

Kreditkarten

# SCHON GEHÖRT?

Dank vieler nützlicher Services sind sogenannte Premium- und Corporate-Kreditkarten heute zum festen Begleiter Anspruchsvoller und Geschäftsreisender geworden. Welche Karten top sind

**H**aben Sie eine Ahnung, wie viel Mikroplastik wir im Schnitt pro Woche unwissentlich in unseren Organismus aufnehmen? Nein? Erschreckend viel. Durchschnittlich sind es fünf Gramm. Diese Bilanz zieht eine Studie der Universität Newcastle in Australien im Auftrag der Umweltstiftung WWF (World Wide Fund For Nature). Fünf Gramm, das entspricht in etwa dem Gewicht einer Kreditkarte.

Auch wenn hierzulande wohl niemand freiwillig eine Credit Card seinem Verdauungssystem zumuten würde: Die Bundesbürger sind auf den Geschmack des Plastikgelds gekommen, haben es quasi „zum Fressen gern“. Egal, ob beim Bestellen von Waren im Web, beim Tanken, an der Kasse im Lebensmittelmarkt oder beim Ordern von Bahn- und Flugtickets: Das Zahlen mit Kreditkarte ist mittlerweile business as usual. Im Jahr 2018 waren laut Deutscher Bundesbank rund 35,9 Millionen Kreditkarten hierzulande im Umlauf – rund 10,6 Millionen mehr als noch im Jahr 2010 (s. Grafik S. 69 oben). Mindestens einmal pro Woche begleichen rund 59 Prozent der Deutschen per Kreditkarte ihre Rechnungen.

Zu diesem Ergebnis kommt die aktuelle „Zwischenerhebung zum Zahlungsverhalten in Deutschland 2019“ der Deutschen Bundesbank.

So wird auch verständlich, warum die Zahl der bargeldlosen Transaktionen mit Kreditkarten zwischen Flensburg und Garmisch von 2017 auf 2018 um fast 180 Millionen zulegte (s. Grafik S. 69 Mitte). Auch die Umsät-

**Hinter vorgehaltener Hand:** Auch wenn Werbung Gegenteiliges suggeriert – kontaktloses Zahlen per Kreditkarte wollen nur wenige



ze mit dem Plastikgeld wuchsen hierzulande in schwindelnde Höhen: Zwischen 2017 und 2018 stiegen diese sprunghaft um fast 10,6 Milliarden auf rund 108,3 Milliarden Euro an, bilanziert die Bundesbank (s. Grafik rechts unten).

Dabei gewinnen in Deutschland sogenannte Premium- und Corporate-Kreditkarten mehr und mehr an Popularität. Was nicht groß wundert, denn: Die „Corporates“ erleichtern Unternehmen die Abrechnung aufgelaufener Reise- und Spesenkosten ihrer Mitarbeiter, sorgen in der Buchhaltung für eine transparente Aufgliederung der Ausgaben. Und Premium-Kreditkarten sind äußerst attraktiv für Anspruchsvolle, die im Alltag neben langen Zahlungszielen hohen Wert auf nützliche Extras legen, etwa Reiseversicherungen oder den freien Zugang zu Airport-Lounges.

Klar doch, nur: Welche Emittenten bieten die besten Pakete aus verbraucherfreundlichen Basisleistungen und üppigen Extras im Premium- und Corporate-Karten-Segment? Das zeigt jetzt der Test von FOCUS-MONEY und dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln (s. Methode S. 70/71). Die Ergebnisse: Erste Wahl bei den Premium-Kreditkarten ist neben der American Express Platinum Card und der Barclaycard Platinum Double die Premium-Karte der Targobank (s. Tabelle S. 70/71). Bei den Corporate Cards hingegen stammen alle empfehlenswerten „sehr guten“ Kreditkarten aus den beiden Häusern American Express und Targobank (s. Tabelle S. 70/71).

**Zahlreiche Zusatzleistungen.** Mit an Bord gängiger Premium-Kreditkarten am Markt sind neben Auslandsreisekrankenpolen auch Reiseannulations- und Reiseverspätungsversicherungen. Viele „Packages“ umfassen zusätzlich Vollkaskopolicen für Mietwagen und Einkaufsversicherungen, die bei etwaigen Beschädigungen respektive dem Verlust per Karte gezahlter Ware aufkommen.

Corporate-Kreditkarten hingegen punkten mit ausgeklügelten Management-, Auswertungs- und Abrechnungsservices, mit deren Hilfe Unternehmen die Ausgaben ihrer Mitarbeiter auf Reisen für Mietwagen, Zug- und Flugtickets sowie Hotels verbuchen und verwalten können.

