

SPARZINSMONITOR 10-2023

Zinsen am Sparbuch täglich fällig und Online-Sparkonten

- **Sparbuch (täglich fällig):** 0,001 bis zu 2,50 % p.a., **Median 0,50 % p.a.** im Vergleich Medianwerte aus 10/2022: 0,01 % p.a. bzw. 09/2023: 0,40 % p.a.
- **Onlinesparen (täglich fällig):** 0,01 – 3,30 % p.a. (Neukundenaktion), **Median 2,30 % p.a.** im Vergleich Medianwerte aus 10/2022: 0,20 % p.a. bzw. 09/2023: 2,00 % p.a.

Bandbreiten bei Fixzinsen für Einmalerläge (Kapitalsparbücher und Festgelder)

- **Kapitalsparbuch/Festgeld 12 Monate:** 2,00 bis 4,00 % p.a. (**Median: 3,025 % p.a.**) im Vergleich Medianwerte aus 10/2022: 1,00 % p.a. bzw. 09/2023: 2,70 % p.a.
- **Kapitalsparbuch/Festgeld 36 Monate:** 0,125 bis 3,75 % p.a. (**Median: 3,00 % p.a.**) im Vergleich Medianwerte aus 10/2022: 1,785 % p.a. bzw. 09/2023: 2,75 % p.a.
- **Kapitalsparbuch/Festgeld 60 Monate:** 2,00 bis 3,60 % p.a. (**Median: 2,80 % p.a.**) im Vergleich Medianwerte aus 10/2022: 2,01 % p.a. bzw. 09/2023: 2,675 % p.a.

ERHEBUNGSUMFANG

Die Arbeiterkammer Wien hat die Zinssätze von 29 Banken (Online-Banken und Banken mit Filialen in Wien) erhoben. Die Daten wurden direkt dem AK-Bankenrechner (www.ak-bankenrechner.at) entnommen bzw. wurden die Homepages der Banken besucht. Die Abfragen erfolgten am 23.10.2023.

Zum AK-Bankenrechner:

Mit dem AK-Bankenrechner kann man - neben Sparprodukten - auch Girokonten, Privatkredite und Bausparangebote vergleichen.

Die EU-Zahlungskonten-Richtlinie sieht vor, dass es in jedem EU-Mitgliedsland mindestens eine Website für den Preisvergleich von Girokonten geben muss. Der seit 2004 bestehende Arbeiterkammer-Bankenrechner wurde im Verbraucherzahlungskonto-Gesetz (VZKG) als einzige österreichische Vergleichswebsite für Girokonten festgelegt. Die gesetzliche Regelung trat am 31.10.2018 in Kraft.

Die Eckpfeiler des AK-Bankenrechners sind:

- Unabhängigkeit
- Neutralität
- Werbefreiheit
- klare Vergleichskriterien
- transparente Darstellung der Suchergebnisse

1. SPAREN TÄGLICH FÄLLIG

1.1. Sparbücher täglich fällig – Filialbanken

Bank	Zinssatz (%) pro Jahr	Mindestsparsumme (Euro)	Zinssatz fix/variabel
VKB	2,50	10,00	variabel
HYPÖ Oberösterreich	2,125	0,00	variabel
Austrian Anadi Bank	0,70	6,00	variabel
Bank Burgenland	0,50	0,00	variabel
BKS Bank	0,50	0,00	variabel
WSK Bank	0,05	1,00	fix
Raiffeisenlandesbank NÖ-Wien	0,01	0,00	fix
Oberbank	0,001	0,00	fix

Quelle: www.ak-bankenrechner.at Abfrage am 23.10.2023, Reihung absteigend nach Zinssatz pro Jahr, bei identen Zinssätzen nach Mindestsparsumme bzw. alphabetisch

