

Kreditkarten

GRENZENLOS FREI

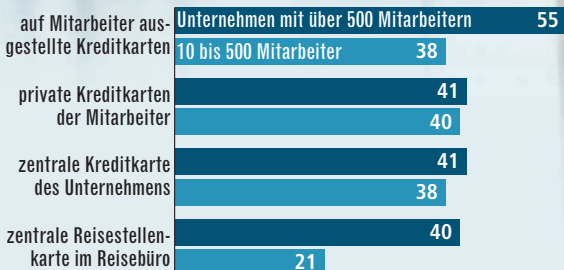
Rund 31 Millionen Kreditkarten sind in Deutschland im Umlauf. Wo es die besten Corporate Cards für Geschäftsleute und Premium Cards für Anspruchsvolle gibt



Business as usual

Immer mehr Betriebe hierzulande geben ihren Mitarbeitern Corporate Cards mit auf den Weg.

Abrechnung von Leistungen auf Geschäftsreisen
in Prozent der Befragten



Quelle: VDR

Auch wenn Video- und Web-Konferenzen, E-Mail-Korrespondenzen und Chats über Social-Media-Kanäle wie Facebook und WhatsApp in Unternehmen mittlerweile Usus sind: Ohne Handschlag zwischen Geschäftspartnern kommt auch heute in der globalisierten Welt kein größerer Deal in trockene Tücher. Nach wie vor genießt im seriösen Business der Face-to-Face-Kontakt unter physisch Anwesenden das größte Vertrauen. Eine Tatsache, die sich in der zunehmenden Zahl von Business-Trips innerhalb der deutschen Wirtschaft manifestiert. 2014 waren Mitarbeiter insgesamt 175,8 Millionen Mal für ihre Arbeitgeber rund um den Globus unterwegs – gegenüber dem Vorjahr ein Plus von 2,8 Prozent. Gleichzeitig stiegen die Aufwendungen der Betriebe für Geschäftsreisen um eine Milliarde auf 49,2 Milliarden

Euro. Das ist die Bilanz der Geschäftsreiseanalyse 2015 des Verbands Deutsches Reisemanagement (VDR). Dienstreisen nehmen heute in vielen Firmen das drittgrößte Budget für sich in Anspruch. Umso bedeutender sind für das moderne Travel-Management die Steuerung und Kontrolle der Reisekosten. „Corporate Credit Cards helfen über ihre Management-Abrechnungstools, Prozesskosten zu reduzieren“, sagt Marco Metzler, Projektleiter des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI). Für die Reisekostenabrechnung erhält der Betrieb alle Umsätze vom Kreditkarten-Emittenten in elektronischer Form geliefert. Zudem inkludieren einige Firmenkreditkarten etwa Auslandsreise-Kranken- und Unfallversicherungen nebst Rabatten und Bonusprogrammen bei Airlines und Hotels. Alles Zusatzleistungen, die auch sogenannte Premium-Kreditkarten – für anspruchsvolle Privatkunden konzipiert – beinhalten.

Neben American Express (Amex), Mastercard und Visa bringen immer mehr Banken Corporate und Premium Cards unters Volk. Doch welches Plastikgeld hat für Firmen und Privatkunden heuer das beste Preis-Leistungs-Verhältnis? Antworten liefert der Test des DFSI. Für FOCUS-MONEY haben sich dazu die Fachleute des DFSI durchs Dickicht der Corporate und Premium Cards gekämpft und anhand definierter Merkmale (s. Methode Seite 72/73) die besten Produkte herausgepickt. „Als Sieger bei den Corporates exponierte sich die Platinum Card von Amex mit dem Testurteil ‚hervorragend‘“, so Metzler. Auf Platz zwei jeweils mit Note „sehr gut“ landeten gleichauf Amex mit Corporate und Gold Card, die Commerzbank mit ihrer Corporate Card Premium und UniCredit Bank mit der HVB Corporate. Clou: Auch bei den Premium-Karten kletterte die Amex-Platinum aufs Siegereppchen, musste sich dabei jedoch die Pole-Position mit der Premium-Karte der Targobank teilen (s. Tabelle unten rechts).

Rund 55 Prozent der Unternehmen hierzulande mit mehr als 500 Mitarbeitern setzen auf Firmenkreditkarten. Bei Betrieben mit einer Personalgröße zwischen zehn und 500 sind es immerhin 38 Prozent, so die Bilanz des VDR (s. Grafik links). Corporate Cards sind nichts anderes als sogenannte Charge Credit Cards mit einem verlängerten zinsfreien Zahlungsziel von bis zu 58 Tagen, bei welchen alle Ausgaben einmal pro Monat vom Firmen-Referenzkonto abgebucht werden. „Der Unique Selling Point der Corporate Cards aus Sicht der Unternehmen jedoch ist das von den Karten-Emittenten bereitgestellte Management-System zur Abrechnung und Analyse aller Ausgaben der Geschäftsreisenden“, erklärt DFSI-Branchenkenner Metzler. Ein wichtiges Werkzeug für Travel-Manager also für die Kontrolle der Reiserichtlinien. Grund genug für das DFSI, die Tools explizit zu betrachten. „Hervorragende“ Arbeit leisteten im MONEY-Test die Management-Tools von Amex und Unicredit Bank (s. Tabelle Seite 72/73 oben).

