,00	1,00
Sparda Ostbayern	■	Giro	0	-	-	8,45	■	AppTan	8,45	0
Sparda Münster	■	GiroOnline	0	-	-	12,00	■	AppTan	12,00	3,50
Kreissparkasse Kaiserslautern	■	Direkt	0	-	-	16,00	□	mTan 0,10, AppTan 0,05	17,85	2,00
Sparkasse Saarbrücken	■	Online	1,90	-	-	0	☑	mTan, AppTan, ab 6. Tan 0,09	22,80	1,50
Evenord-Bank	■	e-Onlinekonto	2,50	-	-	0	□	mTan 0,15, AppTan 0,05	31,85	1,00
Salzlandsparkasse	■	Konto Aktiv	2,50	-	-	0	□	AppTan 0,10, ChipTan 10,00 <sup>9)</sup>	33,70	2,00
PSD Köln	■	GiroDirekt Zinspaket <sup>4)</sup>	2,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	34,80	1,00
PSD Köln	■	GiroDirekt Komfortpaket	2,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	34,80	1,00
PSD Köln	■	GiroDirekt Servicepaket	2,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	34,80	0
Saalesparkasse	■	Onlinekonto	2,90	-	-	0	■	AppTan	34,80	2,00
Volksbank Stuttgart	■	Giro Direkt	2,50	-	-	5,00	☑	mTan ab 6. Tan 0,10	35,00	1,50
PSD Hessen-Thüringen	■	GiroDirekt	2,99	-	-	0	■	mTan, AppTan	35,88	2,50
Frankfurter Sparkasse	■	PrivatKonto Online	2,50	-	-	6,00	☑	mTan, AppTan, ab 6. Tan 0,09/0,02	36,00	2,00
MBS in Potsdam	■	Onlinekonto	2,50	-	-	0	□	AppTan, ChipTan 10,00 <sup>9)</sup>	40,00	2,50
Pommersche Volksbank	■	Online-Konto	2,99	-	-	5,00	☑	mTan, AppTan, ab 31. Tan 0,10	40,88	1,50
Hannoversche Volksbank	■	Aktivkonto	2,50	-	-	12,00	■	AppTan	42,00	2,00
Stadtsparkasse Augsburg	■	Giro Online	2,95	-	-	7,00	■	mTan, AppTan	42,40	2,50
Bank 1 Saar	■	PrivatAktiv	1,90	-	-	0	■	mTan	44,20	1,50
Berliner Sparkasse	■	Giro Digital	3,00	-	-	8,50	■	mTan, AppTan	44,50	2,00
Bremische Volksbank	■	Online	3,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	46,80	2,00
Dresdner Volksbank Raiffeisenbank	■	Direkt	3,90 <sup>20)</sup>	-	-	0	■	mTan, AppTan	46,80	1,50
Kreisspk. Esslingen-Nürtingen	■	GiroOnline	3,90	-	-	0	■	AppTan	46,80	1,50
Ostsächsische Sparkasse	■	Saxx online	3,90	-	-	0	■	AppTan	46,80	1,99
Sparkasse Leipzig	■	GiroDirekt	3,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	46,80	1,99
Sparkasse Nürnberg	■	Kompakt	2,90	-	-	12,00	■	AppTan	46,80	2,50
Volksbank Schwarzwald Baar Hegau	■	Smart	3,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	46,80	2,00
Hamburger Volksbank	■	NetKonto	3,95	1000	-	0	☑	mTan, AppTan, ab 6. Tan 0,10	47,40	2,00
Kreisspk. München Starnb. Ebersb.	■	Giro Direkt	3,95	1250	-	0	■	AppTan	47,40	2,00
PSD RheinNeckarSaar	■	GiroDirekt Gold <sup>11)</sup>	3,99	-	-	0	■	mTan, AppTan	47,88	0
VR-Bank Schwerin	■	Konto Direkt	2,99 <sup>20)</sup>	-	-	0	□	ChipTan 15,00 <sup>9)</sup>	50,88	2,00
VR-Bank Uckermark-Randow	■	Giro Direkt	3,50	-	-	10,00	☑	mTan, AppTan, ab 11. Tan 0,15/0,06	52,00	2,00
VR Bank Ostholstein Nord-Plön	■	Direkt Plus	3,90	-	-	5,00	□	mTan 0,10, ChipTan 15,00 <sup>9)</sup>	55,50	2,50
VR Bank Ostholstein Nord-Plön	■	Online Plus	3,90	-	1900	5,00	□	mTan 0,10, ChipTan 15,00 <sup>9)</sup>	55,50	2,50
Volksbank Mittelhessen	■	Trendkonto	4,49	1250	-	0	□	mTan 0,10, AppTan 0,08	56,84	2,00
Die Sparkasse Bremen	■	Giroflexx klassik	4,90	-	-	0	■	mTan, AppTan	58,80	1,50
Sparkasse Saarbrücken	■	Online plus <sup>11)</sup>	4,90	-	-	0	☑	mTan, AppTan, ab 11. Tan 0,09	58,80	1,50
PSD Nord	■	GiroDirekt Online	4,90	-	1000	0	■	mTan, AppTan	58,80	0,50
Dortmunder Volksbank	■	MeinKonto Direkt	3,95	-	-	12,00	■	mTan, AppTan	59,40	1,00
Sparkasse KölnBonn	■	GiroKompakt	4,95	-	-	0	■	mTan, AppTan	59,40	1,20
Sparda Münster	■	GiroFlex	3,99	-	-	12,00	■	AppTan	59,88	0
Kreissparkasse Köln	■	DirektGiroClassic	5,00	-	-	0	■	mTan, AppTan	60,00	1,00
Nassauische Sparkasse	■	Giro Service	5,00	-	-	0	■	AppTan	60,00	0
Sparkasse KölnBonn	■	GiroDirekt	5,00 <sup>6)</sup>	-	-	0	■	mTan, AppTan	60,00	2,50

