

Abflug in den Zins-Orbit

TAGES- UND FESTGELD

Die Europäische Zentralbank hält den Leitzins hoch. Für Sparer bedeutet das, dass die Geschäftsbanken ihre Guthaben weiter ordentlich vergüten. Aber Achtung: Lockangebot! Unser Test zeigt, wo Kunden dauerhaft hohe Guthabenzinsen beziehen können

von Gregor Dolak

Die Deutschen seien weniger eine Börsennation, sondern vielmehr ein Volk von Sparern. So analysierten es Experten in der politischen Debatte um das Altersvorsorgedepot, das ab nächstem Jahr kommen soll. Es stimmt ja auch: Nur jeder Fünfte im Lande investiert in Aktien oder Fonds. Während die meisten lieber auf Nummer sicher gehen: mit teils mehreren Giro-, Tagesgeld- und Festgeldkonten, die Guthabenzinsen abwerfen, sowie über Lebensversicherungen, Riester-Renten mit Garantiezahlungen am Ende.

Die Banken kommen ihnen auf diesem Weg entgegen. Gerade für Tagesgeld bieten sie momentan bis zu vier Prozent Zins an. Wenn auch nur für ein paar Monate, nachdem Kunden zu ihnen gewechselt sind (siehe Seite 26). Dann verwandeln sich Neukunden schnell in Bestandskunden, die nur einen Bruchteil des Zinses erhalten. Daher interessiert viele Sparer eigentlich, bei

welchen Instituten möglichst dauerhaft hohe Zinsen auf Tages- oder Festgeld erhalten. Seit mehreren Jahren schon testet €uro am Sonntag deshalb die Banken darauf, welche den Spargroschen über längere Zeiträume hoch vergüten.

Die höchsten Tagesgeld-Zinsen für Neukunden bezahlen unter den Banken, die sich am Test beteiligt haben: die Norisbank mit vier Prozent bis zum Ende des Jahres für Kunden, die ein Girokonto eröffnen und dabei den automatisierten Kontowechselservice nutzen. Sowie die Consorsbank mit 3,4 Prozent für fünf Monate sowohl an Neu- und an Bestandskunden, die ihr erstes Tagesgeldkonto eröffnen.

Direktbanken ohne Filialen sind die Highflyer, mit deren Konditionen Filialbanken nur schwer konkurrieren. Den höchsten Tagesgeldzins in diesem Segment bietet die BBBank mit drei Prozent für vier Monate für Neukunden. Vor Hypovereinsbank und der Sparkasse Hannover mit

2,5 Prozent, die Letztere auch an Bestandskunden bezahlt.

Beim Festgeld hingegen sieht es anders aus. Hier haben Filialbanken die Nase vorn. Ganz nach oben auf dem Zinstreppchen schafft es die Deutsche Bank mit 2,7 Prozent für auf ein Jahr angelegtes frisches Geld. Schon länger bestehende Guthaben vergütet der deutsche Marktführer mit zwei Prozent.

Der nominale Guthabenzins sagt aber noch nicht alles über die Qualität der Angebote. Je länger die Laufzeit, desto besser. Je höher der Zins im monatlichen Durchschnitt über den Zeitraum eines Jahres liegt, desto attraktiver. Je weniger eingeschränkt nach oben und unten die verzinste Guthaben sind, desto besser. All diesen Faktoren trägt der Test Rechnung.

In diesem Sinne das beste Tagesgeld bietet unter den Direktbanken: Scalable Capital. Im Durchschnitt der vergangenen zwölf Monate haben Neu- und Bestandskunden dort

2,13 Prozent Zins erhalten. Unter den Filialinstituten liegt die Sparkasse Hannover vorn, wo der Durchschnitt bei 1,7 Prozent lag.

Das interessanteste Festgeld-Angebot kommt unter den Direktbanken von der Consorsbank. Deren durchschnittlicher Zins über zwölf Monate lag bei 1,96 Prozent. Allerdings unter dem Schnitt des Filialbank-Führers Deutsche Bank, wo er bei 2,11 Prozent lag. In der kombinierten Wertung aus Tages- und Festgeld kommen die besten Angebote von der Consorsbank und der Sparkasse Hannover.

Wer bislang nur bei seiner angestammten Bank spart und einen Bankwechsel unbequem findet, kann sich an den Tagesgeld-Jägern unserer Zeit orientieren. Im Schnitt unterhalten deutsche Bankkunden bei drei Geldinstituten ihr Konto. Sie eröffnen nicht jedes Mal ein neues Konto, sie verschieben einfach ihre Guthaben zum jeweils gerade attraktivsten Anbieter. ◀

SO HABEN WIR GETESTET

Um transparent darzustellen, wo Sie für Ihr Sparguthaben den jeweils besten Tages- und Festgeldzins bekommen, hat €uro am Sonntag die Angebote deutscher Banken unter die Lupe genommen. Vierzehn der insgesamt 30 angeschriebenen überregionalen Filialbanken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken und Direktbanken haben den detaillierten Fragebogen der Redaktion zu ihren Tages- und Festgeldzinsen beantwortet. Stand vom 1. Juli.