All inclusive. Nahezu alle Anbieter von Corporate Cards locken außer mit individuell verhandelbaren Konditionen mit Versicherungspaketen und Bonusprogrammen. Das spart den Firmen Mehrausgaben, etwa für Auslandsreise-Krankenschutz und Gepäckversicherung des Dienstreisenden. Zudem trägt das Ganze zur Mitarbeitermotivation bei, kann doch der Business-Traveller etwa bei Fluglinien Meilen sammeln oder

bei einer bestimmten Anzahl an Übernachtungen gratis privat in Hotels logieren – sofern dies die Compliance zulässt.

Umfangreiche Versicherungsleistungen, Rabatte und Bonussysteme sind – neben langen Zahlungszielen, geringen Zinsen und niedrigen Auslandseinsatzentgelten – auch je-ner Zielgruppe wichtig, die auf Premium-Kreditkarten setzt. Tipp: Wer hohe Ansprüche in puncto Extras hat, baut am besten auf die Platinum Card von Amex. Sie bietet etwa neben einem umfangreichen Versicherungsschutz für den Karteninhaber und dessen Familie Sonderkonditionen bei ausgewählten Airlines und Kreuzfahrtunternehmen, Zugang zu mehr als 900 Airport-Lounges der Amex-Partner und Vorteile bei Hotel-Reward-Programmen, was der Platinum im Kreditkarten-Test Bewertungen von „gut“ bis „hervorragend“ bescherte. ■ ▷

THOMAS SCHICKLING



Gesamtergebnis Corporate Credit Cards

Herausgeber	Produktname	Gesamtnote
American Express	Corporate Platinum Card	hervorragend
American Express	Corporate Gold Card	sehr gut
American Express	Corporate Card	sehr gut
Commerzbank	Corporate Card Premium	sehr gut
Unicredit Bank	HVB Corporate Card	sehr gut
Commerzbank	Corporate Card Classic	gut
Deutsche Kreditbank	DKB-VISA-Business-Card	gut
Deutsche Kreditbank	Miles & More Gold (World Business)	gut
Deutsche Postbank	Visa Corporate Card	gut

Quelle: DFSI; Stand: Februar 2016



Gesamtergebnis Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Gesamtnote
American Express	Platinum Card	hervorragend
Targobank	Premium-Karte	hervorragend
American Express	American Express Gold Card	sehr gut
Barclaycard	Barclaycard Platinum Double	sehr gut
Deutsche Kreditbank	BMW Credit Card Classic	sehr gut
Deutsche Kreditbank	BMW Credit Card Premium	sehr gut
Deutsche Kreditbank	Hilton HHonors Credit Card	sehr gut
Deutsche Kreditbank	Miles & More Credit Card Gold (World Plus)	sehr gut
Deutsche Kreditbank	MINI Credit Card Basic	sehr gut
Deutsche Kreditbank	MINI Credit Card Special	sehr gut
Deutsche Postbank	Visa Card GOLD	sehr gut
Deutsche Postbank	VISA Card PLATINUM	sehr gut
Mercedes-Benz Bank	MercedesCard Gold	sehr gut
Mercedes-Benz Bank	MercedesCard Silber	sehr gut
Volkswagen Bank	VW VISA Card / Audi VISA Card	sehr gut
Volkswagen Bank	VW / AUDI VISA Card mobil ¹⁾	sehr gut
Volkswagen Bank	VW VISA Card mobil / Audi VISA Card mobil	sehr gut
Wüstenrot Bank	Visa Premium	sehr gut
Commerzbank	PremiumKreditkarte	gut
Netbank	MasterCard Platinum	gut