■ = Ja.  
□ = Nein.

☑ = Eingeschränkt, für unseren Modellkunden nicht relevant.  
- = Entfällt.

- 1) Im ersten Jahr kostenlos.
- 2) Reduzierung des Kartenpreises abhängig vom Jahresumsatz meist bis auf 0 Euro.
- 3) Kostenlos ab 1000 Euro Gehaltseingang oder 5000 Euro Geldanlage, sonst ist die Karte nicht erhältlich.
- 4) Guthabenverzinsung.

- 5) Bis 500 Euro zinsfrei.
- 6) Reduzierung des monatlichen Grundpreises auf einen Euro bei Geldeingang von 1250 Euro.
- 7) Bis 50 Euro zinsfrei.
- 8) Abhängig von Umfang und Dauer der Kundenbeziehung.
- 9) Einmalige Gebühr für Tan-Generator oder Registrierung.
- 10) Bis 100 Euro zinsfrei.
- 11) Konto mit zusätzlichem Service für Versicherungen oder Rabatt auf Reisen und Kulturveranstaltungen oder mit Vorteilen für Baufinanzierer (Mehrwertkonto).

- 12) Kostenlos bei monatlichem Gehaltseingang ab 400 Euro.
- 13) Katholische Kirchenbank. Nur für hauptamtliche Mitarbeiter bei kirchlich-karitativen Einrichtungen.
- 14) Bis 500 Euro/über 500 bis 1000 Euro/über 1000 Euro.
- 15) Kein Filialnetz. Abwicklung von Zahlungsdienstleistungen über Agenturen des Anbieters oder per Post.
- 16) Alternativ: 10000 Euro kontinuierliches Guthaben.
- 17) Reduzierung des monatlichen Grundpreises im Rahmen eines Kundenvorteilprogramms bis auf 0 Euro möglich.

