

money**service**



DIGITAL UND FILIALE: Die Konditionen entscheiden, welches Konto Ihre Bedürfnisse am besten trifft

GIROKONTEN-TEST

Die Top-Konten 2021

Mit Gebühren und Negativzins ziehen viele Banken beim Girokonto die Kostenschraube an.

Bei welcher Sie jetzt das beste Angebot zum günstigsten Preis bekommen

von GREGOR DOLAK

METHODE

So lief der Test

Der Girokonten-Test von FOCUS-MONEY zeigt die Konten mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis. Unterschieden wird nach reinen Online-Konten, die bundesweit verfügbar sind, sowie nach Konten mit Filialservice und Online-Zugang, einmal von bundesweit agierenden Anbietern und einmal von Anbietern in den 20 größten deutschen Städten, was auch regionale Banken einschließt. Insgesamt wurden bei 87 Finanzinstituten Daten angefragt. 55 schickten ausgefüllte Fragebögen für 68 Kontenmodelle zurück. Hat eine Bank mehrere Konten im Angebot, wurde das jeweils am besten bewertete in die Ranglisten aufgenommen.

Der Test ist als Benchmarking angelegt und vergleicht die tatsächlichen Leistun-

gen und Kosten mit einem fiktiven, bestmöglichen Konto. Folgende Eigenschaften wurden unterstellt:

- keine Grundgebühr, ohne dass bestimmte Bedingungen erfüllt werden müssen, wie etwa ein regelmäßiger Geldeingang oder die Abnahme weiterer Produkte der Bank
- keine Gebühr beim Bezahlen mit der Girocard sowie alle Buchungsposten, z. B. eine Gutschrift auf dem Konto, kostenlos
- keine Gebühren für Überweisungen und Eröffnung/Änderung von Daueraufträgen online, am Telefon und am Bank-schalter
- im Marktvergleich niedrigste Zinsen für den Dispokredit, darüber hinaus keine erhöhten Zinsen für weitere geduldete Überziehungen sowie keine Negativzinsen für Guthaben

- kostenlose Girocard mit Funktion für kontaktloses Bezahlen für Kontoinhaber und dessen Partner

- kostenlose Kreditkarte, möglichst Charge-Karte, mit Funktion für kontaktloses Bezahlen für Kontoinhaber und dessen Partner ohne Mindestumsätze oder sonstige Bedingungen mit im Marktvergleich niedrigsten Gebühren für den Einsatz im In- und Ausland

- kostenlose Bargeldversorgung an allen Automaten im In- und Ausland über Giro- oder Kreditkarte

- kostenlose Bargeldeinzahlungen

- optimale Auswahl, Sicherheit und Kosten beim Online-Banking durch Transaktionsabsicherung via TAN-Generator mit und ohne Chipkarte sowie TAN-Erzeugung mittels App auf dem Smartphone

- mit dem Konto verbundene Sonder-

Die Deutschen sparen. Noch mehr. Corona treibt diesen Sparwillen an. Viele Geschäfte sind geschlossen, Restaurants und Hotels ebenfalls. Wer sein Geld nicht ausgeben kann, legt es notgedrungen zurück. Und wo landet das Gesparte? Laut einer Umfrage des Verbands der Privaten Bausparkassen legen es 40 Prozent der Deutschen noch immer auf ihr Girokonto. Sparbücher (37 Prozent), Lebensversicherungen (28 Prozent) oder Fonds (21 Prozent) landen in der Gunst des Publikums dahinter.

Das Girokonto als Spargbüchse – eine Angewohnheit aus besseren Zeiten, als das Konto noch Zinsen abwarf. Heute hingegen sehen sich immer mehr Banken wegen geringerer Erträge am Kapitalmarkt oder regulatorischer Auflagen gezwungen, Gebühren für viele Leistungen oder gar Negativzinsen auf Guthaben zu verlangen. Während große Filialbanken, Sparkassen oder Genossenschaftsinstitute längst kein Konto mehr zum Nulltarif bieten, bröckelt diese Bastion inzwischen auch bei den Online-Direktbanken.

