

Christian Prantner, Martin Korntheuer

STUDENTENKONTEN VON 15 BANKEN IM VERGLEICH

September 2020

Zusammenfassung

- Die Sollzinsen betragen zwischen 4,625 % und 11,25 %. Im **Durchschnitt (Median)** kostet die Kontoüberziehung **8,25 %**. Bei der **ING** sind Überschreitungen bis 250 Euro Kosten- bzw. zinsfrei (laut Homepage eine Aktion bis 30.10.2020):
- Die Habenzinsen betragen zwischen 0 % bis 0,125 %, im **Durchschnitt (Median)** **0,01 %**.
- Die **Kontoführung** ist bei allen Banken **kostenlos**, allerdings ist auf Einschränkungen zu achten. Die **Dadat** – eine Marke vom Bankhaus Schelhammer & Schattera - verlangt einen monatlichen Mindesteingang von 300 Euro, andernfalls wird eine Kontoführung von 4,20 Euro pro Monat verrechnet. Eine zweite wesentliche Einschränkung bei der Kontoführung besteht darin, dass es bei allen Studentenkonten **Altersgrenzen** gibt, die von 24 bis 30 Jahre reichen. Mit Erreichen der Altersgrenze (zB 24 Jahre) wird eine Kontoführungsgebühr fällig – was zuvor „gratis“ oder preislich ermäßigt war, wird nun kostenpflichtig. **Beispiele:**
 - Bei der **Bank Burgenland** heißt es, dass mit Erreichen des 24. Lebensjahres das 0x24-Studentenkonto in ein „clever-Konto“ übergeleitet wird. Je nach Alter gelten dann andere Grundpreise bzw. Kontoführungsentgelte.
 - Die **Volksbank** Wien informiert, dass mit Erreichung des 27. Lebensjahres die Umstellung auf das Konto „Komfort Premium“ erfolgt – die aber in Rechnung gestellte Kontoführungsgebühr tritt gestaffelt in Kraft (im 1. Jahr: 2,90 Euro /Monat; 2. Jahr: 5,90 Euro/Monat. Usw.)
- Die in der (kostenlosen) Kontoführung inkludierten Leistungen sind sehr unterschiedlich (siehe mehr dazu Tabelle 2), es können erhebliche Zusatzspesen anfallen:
 - es ist Standard, dass eine **Bankomatkarte** (Debit-, Maestrokarte) kostenlos angeboten wird. Auch der Zugang zum Internet Banking sowie diverse Banken Apps sind üblicherweise kostenlos.
 - Bei einigen Banken sind alle Buchungen inkludiert, auch Schaltertransaktionen. Achtung auf etliche Einschränkungen. **Beispiele:** Bei der **WSK-Bank**, bei der beleg hafte Überweisungen 1,90 Euro kosten. Bartransaktionen am Schalter (Ein-, Auszahlungen) im Rahmen des **Dadat**-Kontos kosten in der Filiale von Schelhamer & Schattera 3 Euro. Bei der **Raiffeisenlandesbank Tirol** kostet die Barbehebung an Fremdgeldausgabeautomaten 0,74 Euro, bei der **Tiroler Sparkasse** die beleg hafte Überweisung am Schalter 1,68 Euro.
 - Die **Nichtdurchführung von Lastschriften aufgrund mangelnder Kontodeckung** bis zu 12,15 Euro ausmachen (briefliche Benachrichtigung bei der Raiffeisenlandesbank Oberösterreich; die elektronische Benachrichtigung: 6,07 Euro).
 - Nicht immer sind **Kontoauszüge** kostenlos. Es gibt etliche Einschränkungen, wie zum Beispiel beim **Volksbank Wien-Studentenkonto**, bei dem nur 3 Kontoauszüge pro Monat am Kontoauszugsdrucker kostenlos sind (ab dem 4. Auszug: 0,25 Euro pro Stück). Bei der **Hypo Tirol** kostet ein Kontoauszug am Kontoauszugsdrucker 0,30 Euro, bei der **Raiffeisenlandesbank Steiermark** 0,21 Euro je Auszug. Das sind Angaben, die ua den gesetzlichen Entgeltinformationsblättern entnommen sind.