bei Nutzung von ... (nicht online)				
telefonischem Auftrag (Euro)	Dauerauftrag schriftlich einrichten/ändern (Euro)	Kreditkarte Preis (Euro pro Jahr)	Kostenlos abheben	Dispo-kredit (Prozent pro Jahr)
0,80	0	29,00	<input type="checkbox"/>	7,45
0 (1,00 ab 6. pro Monat)	1,00	30,00	<input type="checkbox"/>	7,50
0	0	0	<input type="checkbox"/>	7,35 <sup>5)</sup>
0	0	25,00 <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	6,99
0	0	25,00 <sup>1)2)</sup>	<input type="checkbox"/>	7,74
-	0	0	<input type="checkbox"/>	8,67
-	0	35,00	<input type="checkbox"/>	6,95
0	0	29,00	<input type="checkbox"/>	8,60
-	3,50	25,00 <sup>1)2)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,90
-	0	27,00	<input type="checkbox"/>	12,21
1,50	1,50	30,00	<input type="checkbox"/>	10,45
2,00	2,50	30,00	<input type="checkbox"/>	8,75
-	2,00	30,00	<input type="checkbox"/>	7,98
0,80	0	29,00	<input type="checkbox"/>	5,45
0,80	0	29,00	<input type="checkbox"/>	7,45 <sup>2)1)</sup>
0	0	29,00	<input type="checkbox"/>	7,45
-	2,00	30,00	<input type="checkbox"/>	9,00
1,50	0	30,00	<input type="checkbox"/>	9,90
0	0	0	<input type="checkbox"/>	7,25
2,00	2,00	30,00	<input type="checkbox"/>	10,75
2,50	0	35,00	<input type="checkbox"/>	10,60
-	1,50	25,00	<input type="checkbox"/>	6,96
-	0	25,00	<input type="checkbox"/>	11,21
-	-	25,00 <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	10,41
0,10	0	30,00	<input type="checkbox"/>	11,17
2,00	2,00	39,00	<input checked="" type="checkbox"/>	10,50
2,00	2,00/0	30,00	<input type="checkbox"/>	12,16
1,50	1,50	24,00	<input type="checkbox"/>	9,75
0	0	29,90	<input type="checkbox"/>	10,51
1,99	1,99	30,00 <sup>19)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,68 <sup>10)</sup>
-	1,99	24,00 <sup>19)</sup>	<input type="checkbox"/>	10,89 <sup>10)</sup>
2,50	0	34,80	<input type="checkbox"/>	9,99
-	0	24,00 <sup>19)</sup>	<input type="checkbox"/>	11,25
-	1,50/0	25,00	<input type="checkbox"/>	10,95
2,00	2,00	18,00	<input type="checkbox"/>	10,24
0	0	25,00 <sup>1)</sup>	<input type="checkbox"/>	4,99
2,00	2,00	29,00	<input type="checkbox"/>	8,50
1,50	1,50	29,99	<input type="checkbox"/>	6,60
-	2,00	36,00 <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,17
-	2,00	36,00 <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,17
2,00	0	20,00 <sup>2)</sup>	<input type="checkbox"/>	8,21
1,50	1,50	24,00	<input type="checkbox"/>	11,69
1,50	1,50	30,00	<input type="checkbox"/>	10,45
2,50	0	25,00	<input type="checkbox"/>	8,14
-	1,00	30,00 <sup>1)2)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,99
0	0	30,00	<input type="checkbox"/>	10,62
-	0	25,00 <sup>1)2)</sup>	<input type="checkbox"/>	9,90
0,50	0	24,00	<input type="checkbox"/>	10,81
0	0	20,00 <sup>1)2)</sup>	<input type="checkbox"/>	10,91
2,50	2,50	30,00	<input type="checkbox"/>	10,62

18) Reduzierung des monatlichen Grundpreises auf 1 Euro bei Gehaltseingang ab 400 Euro.

19) Je nach Jahresumsatz ist eine Rückvergütung über den Jahrespreis hinaus möglich.

20) Reduzierung des monatlichen Grundpreises bei Mitgliedschaft.

21) Bis 250 Euro zinsfrei.

22) Kosten für Registrierung einmalig 5 Euro.

Stand: 3. Juli 2017

## So haben wir getestet

**Im Test.** Wir haben Gehalts- und Rentenkonten von 104 Banken mit Stichtag 3. Juli 2017 geprüft. Untersucht wurden alle bundesweiten Institute und Direktbanken, drei Kirchenbanken, alle Sparda- und PSD Banken und von den Sparkassen und Volks- und Raiffeisenbanken die größten Institute pro Bundesland. Preisänderungen, die Banken nach dem Stichtag bis zum 8. August 2017 mitgeteilt haben, haben wir aufgenommen.

### Kostenlose und günstige Konten ohne Bedingungen (S. 20–23)

**Grundpreis.** Das ist der monatliche Kontoführungspreis laut Preisverzeichnis, unabhängig davon, wie der Kunde das Konto nutzt. Es muss nur monatlich ein Gehalt oder eine Rente eingehen.

**Jahrespreis.** Wir haben einen Modellkunden mit einer durchschnittlichen Online-Kontonutzung zugrunde gelegt. Welche Kontobewegungen wir untersucht haben, zeigt die Tabelle rechts.

### Kostenlose Konten mit Bedingungen (S. 24–25)

Aufgeführt sind alle Konten, die kostenlos sind, wenn der Kunde Bedingungen erfüllt, beispielsweise einen monatlichen Geldeingang in bestimmter Höhe. Kosten für Onlinebanking in Höhe von etwa 10 Euro dürfen jährlich anfallen.

