

DOKUMENTATION – Zusammenfassung

Test: Mehrwertkonten 2022



„Mehr Transparenz – mehr Kundennähe“
Im Auftrag des Nachrichtensenders ntv
Hamburg, 18. Juli 2022

UNTERNEHMEN KONTAKT

DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT



Dorotheenstraße 48
22301 Hamburg
Fon: 040 27 88 91 48 11
Fax: 040 27 88 91 48 91
m.hamer@disq.de
www.disq.de

Markus Hamer
Geschäftsführender
Gesellschafter

DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT



Dorotheenstraße 48
22301 Hamburg
Fon: 040 27 88 91 48 12
Fax: 040 27 88 91 48 91
b.moeller@disqmedia.de
www.disq.de

Bianca Möller
Geschäftsführerin
DISQ Media

Die folgenden Seiten sind ein Auszug. Die Gesamtdokumentation unterliegt einer Schutzgebühr in Höhe von 400 Euro (zzgl. MwSt.).

Fotoquellen: Oliver Görnandt-Schade (2), Getty Images/Wavebreakmedia

Sitz	Hamburg
Gründung	Juni 2006
Ziele	Transparenz schaffen; Verbesserung der Servicequalität in Deutschland
Status	Privatwirtschaftliches Institut (ohne öffentliche Zuschüsse), verbraucherorientiert, unabhängig (keine Studien im Auftrag von Unternehmen)
Ausrichtung	Mediendienstleister für TV-Sender sowie Publikums- und Fachpresse
Aufgabenfeld	Durchführung von Mystery-Shopping-Studien, Tests und Kundebefragungen auf Basis standardisierter, objektiver und aktueller Marktforschungsmethodik
Mitarbeiter	Expertenteam aus Ökonomen, Soziologen und Psychologen sowie über 2.000 geschulte Testerinnen und Tester in ganz Deutschland
Beirat	Vorsitz: Brigitte Zypries / Bundesministerin a. D. (Wirtschaft und Justiz) Jochen Dietrich / Journalist, Experte ntv Wirtschaftsmagazine Marianne Voigt / Unternehmerin, Aufsichtsrätin
Verantwortung	Partnerschaft mit myclimate, Auszeichnung für Klimaneutralität

Inhaltsverzeichnis

Die folgenden Seiten sind ein Auszug. Die Gesamtdokumentation unterliegt einer Schutzgebühr in Höhe von 400 Euro (zzgl. MwSt.).