- Bei etlichen Kontomodellen werden vergünstigte Kreditkarten (zum Beispiel halbierte Jahresgebühr) oder kostenlose Kreditkarten angeboten. Häufig heißt es, dass eine Kreditkarte für Studenten im ersten Jahr kostenlos ist. Beispiel: Die **Raiffeisenlandesbank NÖ Wien** bietet – optional – eine Visa oder Mastercard Gold im ersten Jahr gratis an, danach kostet die Karte 34,50 Euro pro Jahr.
 - In **Raiffeisen-Studentenkonten** ist eine **Unfallversicherung** inkludiert. Allerdings sind die Versicherungssummen verhältnismäßig gering: sie betragen für Unfallkosten maximal 250 Euro, Bergungskosten 2.500 Euro, Dauerinvalidität 25.000 Euro.
 - Eine Kernleistung aller Studentenkonten besteht darin, dass sogenannte „**Clubleistungen**“ angeboten werden: darunter fallen Vergünstigungen bei Einkäufen oder Kulturveranstaltungen. Die Volkskreditbank wirbt unter anderem damit, dass es bei Wechselkursen (Valuten) einen günstigeren Kurs gibt.
 - Die **Raiffeisenlandesbank Oberösterreich** bietet Studienanfängern sogenannte Studenten-Buddys an, die über erste Schritte im Studium informieren und Anleitung geben – eine hervorzuhebende Leistung, weil sie ans Studentenleben geknüpft ist.
-
- Ein Blick in die **gesetzlich verpflichtenden Entgeltinformationen** (gemäß § 6 Verbraucherzahlungskontogesetz) zeigt, dass für bestimmte Buchungen oder Transaktionen bisweilen empfindlich hohe Spesen anfallen können. Das ist auch der Grund, weshalb – laut Auswertung im AK-Bankenrechner - die jährlichen Kontokosten auf der Basis des „Normalnutzermodells“ (Annahme: 280 Buchungen bzw. Transaktionen pro Jahr) von 15 Kontomodellen zwischen 0,40 Euro und 9,48 Euro pro Jahr ausmachen. Mehr zu den Soll- und Habenzinsen sowie zu den **Jährlichen Kontokosten** siehe Tabelle 1 auf Seite 4.
 - Manche Banken bieten **mehr als ein Studentenkonto-Modell** an – das ist grundsätzlich positiv, weil ja auch das Kontonutzungsverhalten von Studenten unterschiedlich sein kann.
 - Die Banken werben mit Eröffnungsgeschenken, Gewinnspielen oder Gutschriften („Startbonus 25 Euro“). Studierende sollten jedoch bei der Bewertung eines Studentenkontos mehr auf die Kern-Konditionen achten: Soll- und Habenzinsen, inkludierte Leistungen und mögliche Zusatzspesen für verschiedene Transaktionen oder Dienstleistungen.

Tabelle 1: Konditionen von Studentenkonten - 15 Kontomodelle im Vergleich (Sept 2020)

Produktname	Bankinstitut	Sollzinsen (Überziehungen)	Habenzinsen (Guthaben)	Jährliche Kontokosten *)
VKB-Studentenkonto	Volkskreditbank AG (VKB Bank)	4,625 % variabel	0,010 % fix	€ 0,00
U28-Konto	DADAT Bank (Marke v Schelhammer & Schattera)	6,500 % variabel	0,010 % variabel	€ 0,00
ING Girokonto U28	ING-DiBa-Austria	6,900 % variabel	0,000 %	€ 0,00
Studentenkonto	VOLKSBANK WIEN AG	8,000 % fix	0,010 % fix	€ 0,00
0x24	Bank Burgenland AG	8,500 % fix	0,010 %	€ 0,00
Jugendkonto	WSK Bank AG	9,000 % fix	0,125 % fix	€ 0,00
Raiffeisen Club-Konto	Raiffeisen-Landesbank Tirol AG	9,125 % fix	0,010 % fix	€ 0,00
Konto U25	Hypo Tirol Bank AG	11,000 % variabel	0,010 % variabel	€ 0,40
Studentenkonto	UniCredit Bank Austria AG	7,000 % fix	0,125 % fix	€ 0,65
Raiffeisen Studentenkonto	Raiffeisen-Landesbank Oberösterreich AG	6,000 % fix	0,000 % fix	€ 0,86
Raiffeisen STUDENTEN-Konto	Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	8,250 %	0,010 % fix	€ 1,13
Studentenkonto	Erste Bank und Sparkassen	9,500 % fix	0,150 % fix	€ 4,86
Studentenkonto	SPARDA-BANK (Marke der VOLKSBANK WIEN AG)	8,000 % fix	0,010 % fix	€ 5,00
Studentenkonto	Tiroler Sparkasse Bank AG	11,250 % fix	0,010 %	€ 9,31
Mein Bonus-Studentenkonto	Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG	8,500 % fix	0,000 % fix	€ 9,48

Quelle: www.bankenrechner.at, **September 2020**. Pro Bank wurde nur ein Kontoprodukt gelistet.