Quelle: DFSI; Stand: Februar 2016

¹⁾mit Reiseversicherungspaket

METHODE

Carte blanche

Rund 49,2 Milliarden Euro investierte die deutsche Wirtschaft 2014 in Geschäftsreisen – im Vergleich zum Vorjahr ein Plus von 2,2 Prozent. Auch wenn Web- und Videokonferenzen im Daily Business heute Usus sind, bleiben Face-to-Face-Begegnungen gerade bei schwierigen Verhandlungen nach wie vor unumgänglich. Um die Kosten im Blick zu behalten, gibt das Travel-Management in den Unternehmen daher den Mitarbeitern bei beruflichen Trips immer häufiger Firmenkreditkarten, im Fachjargon Corporate Credit Cards, mit auf den Weg. Kein Wunder, spart sich der Arbeitgeber mit diesen nicht nur etwa Bargeldvorschüsse. Er reduziert zudem seine Prozesskosten, vereinfacht die Reisekostenabrechnung und erhält durch die Auswertung der Reisekosten eine optimale Grundlage für Preisverhandlungen mit Hotels oder Airlines. Manche „Corporates“ inkludieren zudem Reisekranken- oder Gepäckversicherungen. Attraktive Leistungen, die auch Privatleute bei sogenannten Premium Credit Cards schätzen. Doch welche Corporate Card ist für Unternehmen heute erste Wahl? Und wie steht es um Preise und Leistungsfähigkeit von Versicherungspolice bei Premium-Kreditkarten? Diesen Fragen ist das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY nachgegangen. Dazu schrieben die Experten des DFSI 30 bundesweit agierende Online- und Filialbanken an und befragten sie zu den aktuellen Konditionen. Von diesen lieferten schließlich insgesamt 15 Finanzunternehmen zu 25 Premium Cards und fünf Institute zu neun Corporate Cards komplette und damit für den Test valide auswertbare Daten. Um die Leistungsfähigkeit der Karten insgesamt zu beurteilen, hat das DFSI fünf Teilbereiche untersucht: Allgemeine Kriterien, Preis, Service, Zinsen und Zusatzleistungen. Abgestuft nach den Kundenvorteilen, vergaben die Fachleute des DFSI in den jeweiligen Teilaspekten Punkte und daraus resultierende Prozentwerte, die sie nach folgendem Raster in Noten umwandeln: 100 bis 90 Prozent („hervorragend“); 89,99 bis 80 Prozent („sehr gut“); 79,99 bis 60 Prozent („gut“); 59,99 bis 40 Prozent („befriedigend“); 39,99 bis 20 Prozent („ausreichend“) und 19,99 bis 0,00 Prozent („mangelhaft“). Die Teilbereiche des Tests en détail:

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.

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.

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 Corporate Cards)
- die Zustellung von Kontoauszügen.

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

IV. ZINSEN

Dieser Aspekt wurde von den Fachleuten des DFSI lediglich bei den Premium-Karten analysiert. Im kleinsten Block der Bewer-

Corporate Cards: So schnitten die Kreditkarten im FOCUS-MONEY-Test im

Herausgeber	Produktname	allgemeine Kriterien (Gewichtung 15%)		Preis (Gewichtung 40%)	
		Punkte	Note	Punkte	Note
American Express	Corporate Platinum Card	18,7	gut	71,3	hervorragend
American Express	Corporate Gold Card	18,7	gut	73,0	hervorragend
American Express	Corporate Card	18,8	gut	72,0	hervorragend
Commerzbank	Corporate Card Premium	27,6	hervorragend	62,9	sehr gut
Unicredit Bank	HVB Corporate Card	18,7	gut	72,6	hervorragend
Commerzbank	Corporate Card Classic	27,7	hervorragend	63,6	sehr gut
Deutsche Kreditbank	DKB-VISA-Business-Card	29,6	hervorragend	75,4	hervorragend
Deutsche Kreditbank	Miles & More Gold (World Business)	29,3	hervorragend	71,1	hervorragend
Deutsche Postbank	Visa Corporate Card	23,6	gut	62,5	sehr gut

Quelle: DFSI; Stand: Februar 2016

Premium Credit Cards: So schnitten die Kreditkarten im FOCUS-MONEY-

Herausgeber	Produktname	allgemeine Kriterien (Gewichtung 15%)	
		Punkte	Note
American Express	American Express Platinum Card	33,0	sehr gut
Targobank	Premium-Karte	35,6	hervorragend
American Express	American Express Gold Card	30,0	gut
Barclaycard	Barclaycard Platinum Double	35,1	sehr gut
Deutsche Kreditbank	BMW Credit Card Classic	39,1	hervorragend
Deutsche Kreditbank	BMW Credit Card Premium	39,1	hervorragend
Deutsche Kreditbank	Hilton HHonors Credit Card	33,1	sehr gut
Deutsche Kreditbank	Miles & More Credit Card Gold (World Plus)	36,1	hervorragend
Deutsche Kreditbank	MINI Credit Card Basic	39,1	hervorragend
Deutsche Kreditbank	MINI Credit Card Special	39,1	hervorragend
Deutsche Postbank	Visa Card GOLD	35,3	hervorragend
Deutsche Postbank	VISA Card PLATINUM	35,3	hervorragend
Mercedes-Benz Bank	MercedesCard Gold	32,4	sehr gut
Mercedes-Benz Bank	MercedesCard Silber	32,4	sehr gut
Volkswagen Bank	VW VISA Card / Audi VISA Card	32,6	sehr gut
Volkswagen Bank	VW / AUDI VISA Card mobil mit Reiseversicherungspaket	32,6	sehr gut
Volkswagen Bank	VW VISA Card mobil / Audi VISA Card mobil	32,6	sehr gut
Wüstenrot Bank	Visa Premium	34,4	sehr gut
Commerzbank	PremiumKreditkarte	32,6	sehr gut
Netbank	MasterCard Platinum	32,3	sehr gut