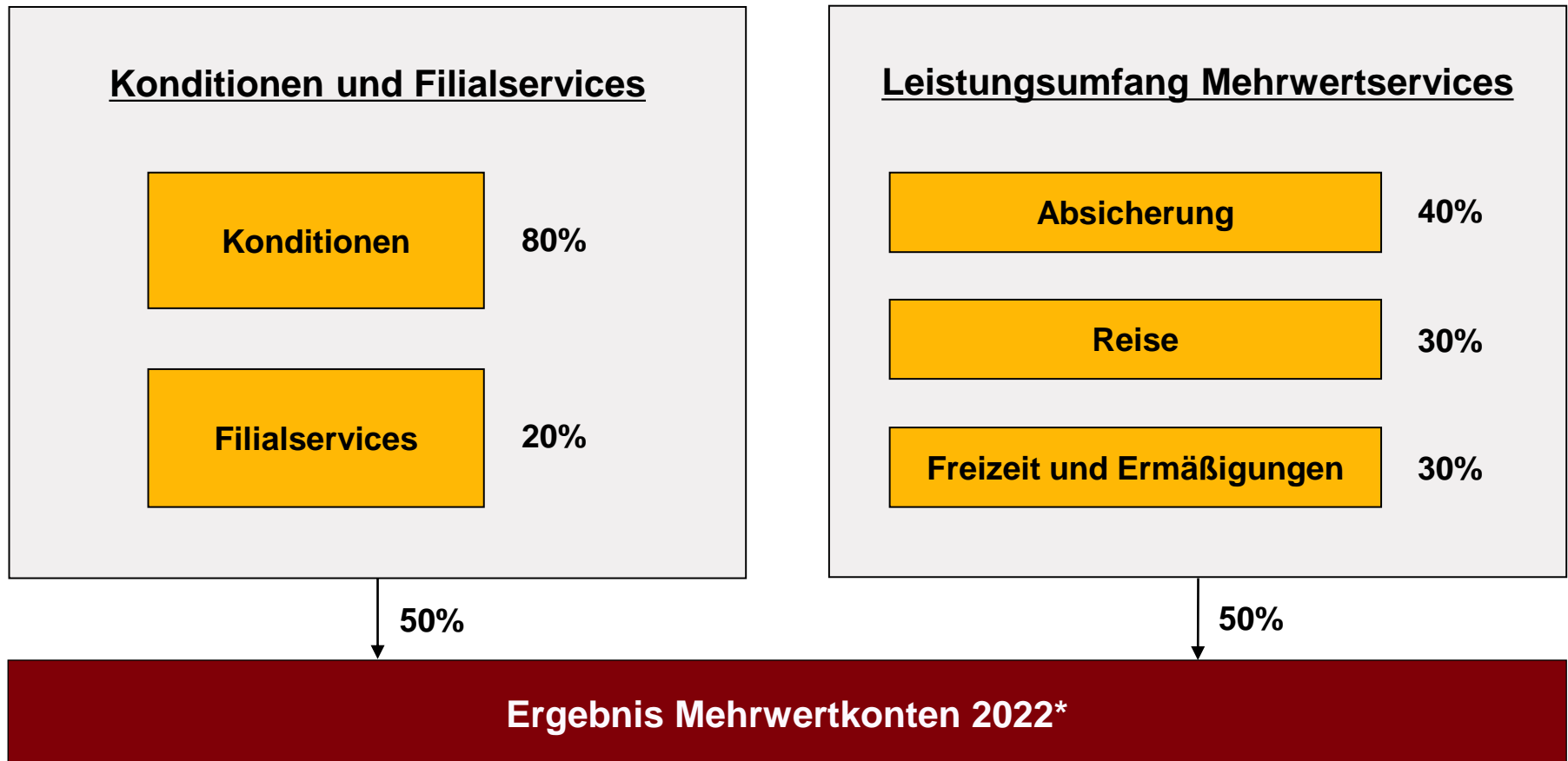
	Seite
1. Zahlen und Fakten zur Studie	5
2. Fazit	7
3. Gesamtergebnis	8
4. Die besten Unternehmen	11
5. Stärken und Schwächen der Branche	13
Konditionen und Filialservices	14
Leistungsumfang Mehrwertservices	15
6. Ergebnisse der Unternehmen	16
Konditionen und Filialservices	16
Leistungsumfang Mehrwertservices	20
7. Methodik	24
Anhang: Tabellen	31

1. Zahlen und Fakten zur Studie

Auftraggeber	Nachrichtensender ntv
Studienumfang	Zehn Finanzinstitute, Bewertung von bis zu zwei Kontomodellen
Studienzeitraum	April bis Juni 2022
Studienkonzept	Erstellung in Zusammenarbeit mit Prof. Dr. Thomas Liebetruh (Hochschule Regensburg)
Analysebereiche	Konditionen und Filialservices, Leistungsumfang Mehrwertservices
Konditionen und Filialservices	Ermittlung und Bewertung der Mehrwertkonten-Konditionen und der allgemeinen Filialservices der getesteten Banken (Datenstand: 20. Mai 2022)
Leistungsumfang Mehrwertservices	Ermittlung und Bewertung des Umfangs angebotener Mehrwertleistungen (Datenstand: 20. Mai 2022)
	<ul style="list-style-type: none">■ Absicherung (z. B. Versicherung für Elektrogeräte , Bargeldversicherung)■ Reise (z. B. Rückvergütungen, Buchungsservice, Versicherungen)■ Freizeit und Ermäßigungen (z. B. Ticketservice)

1. Zahlen und Fakten zur Studie

Bewertungskriterien und Gewichtungen



* In das Gesamtergebnis fließen die Bewertungen des Premium-Kontos sowie der weiteren Kontomodelle ein.