*) Das Ranking erfolgt auf der Kennzahl "**Jährlichen Kontokosten**". Sind Kontokosten ident, erfolgt die Reihung nach Sollzinsen für Überziehungen/-schreitungen. Die Beträge errechnen sich auf der Basis des AK-Nutzermodells "**Normalnutzer**", das **280 Buchungen/Transaktionen** pro Jahr annimmt. Details zu den Modellannahmen: https://www.bankenrechner.at/files/files/Giro_Nutzermodelle_2018.pdf. Zinsen für Guthaben können fix oder variabel (dh abhängig von Geld- und Kapitalmarktzinsen) sein.

Tabelle 2: In der kostenlosen Kontoführung inkludierte Leistungen (15 Banken im Vergleich) sowie exemplarische Zusatzkosten

Produktname	Bankinstitut	Im Konto inkludierte Leistungen	Link zu Produktinformationen
VKB-Studentenkonto	VKB-Bank (Volkskreditbank)	• Alle Buchungen (keine Buchungsentgelte) • Kostenlose Bankomatkarte inklusive Sicherheitspaket (Versicherungsschutz Karten u E-Banking) • Banken - APPs • günstiger Wechselkurs für Valuten (Fremdwährungen)	https://www.vkb-bank.at/konten-karten/konten/jugend-studentenkonto
U28-Konto	DADAT Bank	• Keine Kontoführung ab 300 Euro Geldeingang/Monat • alle Buchungsposten • 1 Maestrokarte • 1 Visa Prepaid Karte • Ermäßigte Kreditkarten (Visa Gold, Classic) • Barein-/auszahlungen in der Filiale der Schelhammer & Schattera Bank: 3 Euro. Beim Barterminal kostenlos	https://www.dad.at/Konto-Karte/Girokonto/U28-Konto
ING Girokonto U28	ING-DiBa-Austria	• alle automatisierten Buchungsposten • 1 Maestrokarte • Kostenlose Kontoüberziehung bis 250 Euro • Ermäßigte Kreditkarten (Visa Classic, Gold) • manuelle Buchungen (tel od. schriftliche Beauftragung): 3 Euro	https://www.ing.at/girokonto/girokonto-u28
Studentenkonto	VOLKSBANK WIEN AG	• alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleg hafte Buchungen) • 1 Debit-Mastercard • 1 Paylife Gold Kreditkarte im ersten Jahr gratis • 3 kostenlose Auszüge am Kontoauszugsdrucker pro Monat (online unbeschränkt); ab dem 4. Auszug 0,25 Euro pro Auszug	https://www.volksbankwien.at/jugend/studenten/studentenkonto
0x24	Bank Burgenland AG	• alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleg hafte Buchungen)	https://www.bank-bgld.at/de/privatkunden/konto/

		• 1 Maestro-Karte • 1 Service-Card • alle Auszüge (auch über Kontoauszugsdrucker)	kontomodelle/jugendkonto
Jugendkonto	WSK Bank AG	• alle Online-Buchungen • pro Buchungsposten 0,30 Euro • Kassatransaktionen • beleghafte Überweisung: 1,90 Euro • 1 Debitkarte • alle Auszüge - außer bei Postversand 2 Euro	https://www.wsk-bank.at/produkte/konto-karten/wsk-jugendkonto/
Raiffeisen Club-Konto	Raiffeisen-Landesbank Tirol AG	• 1 Debitkarte • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Unfallversicherung (Unfall-, Bergungskosten, Dauerinvalidität mit Versicherungssummen von 250 - 25.000 Euro) • Barbehebung an Fremd-Geldausgabeautomaten: 0,74 Euro • Raiffeisen Club Mitgliedschaft (Ermäßigungen etc.)	https://www.raiffeisen.at/tirol/rlb/de/privatkunden/konto/club-konto-fuer-alle-bis-24.html
Konto U25	Hypo Tirol	• 1 Debitkarte • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Auszug über Auszugsdrucker: 0,30 Euro	https://www.hypotiro.com/konto-eroeffnen/konto-u25
Studentenkonto	UniCredit Bank Austria AG	• 1 Debitkarte • 1 Kreditkarte im ersten Jahr gratis • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • alle Kontoauszüge • Einkaufsermäßigungen (Shopping, Veranstaltungen)	https://www.bankaustria.at/privatkunden-konto-und-karten-studentenkonto.jsp
Raiffeisen Studentenkonto	Raiffeisen-Landesbank Oberösterreich AG	• 1 Debitkarte • Unfallversicherung (Unfall-, Bergungskosten, Dauerinvalidität mit Versicherungssummen von 250 - 25.000 Euro) • Ermäßigte Kreditkarten • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Raiffeisen Club (Ermäßigungen etc.) • Studenten-Buddys für Studienanfänger	https://www.raiffeisen.at/ooe/rlb/de/privatkunden/rundum-service-fuer/studentenservice/das-raiffeisen-studentenkonto.html

