

Wie leicht lassen sich Tagesgeldkonten bei führenden Direktbanken eröffnen?

Tagesgeld ist unkompliziert. Heißt es. Doch trifft diese Aussage auch zu? Wir haben die Probe aufs Exempel gemacht und den ersten Schritt hin zum Tagesgeldkonto näher unter die Lupe genommen: die Kontoeröffnung. Sie ist gewissermaßen die Initialzündung zum Start in eine neue, besser verzinst Spar-Ära. Wenn es hier bereits hapern sollte und Kunden durch unverständliche Formulare und Abläufe abgeschreckt würden, wäre das ein echtes Problem und müssten die Unternehmen sich mangelnden Service vorwerfen lassen. Glücklicherweise gibt es bei keiner der zehn Banken, die wir getestet haben, derlei Stolpersteine.

Der Weg zum Tagesgeld

Den Umstieg vom Spargbuch auf ein Tagesgeldkonto gestalten alle Unternehmen so einfach wie möglich. Bei der Kontoführung gilt dann wie bei jeder neuen Waschmaschine oder einem neuen Auto: Mit der Zeit weiß man genau, wie das Onlinebanking funktioniert. Das gilt auch für erfahrene Internetuser, zumal jede Bank ein eigenes System vorhält, in das man sich nach und nach einarbeitet. Bevor es soweit ist, muss der Antrag für das Tagesgeldkonto gestellt und das Konto eingerichtet werden. An diesem Punkt haben wir angesetzt.

Schnellen Schrittes zum Antrag

Die Formulare sind weder versteckt noch bedarf es einer langen Suche. Sofern nicht direkt auf der Startseite auf das Tagesgeldkonto verwiesen wird, sind es in der Regel nur zwei bis drei Schritte. Zu finden sind die Informationen zum Tagesgeld und damit auch der Weg zum Antrag über die Menü-Punkte „Sparen“ oder „Produkte“. Bei der DAB Bank heißt es kurzerhand „Kunde werden“, wobei dann gezielt das gewünschte Produkt ausgewählt werden kann. Bis zum Antrag ist es dann nur ein Mausklick. Vorbildlich sind diesbezüglich Banken, die vor den eigentlichen Antragsformularen eine Informationsseite schalten, die den Ablauf erklärt. Das ist zum Beispiel bei der Renault Bank direkt der Fall. Für Laien hat das den Vorteil, dass sie nicht direkt ins kalte Wasser springen, sondern

vorab über alle nötigen Schritte informiert werden.

Die Formulare: Hinweise, Button & Co.

Über die Optik und die Funktionalität der Formulare lässt sich streiten. Einige Banken passen den Antrag an das vorhandene Design an. Damit wirkt alles wie aus einem Guss und ist optisch ansprechend. Bisweilen sind die Seiten allerdings auch eher pragmatisch gestaltet und konzentrieren sich ausschließlich auf die Dateneingabe. Beides hat Vor- und Nachteile. Ob dabei alle Informationen auf einer Seite einge-

geben werden müssen oder der Vorgang auf zwei und mehr Formulare aufgeteilt ist, darf getrost als nebensächlich erachtet werden. Entscheidend ist, dass die Formulare gut strukturiert und verständlich aufgebaut sind. Das trifft auf alle Banken zu. Sie arbeiten teils mit Button-Lösungen, hinter denen sich Zusatzinformationen verbergen, oder geben am Seitenrand Tipps und Hinweise. Sollte sich dennoch ein Fehler einschleichen, machen die Systeme umgehend darauf aufmerksam und hinterlegen die entsprechenden Stellen in einem leuchtenden Rot.