3. Gesamtergebnis

Gesamtergebnis Mehrwertkonten			Premium- Konto	Weitere Konto- modelle
100%			50%	50%
Rang	Unternehmen	Mittelwert*	Rang	Rang
1	Nassauische Sparkasse	1,0	1	-
2	BW-Bank	2,5	3	2
2	Kreissparkasse Ludwigsburg	2,5	4	1
4	Hamburger Sparkasse	3,0	2	4
5	Hypovereinsbank	4,5	6	3
6	Kreissparkasse Köln	5,0	5	5
7	Targobank	6,0	6	-
8	Deutsche Bank	8,0	8	-
9	Postbank	9,0	9	-
10	Commerzbank	10,0	10	-

* Mittelwert der Ränge aus den Ergebnissen beider Kontomodelle.

3. Ergebnis

Ergebnis Premium-Konten 100%			Konditionen und Filialservices 50%		Leistungsumfang Mehrwertservices 50%	
Rang	Unternehmen	Punkte*	Rang	Punkte*	Rang	Punkte*
1	Nassauische Sparkasse	73,1	10	66,0	1	80,2
2	Hamburger Sparkasse	72,8	2	72,4	2	73,2
3	BW-Bank	70,0	6	70,6	3	69,4
4	Kreissparkasse Ludwigsburg	69,7	1	87,9	7	51,5
5	Kreissparkasse Köln	68,7	4	71,9	5	65,6
6	Hypovereinsbank	66,7	8	67,9	4	65,6
7	Targobank	62,5	7	68,8	6	56,2
8	Deutsche Bank	54,3	3	71,9	8	36,6
9	Postbank	51,3	5	70,7	10	32,0
10	Commerzbank	50,6	9	66,6	9	34,6
	Branche (Mittelwert)	64,0		71,5		56,5

100,0 - 80,0 Punkte = sehr gut; 79,9 - 70,0 Punkte = gut; 69,9 - 60,0 Punkte = befriedigend; 59,9 - 40,0 Punkte = ausreichend; 39,9 - 0,0 Punkte = mangelhaft

* Punkte auf einer Skala von 0 bis 100 (100 Punkte sind maximal erreichbar). Durch Auf- und Abrundungen können sich Rundungsdifferenzen ergeben, welche keinen Einfluss auf das Ergebnis haben. Unterschiedliche Ränge trotz gleicher Punktzahl werden durch Unterschiede im Nachkommastellenbereich verursacht.

3. Ergebnis

Ergebnis Weitere Kontomodelle			Konditionen und Filialservices		Leistungsumfang Mehrwertservices	
100%			50%		50%	
Rang	Unternehmen	Punkte*	Rang	Punkte*	Rang	Punkte*
1	Kreissparkasse Ludwigsburg	64,0	1	76,5	3	51,5
2	BW-Bank	62,9	4	73,1	2	52,8
3	Hypovereinsbank	62,1	5	67,9	1	56,3
4	Hamburger Sparkasse	59,2	2	75,3	5	43,2
5	Kreissparkasse Köln	59,2	3	74,4	4	44,0
	Branche (Mittelwert)	61,5		73,4		49,5

100,0 - 80,0 Punkte = sehr gut; 79,9 - 70,0 Punkte = gut; 69,9 - 60,0 Punkte = befriedigend; 59,9 - 40,0 Punkte = ausreichend; 39,9 - 0,0 Punkte = mangelhaft

