

Stiftung
Warentest

Finanztest

Finanztest 6/2019

Die richtigen ETF für Sie

1400 Indexfonds – die besten für
Einsteiger und Fortgeschrittene

Seite 40



Finanzcheck für Paare 24
**Partner und Kinder
gut versorgt**

Mobilfunktarife 19
**Test: Die Kosten
außerhalb der EU**

Immobilienstreit 60
**Wann Rechtsschutz-
versicherer zahlen**

Mietwohnung 66
**11 Mietirrtümer
aufgeklärt**

Lebensversicherung 52
**Millionen Kunden
verkauft – die Folgen**

Rente und Steuern 78
**Wer zahlen muss,
wie es günstig bleibt**



**Geld
abheben –
Tipps für
29 Länder** 12

Teure Euro-Falle

Geld abheben im Ausland. Beim Karteneinsatz in Nicht-Euro-Ländern fallen oft dreierlei Kosten an. Zum Teil sind sie unvermeidbar. Das ist neu.

Stellen Sie sich vor, Sie stehen in Antalya in der Türkei vor fünf Geldautomaten verschiedener Banken und müssen sich entscheiden, bei welchem Sie Geld abheben. Würden Sie die ING wählen, weil Sie die Bank von zu Hause kennen? Oder die Garantibank, weil der Name Vertrauen einflößt? Unser Test zeigt, dass beide teuer werden können.

Für uns waren 30 Testpersonen in 6 Euro- und 23 Nicht-Euro-Ländern unterwegs. Sie haben mit Girocard und Kreditkarte 330-mal Geld am Automaten abgehoben und 132-mal damit bezahlt.

Wahl zwischen Pest und Cholera

Dabei haben sie Neues entdeckt: In sechs Ländern – Island, Polen, Serbien, Tschechien, Ungarn und der Türkei – gab es bei einigen Anbietern für unsere Tester keine günstige Lösung. Entweder wurde eine Geldautomatengebühr fällig oder ein schlechter Wechselkurs, der teilweise noch mit einer Gebühr kombiniert war.

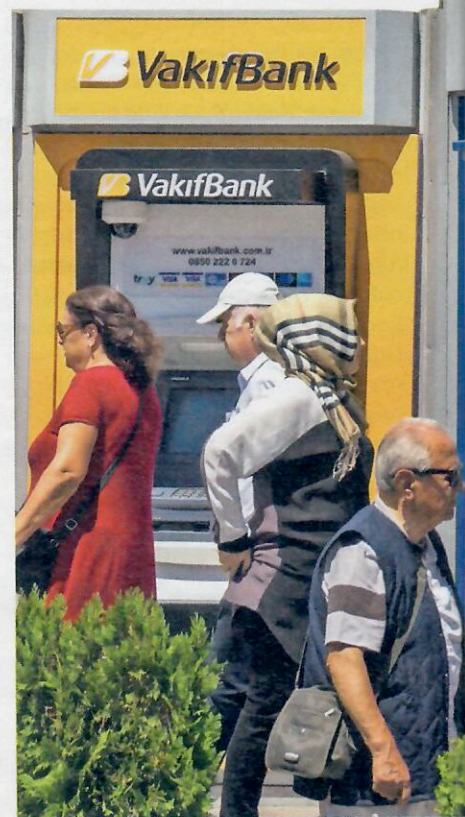
In der Türkei fanden die Tester aber auch positive Beispiele: Reisende gehen zum Geldabheben am besten zur Halkbank, zur Yapi

Kredi oder der Ziraat Bank. Diese verlangen keine Gebühr für die Geldautomatennutzung und sie bieten nicht an, den Abhebebetrug sofort in Euro umzurechnen.

Bewusste Irreführung am Automaten

Den Trick mit der Sofortumrechnung wenden viele andere Geldautomatenbetreiber in Ländern außerhalb der Euro-Zone an, um saftige Gebühren zu kassieren. Wenn Reisende Bares in ausländischer Währung abheben wollen, erscheint am Geldautomaten das Angebot, den Betrag gleich in die Heimatwährung umzurechnen (siehe Fotos S.15). Der Tourist verliert damit Geld – der Wechselkurs ist meist viel schlechter als der Kurs, mit dem die Heimatbank abrechnet.