Konto mit Köpfchen. Für Verbraucher bedeutet diese Entwicklung, dass sie umsteuern müssen. Auf jeden Fall in ertragreichere Anlagen, damit ihre Rücklagen nicht an Wert verlieren. Und auch beim Girokonto, um Gebühren zu sparen oder wenigstens bestmögliche Leistung dafür zu bekommen. FOCUS-MONEY hat die Konditionen der Girokonten, die Finanzinstitute in Deutschland anbieten, genau unter die Lupe genommen. Der Kontentest 2021 zeigt, welche Banken den besten Mix aus attraktiven Konditionen und üppiger Ausstattung mit Giro- und Kreditkarte sowie Zusatzleistungen für Direkt- und Filialkunden bieten.

Mögen manche Geldhäuser ihre Negativzinsen auch als „Verwahrtgelt“ weichzeichnen – auf 37 der insgesamt 68 untersuchten Konten fällt es bereits an. Viele Banken verlangen pro Jahr 0,5 Prozent ab einem Freibetrag von 100 000 Euro. Manche langten aber schon früher zu: die 1822direkt, die Sparda-Banken in Hamburg

und Nürnberg sowie die Nürnberger Sparkasse, die PSD-Bank Hessen-Thüringen und die Online-Bank N26 ab 50 000 Euro. Die Deutsche Skatbank und die Sparda-Banken in Berlin und Köln berechnen Minuszinsen ab 25 000 Euro und die Hamburger Volksbank sogar schon ab 10 000 Euro Guthaben.

Insgesamt zeigt der Test, dass die großen Platzhirsche weiterhin Top-Girokonten anbieten. Doch auch kleinere Anbieter wie die PSD Bank Nürnberg punkten mit guten Konditionen, auch wenn sie nur wenige Filialen haben. Ohnehin sinkt die Zahl der Bankfilialen seit Jahren, auf derzeit rund 28 000. Nach deren regulären Öffnungszeiten wurde im Test gefragt. In Corona-Zeiten schränken viele Institute ihre Schalterstunden aber noch mehr ein.

Die Technik in Corona-Zeiten. Umso wichtiger wird Online-Banking. Auch die technischen Veränderungen der Digitalisierung schlagen sich im Testergebnis nieder: Sicherheitseinrichtungen wie SMS-TAN oder HBCI-Authentifizierung fallen in absehbarer Zeit weg, deshalb hat FOCUS-MONEY sie nicht mehr mitbewertet. Mobiles Bezahlen via Google Pay, Apple Pay oder eigene Smartphone-Apps der Banken dagegen setzt sich in Corona-Zeiten durch. Daher haben wir auch die Girokonto-Anbieter nach der Verfügbarkeit solcher Verfahren gefragt und bewertet.

Insgesamt 105 Millionen Girokonten unterhalten die Bundesbürger. In der Pandemie erreichen Zahlungen mit der dazugehörigen Girokarte neue Rekordwerte: 5,5 Milliarden Transaktionen zählte die Deutsche Kreditwirtschaft 2020, plus 22 Prozent gegenüber dem Vorjahr. Selbst Kleinbeträge begleichen die Konsumenten beim Einkauf mittlerweile so, anstatt bar zu bezahlen. Auch kleinere Geschäfte wie Bäckereien oder Kioske bieten Kartenzahlung an: Die Zahl der Girocard-Terminals stieg 2020 um 30 000 auf 904 000 – die Plastikkarte dürfte als zentrales Feature vieler Girokonten ihre Bedeutung auch in Zukunft behalten. ■ ►

leistungen wie Versicherungen oder Rabattangebote

- Banking-App für unterschiedliche Betriebssysteme mit Zugriff auf alle Kontofunktionen und Sonderfunktionen, z. B. Einlesen von Rechnungen per Smartphone-Kamera
- automatisierter Kontowechselservice und papierlose Kontoeröffnung (per Video-Ident)
- Möglichkeit zum Multibanking (Einbindung bankfremder Konten in den Online-Account)
- kundenfreundliche Regelung bei Konto-Hacking/Diebstahl
- Möglichkeit des mobilen Bezahlens, z. B. Einbindung von Konto/Kreditkarte in Google Pay und Apple Pay
- höchste Filialdichte und längste Öff-

nungszeiten (nur bei Filialbanken bewertet)