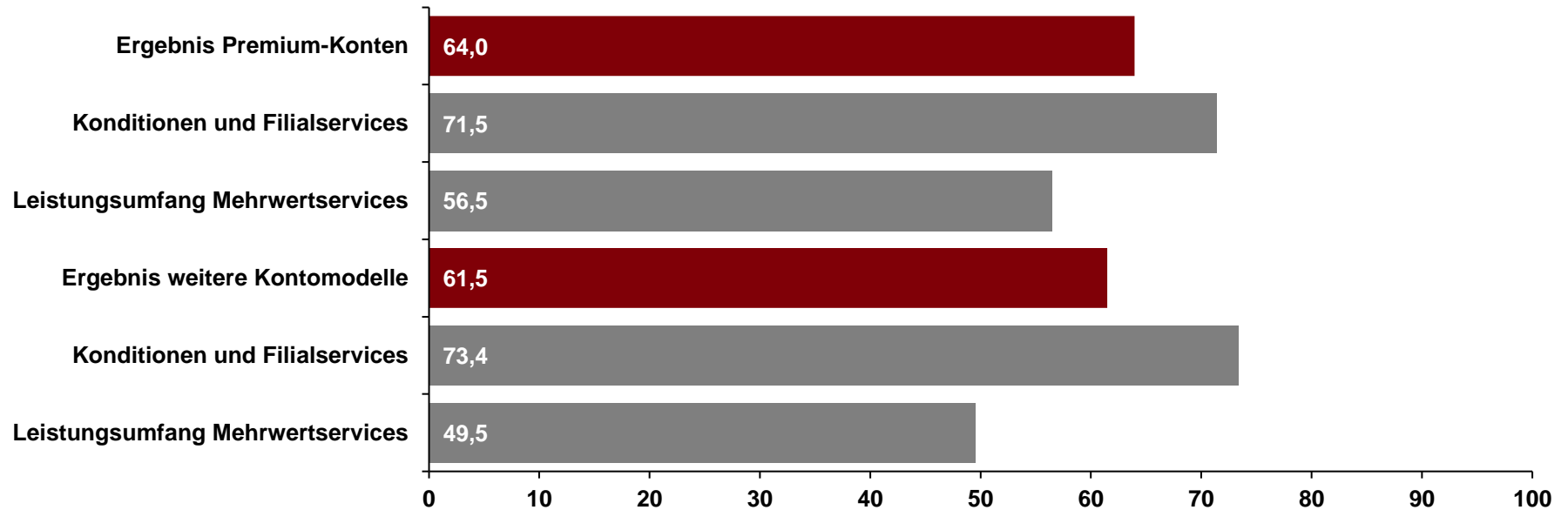
* Punkte auf einer Skala von 0 bis 100 (100 Punkte sind maximal erreichbar). Durch Auf- und Abrundungen können sich Rundungsdifferenzen ergeben, welche keinen Einfluss auf das Ergebnis haben. Unterschiedliche Ränge trotz gleicher Punktzahl werden durch Unterschiede im Nachkommastellenbereich verursacht.

4. Die besten Unternehmen

	1. Platz	2. Platz	3. Platz
Gesamtergebnis	Nassauische Sparkasse	BW-Bank/Kreissparkasse Ludwigsburg	-
Ergebnis Premium-Konten	Nassauische Sparkasse	Hamburger Sparkasse	BW-Bank
Konditionen und Filialservices	Kreissparkasse Ludwigsburg	Hamburger Sparkasse	Deutsche Bank
Leistungsumfang Mehrwertservices	Nassauische Sparkasse	Hamburger Sparkasse	BW-Bank
Ergebnis weitere Kontomodelle	Kreissparkasse Ludwigsburg	BW-Bank	Hypovereinsbank
Konditionen und Filialservices	Kreissparkasse Ludwigsburg	Hamburger Sparkasse	Kreissparkasse Köln
Leistungsumfang Mehrwertservices	Hypovereinsbank	BW-Bank	Kreissparkasse Ludwigsburg

5. Stärken und Schwächen der Branche

Branchenergebnisse in den Leistungsbereichen (Punkte)*



100,0 - 80,0 Punkte = sehr gut; 79,9 - 70,0 Punkte = gut; 69,9 - 60,0 Punkte = befriedigend; 59,9 - 40,0 Punkte = ausreichend; 39,9 - 0,0 Punkte = mangelhaft

* Punkte auf einer Skala von 0 bis 100 (100 Punkte sind maximal erreichbar). Durch Auf- und Abrundungen können sich Rundungsdifferenzen ergeben, welche keinen Einfluss auf das Ergebnis haben.

7. Methodik

Hintergrund der Studie

In Deutschland gibt es fast 2.000 Banken und Sparkassen*, bei denen Menschen ihre Girokonten führen. Wie folgende Statistik zeigt, betrug die Gesamtzahl der Girokonten in Deutschland Ende des Jahres 2020 rund 109,2 Millionen. Davon wurden rund 43,1 Millionen Konten bei den Landesbanken und Sparkassen, 39,07 Millionen Konten bei den Kreditbanken und rund 27,1 Millionen Konten bei den Kreditgenossenschaften geführt.*

Im intensiven Wettbewerb werben viele Finanzinstitute beispielsweise mit ihrem Angebot an kostenlosen Girokonten. Eine andere inzwischen etablierte Variante, mit der die Geldhäuser versuchen, sich im Markt der Girokonten zu positionieren und Kundinnen und Kunden zu gewinnen, bilden daneben die Mehrwertkonten: Denn viele Kunden suchen nach gutem Service und echtem Mehrwert. Die Banken und Sparkassen haben es erkannt und bieten Girokonten mit einem erweiterten Leistungsumfang über die klassische Kontoführung hinaus – sogenannten Mehrwertkonten.