Dieser Masche können Reisende kaum entgehen – auch nicht beim Bezahlen im Geschäft. Das ergab unser Test. In 15 von 23



Nicht-Euro-Ländern stießen die Tester auf die teure Sofortumrechnung. Wären sie der Empfehlung gefolgt, hätte der Verlust meist mehr als 5 Prozent betragen, in der Spitze sogar 13,7 Prozent (ČSOB Bank, Tschechien).

Wenn ein Reisender am Automaten die Sofortumrechnung ablehnt und den richtigen Button drückt, wird oft nochmals nach-

gehakt, um ihn zu verunsichern. Ein typisches Beispiel ist die Anzeige an einem Euronet-Geldautomaten auf Seite 15.

Reisende können auch nicht davon ausgehen, dass bekannte Banken fairer sind. Die Commerzbank in Tschechien war eine der frechsten Banken im Test. Wer dort am

Automaten die Sofortumrechnung wählt, zahlt 12,9 Prozent drauf.

Ob ein angegebener Wechselkurs in Ordnung ist, können Reisende nur einschätzen, wenn sie sich unmittelbar vorher kundig gemacht haben. Da hilft es auch nichts, wenn

Meiden Sie Geldautomaten von Euronet: Die Kurse sind schlecht, die Gebühren hoch.

In der Türkei stehen oft viele Geldautomaten nebeneinander. Die bekannte ING kann eine teure Wahl sein.



es am Automaten heißt: garantierter fixer Wechselkurs, 0 % Provision oder 0 % Umrechnungsgebühr. Das alles soll nur vom schlechten Wechselkurs ablenken.

Vorsicht vor Extra-Automatengebühr

Auf DCC (Dynamic Currency Conversion, dynamische Währungsumrechnung) – wie die Sofortumrechnung in der Fachsprache heißt – treffen Reisende vor allem in Europa.

Anderorts – wie in den USA und in Südostasien – gibt es am Automaten nur Extragebühren. Die bewegen sich zwischen umgerechnet gut 2 Euro (Singapur) und rund 6 Euro (Thailand). Dieser Gebühr können Reisende entgehen, wenn sie sich einen Automaten suchen, der günstiger oder gar gratis ist. Das geht nicht immer, in Thailand etwa wird immer die gleiche Gebühr verlangt.

Gute Karten auf Reisen

Für den Karteneinsatz verlangen oft auch die Kartenherausgeber Gebühren: fürs Bargeld abheben und fürs Umrechnen der Fremdwährungen. In der Tabelle auf Seite 15 nennen wir als Beispiel die Gebühren von sieben Ban-

ken, die ein Girokonto inklusive Girocard und Kreditkarte gratis anbieten. Nur mit der DKB-Kreditkarte ist Geldabheben und Bezahlen im Ausland kostenfrei.

Andere kostenlose Kreditkarten, mit denen Geldabheben im Ausland gratis ist und die nicht an ein Girokonto gebunden sind, sind wegen der voreingestellten Teilzahlung kaum empfehlenswert. Teilzahlung bedeutet, dass monatlich immer nur ein kleiner Teil der ausstehenden Rechnung beglichen wird und für den übrigen Betrag sehr hohe Zinsen berechnet werden.

Mit der Postbank Sparcard können Reisende nur noch viermal im Jahr kostenlos Geld an Automaten mit dem Plus-Zeichen abheben. Das ist nicht viel, als Ergänzung taugt sie aber allemal.

Wer erwartet, dass der europäische Gesetzgeber etwas gegen den Wildwuchs von schwer durchschaubaren Wechselkurs- und Gebührentricks in der EU tut, wird enttäuscht. „Leider gibt es wenig Fortschritt“, sagt Jean Allix vom Europäischen Verbraucherverband BEUC. Die Währungsumrechnung werde kompliziert bleiben. ■

Unser Rat

Landeswährung. Lehnen Sie außerhalb der Euro-Länder am Geldautomaten die Sofortumrechnung in Euro ab. Wählen Sie die Abrechnung in Landeswährung. Wählen Sie – wenn möglich – auch beim Bezahlen an der Ladenkasse die Abrechnung in Landeswährung.