- Geldprämie für Neukunden
- 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 wie folgt auf:
 - Gebühren für Konto, Girokarten-, Transaktions- und Einzahlungsgebühren: 30 Punkte
 - Kreditkartengebühren: 10 Punkte
 - Zinsen für Dispokredit, geduldete weitere Überziehung, Negativzinsen für Guthaben: 10 Punkte
 - Geldautomatennetz im In- und Ausland: 15 Punkte
 - Auswahl und Sicherheitslevel der Ver-

fahren beim Online-Banking: 20 Punkte

- App-Ausstattung und mobiles Bezahlen: 10 Punkte
- Zusatzleistungen: 1 Punkt
- Sonstiges (u. a. Wechselservice, Prämie): 4 Punkte
- Filialdichte und Öffnungszeiten: 100 Punkte (nur bei Konten mit Filialzugang bewertet, Gewichtung: 70 Prozent Filialdichte, 30 Prozent Öffnungszeiten).

Die Gesamtpunktzahl ergibt sich aus der Addition der Punkte für jeden Teilbereich. Bei den Ranglisten der Konten mit Online-Zugang und Filialservice wurden die Punkte für Kosten und Leistungen des Kontos mit 60 und die Punkte für das Filialnetz mit 40 Prozent gewichtet, sodass auch hier in der Addition maximal 100 Punkte erzielt werden konnten.

BUNDESWEITE ONLINE-KONTEN



Harter Konkurrenzkampf, gute Konditionen

Der Weg zum Rechner ist kürzer als der in die nächste Bankfiliale. Speziell in Corona-Zeiten, in denen manche Institute nur mehr halbtags öffnen, setzt sich Online-Banking in der Kundenschaft durch. Laut einer Umfrage des Digitalverbands Bitkom gaben 2020 nur mehr 53 Prozent der Deutschen an, ihnen sei eine schnell erreichbare Filiale wichtig. Vor vier Jahren waren das noch 66 Prozent. Demgegenüber wollen inzwischen 67 Prozent digitale Angebote wie Online-Banking oder Banking-App – gegenüber nur 43 Prozent noch 2016.

Zudem werden die Kunden immer wechselwilliger: 31 Prozent der Deutschen haben ihr Girokonto bereits dreimal gewechselt. Beim Wechsel achten 98 Prozent auf die Kontoführungsgebühren, 97 Prozent auf kostenlose Geldautomaten und

68 Prozent auf einen gebührenfreien Zugang zu Bargeld im Ausland.

Umso stärker wird der Konkurrenzkampf der Banken im Netz. Der FOCUS-MONEY-Test spiegelt dies wider: Sieben Wettbewerber haben es mit ihren Angeboten unter die fünf Top-Online-Girokonten geschafft, die hinteren drei mit gleicher Punktzahl. Allerdings: Nur drei der Top-Platzierten bieten ein generell kostenloses Girokonto an. Alle anderen verlangen eine Monatsgrundgebühr von 3,90 Euro aufwärts, die jedoch meist entfällt, wenn regelmäßig Geld aufs Konto kommt. Eine Entwicklung, die am Gesamtmarkt nachklingt. Bedingungslos kostenfreie Konten werden seltener.

Wem günstiges Geldabheben im Inland wichtig ist, der kommt bei 1822direkt, Consorsbank und Skatbank auf seine Kosten. Fürs Ausland müssen Kunden oftmals in den Angeboten der Institute nachschlagen, ob mit den Giro- oder Kreditkarten in ihren präferierten Reiseländern auch günstig Abhebungen möglich sind. Vor Negativzinsen/Verwahrungsentgelten ist man auch bei den Spitzen-Playern am Girokonto-Markt nicht gefeit. Fünf der sieben Top-Platzierten haben dieses unter Sparern unbeliebte Instrument im Besteckkasten. Nur Norisbank und Consorsbank verzichten auf Minuszinsen.

Wer gern telefonisch Überweisungen aktiviert oder Daueraufträge erteilt, muss bei sechs der sieben besten Online-Girokonten dafür bezahlen, bei der DKB sogar darauf verzichten.