Im Rahmen einer umfassenden Marktanalyse wurden Mehrwertkonten von Finanzinstituten untersucht. Beim Vergleich der Konten ging es unter anderem um folgende Fragen: Welche Banken bieten im Zusammenhang mit einem Girokonto ein attraktives Angebot an Mehrwertservices? Welche Mehrwertkonten verfügen aus Kundensicht über gute Konditionen?

* Vgl.: Deutsche Bundesbank 2021. Online unter: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/36315/umfrage/anzahl-der-kreditinstitute-in-deutschland-seit-2003/> (Abrufdatum: 12.04.2022)

** Vgl. Deutsche Bundesbank 2021. Online unter: <https://de.statista.com/statistik/daten/studie/38041/umfrage/anzahl-der-girokonten-in-deutschland-nach-bankengruppe/#professional> ((Abrufdatum: 12.04.2022)

7. Methodik

Untersuchungsumfang

Gegenstand der Analyse waren bedeutende regionale und überregionale Finanzinstitute mit Filialnetz hinsichtlich ihres Angebots an Mehrwertkonten. Grundlage der Samplerecherche waren die gemäß Bilanzsumme bedeutendsten Finanzinstitute. Berücksichtigt wurden überregionale Institute, die mindestens 300 Geschäftsstellen bundesweit hatten. Hinzu kamen regionale Anbieter wie Sparkassen, die mindestens 150 Geschäftsstellen führten.*

Darüber hinaus gehörten zur Untersuchungsauswahl die TOP-3-Platzierten des Gesamtergebnisses aus der Vorstudie.**

Folgende zehn Unternehmen wurden zur Analyse herangezogen:

- BW-Bank
- Commerzbank
- Deutsche Bank
- Hamburger Sparkasse
- Hypovereinsbank
- Kreissparkasse Köln
- Kreissparkasse Ludwigsburg
- Nassauische Sparkasse
- Postbank
- Targobank

* Vgl.: Die Bank (2021): Top 100 der deutschen Kreditwirtschaft 2021.

** Vgl.: Deutsches Institut für Service-Qualität, Test: Mehrwertkonten 2020, abgerufen über: <https://disq.de/2020/20200721-Mehrwertkonten.html>; Abrufdatum: 18.05.2022.

7. Methodik

Kontomodelle

Kontomodelle, welche sich auf bestimmte Zielgruppen beschränken, wurden von der Untersuchung ausgeschlossen. Zudem wurden nur Konten in die Analyse einbezogen, welche in mindestens einem der untersuchten Bereiche Mehrwertservices anboten. Folgende Produkte wurden in der Studie berücksichtigt:

Unternehmen	Premium-Konto	Weiteres Kontomodell
BW-Bank	BW extend gold	BW extend classic
Commerzbank	Premiumkonto	-
Deutsche Bank	BestKonto	-
Hamburger Sparkasse	HaspaJoker premium	HaspaJoker
Hypovereinsbank	FCB ExklusivKonto	HVB ExklusivKonto
Kreissparkasse Köln	S-GiroPlus XXL	S-GiroPlus XL
Kreissparkasse Ludwigsburg	Giro Classic comfort	Giro Classic
Nassauische Sparkasse	Naspa Giro Komfort	-
Postbank	Giro extra plus	-
Targobank	Premium-Konto	-