**Im Vorbeigehen.** „Kontaktloses Bezahlen ist im Alltag angekommen“, sagt Bundesbank-Vorstand Burkhard Balz. Auch bei Kreditkarten ist diese Funktionalität immer mehr Usus. Mit rund 40 Prozent aller Kreditkarten am Markt lässt sich mittels Funkstandard NFC (Near Field Communication) kontaktlos zahlen. Bei niedrigen Summen funktioniert dies sogar ohne Eingabe der PIN, auch ohne Unterschrift. Visa hat dafür eine Grenze von 50 Euro festgelegt, bei Mastercard hingegen liegt das Limit bei maximal 25 Euro. Obwohl das Begleichen der Rechnung an der Kasse im Vorbeigehen sehr „casual“ ablaufen könnte: Nur jeder siebte Eigentümer einer Credit Card mit NFC-Chip zahlt auch bereitwillig kontaktlos, erklärt die Bundesbank.

Ähnlich unattraktiv scheint aus Sicht der Bundesbürger (noch) das Bezahlen per Smartphone zu sein. Jeder Sechste greift zu Payback Pay, hat die Bundesbank festgestellt. Und lediglich jeder Zehnte nutzt die Bezahlungsfunktion der Sparkassen und Volksbanken. Noch weniger Interesse wecken Apple und Google Pay: Nur jeder Sechzehnte respektive jeder Zwanzigste ist hiervon begeistert. ■ ▷

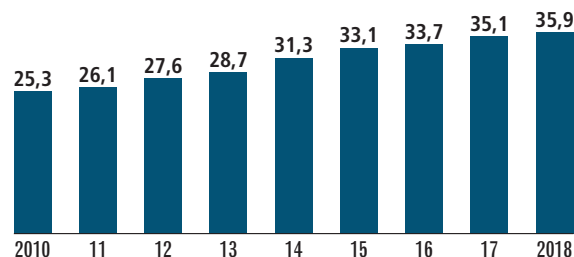
THOMAS SCHICKLING

## Ständiger Wegbegleiter

In Deutschland per Kreditkarte im Internet oder im stationären Handel Waren und Dienstleistungen einzukaufen ist mittlerweile Usus: Binnen neun Jahren kletterte die Zahl ausgegebener Credit Cards um fast 42 Prozent auf rund 35,9 Millionen.

### Ausgegebene Kreditkarten in Deutschland

Anzahl in Millionen



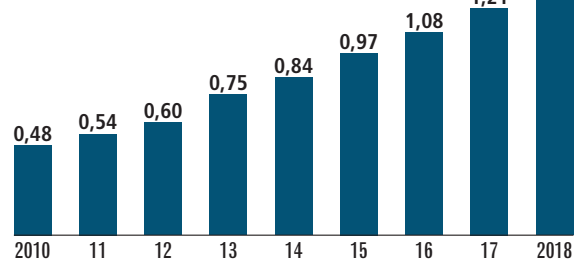
Quelle: Deutsche Bundesbank

## Business as usual

Auch wenn das Bargeld immer noch das beliebteste Zahlungsmittel der Bundesbürger ist: Allein von 2017 auf 2018 kletterte die Zahl der Transaktionen mit Kreditkarte um 175 Millionen.

### Transaktionen mit Kreditkarten in Deutschland

Anzahl in Milliarden



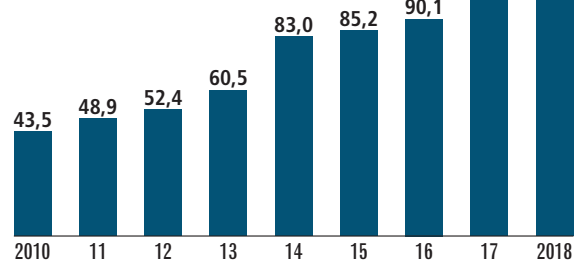
Quelle: Deutsche Bundesbank

## Ungebrochener Umsatz

Die Umsätze mit Plastikgeld wuchsen schier in den Himmel: Von 2017 bis 2018 explodierten diese um fast 10,6 Milliarden auf rund 108,3 Milliarden Euro, so die Deutsche Bundesbank.

### Umsätze mit Kreditkarten in Deutschland

in Milliarden Euro



Quelle: Deutsche Bundesbank

METHODE

# Karten unter Kontrolle

Im Zuge des Kreditkartentests fragten die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln bei über 30 bundesweit agierenden Banken und Kreditkartenfirmen essenzielle Daten im Hinblick auf Premium und Corporate Card ab. Bewertet wurden dabei vom DFSI insgesamt fünf Kategorien, die – entsprechend ihrer Vorteilhaftigkeit für Verbraucher – mit unterschiedlicher Gewichtung in das Gesamtergebnis einfließen:

### Allgemeiner Service

In diesem Segment wurden bis zu 31 Merkmale abgefragt, welche zum Grundverständnis der jeweiligen Kreditkarten dienen. Zu diesen gehörten beispielsweise:

- die Frage nach der Kartenart
- die Limits der Kreditkarten
- die Sicherheitsmerkmale
- die Bonitätsabfrage
- die Einlagensicherung

### Gebühren und Kosten

Unter den bis zu 26 bewerteten Parametern tauchten etwa auf:

- die Frage nach einer Grundgebühr

- entstehende Kosten für Überweisungen
- erhobene Einsatzentgelte im In- und Ausland
- eventuelle Gebühren für eine Partnerkarte
- die Kosten für eine Ersatzkarte bei Verlust oder Diebstahl