Raiffeisen STU-DENTEN-Konto	Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG	• 1 Debitkarte • Unfallversicherung (Unfall-, Bergungskosten, Dauerinvalidität mit Versicherungssummen von 250 - 25.000 Euro) • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Auszug über Auszugsdrucker: 0,21 Euro • Raiffeisen Club (Ermäßigungen etc.)	https://www.raiffeisen.at/stmk/de/privatkunden/konto/studentenkonto.html
Studentenkonto	Erste Bank und Sparkassen	• 1 Debitkarte • Ermäßigte Kreditkarten • „George“, Apps • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Kontoauszüge in Selbstbedienung • Einkaufsermäßigungen	https://www.sparkasse.at/erstebank/privatkunden/konto-karten/studentenkonto
Studentenkonto	SPARDA-BANK - Eigenmarke der VOLKS-BANK WIEN AG	• 1 Debitkarte • 1 Kreditkarte im ersten Jahr kostenlos • Banken Apps • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen)	https://www.sparda.at/konto-u-karten/kontopakete/student
Studentenkonto	Tiroler Sparkasse Bank AG	• 1 Debitkarte • Alle Buchungen in „George“ und Selbstbedienung • alle Kontoauszüge in „George“ und Selbstbedienung • Ermäßigte Kreditkarten • beleghafte Buchungen und Kassatransaktionen: 1,68 Euro	https://www.sparkasse.at/tirolersparkasse/privatkunden/konto-karten/studentenkonto
Mein Bonus-Studentenkonto	Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien AG	• 1 Debitkarte • alle Buchungen (auch Kassatransaktionen und beleghafte Buchungen) • Unfallversicherung (Unfall-, Bergungskosten, Dauerinvalidität mit Versicherungssummen von 250 - 25.000 Euro) • Optional: 1 Visa oder Mastercard Gold im 1. Jahr gratis • Raiffeisen Club, (Ermäßigungen etc.)	https://www.raiffeisen.at/noew/rlb/de/privatkunden/konto/studentenkonto.html

Quellen: Entgeltinformationen der Banken gemäß § 6 Verbraucherzahlungskontogesetz sowie Homepageinfos der Banken (Stand: **September 2020**).

Zusatzklärung: Debitkarte = Bankomat-, Maestrokarte. In der Tabelle sind Eröffnungsgeschenke, Gewinnspiele oder Gutschriften nicht angeführt.