Top 5 der Online-Konten

Rang	Bank	Konto	Punkte
1	DKB	DKB-Cash	82
2	Comdirect	Comdirect Girokonto	72
3	ING	Girokonto	71
4	1822direkt	Girokonto Premium	67
5	Norisbank	Top-Girokonto	66
5	Consorsbank	Girokonto	66
5	Deutsche Skatbank	TrumpfKonto	66

Die Konten im Detail

Bank	Konto	Gebühren		kostenlose Kreditkarte (ggf. Preis p. a.)	Zinssatz Dispokredit/geduldete Überziehung	Negativzinsen Verwahrungsentgelt p. a.	kostenlose Bargeldversorgung		mobiles Bezahlen	Überweisung/ Dauerauftrag einr. bzw. ändern p. Telefon kostenlos
		Grundgebühr pro Monat	Bedingung Wegfall der Gebühr bzw. Kontoeröffnung				Automaten Deutschland	Abhebungen im Ausland		
DKB Deutsche Kreditbank	DKB-Cash	keine	generell kostenlos	generell kostenlos	6,65%/6,65% bzw. 7,25%/7,25% ¹⁾	0,5% ab 100 000,01 €	alle mit Visa-Logo	alle m. Visa-Logo für Neu- und Aktivkunden	Google Pay/ Apple Pay	nicht möglich
Comdirect	Comdirect Girokonto	keine	generell kostenlos	generell kostenlos	6,5%/11,0%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ²⁾	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	Google Pay/ Apple Pay	nein/nein
ING	Girokonto	4,90 €	ab Geldeingang von 700 € p. M. oder Kunde jünger als 28 Jahre	generell kostenlos	6,99%/6,99%	0,5% ab 100 000,01 €	alle	ausgewählte Länder	Google Pay/ Apple Pay	nein/nein
1822direkt	Girokonto Premium	9,90 €		generell kostenlos	6,17%/6,17%	0,5% ab 50 000,01 €	25 000	ausgewählte Länder	Google Pay	nein/ja
Norisbank	Top-Girokonto	3,90 €	ab Geldeingang von 500 € p. M.	generell kostenlos	10,85%/13,25%	keine	9000 ²⁾	alle weltweit mit Mastercard-Logo ³⁾	Apple Pay	ja/ja
Consorsbank	Girokonto	4 €	ab Geldeingang von 700 € p. M. oder Kunde jünger als 28 Jahre	generell kostenlos	7,75%/7,75%	keine	alle	ausgewählte Länder	Google Pay/ Apple Pay	nein/nein
Deutsche Skatbank	Trumpf-Konto	keine	generell kostenlos	ab Gehalts-/Renteneingang von 1000 € p. M.	3,96%/3,96%	0,5% ab 25 000,01 €	18 000	nein	eigene App/ Apple Pay	nicht möglich

Tabelle zeigt nur Auswahl der untersuchten Kriterien; ¹⁾bessere Konditionen bei Status Aktivkunde mit 700 € Mindestgeldeingang p. M.; ²⁾inkl. 1300 Shell-Tankstellen; ³⁾12-mal im Jahr kostenlos



Die Überregionalen dominieren das Feld

Corona verändert das Verhalten vieler Bankkunden. Nicht wenige weichen inzwischen auf das Online-Angebot aus. Doch für einen großen Teil der Zielgruppe ist die Niederlassung um die Ecke für Bankgeschäfte noch immer ein wichtiger Faktor. In einer Umfrage des Beratungsinstituts ti&m geben 83 Prozent der Befragten an, sie könnten ihre Geldgeschäfte in der Filiale ihrer Bank sehr gut oder gut erledigen. Nur 75 Prozent hingegen äußern sich so positiv über sogenanntes Mobile Banking per Smartphone-App.

Allerdings: Covid-19 zwingt die Institute zu restriktiveren Öffnungszeiten. In München etwa bilden sich vor Bankschaltern häufig Schlangen, weil die Institute abwechselnd vormittags und nachmittags die Pforten schließen. Da der Kundenandrang nicht geringer wird, staut er sich in den reduzierten Öffnungszeiten.