### Service

In dieser Kategorie wurden bis zu 20 Merkmale unter die Lupe genommen, zum Beispiel:

- die Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools (nur bei Corporate Cards)
- die Frage nach einer Notfall-Hotline
- für Geldtransaktionen entstehende Aufwendungen
- etwaige Gebühren für das Zusenden von Kontoauszügen

**Wichtig! Bei den Corporate Cards wurden Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools besonders gewichtet.**

### Zinsen

In diesem Bereich wurden von den Fachleuten des DFSI **lediglich die Premiumkarten eingehend untersucht**. Abgefragt wurden insgesamt sechs Merkmale. Dazu gehörten etwa:

- Rückzahlungsoptionen

- Höhe und Zeitraum für die Berechnung von Sollzinsen
- Fragen zur Guthabenverzinsung und deren Auswirkung auf den Jahresumsatz

### Zusatzleistungen

Im Mittelpunkt standen in diesem Teilaspekt 32 Merkmale rund um die Themenfelder Versicherungen, Rabatte und Bonussysteme. Dazu gehörten beispielsweise:

- die Frage nach Rabatten bei Flügen, Hotels und Autovermietungen
- Optionen für den Gratiszutritt zu Airport-Lounges
- etwaig inkludierte Reise- und Unfallversicherungen
- Reiseannulations- und Reiseverspätungsversicherungen
- Geldautomaten-Raub-Versicherung
- Global Assist-Leistungen (exklusive/inklusive Kostenersatz)

Die Benotung der Leistung (erreichte Prozent der maximalen Punktzahl) in den jeweils untersuchten Teilbereichen orientierte sich an folgender Skala: Hervorragend (100,00 bis 90,00 %); Sehr Gut (89,99 bis 80,00 %); Gut (79,99 bis 60,00 %); Befriedigend (59,99 bis 40,00 %).

## TOP-Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	allgemeiner Service (Gewichtung 15 Prozent)						Kosten
		allgemein	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges	Grundgebühren	
American Express Europe S.A.	American Express Plat. Card	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	–	Hervorragend	Hervorragend	
Barclays Bank Ireland PLC	Barclaycard Platinum Double	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	
Targobank	Premium-Karte	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–	Hervorragend	
Deutsche Kreditbank AG	Hilton Honors Credit Card	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	–	Gut	
Deutsche Kreditbank AG	Porsche Card S	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Gut	

## TOP-Corporate-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	allgemeiner Service (Gewichtung 15 Prozent)				
		allgemein	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Card	–	Sehr Gut	Hervorragend	–	Hervorragend
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Gold Card	–	Sehr Gut	Hervorragend	–	Hervorragend
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Plantinum Card	–	Sehr Gut	Hervorragend	–	Hervorragend
Targobank	Business-Kreditkarte Komfort	–	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Targobank	Business-Kreditkarte Premium	–	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Unicredit Bank AG	HVB Corporate Card	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Unicredit Bank AG	HVB Visa Card Firmenkunden	–	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend

Konditionen zum 1. Februar 2020; Datenerhebung: Januar 2020; – = Bewertung schlechter als Befriedigend





### Gesamtergebnis

Für die Gesamtnote wurden die jeweiligen Testergebnisse in den untersuchten Teilbereichen nach folgendem Schlüssel innerhalb des Gesamtergebnisses gewichtet:

#### Corporate-Kreditkarten

- allgemeiner Service: 15 Prozent
- Gebühren und Kosten: 40 Prozent
- Service: 35 Prozent
- Zusatzleistungen: 10 Prozent

#### Premium-Kreditkarten

- allgemeiner Service: 15 Prozent
- Gebühren und Kosten: 30 Prozent
- Service: 25 Prozent
- Zinsen: 10 Prozent
- Zusatzleistungen: 20 Prozent



**Online-Order: Rund 65 Prozent der Eigentümer von Kreditkarten zahlen ihre Reisen mit dem Plastikgeld**

Kosten (Gewichtung 30 Prozent)		Service (Gewichtung 25 Prozent)		Zinsen (Gewichtung 10 Prozent)		Zusatzleistungen (Gewichtung 20 Prozent)			Gesamt-note
Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Kreditzins	Guthabenzins	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–	Gut	Gut	–	Sehr Gut
Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	–	Hervorragend	Gut	Befriedigend	Sehr Gut
Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–	–	Gut	Hervorragend	Gut
Befriedigend	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	–	Gut	Gut	Befriedigend	Gut

Kosten (Gewichtung 40 Prozent)			Service (Gewichtung 35 Prozent)			Zusatzleistungen (Gewichtung 10 Prozent)			Gesamt-note
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Versicherung	Rabatte	Managementtools	Bonussysteme	
Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Gut	Befriedigend	Hervorragend	Membership Rewards	Sehr Gut
Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Membership Rewards	Sehr Gut
Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Membership Rewards	Sehr Gut
Sehr Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	–	Befriedigend	–	–	Sehr Gut
Sehr Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–	Sehr Gut
Hervorragend	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–	Gut	–	Gut
Hervorragend	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	–	–	–	Gut

Quelle: DFSI