

Rezeption: Mit der richtigen Kreditkarte gibt's Rabatte und Vorteile bei Übernachtungen im Hotel

Kreditkarten

KARTEN MIT KICK

Premium- und Corporate-Kreditkarten sind mehr als einfach nur Zahlungsmittel.
Was sie noch können und welche Anbieter die besten bereithalten

Die Farbe, die für höchste finanzielle Unabhängigkeit steht, ist nicht Gold, Silber, Platingrau, Smaragdgrün oder Rubinrot. Wer ganz vorn in der Vermögens-Champions-League spielt, der zeigt mit Schwarz, was er hat. Zumindest wenn es um das standesgemäße Zahlungsmittel in der Brieftasche geht. Denn da gilt die (schwarze) American Express Centurion Card als das Nonplusultra. Sie kennt nicht nur kein Limit beim Einkaufen, sondern ist auch auf anderer Ebene die Eintrittskarte in ein besonders luxuriöses Leben. So steht ihrem Besitzer unter anderem stets ein Concierge-Service zur Verfügung, der sich zum Beispiel um Konzerttickets, Hotel- und Flugbuchungen oder einen privaten Assistenten für den Shopping-Streifzug kümmert. Außerdem öffnet die Centurion Card auch die Pforten zu exklusiven Airport Lounges und allerlei anderen luxuriösen Orten rund um den Erdball.

Der Haken: Einfach beantragen kann man die Karte, die es statt aus schnödem Plastik auch aus Titan gefertigt mit Lasergravur gibt, nicht. American Express behält sich vor zu entscheiden, welchen seiner spendierfreudigen und vermögenden Top-Kunden sie das gute Stück aushändigt. Dem Vernehmen nach bedarf es jährlicher Kartenumsätze von 250 000 oder mehr Dollar, eines Einkommens jenseits von einer Million Dollar im Jahr und eines zweistelligen Millionenvermögens, um in den erlauchten Club zu kommen. Die deutlich vierstelligen Aufnahme- und Jahresgebühren fallen da kaum ins Gewicht.

Neidisch? Keine Sorge: Auch für „normale“ Privat- und Geschäftsleute gibt es Kreditkarten mit attraktiven Extras zu erschwinglichen Gebühren. Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln hat für FOCUS-MONEY den Markt der Premium- und Corporate-Karten für Unternehmen und Selbstständige durchleuchtet und die besten Exemplare herausgefiltert (siehe Methode und Tabellen S. 72/73).

Zahlreiche Extras. Wer zu Premium- oder Corporate-Kreditkarten greift, den erwartet mehr als nur ein international einsetzbares, bargeldloses Zahlungsmittel. Im Paket enthalten sind vielfältige Zusatzleistungen. Allen voran diverse Versicherungen. Das Spektrum reicht von Auslandsreisekrankenversicherungen über Reiseanullierungs-

und -verspätungspolice bis zu Einkaufsversicherungen (für mit der Karte bezahlte Waren), Mietwagenversicherungen und Geldautomaten-Raub-Versicherungen (für Überfälle nach dem Geldabheben). Weit verbreitet sind zudem Rabatt- und Bonusprogramme. Karteninhaber bekommen dabei Vergünstigungen zum Beispiel bei Hotel- und Mietwagenbuchungen, haben Zugang zu Airport-Lounges und kostenlosem Internet, genießen am Flughafen einen Valet-Parking-Service und sammeln Punkte für jeden Euro Kartenumsatz. Mit den Punkten können Kartenbesitzer wiederum Kartenrechnungen begleichen oder sich Sachprämien sichern. Ebenso zur Premium-Ausstattung gehören vielfach Service-Hotlines und Assistenzleistungen, über die sich zum Beispiel Konzerttickets oder Geschenke organisieren, Restaurantplätze reservieren und Reisen buchen lassen oder die sich um die Ersatzbeschaffung verloren gegangener Reisedokumente und die Vermittlung von Ärzten oder Anwälten kümmern.

Für die Geschäftsreise. Bei Corporate-Karten, die von Selbstständigen oder Unternehmen für ihre Mitarbeiter genutzt werden, sind zusätzlich zu den genannten Extras Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools für Geschäftsreisen von besonderem Interesse. So gibt es von Seiten der Kreditkartenunternehmen spezielle Software oder Web-Seiten, über die sich Mietwagen, Zugtickets, Flüge oder Hotels buchen lassen sowie Systeme zur Erfassung und Verwaltung von Reisespesen und zur Auswertung der Ausgaben für Geschäftsreisen.