Für den vorliegenden Girokonten-Test hat FOCUS-MONEY die Banken nach ihren regulären Öffnungszeiten gefragt. Schon hier offenbaren sich teils große Unterschiede. Sollten die Finanzinstitute die enger gefassten Bankstunden in die Zukunft nach Corona verlängern, würde dies die Attraktivität des Filialmodells erheblich senken.

Ohnehin wurden in den vergangenen Jahren viele Filialen geschlossen. Für Kunden, die ebenso online wie in der Filiale bedient werden wollen, zeigt der Test: In der Fläche kommen die attraktivsten Angebote für ein Girokonto von großen, bundesweit präsenten Banken. Postbank, Commerzbank, Deutsche Bank, Targobank und Santander führen das Feld an. Wobei lokale Anbieter wie Sparkassen, manche Volks- und Raiffeisenbank oder PSD Bank ihnen durchaus

das Wasser reichen können (siehe nächste Seite). Unter den fünf Top-Platzierten (Online und Filiale) ist nur mehr bei einem, der Santander Consumer Bank, das Girokonto komplett ohne Grundgebühr. Die übrigen bieten es zu einem monatlichen Obolus von 3,95 bis 13,90 Euro an. Immerhin ist die zum Konto gehörige Kreditkarte kostenlos. Drei der fünf verlangen Negativzinsen/Verwahrtgelte von 0,5 Prozent auf Guthaben, die über dem Freibetrag von 100 000 Euro liegen.

Kunden, die bundesweit an möglichst vielen Selbstbedienungsautomaten abheben oder Überweisungen tätigen wollen, müssen sich bei den fünf Top-Girokonten allerdings ein wenig bescheiden. Postbank, Commerzbank und Deutsche Bank bieten an 9000 Cash-Kästen und Tankstellen-Kassen kostenlos Bargeld an. Targobank und Santander bringen es auf rund 3200 Geldautomaten.

Die Vorteile der fünf Top-Konten liegen in einer günstigen Gebühren- und Servicestruktur. Beispielsweise bieten drei der fünf Überweisungen oder die Einrichtung/Änderung eines Dauerauftrags kostenlos per Telefonbanking an – dem Verfahren, das einst viele Banken propagierten, bevor Online-Banking im großen Stil aufkam.

Top 5 der bundesweiten Online-/Filialkonten

Rang	Bank	Konto	Mittelwert Anzahl Filialen je Stadt ¹⁾	Mittelwert geöffnete Stunden pro Woche ¹⁾	Punkte Konto	Punkte Filialnetz	Punkte gesamt
1	Postbank	Giro extra plus	11	50	59	100	75
2	Commerzbank	Girokonto Klassik	10	33	58	88	70
3	Deutsche Bank	BestKonto	7	32	63	66	64
4	Targobank	Online-Konto	5	35	67	55	62
5	Santander	BestGiro	3	32	65	38	54

¹⁾bezogen auf die 20 größten deutschen Städte

Die Konten im Detail

Bank	Konto	Gebühren		kostenlose Kreditkarte (ggf. Preis p.a.)	Zinssatz Dispokredit/geduldete Überziehung	Negativzinsen/Verwahrtgelt	kostenlose Bargeldversorgung		mobiles Bezahlen	Überweisung/ Dauerauftrag einrichten bzw. ändern per Telefon kostenlos
		Grundgebühr pro Monat	Bedingung Wegfall d. Gebühr bzw. Kontoeröffnung				Automaten Deutschland	Abhebungen im Ausland		
Postbank	Giro extra plus	10,90 €	ab bargeldlosem Eingang von mind. 3.000 € p. M.	generell kostenlos	8,68%/12,6%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	generell kostenpflichtig	eigene App	ja/ja
Commerzbank	Girokonto Klassik	4,90 €		generell kostenlos	8,75%/11,25%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	generell kostenpflichtig	Google Pay/ Apple Pay	ja/ja
Deutsche Bank	BestKonto	13,90 €		generell kostenlos	10,9%/14,9%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	ausgewählte Länder	eigene App/ Apple Pay	ja/ja
Targobank	Online-Konto	3,95 €	ab Gehaltseingang von mind. 600 € p. M.	generell kostenlos	7,28% ^{2)/} 7,28%	keine	3200	ausgewählte Länder	eigene App	nein/ja bzw. nein ³⁾
Santander	BestGiro	keine	generell kostenlos	generell kostenlos	8,05–11,3%/ 8,05–11,3% ⁴⁾	keine	3200	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	nein	nein/nein