Automatengebühren. Vor allem außerhalb Europas berechnen viele Geldautomatenbetreiber Gebühren. Sie werden auf dem Display angezeigt. Suchen Sie einen Automaten, der eine geringere Gebühr erhebt oder ganz darauf verzichtet.

Kartenkosten. Vielreisende sollten eine Karte nutzen, deren Einsatz keine oder nur geringe Gebühren kostet (siehe Tabelle S. 15).

ING, Antalya (Türkei). Auf den ersten Blick ist die Anzeige übersichtlich: Wechselkurs, Transaktionsgebühr und Abhebebetrag in türkischen Lira und Euro sind angegeben. Aber eigentlich ist nichts klar: Ist der Wechselkurs in Ordnung? Ist die Transaktionsgebühr bereits im Wechselkurs eingerechnet? Ganz unverständlich und obendrein unvollständig ist der Erklärtext.

So reagieren Sie richtig: Links „Weiter ohne Konvertierung“ drücken und beim Abheben der 34,56 Euro mehr als 3 Prozent, also 1,14 Euro, sparen.



Citi Bank (Singapur). Die Bank weist in der Anzeige deutlich darauf hin, dass das Abheben 3 Singapur-Dollar Gebühr kostet. Bei anderen Automaten im Land waren es sogar 5 Singapur-Dollar (3,29 Euro). Versteckte Gebühren gibt es nicht.

So reagieren Sie richtig: Links „Abbrechen“ wählen, eine günstigere Bank suchen und die Gebühr sparen. Das geht bei HSBC, Maybank und OCBC.



Raphaels Bank, London (Großbritannien). Die Bank bietet die Sofortumrechnung in Euro an. Eine Automatengebühr (access fee) fällt nicht an. Das Angebot erscheint günstig, es war aber der schlechteste Kurs im Test in Großbritannien.

So reagieren Sie richtig: Linken Button drücken, damit auf die Sofortumrechnung verzichten und 13,67 Euro (10,64 Prozent) sparen.



Geld abheben in den Euro-Ländern. Wir haben für unseren Test auch bei zehn verschiedenen Banken in Spanien und bei zwei in Griechenland Geld abgehoben und festgestellt, dass dort zunehmend Automatengebühren erhoben werden. Sie betragen bis 2 Euro pro Abhebung in Spanien bei Banco Popular und 3 Euro in Griechenland bei der Piraeus Bank – zusätzlich zur Gebühr der Heimatbank des Verbrauchers. Nach Auffassung des Europäischen Verbraucherverbandes BEUC missachten die Banken mit dieser Praxis die geltende EU-Gesetzgebung.

So reagieren Sie richtig: Den Abhebevorgang abbrechen und eine Bank ohne Gebühren suchen. In Spanien wäre das zum Beispiel die CaixaBank.



Euronet, Krakau (Polen). Hier kann man nur draufzahlen. Lehnt man richtigerweise die Sofortumrechnung ab, wird in der folgenden Anzeige noch mal gelockt: „garantierter Wechselkurs inklusive Transaktionsgebühr“. Bleibt man hart, zahlt man trotzdem eine Gebühr. **So reagieren Sie richtig:** Wer zu einer anderen Bank geht, spart insgesamt knapp 9 Euro. Wer bleibt und den linken Button „Bestätigen“ drückt, spart gegenüber der Sofortumrechnung nur 4,68 Euro (11,3 Prozent).



Seminarhotel „Am Ägerisee“ (Schweiz). Als unsere Testperson die Übernachtung mit Kreditkarte bezahlt, erscheinen im Display des Lesegeräts zwei Summen: 185,27 Euro und 200 Schweizer Franken. Der Betrag in Euro ist weiß unterlegt.

So reagieren Sie richtig: Sagen Sie dem Verkäufer gleich, dass Sie in Landeswährung bezahlen wollen. Manchmal können Sie die Währung selbst wählen.

Mit Girocard und Kreditkarte im Ausland günstig abheben

Beispiele für Banken mit Gratis-Girokonto inklusive Girocard und Kreditkarte. Die Preise von mehr als 250 Girokonten finden Sie unter test.de/girokonten, einen Vergleich von 32 Kreditkarten unter test.de/kreditkarten. Beide Übersichten sind kostenpflichtig.