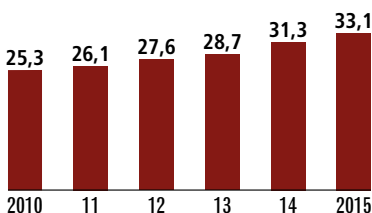
Die meisten Punkte im Vergleich der Geschäftskarten im DFSI-Test erzielte die Corporate Platinum Card von American Express (Amex). Sie bekam als einzige Karte die Gesamtnote „Hervorragend“. Bei den Premium-Karten konnte siebenmal die Wertung „Sehr Gut“ vergeben werden, unter anderem an die Platinum Card von Amex. In sieben von 15 untersuchten Teilbereichen bekam sie ein „Hervorragend“. Die Jahresgebühr dafür ist im Vergleich zur Centurion ein Schnäppchen. Sie liegt bei 600 Euro – inklusive bis zu sechs weiterer Amex-Karten etwa für die Familie, davon jedoch maximal eine weitere Platinum. ■ ▷

AXEL HARTMANN

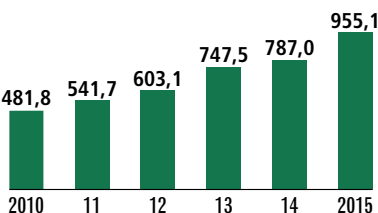
Karten auf dem Vormarsch

Anzahl, Transaktionen und Umsatz von und mit Kreditkarten verzeichnen hierzulande ein deutliches Wachstum. Auf Bargeld verzichten wollen die Bundesbürger aber nicht. Laut Umfrage des Bankenverbands fänden es mehr als 90 Prozent der Deutschen nicht so gut oder schlecht, wenn nur noch mit Karte oder elektronisch bezahlt werden könnte.

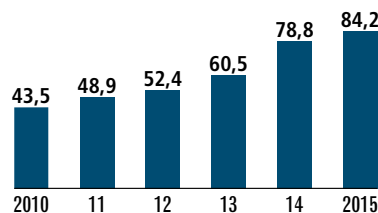
Ausgegebene Kreditkarten in Deutschland in Millionen



Transaktionen mit Kreditkarten in Deutschland in Millionen



Umsatz mit Kreditkarten in Deutschland in Milliarden Euro



METHODE

So lief der Test

Für den Test der Premium- und Corporate-Kreditkarten fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei mehr als 30 bundesweit agierenden Banken und Kreditkartenfirmen Daten ab. Die Bewertung erfolgte in vier bzw. fünf Bereichen, die mit unterschiedlichem Gewicht in das Gesamtergebnis einfließen:

I. ALLGEMEINE KRITERIEN

Innerhalb dieser Rubrik wurden vom DFSI bis zu 31 Merkmale abgefragt, welche zum Grundverständnis der jeweiligen Karten dienen. Dazu gehörten etwa:

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

II. PREIS

Zu den hier bis zu 26 bewerteten Parametern zählten etwa:

- die Frage nach einer Grundgebühr
- die Kosten für Überweisungen
- die Einsatzentgelte im In- und Ausland
- die Gebühren für eine Partnerkarte
- die Kosten für eine Ersatzkarte bei Verlust oder Diebstahl

III. SERVICE

Unter den bis zu 20 abgefragten Kriterien waren unter anderem:

- die Frage nach einer Notfallhotline
- Erhalt von Transaktionslisten und dafür erhobene Gebühren
- Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools (nur bei Corporate Cards)
- die Zustellung von Kontoauszügen.

Bei den Corporates wurden Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools besonders gewichtet.

IV. ZINSEN

Dieser Aspekt wurde von den DFSI-Experten nur bei den Premium-Karten analysiert.

Top-Corporate-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemein (Gewichtung 15%)				
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Platinum Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Gold Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–
Unicredit Bank AG	HVB Corporate Card	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–	Sehr Gut
Commerzbank AG	Business Card Classic	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Commerzbank AG	Business Card Premium	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Fidor Bank	Fidor CorporateCard – Prepaid Mastercard	–	Hervorragend	Befriedigend	–	–
Deutsche Postbank AG	VISA Business Classic	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Deutsche Postbank AG	VISA Business GOLD	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Deutsche Postbank AG	VISA Enterprise Card	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
DKB AG	DKB-VISA-Business-Card	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Sehr Gut