Quelle: DFSI; Stand: Februar 2016

tung kamen dazu sechs Merkmale rund um das Zahlungsziel und die Zinsen zur Sprache. Dazu gehörten zum Beispiel

- 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 zum kostenlosen Zutritt zu Airport-Lounges der Fluglinien
- inkludierte Reise- und Unfallversicherungen
- Reiseannullierungs- und Reiseverspätungspolicen
- 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 %)
- Preis (40 %)
- Service (35 %)
- Zusatzleistungen (10 %)

Premium-Kreditkarten:

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

Detail ab

Service (Gewichtung 35%)				Zusatzleistungen (Gewichtung 10%)						Gesamtnote
Service		Corporate tools		Versicherungen		Rabatte		Bonussysteme		
Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	
10	hervorragend	11	hervorragend	6	sehr gut	10	hervorragend	2	hervorragend	hervorragend
10	hervorragend	11	hervorragend	4	befriedigend	4	befriedigend	1	befriedigend	sehr gut
10	hervorragend	11	hervorragend	5	gut	4	befriedigend	1	befriedigend	sehr gut
9	sehr gut	8	gut	7	hervorragend	1	–	1	befriedigend	sehr gut
9	hervorragend	10	hervorragend	0	–	0	–	1	befriedigend	sehr gut
9	sehr gut	8	gut	5	gut	0	–	1	befriedigend	gut
7	ausreichend	0	–	0	–	0	–	0	–	gut
6	ausreichend	0	–	4	befriedigend	2	ausreichend	0	–	gut
9	befriedigend	0	–	0	–	0	–	0	–	gut

Test im Detail ab

Preis (Gewichtung 30%)		Service (Gewichtung 20%)		Zinsen (Gewichtung 25%)		Zusatzleistungen (Gewichtung 10%)						Gesamtnote
						Versicherungen		Rabatte		Bonussysteme		
Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	Punkte	Note	
76,8	hervorragend	11,5	hervorragend	8	sehr gut	8	hervorragend	6,5	hervorragend	2	gut	hervorragend
73,0	hervorragend	12	hervorragend	8	sehr gut	8	hervorragend	4	gut	1	ausreichend	hervorragend
71,4	hervorragend	11,5	hervorragend	8	sehr gut	7	sehr gut	5,5	sehr gut	2	gut	sehr gut
69,9	sehr gut	12	hervorragend	8	sehr gut	6	gut	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
62,5	sehr gut	11	hervorragend	8	sehr gut	0	–	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
61,8	gut	11	hervorragend	8	sehr gut	1	–	4,5	gut	0	–	sehr gut
70,1	sehr gut	11	hervorragend	8	sehr gut	3	ausreichend	2	ausreichend	3	hervorragend	sehr gut
72,5	hervorragend	8	gut	9	hervorragend	3	ausreichend	2	ausreichend	3	hervorragend	sehr gut
62,5	sehr gut	11	hervorragend	8	sehr gut	0	–	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
61,8	gut	11	hervorragend	8	sehr gut	1	–	4,5	gut	0	–	sehr gut
70,8	hervorragend	10,5	sehr gut	9	hervorragend	2	ausreichend	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
67,9	sehr gut	10,5	sehr gut	9	hervorragend	3	ausreichend	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
77,1	hervorragend	11	hervorragend	8	sehr gut	4	befriedigend	2,5	ausreichend	1	ausreichend	sehr gut
78,0	hervorragend	11	hervorragend	8	sehr gut	1	–	2,5	ausreichend	1	ausreichend	sehr gut
68,5	sehr gut	10,5	sehr gut	9	hervorragend	0	–	4,5	gut	0	–	sehr gut
66,3	sehr gut	10,5	sehr gut	8	sehr gut	1	–	4,5	gut	0	–	sehr gut
68,0	sehr gut	10,5	sehr gut	8	sehr gut	0	–	4,5	gut	0	–	sehr gut
72,3	hervorragend	11	hervorragend	7	gut	5	gut	3,5	befriedigend	0	–	sehr gut
70,0	sehr gut	11	hervorragend	0	–	5	gut	0	–	0	–	gut
70,5	hervorragend	11	hervorragend	0	–	6	gut	1	–	0	–	gut