1.2. Spareinlagen täglich fällig – Online-Sparen

Bank	Produktname	Zinssatz in % pro Jahr	Mindestsparsumme in Euro
Renault Bank	Online Tagesgeld - Neukundenaktion ¹	3,30	0,00
Austrian Anadi Bank	Online Sparen (Neukundenaktion) ²	3,00	0,00
bank99	flexsparen99 Neukund*innenaktion ³	3,00	0,00
easybank	zinsfresh ⁴	3,00	0,00
HYPO NOE	Online Powerkonto Neukund:innen ⁵	3,00	0,00
DADAT	Sparkonto „Neukundenaktion“ ⁶	3,00	1,00
VKB	Online-Sparkonto (in Kombination mit VKB-Girokonto)	2,93	100.000,00
Santander Consumer Bank	BestFlex Neukundenaktion ⁷	2,75	0,00
VKB	Online-Sparkonto (in Kombination mit VKB-Girokonto)	2,63	50.000,00
Porsche Bank	Direktsparen Flexibel	2,50	0,00
HYPO Oberösterreich	Online Sparen	2,375	0,00
Denzel Bank	Online Sparen täglich fällig	2,35	0,00
VKB	Online-Sparkonto (in Kombination mit VKB-Girokonto)	2,33	25.000,00
Santander Consumer Bank	BestFlex	2,30	0,00
Wüstenrot Bank	FLEX – das Online Sparkonto	2,30	0,00
Renault Bank	Online Tagesgeld	2,30	1,00
VKB	Online-Sparkonto (in Kombination mit VKB-Girokonto)	2,03	10.000,00
Austrian Anadi Bank	Online Sparen	2,00	0,00
Oberbank	be green Sparkonto	2,00	0,00
Kommunalkredit Austria	Tagesgeld	2,00	10.000,00
VKB	Online-Sparkonto (in Kombination mit VKB-Girokonto)	1,73	10,00
Kommunalkredit Austria	Tagesgeld	1,50	0,01
Volksbank Wien	Save&Cash Premium	1,25	1.000,00
bank99	flexsparen99	1,00	0,00
HYPO NOE	Online Powerkonto	1,00	0,00
Deniz Bank	Tagesgeldkonto	1,00	100,00
Addiko Bank	Tagesgeld Konto	0,55	0,00
easybank	zinsmax	0,50	0,00
BAWAG P.S.K.	SparBox FLEX	0,25	1,00
RLB NÖ-Wien	Online Sparen	0,01	0,00

Quelle: www.ak-bankenrechner.at bzw. Homepages der Banken. Abfrage am 23.10.2023, Reihung absteigend nach Zinssatz pro Jahr, bei identen Zinssätzen nach Mindestsparsumme bzw. alphabetisch

¹ Kein Renault Bank direkt Konto in den letzten 12 Monaten. Zinssatz garantiert für 3 Monate ab Kontoeröffnung, danach gilt der jeweils aktuelle Zinssatz p.a. Tagesgeld (variabel) für Bestandskunden laut Konditionenblatt.

² Zinssatz für Neukunden gültig für die ersten 3 Monate ab Kontoaktivierung

³ 3% p.a. fix für die ersten 6 Monate, danach Habenzinssatz 0,01% p.a. (fix) + etwaige Bonuszinsen (freiwillig und ohne Rechtsansprüche für die Zeit danach)

⁴ Neueinlagenverzinsung bis 30.05.2024 3% fix

⁵ Neukund:innen Aktion, Zinssatz für 9 Monate ab Eröffnung

⁶ Neukundenaktion: Zinssatz gilt für 6 Monate für max. € 300.000 ab Kontoaktivierung

⁷ Voraussetzung: kein BestFlex Konto in den letzten 12 Monaten seit Antragstellung. Gilt für 5 Monate garantiert (ab Kontoeröffnung)

2. KAPITALSPARBÜCHER UND (ONLINE-)FESTGELD (FIXZINSSATZ)

Die Zinsen von Kapitalsparbüchern/Festgeldern im Überblick:

Laufzeit

- Kapitalsparbuch/Festgeld 12 Monate 2,00 bis 4,00 % p.a. (**Median: 3,025 % p.a.**)
- Kapitalsparbuch/Festgeld 36 Monate 0,125 bis 3,75 % p.a. (**Median: 3,00 % p.a.**)
- Kapitalsparbuch/Festgeld 60 Monate 2,00 bis 3,60 % p.a. (**Median: 2,80 % p.a.**)

Kapitalsparbuch/Festgeld (Angebote in Filiale oder online)