Top-Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemein (Gewichtung 15%)				
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Services Europe Ltd.	American Express Platinum Card	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Hervorragend
Baden-Württembergische Bank	MercedesCard Gold	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Barclaycard Barclays Bank PLC	Barclaycard Platinum Double	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
DKB AG	Hilton HHonors Credit Card	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	–
DKB AG	Miles & More Credit Card Gold World Plus	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend
DKB AG	Porsche Card S World Plus	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend
Targobank	Targobank Premium-Karte	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–
American Express Services Europe Ltd.	American Express Gold Card	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Hervorragend
Deutsche Postbank	VISA Card GOLD	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–
Deutsche Postbank	VISA Card PLATINUM	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–
DKB AG	BMW Credit Card Premium	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend
DKB AG	MINI Credit Card Special	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend
Hanseatic Bank GmbH & Co KG	Hanseatic Bank GoldCard	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–
Volkswagen Bank GmbH	Volksw./Audi VISA Card mobil mit Reiseversicherung	Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card mobil/Audi VISA Card mobil	Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card/Audi VISA Card	Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	–
Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank	VISA Premium	Befriedigend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	–



Abgefragt wurden sechs Merkmale. Dazu gehörten:

- Rückzahlungsoptionen
- Höhe und Zeitraum zur Berechnung von Sollzinsen
- Fragen zur Guthabenverzinsung und deren Auswirkung auf den Jahresumsatz.

V. ZUSATZLEISTUNGEN

Im Fokus standen hier 32 Merkmale in Bezug auf Versicherungsoptionen und Nachlässe. Dazu zählten beispielsweise:

- Rabatte bei Airlines, Hotels und Autovermietern
- Optionen für den kostenlosen Zutritt zu Airport-Lounges der Fluglinien

- eingeschlossene Reise- und Unfallversicherungen
- Reiseannullierungs- und Reiseverspätungspolice
- Geldautomaten-Raub-Versicherungen und
- Global-Assist-Leistungen (exklusive/inklusive Kostenersatz).

GESAMTERGEBNIS

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

Corporate Credit Cards:

- allgemeine Kriterien (15%)

- Kosten (40%)
- Service (35%)
- Zusatzleistungen (10%)

Premium-Kreditkarten:

- allgemeine Kriterien (15%)
- Kosten (30%)
- Service (20%)
- Zinsen (25%)
- Zusatzleistungen (10%)

Kosten (Gewichtung 40%)			Service (Gewichtung 35%)			Zusatzleistungen (Gewichtung 10%)			Note gesamt
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Managementtools	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Hervorragend
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Befriedigend	Gut	Sehr Gut
Hervorragend	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Gut	–	–	–	Sehr Gut
Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	–	–	Gut
Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	–	–	Gut
Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Befriedigend	–	–	–	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	Befriedigend	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	Befriedigend	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	–	–	Gut
Hervorragend	–	Hervorragend	Befriedigend	Sehr Gut	–	–	–	–	Gut

– = Bewertung schlechter als Befriedigend; Bewertung erfolgte anhand folgender Skala (erreichte Prozent der maximalen Punktzahl): 100 %–90 % = Hervorragend, 89,99 %–80,00 % = Sehr Gut, 79,99 %–60,00 % = Gut, 59,99 %–40,00 % = Befriedigend, 39,99 %–20,00 % = Ausreichend, 19,99 %–0,00 % = Mangelhaft

Quelle: DFSI

Kosten (Gewichtung 30%)			Service (Gewichtung 20%)		Zinsen (Gewichtung 25%)		Zusatzleistungen (Gewichtung 10%)			Note gesamt
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Kreditzins	Guthabenzins	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Befriedigend	–	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Sehr Gut
Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut	–	Hervorragend	–	Gut	Befriedigend	Gut	Sehr Gut
Gut	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Gut	Gut	–	Sehr Gut
Sehr Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Befriedigend	–	Sehr Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Gut	–	Sehr Gut
Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Gut	–	Sehr Gut
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Befriedigend	–	Hervorragend	Gut	Gut	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Sehr Gut	–	Gut	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Befriedigend	Sehr Gut	–	Gut	–	Gut
Befriedigend	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–	–	Sehr Gut	–	Gut
Befriedigend	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–	–	Sehr Gut	–	Gut
Gut	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	–	Befriedigend	–	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Gut	–	Gut
Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Gut	–	Gut
Sehr Gut	–	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	–	Gut	–	Gut
Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–	Befriedigend	Sehr Gut	–	Gut

– = Bewertung schlechter als Befriedigend; Bewertung erfolgte anhand folgender Skala (erreichte Prozent der maximalen Punktzahl): 100 %–90 % = Hervorragend, 89,99 %–80,00 % = Sehr Gut, 79,99 %–60,00 % = Gut, 59,99 %–40,00 % = Befriedigend, 39,99 %–20,00 % = Ausreichend, 19,99 %–0,00 % = Mangelhaft

Quelle: DFSI