Tabelle zeigt nur Auswahl der untersuchten Kriterien; ¹⁾inkl. 1300 Shell-Tankstellen; ²⁾bis 50 € Dispo 0%; ³⁾Dauerauftrag einrichten kostenlos, ändern kostenpflichtig; ⁴⁾abhängig vom Überziehungsbetrag

REGIONALE ONLINE-/FILIALKONTEN

Die Giro-Lokalhelden

Top Online-/Filialkonten in 20 Städten

Neben den überregionalen Top-Anbietern dominieren lokale Größen die Märkte vor Ort. In den 20 einwohnerstärksten Städten Deutschlands schaffen sie dies häufig durch ihr großes Filialnetz. Sparkassen und Volksbanken in Berlin, Düsseldorf, Frankfurt, Hamburg, Köln, Leipzig, München, Nürnberg, Stuttgart, aber auch kleinere Anbieter erreichen mit ihren Girokonten die Top 3 in ihrer Stadt.

Rang	Bank	Konto	Anzahl Filialen je Stadt	Mittelwert geöffnete Stunden je Woche	Punkte Konto	Pkte Filialnetz	Pkte ges.
Berlin							
1	Berliner Sparkasse	Giro Pauschal	83	34	60	90	72
2	Postbank	Giro extra plus	58	50	59	79	67
3	Berliner Volksbank	Priv.giro Premium	31	40	63	50	58
Bielefeld							
1	Commerzbank	Girokonto Klassik	3	34	58	92	71
2	Targobank	Online-Konto	2	35	67	69	68
3	Postbank	Giro extra plus	2	47	59	77	66
Bochum							
1	Postbank	Giro extra plus	4	50	59	100	75
2	Targobank	Online-Konto	3	35	67	74	69
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	3	33	58	72	64
Bonn							
1	Volksbk. Köln Bonn	Priv.Giro Individual	8	36	50	92	67
2	Postbank	Giro extra plus	4	49	59	65	61
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	4	34	58	56	57
Bremen							
1	Postbank	Giro extra plus	8	45	59	100	75
2	Commerzbank	Girokonto Klassik	6	33	58	75	65
3	Targobank	Online-Konto	4	37	67	60	64
Dortmund							
1	Targobank	Online-Konto	5	35	67	91	76
2	Postbank	Giro extra plus	4	50	59	86	70
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	4	32	58	75	65
Dresden							
1	Postbank	Giro extra plus	6	49	59	90	71
1	Commerzbank	Girokonto Klassik	7	33	58	90	71
2	Deutsche Bank	BestKonto	4	33	63	60	62
3	Targobank	Online-Konto	3	36	67	52	61
Duisburg							
1	Targobank	Online-Konto	6	35	67	91	76
2	Deutsche Bank	BestKonto	4	31	63	65	64
3	Postbank	Giro extra plus	3	51	59	65	61
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	4	33	58	66	61
Düsseldorf							
1	Stadtsparkasse	Vorteilskonto Plus	26	21	55	83	66
2	Commerzbank	Girokonto Klassik	14	33	58	58	58
3	Deutsche Bank	BestKonto	11	32	63	49	57
Essen							
1	Geno Bank Essen	PremiumKonto	12	15	67	79	72
2	Deutsche Bank	BestKonto	8	31	63	66	64
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	8	33	58	67	62