Tipps für Studierende

- Achtung, das Argument „**Gratis-Studentenkonto**“ **stimmt nur bedingt**. Zumeist sind Kostenführung und Buchungen wie Gutschriften, Daueraufträge oder Bankomatbehebungen tatsächlich kostenlos – aber nicht immer. Es können eine Menge Zusatzspesen für Bartransaktionen am Schalter oder für beleghafte Buchungen anfallen. Auch Kontoauszüge sind nicht immer gratis. Manche Leistungen (wie zB Kreditkarte) sind nur im 1. Jahr kostenlos.
- Unter <http://www.bankenrechner.at> ist ein Vergleich von Studentenkonten (österreichweit oder für einzelne Bundesländer abrufbar). Das Ranking erfolgt auf der Basis der jährlichen Kontokosten für verschiedene frei wählbare Nutzermodelle. Auch nach der Höhe von Soll- und Habenzinsen kann sortiert werden.
- Die **Guthabenzinsen** betragen im Schnitt (Median) 0,01 %.
- Die Kontoüberziehung soll nur der kurzfristigen Kreditaufnahme dienen. Die **Sollzinsen bei Kontoüberziehung** betragen im Schnitt 8,25 Prozent. Ein permanentes Minus kommt daher teuer. Wer Geld ausborgen muss, sollte die Höhe des Überziehungsrahmens bewusst vereinbaren, um sehr teure Überziehungen **über** den Rahmen hinaus bzw. ins Minus zu vermeiden. Rahmenüberziehungen kosten – zusätzlich zu den Sollzinsen – zwischen 0 % bis zu 4,9 %. Einige Banken betonen, dass die Überziehungszinsen verhandelbar sind.
- Achten Sie auf die **Altersgrenzen**. Bei Überschreiten der Altersgrenze kann das Studentenkonto auf ein „normales“ Girokonto umgestellt werden bzw. die zuvor gewährten Ermäßigungen oder Rabatte auf Kontoführung oder Buchungsentgelte fallen weg. **Kreditkarten für Studenten** sind häufig ermäßigt (zB halbierte Jahresgebühr) oder nur im ersten Jahr kostenlos.
- Achten Sie auf **mögliche Zusatzspesen**, die anfallen können, wenn etwa ein Dauerauftrag oder eine **Lastschrift wegen ausreichender Kontodeckung** nicht durchgeführt werden kann – das kann etliche Euro kosten. Auch **Transaktionen am Schalter** oder beleghafte Transaktionen können empfindlich teuer werden. **Kontoauszüge auf Papier** sind nicht immer gratis. Bitte beachten Sie die sogenannte **gesetzliche Entgeltinformation** (nach § 6 Verbraucherzahlungskontogesetz), in der die Preise von wichtigen Konto-Transaktionen aufgelistet sind. Sie ist auf den Homepages der Banken abrufbar, zumeist als Link im Rahmen der Produktinformationen.
- Die Banken werben mit Eröffnungsgeschenken, Gewinnspielen oder Gutschriften bzw. Boni (zB „Startbonus 25 Euro“). Studierende sollten jedoch bei der Bewertung eines Studentenkontos mehr auf die **Kern-Konditionen achten**: Soll- und Habenzinsen, inkludierte Leistungen und mögliche Zusatzspesen für verschiedene Transaktionen oder Dienstleistungen. Achtung, die Produktinformationen auf den Banken-Homepages sind zum Teil „löchrig“, was Spesen und Zusatzkosten anbelangt. Lesen Sie die Konditionenblätter und die gesetzliche Entgeltinformation durch, um ein vollständiges Bild von inkludierten Leistungen und Kosten zu erlangen.

Anhang: Links zu Bankenwebsites – Informationen über Studentenkonten

Homepageadressen der Banken

www.vkb.at
www.dad.at
www.ing.at
www.volksbankwien.at
www.bank-bgld.at
www.wsk-bank.at
www.raiffeisen.at/tirol/rlb/de/privatkunden.html
www.hypotiro.com
www.unicreditgroup.at
https://www.raiffeisen.at/ooe/rlb/de/privatkunden.html
https://www.raiffeisen.at/stmk/rlb/de/privatkunden.html
www.erstebank.com
http://www.spardawien.at/SP/PK
www.tispa.at
https://www.raiffeisen.at/noew/rlb/de/privatkunden.html

Der direkte Weg zu unseren Publikationen:
E-Mail: konsumentenpolitik@akwien.at

Bei Verwendung von Textteilen wird um Quellenangabe und Zusendung eines Belegexemplares an die AK Wien, Abteilung Konsumentenpolitik, ersucht.

Impressum

Medieninhaber: Kammer für Arbeiter und Angestellte für Wien,
Prinz-Eugen-Straße 20–22, 1040 Wien, Telefon: (01) 501 65
Offenlegung gem. § 25 MedienG: siehe wien.arbeiterkammer.at/impressum
Zulassungsnummer: AK Wien 02Z34648 M
AuftraggeberInnen: AK Wien, Konsumentenpolitik
Autorin: Christian Prantner, Martin Korntheuer
Grafik Umschlag und Druck: AK Wien
Verlags- und Herstellungsort: Wien
© 2020: AK Wien

Stand September 2020
Im Auftrag der Kammer für Arbeiter und Angestellte für Wien

Gesellschaftskritische Wissenschaft: die Studien der AK Wien

Alle Studien zum Downloaden:

wien.arbeiterkammer.at/service/studien