**Preis ohne Erfüllung der Bedingungen.** Wir nennen den monatlichen Grundpreis für das Girokonto, wenn der

Bankkunde die Vorgaben der Bank nicht einhält.

### Für beide Tabellen gilt:

**Onlinebanking.** Wir zeigen, ob mit dem Girokonto kostenloses Onlinebanking möglich ist und mit welchen Verfahren. Wenn nicht, nennen wir die Verfahren mit ihren Kosten.

**Weitere Kosten.** Wir haben typische Kontonutzungen (nicht online) dargestellt, die den Monatspreis für ein Girokonto erhöhen können.

**Kreditkarte.** Wir haben mit  gekennzeichnet, wenn mit der Kreditkarte im Inland, in den Euro-Ländern oder weltweit kostenlos Bargeld am Automaten abgehoben werden kann.

### So nutzt der Online-Modellkunde sein Girokonto

Kontoposten	Anzahl (pro Jahr)
<b>Grundpreis pro Monat</b>	12
<b>Überweisungen</b> (inkl. Kosten Onlinebanking)	36
<b>Gutschriften, Lastschriften</b> (inklusive Zahlungen per Girocard, Dauerauftragsbuchungen, Kreditkartenabrechnungen)	274
<b>Barabhebung an Geldautomaten</b> des Instituts bzw. Automatenverbunds	48
<b>Änderung eines Dauerauftrags</b> (inkl. Kosten Onlinebanking)	1
<b>Girocard</b>	1
<b>Elektronische Kontoauszüge</b> (Postbox) oder per Post (die günstigste Variante)	12

## Glossar

### Mobile Tan (mTan)

Bank sendet Tan mit Überweisungsdaten per SMS auf das Smartphone.

### AppTan (PushTan, SecureGo)

Nach Öffnen der passwortgeschützten App auf dem Smartphone die Überweisungsdaten prüfen und bestätigen. App generiert Tan.

### ChipTan

Girocard in den Tan-Generator schieben. Je nach Verfahren den Generator

vor eine Flimmergrafik am PC halten oder einen angezeigten Zahlencode eingeben, dann Überweisungsdaten prüfen und bestätigen. Das Gerät generiert eine Tan.

### PhotoTan

PC wandelt eingegebene Überweisungsdaten in eine Grafik um, die mit einem Lesegerät entschlüsselt wird und eine Tan erzeugt. Alternativ kann auch eine PhotoTan-App auf das Smartphone geladen werden.

## Kostenlose Konten mit Bedingungen und günstigem Onlinebanking

Diese Konten sind bei Online-Kontoführung kostenlos. Wenn Sie wissen wollen, wie teuer das Konto wird, wenn Sie die Bedingungen nicht erfüllen, müssen Sie den Grundpreis mal zwölf nehmen und die Kosten für das Onlinebanking dazurechnen.