Bank	Produktname	Zinssatz in % pro Jahr			Mindestspar- summe in Euro
		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	
Laufzeit					
RLB NÖ-Wien	Vermögensspargbuch ⁸	4,00	0,125 ⁹		100,00
VakifBank	Vermögensspargbuch (Neugeld) ¹⁰	4,00	3,75	3,40	3.000,00
UniCredit Bank Austria	Sparkonto fix PLUS (Neugeld)	3,50			2.000,00
Austrian Anadi Bank	Online-Festgeld	3,50			2.500,00
Kommunalkredit Austria	Festgeld	3,50	3,60	3,60	10.000,00
easybank	easy geldmarkt	3,35			100,00
Santander Consumer Bank	BestFix	3,35	3,35		2.500,00
Renault Bank	Online Festgeld	3,30	3,50	3,60	2.500,00
Porsche Bank	Direktsparen Fix	3,30	3,50		5.000,00
Denzel Bank	Festgeld	3,25	3,40	3,40	500,00
DenizBank	Online Sparen – Festgeld	3,25	3,25	2,25	1.000,00
HYPO Oberösterreich	Online Sparen fix	3,25	3,00	2,75	1.000,00
Wiener Privatbank	Festgeld-Konto	3,25	2,75		10.000,00
Wüstenrot Bank	FIX – das Online Festgeldkonto	3,20	3,00		1.000,00
Hypo Vorarlberg	Kapitalkonto	3,10	3,00		2.500,00
bank99	fixsparen99	3,10			5.000,00
DenizBank	Sparbuch mit Fixzinsgarantie	3,05	3,05	2,05	1.000,00
Bank Burgenland	Kapitalsparbuch	3,00	2,25		100,00
HYPO Oberösterreich	Fixzins-Sparbuch	3,00	2,50	2,75	1.000,00
SPARDA-BANK	WEBfix	3,00			1.000,00
Volksbank Wien	Festgeld Sparkonto	3,00			1.000,00
DADAT	Online Festgeld	3,00	3,25		10.000,00
BKS Bank	Mein Geld-Konto fix	2,875			4.000,00
BTV	Anlagekonto fix	2,80	2,75		5.000,00
BAWAG P.S.K.	SparBox FIX	2,75	3,20	2,00	100,00
Erste Bank	s Kapital Sparen/SparCard	2,75			100,00
UniCredit Bank Austria	Sparkonto fix	2,75			500,00
HYPO NOE	Online Festgeld	2,75			1.000,00
Oberbank	Sparkonto Festzins	2,75			1.000,00
Kommunalkredit Austria	Festgeld	2,70	2,80	2,80	0,01
WSK Bank	Kapitalsparbuch	2,40	2,80		500,00
Addiko Bank	Festgeld Konto	2,30	3,00		5.000,00
WSK Bank	F-L-E-X-I Kapitalsparbuch	2,00	2,40		500,00
Austrian Anadi Bank	Sparbuch	2,00			2.500,00
VKB	Sparbrief		3,00	3,25	100,00

Quelle: www.ak-bankenrechner.at bzw. Homepages der Banken. Abfrage am 23.10.2023, Reihung nach höchstem Zinssatz bei Laufzeit 1 Jahr; Banken ohne Produkte mit 1-jähriger Laufzeit, Reihung am Tabellenende in jeweiliger Laufzeitspalte. Bei gleichen Zinssätzen nach Mindestsparsumme und dann alphabetisch