Rang	Bank	Konto	Anzahl Filialen je Stadt	Mittelwert geöffnete Stunden je Woche	Punkte Konto	Pkte Filialnetz	Pkte ges.
Frankfurt am Main							
1	Frankf. Sparkasse	Privatkonto Aktiv	45	33	46	88	63
2	Postbank	Giro extra plus	9	54	59	44	53
2	Commerzbank	Girokonto Klassik	16	36	58	45	53
3	Degussa Bank	GiroDigital Plus	14	14	67	30	52
Hamburg							
1	Postbank	Giro extra plus	28	49	59	100	75
2	Commerzbank	Girokonto Klassik	28	33	58	90	71
3	Hamburger Volksbk.	KomplettKonto	17	39	62	66	64
Hannover							
1	Sparkasse	Giro Best	8	31	57	89	70
2	Postbank	Giro extra plus	6	50	59	83	68
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	7	33	58	81	67
Köln							
1	Postbank	Giro extra plus	15	47	59	83	68
2	Volksbk. Köln Bonn	Priv.Giro Individual	20	36	50	93	67
3	Commerzbank	Girokonto Klassik	16	33	58	77	66
Leipzig							
1	Sparkasse Leipzig	GiroKomfort	38	26	52	85	65
2	PSD Bk. Nürnberg	GiroDirekt	1	34	73	21	52
2	Postbank	Giro extra plus	6	52	59	41	52
3	Targobank	Online-Konto	3	36	67	26	50
München							
1	Stadtsparkasse	Privatgiro Komfort	57	42	62	96	75
2	Postbank	Giro extra plus	26	49	59	62	60
3	HypoVereinsbank	AktivKonto	39	35	44	69	54
Münster							
1	Postbank	Giro extra plus	2	52	59	100	75
2	Targobank	Online-Konto	1	35	67	55	62
3	Santander	BestGiro	1	31	65	53	60
3	Deutsche Bank	BestKonto	1	34	63	55	60
Nürnberg							
1	Sparkasse Nürnbg.	Konto Komplett	42	20	58	81	67
2	PSD Bk. Nürnberg	GiroDirekt	1	53	73	31	56
3	Postbank	Giro extra plus	8	54	59	43	53
Stuttgart							
1	BW-Bank	Extend online	29	33	61	90	73
2	Volksbank Stuttgart	GiroDirekt	20	26	54	64	58
3	Postbank	Giro extra plus	8	50	59	49	55
Wuppertal							
1	Stadtsparkasse	GiroPremium	34	24	72	84	77
2	Targobank	Online-Konto	2	35	67	24	50
3	Postbank	Giro extra plus	2	52	59	34	49