Anbieter	Filialen	Konto	Bedingungen für das kostenlose Konto			Grundpreis ohne Erfüllung der Bedingungen (Euro pro Monat)	Weitere Kosten bei Nutzung von ...			Kreditkarte Preis (Euro pro Jahr)
			Geld-eingang (Euro pro Monat)	Gehalts- oder Renten-eingang (Euro pro Monat)	Sonstige Bedingungen		(nicht online) beleghafter Überweisung (Euro pro Überweisung)	telefonischem Auftrag (Euro)	Dauer-auftrag einrichten/ändern (Euro)	
<b>Überregionale Angebote ohne Mindestgeldeingang, aber mit anderen Bedingungen</b>										
BBBank	■	Gehaltskonto/Bezügekonto <sup>10)</sup>	–	2)	Genossenschaftsanteil (15 Euro)	4)	1,50	–	0	25,00
Targobank	■	Premium-Konto	–	–	50 000 Euro kontinuierliches Guthaben	12,45	0	0	0	0
<b>Überregionale Angebote mit Mindestgeldeingang</b>										
Targobank	■	Online-Konto	–	600	Alternativ: 10 000 Euro kontinuierliches Guthaben	3,95	3,50	3,50	0/3,50	0
Degussa Bank	■	GiroDigital <sup>9)</sup>	–	750		4)	1,50	0	0	30,00
Audi Bank	■	Girokonto	1 000	–	Keine Bareinzahlungen	4,50	2,00	2,00	2,00	0
Volkswagen Bank	■	Girokonto	1 000	–	Keine Bareinzahlungen	4,50	2,00	2,00	2,00	0
Targobank	■	Plus-Konto	–	1 000		5,95	2,50	0	0/2,50	0
Commerzbank	■	0-Euro-Konto	1 200	–	Keine eigenen Überweisungen und Zinserträge	9,90	1,50	1,50	0	39,90
Targobank	■	Komfort-Konto	–	2 000	Alternativ: 25 000 Euro kontinuierliches Guthaben	8,95	0	0	0	0
Postbank	■	Giro extra plus <sup>9)</sup>	3 000	–	Keine Bareinzahlungen und Zinserträge	9,90	0	0	0	0
<b>Regionale Angebote ohne Mindestgeldeingang, aber mit anderen Bedingungen</b>										
Kölner Bank	■	Giroflex <sup>1)</sup>	–	–	Genossenschaftsanteil (25 Euro); monatliches Durchschnittsguthaben ab 5 000 Euro	7,95	0	1,00	0	20,00 <sup>3)</sup>
PSD Westfalen-Lippe	■	GiroDirekt Premium	–	–	Genossenschaftsanteil (100 Euro)	4)	1,50	0	1,50	20,00 <sup>3)5)</sup>
Sparda Baden-Württemberg	■	Girokonto	–	–	Genossenschaftsanteil (52 Euro); 100 Einkäufe mit Girocard/Jahr, sonst jährlich 10 Euro für Girocard	4)	0	0	0	40,00 <sup>3)5)</sup>
Sparda Nürnberg	■	Giro	–	–	Genossenschaftsanteil (52 Euro); 50 Einkäufe mit Girocard/Jahr, sonst jährlich 7,50 Euro für Girocard	4)	0	0	0	30,00 <sup>3)</sup>
<b>Regionale Angebote mit Mindestgeldeingang</b>										
Hamburger Volksbank	■	Netkonto	1 000	–		3,95	2,00	–	1,50/0	25,00
PSD Berlin-Brandenburg	■	GiroGehalt	–	1 000		4)	0	0	0	25,00 <sup>5)</sup>
PSD Nord	■	GiroDirekt Online	–	1 000		4,90	0,50	2,50	0	25,00
Kreissparkasse München Starnberg Ebersberg	■	Giro Direkt	1 250	–		3,95	2,00	2,00	2,00	18,00
Stadtparkasse Düsseldorf	■	Vorteilskonto Pur	1 250	–		5,50	2,50	2,50	2,50/0	25,00
Volksbank Mittelhessen	■	Trendkonto	1 250	–	Alternativ: 3 750 Euro Geldeingang pro Quartal; keine Bareinzahlungen	4,49	2,00	2,00	0	20,00 <sup>3)</sup>
Sparkasse Karlsruhe	■	Girokonto	–	1 250		7,90	0	0	0	30,00
Volksbank Stuttgart	■	Giro Bankier	–	1 250	Genossenschaftsanteil (50 Euro); Sparrate über mindestens 50 Euro pro Monat	4)	0,50 ab 6. pro Monat	1,00 ab 6. pro Monat	0	30,00
Frankfurter Sparkasse	■	Privatkonto Premium	5 000	–	Keine eigenen Überweisungen	11,90	1,50	0	1,50	0

Sortiert nach der Höhe des Geld- oder Geldeingangs, sonst alphabetisch.

■ = Ja.  
□ = Nein.  
▣ = Eingeschränkt.  
– = Entfällt.

1) Guthabenzinsung.  
2) Voraussetzung ist regelmäßiger monatlicher Eingang von Gehalt oder Rente meist in einem Betrag. Ein Mindestbetrag ist nicht festgelegt.  
3) Reduzierung des Kartenpreises abhängig vom Jahresumsatz (meist bis auf 0 Euro).

4) Wenn die Bedingungen nicht erfüllt werden, kann das Konto nicht eröffnet werden.  
5) Im ersten Jahr kostenlos.  
6) Bis 200 Euro zinsfrei.  
7) Bis 50 Euro zinsfrei.  
8) Bis 100 Euro zinsfrei.