⁸ Weltspartagsangebot – gültig von 24.10. – 31.10.2023

⁹ Produktbezeichnung: „Topsparen“

¹⁰ Weltspartagsangebot – gültig von 20.10. – 03.11.2023

3. TIPPS ZUM SPAREN UND ZUR GELDANLAGE

- Spareinlagen sind ein wesentlicher **Sicherheitsbaustein** und die Basis des sicheren Sparens und Anlegens. Neben dem „**Notgroschen**“ auf einem **täglich verfügbaren Sparprodukt** für unerwartete Ausgaben bieten sich Kapitalsparbücher bzw. **Festgeld-Konten** ein. Vorteil: der angelegte Betrag wird für die vereinbarte Laufzeit zu einem Fixzinssatz verzinst – das bringt Ertragsgewissheit. Nachteil: die vorzeitige Auflösung reduziert den Zinsertrag. Und: Steigen die Marktzinsen weiter, dann bleibt der Zinssatz am Festgeld-Konto oder -Sparbuch eingefroren.
- Tipps für **bestehende Sparbücher und -konten**: die Bindungsfristen überprüfen und die Zinsen nachtragen lassen und kontrollieren. Variabel verzinsten Spareinlagen müssen eine Zinsanpassungsklausel haben, die den Vertragszinssatz zum Beispiel an den Leitzinssatz EURIBOR knüpft. Die Zinssätze von täglich fälligen Sparbüchern und -konten sind häufig fix, aber nicht immer – auch hier gilt es die aktuellen Zinssätze zu überprüfen!
- Die Möglichkeiten zur Geldanlage bzw. **der konkrete Mix aus verschiedenen Anlageformen** hängen vom verfügbaren Sparbetrag, von der Veranlagungsdauer und der persönlichen Risikobereitschaft und Risikotragfähigkeit ab.
- Beim sogenannten „**Fondssparen**“ handelt es sich um Veranlagen in Anteilen von Kapitalanlagefonds (Investmentfonds). Dafür fallen im Regelfall Kaufspesen (Ausgabeaufschlag) und Depotführungsspesen an. Der Kauf von Wertpapieren will gut überlegt sein – denn eine gleichrangige Sicherheit wie bei einer Spareinlage (Einlagensicherung) gibt es nicht. Mehr Informationen zum Anlegen in Investmentplänen: [Fondssparen | Arbeiterkammer](#)
- **Achtung bei Sonderangeboten** von Banken zum Sparen. Die ausgelobten Zinssätze sind häufig nur für kurze Zeit fix und danach variabel zu (niedrigen) Zinssätzen für täglich fälliges Geld. Mitunter werden auch Mindestanlagesummen (zB 10.000 Euro) verlangt.
- Zudem können **Spesen** auf Sparkonten und Sparcards für Kontoführung, die Sparcard (jährliche Kartengebühr) oder einzelne Buchungen den Zinsertrag zur Gänze auffressen können. Zudem verrechnen einzelne Banken Schließungsspesen bei Sparbüchern. Und: Bei Sparbüchern mit Bindungsfrist kann **die vorzeitige Auflösung** teuer kommen. In diesem Fall werden Vorschusszinsen von 1 Promille pro Monat der nicht eingehaltenen Bindungsdauer vom Zinsertrag abgezogen.
- **Achtung bei vorzeitiger Auflösung von „Festgeldern“**. Eine Besonderheit bei dieser Sparform besteht darin, dass es von Bank zu Bank **unterschiedliche Kündigungsmodalitäten** gibt. Das heißt, wenn ein Sparer die vereinbarte Laufzeit (zum Beispiel 12 Monate, drei Jahre etc.) nicht einhält und das Festgeld vorzeitig auflöst, werden unterschiedliche Kündigungs- und Verrechnungsmodalitäten angewandt. Der entscheidende Punkt ist, dass SparerInnen wissen müssen, dass es **manchmal überhaupt nicht möglich ist, eine Festgeldeinlage vorzeitig aufzulösen**.

4. AK-FORDERUNGEN

- **Rauf mit den Sparzinsen für täglich fälliges Geld:** Die Österreicher:innen bunkern über 200 Milliarden Euro auf täglich fälligen Einlagen. Die Filialbanken sollen ihre Sparer:innen – auch angesichts eines EZB-Einlagezinssatzes von 4,00 % - nicht mit Minizinsen nahe 0 % am Sparbuch abspeisen.
- **Direktbanken: Keine niedrigen fixen Basiszinsen von 0,01 %** - statt freiwilliger Bonus- oder Sonderzinsen soll es klar vertraglich eingeräumte Zinssätze für täglich fälliges Geld geben!
- Etliche Banken bieten gar nur 0 % Einlagezinsen auf Girokonten, während die Überziehungszinsen im Schnitt über 10 % betragen – auch hier gilt: **rauf mit den Habenzinsen am Girokonto!**
- Die Banken sollen die **Spar-Produktpalette nicht weiter einschränken** – viele Menschen wünschen sich angreifbare Sparbücher, insbesondere ältere Menschen. Der Zugang zum traditionellen Sparen soll wieder erleichtert werden.