

Vorschusszinsen: was das Sparbuch wirklich kostet

Formel: $(\text{Überbetrag} \times \text{Guthabenzins} \times 0,25 \times \text{Vorschusszinstage}) / 360$ — deutsche Zinsmethode, 30 Tage je Monat.

2,81 €

Wer **5.000 Euro ohne Kündigung** vom Sparkonto abhebt, zahlt bei 1,5 Prozent Guthabenzins über die volle Frist von 90 Tagen genau 2,81 Euro. Die Angst vor der vorzeitigen Kündigung kostet mehr als die Kündigung selbst.

Drei Rechenbeispiele aus dem Artikel

Parameter	Beispiel 1	Beispiel 2	Beispiel 3
Abhebungsbetrag	5.000 €	10.000 €	3.000 €
Überbetrag über dem Freibetrag	3.000 €	8.000 €	1.000 €
Guthabenzins p. a.	1,5 %	2,0 %	1,0 %
Vorschusszinstage	90 Tage	56 Tage	ca. 7 Tage
Vorschusszinsen	2,81 €	6,22 €	ca. 0,07 €

Sparkonto, Tagesgeld und Festgeld nebeneinander

Merkmal	Sparkonto	Tagesgeld	Festgeld
Kündigungsfrist	3 Monate (Minimum)	keine	feste Laufzeit
Freibetrag ohne Kündigung	2.000 € im Monat	unbegrenzt	keiner
Vorschusszinsen möglich	ja	nein	nein, aber Zinsverlust
Zinsniveau 2025/26	0,0 bis 2,0 % p. a.	bis 3,5 % p. a.	oft höher als Sparbuch

Quellen: Konditionen der genannten Banken und Rechenbeispiele, zusammengestellt von finalarm.de

Stand: 19.08.2026 · Durchschnittlicher Sparbuchzins Dezember

2025: 0,33 % im Jahr — die Opportunitätskosten wiegen schwerer als die Vorschusszinsen