Stand der Daten: 20. Mai 2022

7. Methodik

Vorgehensweise

- Das Gesamtergebnis wurde aus dem Mittelwert der Ränge der Ergebnisse der bis zu zwei Kontomodelle errechnet. Sofern neben dem Premium-Konto mehrere weitere Konten angeboten wurden, floss das jeweils beste Produkt in die Auswertung mit ein. Konten, welche nur auf eine bestimmte Zielgruppe ausgerichtet waren, wurden nicht berücksichtigt.
- Um die Daten für Konditionen und Filialservices sowie zur Analyse des Leistungsumfanges an Mehrwertservices zu erheben, wurden offizielle Anfragen an die Pressestellen der Unternehmen gestellt. Stand der Angaben war der 20. Mai 2022.
- Die Analyse der Konditionen berücksichtigte unter anderem Kontoführungsgebühren, Kosten für den allgemeinen Zahlungsverkehr sowie die Höhe der Sollzinsen im Falle einer genehmigten beziehungsweise nicht genehmigten Kontoüberziehung.
- Darüber hinaus wurden im Test die angebotenen Filialservices der Banken vergleichend bewertet. Die Anzahl der Filialen, Geldautomaten und Kontoauszugsdrucker wurden normiert. Dabei wurde mittels Berücksichtigung der Einwohnerzahl im Einzugsgebiet der jeweiligen Institute die betreffende Anzahl pro eine Million Einwohner ermittelt.
- Des Weiteren wurde in der Untersuchung das Angebot der Mehrwertleistungen analysiert. Die detaillierte Analyse umfasste drei relevante Untersuchungskategorien: Absicherung, Reise sowie Freizeit und Ermäßigungen. Insgesamt lagen der Analyse in diesem Teilbereich 32 Einzelkriterien zugrunde.

7. Methodik

Untersuchungskriterien

Konditionen und Filialservices		100,0%
Konditionen		80,0%
Monatliche Grundgebühr	25,0%	
Kosten Zahlungsverkehr (pro Jahr)	12,5%	
Anzahl Varianten Mehrwertkonten	10,0%	
Monatlich vorausgesetzter Mindesteingang	10,0%	
Habenzins bei 1.500 Euro Guthaben	6,0%	
Sollzins bei 1.000 Euro Überziehung (genehmigt)	3,0%	
Sollzins bei 1.000 Euro Überziehung (nicht genehmigt)	2,5%	
Kosten Ersatz Zahlkarte	3,5%	
Kosten Ersatz Kreditkarte	3,5%	
Angebot Telefonbanking	2,0%	
Angebot Online-Banking	2,0%	
Filialservices		20,0%
Anzahl Filialen*	4,0%	
Anzahl institutseigener Geldautomaten*	4,0%	
Anzahl kostenlos nutzbarer Geldautomaten in Deutschland	4,0%	
Anzahl Kontoauszugsdrucker*	4,0%	
Erreichbarkeit Service-Hotline	4,0%	

* Die Angaben wurden unter Berücksichtigung der Einwohnerzahl im jeweiligen Einzugsgebiet normiert.

7. Methodik

Untersuchungskriterien

Leistungsumfang Mehrwertservices		100,0%
Absicherung		40,0%
Reise-/Verkehrsmittelunfallversicherung bei Invalidität	4,8%	
Reise-/Verkehrsmittelunfallversicherung im Todesfall	2,4%	
Bargeldservice (vor Ort)	4,8%	
Bargeldversicherung	4,8%	
Versicherung für Elektrogeräte (z.B. Handy, Laptop)	4,8%	
Allgemeiner 24 Stunden Service per Telefon	4,8%	
Kartenschutz	4,8%	
Dokumentenregistrierung	4,8%	
Schlüsselfundservice	4,0%	
Reise		30,0%
Höhe der Rückvergütung bei Buchungen	12,0%	
Reisebuchungsservice	6,0%	
Auslandsreise-KV	6,0%	
Reise-Rücktrittversicherung	6,0%	

7. Methodik

Untersuchungskriterien

Leistungsumfang Mehrwertservices (Fortsetzung)		
Freizeit und Ermäßigungen		30,0%
Freizeit und Convenience		
Ticketservice	4,0%	
Ticketversicherung bei Veranstaltungen	3,0%	
Premium- / Exklusivtickets	3,0%	
Concierge-Service/Auftragsservice	2,0%	
Preisrecherchen	2,0%	
Kundenmagazin	1,0%	
Ermäßigungen		
Gastronomie	1,5%	
Einzelhandel	1,5%	
Dienstleistungen (Friseur, Kosmetik, etc.)	1,0%	
Kino	1,0%	
Sportveranstaltungen	1,5%	
Kulturelle Veranstaltungen (Konzerte, Bühne, Theater)	1,5%	
Freizeit- / Tierparks	1,0%	
Energieversorger	1,0%	
Autovermieter	1,0%	
Öffentliche Verkehrsmittel	1,0%	
Telekommunikation	1,0%	
Vorteils-App	1,0%	
Weitere Ermäßigungen	1,0%	