Darin mussten sie angeben, wie hoch der Zins auf Tages- und Festgeld für ihre Neu- und Bestandskunden über die vergangenen zwölf Monate jeweils zum Monatsersten lag. So lässt sich nicht nur das aktuell höchste, sondern auch das auf längere Sicht beste Angebot ermitteln. Zudem mussten die Banken angeben, für wie lange ein Angebot für Neukunden gültig ist, ob und bei welcher Höhe die Summe auf dem Konto begrenzt ist, für die das jeweilige Zinsangebot gilt, ob eine Mindestsumme angelegt werden muss und ob für das jeweilige Konto eine Gebühr fällig wird.

■ Die Punkte wurden wie folgt vergeben: Für jeden 0,1 Prozentpunkt Zins bekam die Bank 0,1 Punkte. Punkte gab es zudem im Verhältnis der Angebote zueinander für die höchsten Durchschnittswerte über die vergangenen zwölf Monate (maximal 5 Punkte jeweils für Tagesgeld Neukunden und Bestandskunden sowie Festgeld Neukunden und Bestandskunden), darüber hinaus für die aktuell höchsten Zinssätze auf Tagesgeld (maximal 10 Punkte) und auf Festgeld (maximal 15 Punkte).

■ Für komplett unbefristet gültige Neukundenangebote bekam die jeweilige Bank 2 Punkte gutgeschrieben, für länger als 6 Monate befristete Angebote einen Punkt. Kürzer laufende Befristungen gingen leer aus. Für möglichst hohe Maximalsummen bzw. unbegrenzte Summen auf dem Konto gab es maximal 5 Punkte, für möglichst niedrige Minimalsummen 2 Punkte, für Konten ohne Gebühr 1 Punkt.

■ Die Abstufung der Bewertungen erfolgte je nach Kategorie: In jeder der abgedruckten Tabellen erhielt eine Bank die Bewertung „Top“, wenn sie mindestens 90 Prozent der Punktzahl des Tabellenführers erreicht hatte. „Sehr gut“ gab es ab 75 Prozent, „Gut“ – die Voraussetzung um hier abgebildet zu werden – ab 50 Prozent der jeweils besten Bank.



DAUERHAFT BESTES TAGESGELD DIREKTBANKEN NEUKUNDEN

Bank	Punkte	Bewertung
Consorsbank	58,7	Bestes
Norisbank	57,2	Top
ING	54,1	Top
Openbank	49,8	Sehr gut
1822direkt	45,5	Sehr gut



DAUERHAFT BESTES TAGESGELD DIREKTBANKEN

Bank	Punkte	Bewertung
Scalable Capital	84,8	Bestes
Consorsbank	74,1	Sehr gut
Norisbank	70,7	Sehr gut
ING	67,6	Sehr gut
1822direkt	56,3	Gut



DAUERHAFT BESTES FESTGELD DIREKTBANKEN

Bank	Punkte	Bewertung
Consorsbank	95,3	Bestes
Openbank	93,7	Top
DKB	88,7	Top
comdirect	71,9	Gut
ING	58,8	Gut



DAUERHAFT BESTES TAGES- UND FESTGELD DIREKTBANKEN

Bank	Punkte	Bewertung
Consorsbank	169,3	Bestes
Openbank	148,9	Sehr gut
1822direkt	148,5	Sehr gut
DKB	138,5	Sehr gut
ING	126,4	Gut



DAUERHAFT BESTES TAGESGELD FILIALBANKEN NEUKUNDEN

Bank	Punkte	Bewertung
BBBank	40,8	Bestes
Sparkasse Hannover	37,4	Top
HypoVereinsbank	25,6	Gut
Sparda-Bank Baden-Württ.	22,1	Gut



DAUERHAFT BESTES TAGESGELD FILIALBANKEN BESTANDSKUNDEN

Bank	Punkte	Bewertung
Sparkasse Hannover	41,5	Bestes
HypoVereinsbank	25,7	Gut
Sparda-Bank Baden-Württ.	23,5	Gut



DAUERHAFT BESTES FESTGELD FILIALBANKEN

Bank	Punkte	Bewertung
Deutsche Bank	95,5	Bestes
Sparda-Bank Baden-Württ.	90,6	Top
BBBank	89,8	Top
Sparkasse Hannover	89,2	Top
Stadtsparkasse München	81,2	Sehr gut



DAUERHAFT BESTES TAGES- UND FESTGELD FILIALBANKEN

Bank	Punkte	Bewertung
Sparkasse Hannover	160,0	Bestes
BBBank	145,1	Top
Sparda-Bank Baden-Württ.	127,2	Sehr gut
Deutsche Bank	121,4	Sehr gut
Stadtsparkasse München	104,9	Gut