Anbieter	Konto	Gebühren mit der Kreditkarte für ...			Gebühren mit der Girocard für ...		
		Geldabheben in Euroland ⁶⁾ (Euro)	Geldabheben in Fremdwährung (Prozent)	Bezahlen in Fremdwährung (Prozent)	Geldabheben in Euroland ⁶⁾	Geldabheben in Fremdwährung	Bezahlen in Fremdwährung
1822direkt	1822Mobile ¹⁾	0	0	1,75	1 %, mind. 6 Euro	1 %, mind. 6 Euro	1,75 %, mind. 1,50 Euro
Comdirect Bank	Girokonto	9,90	0 ²⁾	1,75 ²⁾	0	9,90 Euro ⁵⁾	1,75 % ⁵⁾
Consorsbank	Girokonto	0 ³⁾	1,75	1,75	0	1,75 %	1,75 %
DKB	Cash	0 ⁵⁾	0 ⁴⁾⁵⁾	0 ⁴⁾	1 %, mind. 10 Euro	1 %, mind. 10 Euro	1,75 %
ING	Girokonto	0 ⁵⁾	1,75 ⁵⁾	1,75	5 Euro ⁵⁾	5 Euro ⁵⁾	1,75 %, mind. 1 Euro
N26	Girokonto	0	1,70	0	2 Euro	1,7 % zzgl. 2 Euro	0
Norisbank	Top-Girokonto	0	0	1,75	1 %, mind. 6 Euro	1 %, mind. 6 Euro	1 %, mind. 1 Euro

1) Nur über App.

2) Hier gilt der Wechselkurs der Commerzbank, der häufig schlechter war als der des Automatenbetreibers.

3) 1,95 Euro für Abhebungen unter 50 Euro.

4) Nur im ersten Jahr kostenlos. Danach monatlicher Mindestgeldeingang von 700 Euro Voraussetzung.

5) Mindestabhebebetrag 50 Euro.

6) Außer Deutschland.

Stand: April 2019

Reisekasse

Der richtige Mix

Informieren. Erkundigen Sie sich vor Ihrer Reise bei Ihrer Bank, dem Reiseveranstalter, in einem Reiseführer oder in Internetforen, welche Zahlungsmittel im Land üblich sind.

Mischen. Verlassen Sie sich nie auf nur ein Zahlungsmittel. Sie sind überall auf der Welt flüssig, wenn Sie etwas Bargeld für die ersten Stunden, Ihre Girocard und eine Kreditkarte dabei haben.

Pauschalreise. Wenn Sie in Europa eine Pauschalreise antreten, also Flug oder Zugfahrt, Übernachtung und Verpflegung im Paket gebucht haben, genügt in der Regel etwas Bargeld und die Girocard Ihrer Hausbank für kleine Ausgaben.

Individualreise. Planen Sie Ihre Reise selbst oder geht sie über Europa hinaus, sollten Sie darauf achten, welche Zeichen Ihre Girocard trägt: „Maestro“ steht für die weltweite Einsatzmöglichkeit, „V-Pay“ funktioniert im Wesentlichen nur in Europa. Zusätzlich brauchen Sie eine Kreditkarte.

Sperren. Lassen Sie eine gestohlene Karte sofort sperren. Das geht meist telefonisch über 116 116 mit Deutschland-Vorwahl. Sie können auch +49 30/40 50 40 50 nutzen.

Leseraufruf

Hatten Sie an Geldautomaten im Ausland ähnliche Erlebnisse wie unsere Tester? Ist Ihnen etwas anderes Auffälliges passiert? Hatten Sie Probleme mit unverständlichen Anzeigen oder Wechselkursen? Schicken Sie Ihre Berichte, möglichst mit Belegen (auch Fotos) per E-Mail (maximal 8 MB-Anhänge) an geldautomaten@stiftung-warentest.de, per Post an Stiftung Warentest/Finanztest, „Geldautomaten“, Lützowplatz 11-13, 10785 Berlin.

Geld abheben am Automaten in fremder Währung

In 29 Ländern hoben Tester an mehr als 300 Automaten marktbedeutender Anbieter Geld ab – in 23 Nicht-Euro-Ländern (siehe unten) und in 6 Euro-Ländern. Teuer wird es oft außerhalb des Euro-Raums. Auch in Spanien und Griechenland gab es Automatengebühren (siehe S. 14), in Portugal, Italien, Lettland und Litauen stellten wir keine fest.