	Seite
A. Leistungsumfang Mehrwertservices – Kriterienauszug	32
B. Konditionen und Filialservices – Kriterienauszug	34
C. Allgemeine Methodik (Servicetests)	36
D. Klimaneutralität	38

C. Allgemeine Methodik

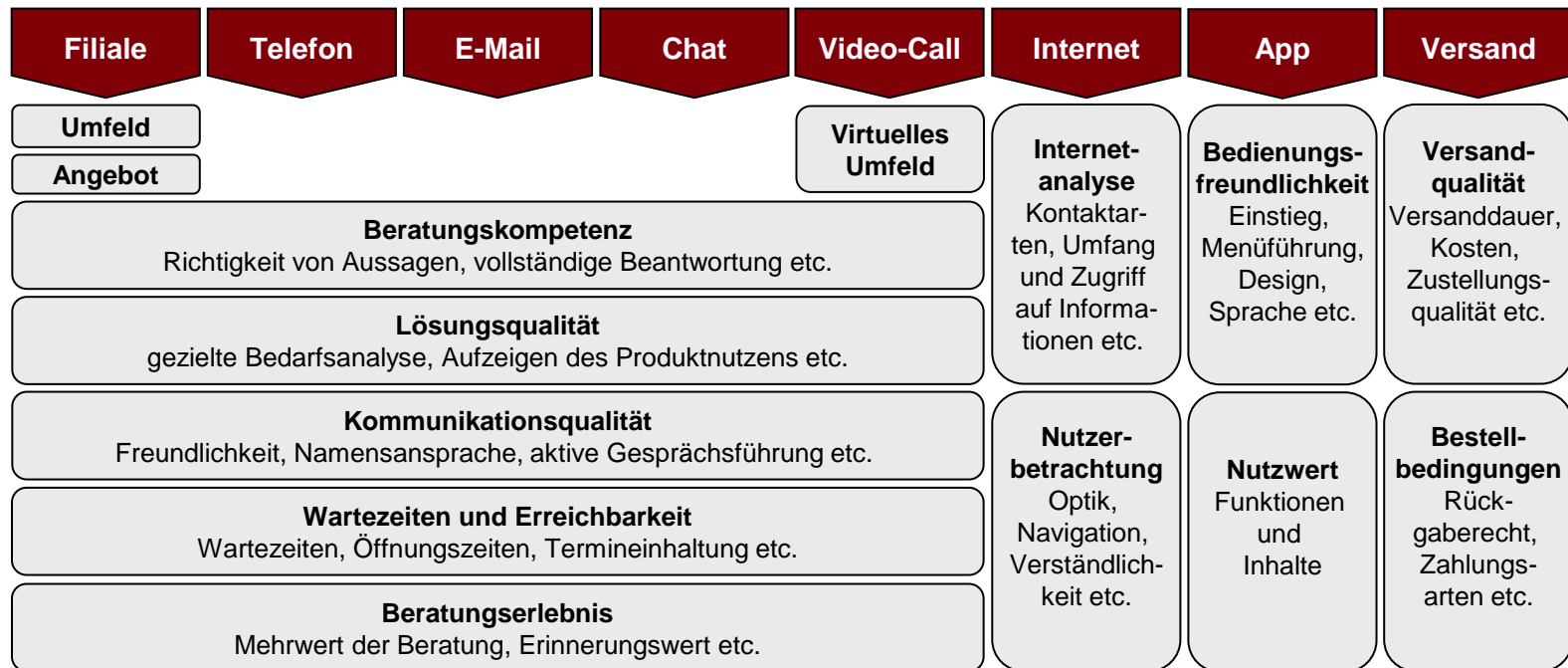
Servicetests

- **Ziel:** Analyse des Services und der Leistungen von Unternehmen aus Verbrauchersicht
- **Basis:** Standardisierte, objektiv nachprüfbare Messverfahren der SERVQUAL/SERVPERF-Methodik, Erweiterung des Modells um Erkenntnisse aus der Verhaltensökonomie
- **Analyse:** Mehrdimensionaler Ansatz; Berücksichtigung der für Kundinnen und Kunden relevanten Kontaktkanäle (Filiale vor Ort, Telefon, E-Mail und Kontaktformular, Online-Chat, App, Video-Call, Internetpräsenz der Unternehmen, Versand)
- **Verfahren:** Datenerhebung mithilfe von Mystery-Tests (= aktive, verdeckte Beobachtung durch geschulte Testerinnen und Tester, die als Kundinnen und Kunden auftreten und nach einem festgelegten und standardisierten Kriterienkatalog vorgehen)
- **Mystery-Aktivitäten:** Testkäufe, Testberatungen, Testanrufe, Test-E-Mails, Test-Chats, Test-Video-Calls, Test-App-Analysen auf Basis streng definierter, branchenübergreifender Vorgaben hinsichtlich Fragebögen, Rollenspiele und Kundenprofile