Der Kontoeröffnungsantrag – so geht's

Volkswagen Bank	MoneYou	DAB Bank	Bank of Scotland	Cortal Consors
Startseite → Produkte → Tagesgeld → Option wählen → Antrag	Startseite → Tagesgeld → Tagesgeld eröffnen	Startseite → Kunde werden → Tagesgeld → Tagesgeldkonto eröffnen	Startseite → Tagesgeld > Tagesgeldkonto eröffnen	Startseite → Sparen & Anlegen → Tagesgeld → Tagesgeldkonto eröffnen
Informationen zum Ablauf	Infos: Voraussetzungen, Einzel-/Gemeinschaftskonto	Formular: allg. Fragen	Informationen zum Ablauf	Formular: persönliche Daten, Option für zweiten Antragsteller (auch minderjährig)
Formular: Referenzkonto	Formular: persönliche Daten	Formular: persönliche Daten	Formular: alle Daten auf einer Seite	Formular: Zweck der Geschäftsverbindung (z.B. private Geldanlage) und Erfahrungen im Wertpapierbereich
Formular: persönliche Daten	Formular: Referenzkonto und Sicherheitsfragen	Formular: Referenzkonto	Zusammenfassung, Bedingungen	Zusammenfassung
Zusammenfassung	Zusammenfassung, Bedingungen	Zusammenfassung, Bedingungen	Postident-Coupon ausdrucken und Postident-Verfahren nutzen	Daten abschicken
Bedingungen	Daten abschicken	Antrag ausdrucken, unterschreiben, und per Postident verschicken	Bestätigung per Mail	Antrag kommt per Post
Antrag ausdrucken, unterschreiben und per Postident verschicken	Auftragsbestätigung per Mail erste Einzahlung tätigen Postident-Verfahren		Tagesgeldkonto aktivieren	Antrag unterschreiben und per Postident verschicken Willkommenspaket: Transaktionsnummer aktivieren (per Post/FAX) Tagesgeldkonto aktivieren

Der Kontoeröffnungsantrag – so geht's (Teil 2)

Deniz Bank	ING-DiBa	1822direkt	GEFA Bank	Renault Bank direkt
Startseite → Privatkunden → Tagesgeld → Tagesgeldkonto eröffnen	Startseite → Sparen → Extra-Konto → Tagesgeldkon- to eröffnen	Startseite → Sparen → Tagesgeldkonto eröffnen	Startseite → Tagesgeldkonto eröffnen	Startseite → Tagesgeldkonto eröffnen
Formular: Vor- aussetzungen, persönliche Daten	Formular: persönliche Daten	Formular: persönliche Daten	Formular: alle Daten auf einer Seite, Bedingun- gen	Informationen zum Ablauf
Formular: u.a. Adressdaten	Formular: Re- ferenzkonto	Formular: Referenzkonto, Bedingungen	Zusammenfassung	Formular: alle Daten auf einer Seite
Formular: Authen- tizierungsverfah- ren, Kontaktmög- lichkeiten	Zusammen- fassung, Bedingungen	Zusammenfas- sung	Daten absenden	Zusammenfassung
Zusammenfassung	Auftragsbe- stätigung per Post	Antrag ausdrucken, unter- schreiben und per Postident versenden	Postident-Ver- fahren	Bedingungen
Daten abschicken	Antrag unter- schreiben und per Postident einschicken		nach Erhalt der Kontodaten Erst- betrag einzahlen	Antrag ausdrucken, unterschreiben, per Postident einschicken

Datenfluss: Welche Informationen sind erforderlich?

Welche Daten benötigt werden, um ein Tagesgeldkonto einzurichten, ist von Angebot zu Angebot unterschiedlich. Es gibt eine Reihe von Informationen, die unverzichtbar sind, etwa der Name, die Adresse, die persönlichen- und die Kontaktdaten. Ebenso wichtig ist das Referenzkonto, über das später die Auszahlungen abgewickelt

werden. Lediglich bei der DAB Bank, der Deniz Bank und Cortal Consors wird das Referenzkonto nicht direkt im Onlineantrag erfragt. Darüber hinaus müssen Kunden die Geschäftsbedingungen bestätigen und es gibt eine Reihe optionaler Daten, etwa das Einkommen. Auffälligkeiten, wie nicht nachvollziehbare Fragen, gab es bei keiner Bank.

Welche Daten werden für die Eröffnung eines Tagesgeldkontos benötigt?

in der Regel erforderlich	bei 80 % erforderlich	wichtig	Sonstiges
- Vorname - Nachname - Geburtsname - Geburtsdatum - Geburtsort - Nationalität - Straße, Hausnummer - PLZ, Ort - Telefonnummer - Mobil-Rufnummer - E-Mail-Adresse - Familienstand - Beruf	- Referenzkonto: - Kontonummer - Bankleitzahl - Name der Bank (IBAN/BIC)	- Einzel- oder Gemeinschaftskonto (dann zweiter Antragsteller) - bereits Kunde der Bank - Bedingungen bestätigen: - Fernabsatz - Geschäftsbedingungen - Produktbedingungen - Preis-Leistungs-Verzeichnis - Datenschutz	- TAN-Verfahren - Einkommen - erste Spareinlage - Monatliche Spareinlage - Einwilligung in Kontakt per Mail, Post, Telefon, SMS - Wie vom Produkt erfahren? - Sicherheitsfragen - Kenntnisse Wertpapiergeschäft - Steueridentifikationsnummer

Was passiert nach dem Online-Antrag?