Land	Währung (Währungskürzel)	Geprüfte Anbieter	Höchste Ersparnis bei Ablehnung der Euro-Umrechnung (Prozent)	Höhe der Geldautomatengebühr ¹⁾
Australien	Austral. Dollar (AUD)	5	–	0 bis 4 AUD (bis 2,53 Euro)
Bulgarien	Bulgarischer Lev (BGN)	7	5,3	–
Dänemark	Dänische Krone (DKK)	5	11,5	0 bis 15 DKK (bis 2,01 Euro)
Großbritannien	Britisches Pfund (GBP)	9	10,7	–
Island	Isländische Krone (ISK)	4	3,9	0 bis 230 ISK (bis 1,68 Euro)
Kambodscha	US-Dollar (USD) oder Kambod. Riel (KHR) ⁴⁾	10	–	4 bis 6 USD (bis 5,36 Euro) bzw. 16 000–20 000 KHR (bis 4,41 Euro)
Kroatien	Kroatische Kuna (HRK)	16	11,1	–
Laos	Laotischer Kip (LAK)	5	–	12 000 bis 40 000 LAK (bis 4,11 Euro)
Malaysia	Malays. Ringgit (MYR)	5	–	–
Myanmar	Myanm. Kyat (MMK)	5	–	5 000 bis 6 500 MMK (bis 3,81 Euro)
Nordmazedonien	Nordmazedonischer Denar (MKD)	11	5,9	0 bis 300 MKD (4,85 Euro)
Norwegen	Norwegische Krone (NOK)	7	6,7	–
Polen	Polnischer Zloty (PLN)	6	11,6	0 bis 16,95 PLN (bis 3,94 Euro)
Rumänien	Rumänischer Lei (RON)	14	11,4	–
Schweiz	Schweizer Franken (CHF)	5	5,4	–
Serbien	Serbischer Dinar (RSD)	12	7,3	0 bis 500 RSD (4,23 Euro)
Singapur	Singapur-Dollar (SGD)	5	–	0 bis 5 SGD (bis 3,29 Euro)
Thailand	Thailänd. Baht (THB)	7	–	220 THB (6,17 Euro)
Tschechien	Tschechische Krone (CZK)	13	13,7 ³⁾	0 bis 195 CZK (bis 7,57 Euro)
Türkei	Türkische Lira (TL)	9	11,0	0 bis 12,50 TL (2,00 Euro)
Ukraine	Ukrainische Griwna (UAH)	15	1,0	0 bis 60 UAH (bis 1,96 Euro)
Ungarn	Ungarischer Forint (HUF)	9	11,0	0 bis 1 280 HUF (bis 3,98 Euro)
USA	US-Dollar (USD)	10	–	0 bis 5 USD (bis 4,46 Euro)

1) Die Höchstbeträge in Landeswährung wurden mit Geldkurs vom 2. April 2019 in Euro umgerechnet (Quelle: oanda.com).

2) Eine zusätzliche Gebühr von 150 ISK (1,08 Euro) wurde am Geldautomaten und auf der Quittung angezeigt, jedoch nicht angerechnet.

Außerhalb des Euro-Raums bekamen die Tester in 15 Ländern die Sofortumrechnung in Euro angeboten, von der wir abraten. Sie hätte im schlimmsten Fall zu Mehrkosten von 13,7 Prozent geführt – bei einer Abhebung in Tschechien. Die Tabelle zeigt, wie viel unsere Tester sparen konnten, wenn sie auf die sofortige Umrechnung verzichteten.