- **Online-Service:** Qualitätsmessung anhand quantitativer Internetanalysen durch Expertenteam sowie Nutzerbetrachtungen durch geschulte Testerinnen und Tester

C. Allgemeine Methodik

Servicetests

Die Abbildung zeigt die Hauptkriterien der Servicetests mit wesentlichen Unterkriterien:



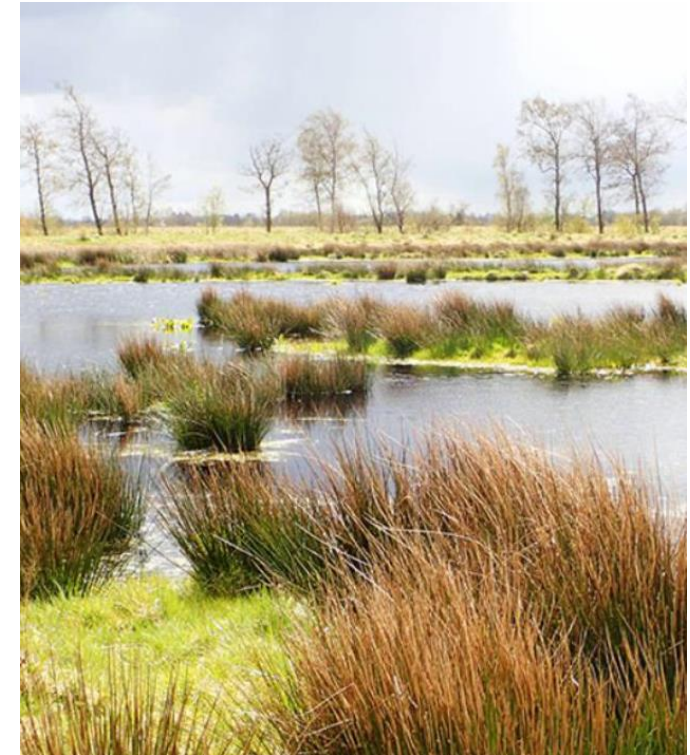
- Bewertungen basieren auf standardisierter Likert-Skala mit fünf Ausprägungen
- Einheitliche Überführung ermittelter Daten in ein Punktesystem (0 bis 100 Punkte)
- Einordnung der Werte in Qualitätssurteilsschema von „sehr gut“ bis „mangelhaft“

D. Klimaneutralität

Auszeichnung durch myclimate



- Jährliche Berechnung des CO₂-Fußabdrucks des DISQ durch Umweltexperten von myclimate
- Regelmäßige Prüfung und Umsetzung weiterer CO₂-Reduktionsmaßnahmen
- Kompensation aller aktuell unvermeidbaren CO₂-Emissionen in einem Projekt zur Renaturierung des Königsmoores in Schleswig-Holstein
- Nachhaltigkeit als Teil der Unternehmenskultur
- Mehr dazu online unter: disq.de/klima



Aktuelles Projekt: Wiedervernässung von Hochmoorgrünland im Königsmoor in Schleswig-Holstein