Wie es weitergeht, nachdem alle Daten eingegeben und geprüft wurden, lässt sich in zwei Kategorien einteilen: Einige Banken stellen den Antrag online zur Verfügung. Der Kunde muss die Papiere ausdrucken, unterschreiben und per Postident-Verfahren an die Bank schicken. Auf der anderen Seite gehen immer mehr Unternehmen dazu über, erst eine Antragsbestätigung per E-Mail oder die Unterlagen per Post zu versenden. Auch in dem Fall bedarf es der Unterschrift und des Postident-Verfahrens, um das Konto endgültig einzurichten. Bisweilen ist auch eine erste Einzahlung nötig. Zeitlich muss je nach Auftragslage und Auslastung mit bis zu zehn Tagen gerechnet werden, ehe alles in trockenen Tüchern ist.

Fazit: Alle Banken sind um einen einfachen Ablauf bemüht

An der einen oder anderen Stelle gibt es sicherlich Verbesserungsmöglichkeiten, um den Ablauf noch runder und übersichtlicher zu gestalten. Nichtsdestotrotz sind die Anträge auf ein Tagesgeldkonto allesamt verbraucherfreundlich und dürften niemanden vor allzu große Herausforderungen stellen. Dank Hinweisen, Hotlines und Fehlermeldungen sind Pannen weitgehend ausgeschlossen. Verbraucher sollten sich dennoch die Mühe machen, die Informationen zum Ablauf genau zu lesen – ob nun online oder in Papierform – und die Daten mehrmals zu prüfen. Dann kann eigentlich nichts schief gehen und dem Tagesgeldkonto steht nichts im Weg.

Schritte bis zum Tagesgeldkonto*	Wie viele Daten werden abgefragt?**	
ING-DiBa	Renault Bank direkt	18
1822direkt	Bank of Scotland	20
GEFA Bank	ING-DiBa	
Renault Bank direkt	1822direkt	
Bank of Scotland	Cortal Consors	22
DAB Bank	DAB Bank	
Deniz Bank	Deniz Bank	24
Volkswagen Bank	Volkswagen Bank	25
Cortal Consors	Money	
Money	GEFA Bank	26

*) Inklusive Informationsseiten zur Kontoeröffnung, Postident-Verfahren, Konto- und TAN-Aktivierung

**) PLZ und Ort sowie Straße und Hausnummer werden jeweils als ein Datenblock gewertet. Unberücksichtigt bleiben die Felder, bei denen die Bedingungen (AGB,

Fernabsatz etc.) bestätigt werden müssen. Einige Felder werden automatisch ausgefüllt (z.B. Kontoinhaber oder Name der Bank) oder sind optional.

Die Summe der Schritte bis zum eröffneten Tagesgeldkonto und der Anzahl der abgefragten Daten ergibt das abschließende Ranking unseres Tests:

Bank	Schritte bis zum Tagesgeldkonto	Anzahl der abgefragten Daten	Gesamtsumme	Platzierung
Renault Bank direkt	5	18	23	1
ING-DiBa	5	20	25	2
Bank of Scotland	6	20	26	3
1822direkt	5	22	27	4
DAB Bank	6	22	28	5
Cortal Consors	7	22	29	6
GEFA Bank	5	26	31	7
Volkswagen Bank	7	25	32	8
Deniz Bank	7	25	32	8
MoneyYou	8	25	33	10

Unsere Testsieger bei der Benutzerfreundlichkeit der Kontoöffnungsanträge



Zur Studie: Getestet wurden die Renault Bank direkt, die Volkswagen Bank, die DAB Bank, die 1822direkt, MoneyYou, ING-DiBa, die Bank of Scotland, die Deniz Bank, Cortal Consors und die GEFA Bank. Berücksichtigung fand ausschließlich der reine Online-Weg.

Stand der Daten: Juni 2013

Autor: André Maßmann

Pressekontakt:

www.tagesgeldvergleich.net
Ein Projekt von Franke-Media.net

Nadine Schindler
Marketingleiterin

Mottelerstraße 23
04155 Leipzig

Tel: + 49 (0) 341 24 39 95 04
Fax: + 49 (0) 341 24 39 95 09
Mail: nadine.schindler@franke-media.net