Empfehlenswerte Anbieter	Schlechteste Anbieter (Grund)	Finanztest-Kommentar
ANZ, HSBC, NAB	Westpac (höchste Gebühr)	Automatengebühr häufig. Tipp: Anbieter ohne oder mit niedrigeren Gebühren suchen.
Allianz Bank, Invest Bank, Municipal Bank, Unicredit, Fibank	DSK Bank (schlechtester Kurs)	Sofortumrechnung selten. Tipp: Anbieter ohne teure Sofortumrechnung suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
Arbejdernes Landsbank, Nordea, Sydbank	Danske Bank (Gebühr), Euronet (schlechtester Kurs)	Sofortumrechnung und Automatengebühr kommen vor, hohe Kosten möglich. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung und Gebühr suchen oder Landeswährung wählen.
Barclays, Nationwide, Natwest, Santander	Raphaels Bank (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
Landesbankinn ²⁾	Arion banki und Tomato (bei jeder Wahl Kosten, höchste Gebühren)	Sofortumrechnung und Automatengebühr häufig. Bei Mehrheit der Anbieter fallen immer Kosten an. Tipp: Anbieter ohne Kosten suchen.
–	–	Immer mit ähnlicher Automatengebühr. Tipp: Höhere Beträge abheben.
z. B. Agram Banka, Partner Banka, Podravska banka	Euronet (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
JDB Bank ⁵⁾	BFL (höchste Gebühr)	Immer mit Automatengebühr. Tipp: Günstigen Geldautomaten suchen. Bei Pauschalgebühr höhere Beträge abheben.
–	–	Keine Automatengebühr. Tipp: Entspannen.
–	–	Immer mit ähnlicher Automatengebühr. Tipp: Höhere Beträge abheben.
z. B. Komercijalna Banka, Spar-kasse Bank, Stopanska Banka	Ohridska Banka (schlechtester Kurs), Procredit (höchste Gebühr)	Automatengebühr und Sofortumrechnung selten. Tipp: Anbieter ohne Gebühr suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
DNB Bank, Dansk Bank, SpareBank	Loomis (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
PKO Bank Polski	Euronet (bei jeder Wahl Kosten und schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig, manchmal Automatengebühr. Ein Anbieter mit beidem. Tipp: Bank ohne Umrechnung und Gebühr suchen oder Landeswährung wählen.
Banca Romaneasca, CEC Bank, ING, Banca Transilvania	Euronet (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
–	–	Immer mit Sofortumrechnung. Tipp: Abrechnung in Landeswährung wählen.
z. B. Banka Intesa, Komercijalna Banka, Poštanska štedionica, Sberbank, Unicredit	Raiffeisenbank (bei jeder Wahl Kosten), AIK Bank (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Automatengebühr selten. Tipp: Anbieter ohne Gebühr suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
HSBC, Maybank, OCBC	DBS (höchste Gebühr)	Automatengebühr häufig, oft teuer. Tipp: Anbieter ohne Gebühren suchen.
–	–	Automatengebühr immer gleich. Tipp: Höhere Beträge abheben.
air Bank, Pharro	Česká spořitelna, Moneta Money Bank (bei jeder Wahl Kosten), ČSOB (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig, Automatengebühr selten. Bei manchen Anbietern fallen immer Kosten an. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung und Gebühr suchen oder Abrechnung in Landeswährung wählen.
Halkbank, Yapi Kredi, Ziraat Bank	Garanti Bankası (bei jeder Wahl Kosten), Akbank (schlechtester Kurs)	Teure Sofortumrechnung häufig. Automatengebühr selten. Bei einem Anbieter fallen immer Kosten an. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung und Gebühr suchen oder Landeswährung wählen.
z. B. Credit Agricole, Oschadbank, OTP Bank, UkrSibbank	Alfa Bank (höchste Gebühr), Privatbank (schlechtester Kurs)	Automatengebühr häufig, Sofortumrechnung sehr selten. Tipp: Anbieter ohne Gebühren suchen.
CIB Bank, Erste Bank, KDB Bank	Euronet (schlechtester Kurs, bei jeder Wahl Kosten)	Teure Sofortumrechnung häufig. Bei einem Anbieter fallen immer Kosten an. Tipp: Anbieter ohne Umrechnung und Gebühr suchen oder Landeswährung wählen.
Citizens Bank	Wells Fargo (höchste Gebühr)	Automatengebühr häufig. Tipp: Anbieter ohne oder mit niedriger Gebühr suchen.

3) Bei der Abhebung von kleinen Beträgen war die Gebühr teurer als die Währungsumrechnung:
4) Landeswährung Riel besser für Zahlung von kleineren Beträgen, Dollar für größere Beträge.

5) Bei Beträgen bis 650 000 LAK ist die JDB Bank mit 3 Prozent Gebühr am günstigsten. Einige Anbieter verlangen eine Pauschale von 20 000 LAK (2,05 Euro).