Kostenlos abheben	Dispokredit (Prozent pro Jahr)	Onlinebanking		Zusatzkosten für Modellkunde (Euro pro Jahr)
		Kostenlos	Günstigste oder alle Verfahren (Kosten in Euro pro Tan)	
<input type="checkbox"/>	9,90	<input checked="" type="checkbox"/>	AppTan	0
<input checked="" type="checkbox"/>	8,47 <sup>6)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	iTan, mTan, AppTan	0
<input checked="" type="checkbox"/>	7,47 <sup>7)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	iTan, mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	9,90	<input checked="" type="checkbox"/>	iTan, mTan	0
<input checked="" type="checkbox"/>	8,99	<input checked="" type="checkbox"/>	eTan plus	0
<input checked="" type="checkbox"/>	8,99	<input checked="" type="checkbox"/>	eTan plus	0
<input checked="" type="checkbox"/>	12,43 <sup>7)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	iTan, mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	9,75	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan, PhotoTan	0
<input checked="" type="checkbox"/>	12,43 <sup>8)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	iTan, mTan, AppTan	0
<input checked="" type="checkbox"/>	8,68	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	10,75	<input type="checkbox"/>	mTan und AppTan 0,10	3,70
<input type="checkbox"/>	6,50	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	9,40	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	9,60	<input checked="" type="checkbox"/>	AppTan	0
<input type="checkbox"/>	10,95	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan, ab 6. 0,10	0
<input type="checkbox"/>	6,09	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	8,14	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan, AppTan	0
<input type="checkbox"/>	10,24	<input checked="" type="checkbox"/>	AppTan	0
<input type="checkbox"/>	11,17	<input type="checkbox"/>	mTan und AppTan 0,09	3,33
<input type="checkbox"/>	8,21	<input type="checkbox"/>	mTan 0,10, AppTan 0,08	2,96
<input type="checkbox"/>	10,43	<input type="checkbox"/>	mTan 0,10, AppTan 0,09	3,33
<input type="checkbox"/>	9,90	<input checked="" type="checkbox"/>	mTan ab 6. SMS/Monat 0,10	0
<input type="checkbox"/>	6,78	<input type="checkbox"/>	mTan 0,09, AppTan 0,02	0,74

9) Mehrwertkonto, mit zusätzlichem Service wie Versicherungen oder Rabatt auf Reisen und Kulturveranstaltungen.

10) Nur für Beschäftigte des öffentlichen Dienstes.

Stand: 3. Juli 2017



## Produktfinder

### Ganz einfach das beste Konto finden

Damit Sie jederzeit schnell das zu Ihnen passende Girokonto finden, haben wir unseren Produktfinder entwickelt ([test.de/girokonto](http://test.de/girokonto)). Er zeigt kostenpflichtig die Angebote und Preise von aktuell 242 Kontomodellen von 107 Geldinstituten, die laufend aktualisiert werden.

Für die Suche nach einem zu Ihren Wünschen passenden Girokonto können Sie sich Gratskonten ohne Wenn und Aber von regionalen und bundesweiten Filialbanken oder Direktbanken anzeigen lassen. Sie können bis zu 20 Angebote direkt miteinander vergleichen.

Sie können auch anklicken, wie viel Sie maximal zum Beispiel für die Girocard, die Kreditkarte, eine Überwei-

sung per Beleg, das Abheben am Geldautomaten oder für die Überziehung Ihres Girokontos (Dispokredit) bezahlen wollen. Sind Sie häufig im Ausland, können Sie sich alle Kontomodelle anzeigen lassen, bei denen Sie mit der Kreditkarte im Ausland kostenlos Geld abheben können.

Schließlich können Sie per Klick auswählen, welches Onlinebanking-Verfahren (iTan, Mobile Tan, AppTan, ChipTan, PhotoTan) Sie bevorzugen. Der Finder zeigt dann alle Kontomodelle, mit denen das ausgewählte Verfahren funktioniert.



## Leseraufruf

Melden Sie sich bitte, wenn Ihre Bank die Preise für Ihr Girokonto erhöht. Wir prüfen die Preiserhöhung und aktualisieren die Preise im Produktfinder ([test.de/girokonto](http://test.de/girokonto)). Teilen Sie uns auch Ihre Erfahrungen mit, wenn Sie aus Ärger über zu hohe Gebühren

Ihr Konto gewechselt haben. Uns interessiert, wie gut die 2016 vom Gesetzgeber eingeführte Hilfe beim **Kontowechsel** durch die Banken funktioniert. Schreiben Sie uns bitte eine E-Mail ([girokonto@stiftung-warentest.de](mailto:girokonto@stiftung-warentest.de)).