Die Konten im Detail

Bank	Konto	Gebühren		kostenlose Kreditkarte (ggf. Preis p. a.)	Zinssatz Dispkredit/geduldete Überziehung	Negativzinsen/Verwahrentgelt	kostenlose Bargeldversorgung		mobiles Bezahlen	Überweisg./Dauerauftr. einrichten bzw. ändern p. Telefon kostenl.
		Grundgebühr pro Monat	Bedingung Wegfall bzw. Kontoeröffnung				Automaten Deutschland	Abhebungen im Ausland		
Berliner Sparkasse	Giro Pauschal	7 €		nein (39 €)	10,5%/10,5%	0,5% ab 100 000,01 €	25 000	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Berliner Volksbank	Privatgiro Premium	19 €	bei Nutzung weiterer Produkte	nein (6 €)	6,97%/6,97%	0,5% ab 100 000,01 €	18 000	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	eigene App/Google Pay/Apple Pay	nein/nein
BW-Bank	Extend online	keine	generell kostenlos	nein (29 €)	9,32%/9,32%	keine	25 000	generell kostenpflichtig	eigene App/Google Pay/Apple Pay	nein/ja
Commerzbank	Girokonto Klassik	4,90 €		generell kostenlos	8,75%/11,25%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	generell kostenpflichtig	Google Pay/Apple Pay	ja/ja
Degussa Bank	Giro Digital Plus	keine	generell kostenlos	nein	9,58%/14,18%	keine	3200	ausgewählte Länder	nein	nein/ja
Deutsche Bank	BestKonto	13,90 €		generell kostenlos	10,9%/14,9%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	ausgewählte Länder	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Frankfurter Sparkasse	Privatkonto Aktiv	1,90 €		im ersten Jahr kostenfrei, dann 30 €	10,49%/12,99%	0,5% ab 100 000,01 €	25 000	generell kostenpflichtig	eigene App/Apple Pay	nein/nein
Geno Bank Essen	PremiumKonto	16,99 €	Reduktion bei Nutzg. weiterer Produkte	generell kostenlos	6,71%/6,71%	keine	18 000	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Hamburger Volksbank	KomplettKonto	10,95 €	entfällt bei Kontoeröffnung online für ein Jahr	generell kostenlos	8,95%/11,95%	0,5% ab 10 000,01 €	18 000	generell kostenpflichtig	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Hypo-Vereinsbank	AktivKonto	4,90 €	ab 75 000 € Vermögen bei HVB	ab 6000 € Umsatz	10,63% ^{2)/} 10,63%	keine	9000 ¹⁾	alle der Unicredit	Apple Pay	nein/nein
Postbank	Giro extra plus	10,90 €	ab bargeldl. Eing. v. mind. 3000 € p. M.	generell kostenlos	8,68%/12,6%	0,5% ab 100 000,01 €	9000 ¹⁾	generell kostenpflichtig	eigene App	ja/ja
PSD Bank Nürnberg	GiroDirekt	5 €	regelmäßiger Gehaltseingang	nur bei Gehaltseing., sonst 25 €	4,99%/4,99%	keine	18 000	generell kostenpflichtig	eigene App/Apple Pay	nein/ja
Santander	BestGiro	keine	generell kostenlos	generell kostenlos	8,05–11,3%/8,05–11,3% ³⁾	keine	3200	alle weltw. m. Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	nein	nein/nein
Sparkasse Hannover	Giro Best	7 €	Inhaber unter 25 Jahre alt	nein (42 €)	10,93%/10,93%	0,5% ab 100 000,01 €	25 000	nur mit Mastercard Gold	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Sparkasse Leipzig	GiroKomfort	8,95 €		ab 2200 € Umsatz	10,64%/10,64%	keine	25 000	mit Kreditkarte Gold/Platinum	eigene App/Apple Pay	nicht möglich
Sparkasse Nürnberg	Konto Komplett	8,90 €		generell kostenlos	9,74%/9,74%	0,5% ab 50 000,01 €	25 000	mit Mastercards X-Tension/Gold	eigene App/Apple Pay	nein/nein
Stadtsparkasse Düsseldorf	Vorteilskonto Plus	7,90 €		nein (25 €)	11,17%/11,17%	0,5% ab 100 000,01 €	25 000	mit Gold- oder Platin-Kreditkarte	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Stadtsparkasse München	Privatgirokonto Komfort	8,45 €		nein (39 €)	10,36%/10,36%	keine	25 000	alle weltweit mit Maestro-, Mastercard-, Visa-Logo	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Stadtsparkasse Wuppertal	GiroPremium	13,90 €		generell kostenlos	6,16%/6,16%	keine	25 000	alle mit Mastercard-Logo	eigene App/Apple Pay	ja/ja
Targobank	Online-Konto	3,95 €	ab Gehaltseing. v. mind. 600 € p. M.	generell kostenlos	7,28% ^{4)/} 7,28%	keine	3200	ausgewählte Länder	eigene App	nein/ja bzw. nein ⁵⁾
Volksbank Köln Bonn	PrivatGiro Individual	2 €		nein (75 €)	10,75%/10,75%	0,5% ab 100 000,01 € ⁶⁾	18 000	mit Kreditkarte max. 10-mal pro Laufzeitjahr	eigene App/Google Pay/Apple Pay	nein/ja
Volksbank Stuttgart	GiroDirekt	4,90 €	Hausbank-Status „exklusiv“	nein (25 €)	9,9%/9,9%	keine	18 000	max. 3-mal p. a. mit DirectCard	eigene App/Apple Pay	nein/ja

Tabelle zeigt nur Auswahl der untersuchten Kriterien; ¹⁾inkl. 1300 Shell-Tankstellen; ²⁾Reduktion mgl. durch Vorteilsprogramm; ³⁾abhängig vom Überziehungsbetrag; ⁴⁾bis 50 € Dispo 0%; ⁵⁾Dauerauftrag einrichten kostenlos, ändern kostenpflichtig; ⁶⁾für Bestandskunden ab 500 000 €