

Zahlungsmittel

GUTE KARTEN HABEN

Mehr Karten, steigender Umsatz – Kreditkarten werden hierzulande immer beliebter. Welche Anbieter die attraktivsten Konditionen bieten, zeigt der große Test

Zahlen mit Kreditkarte: setzt sich auch in Deutschland immer mehr durch

METHODE

So lief der Test

Für den Kreditkarten-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY bei über 30 bundesweit agierenden Banken Daten zu den Themen Prepaid, Charge (ohne Teilzahlungsfunktion) und Credit Cards (mit Teilzahlungsfunktion) ab. Hierzu lieferten die Finanzunternehmen Angaben zu den abgefragten Kategorien. Dabei wurden, abgestuft nach den jeweiligen Vorteilen für den Kunden, Punkte in den einzelnen Bereichen vergeben:

I. ALLGEMEINES

Innerhalb dieser Rubrik wurden vom DFSI bis zu 20 Merkmale abgefragt, welche dem Grundverständnis der einzelnen Kreditkarte dienen. Dazu gehörten etwa:

- die Frage nach der Kartenart,
- die Verpflichtung eines Girokontos,
- die Limits der Kreditkarte,
- die gesetzliche respektive erweiterte Einlagensicherung.

II. KOSTEN

Zu den hierbei bis zu 32 bewerteten Kriterien zählten beispielsweise:

- die Frage nach einer Grundgebühr/einer Grundgebühr im Folgejahr,
- der Erhalt und die Kosten einer Partner-/Zweitkarte und die Einsatzentgelte im Inland, Euro- und Nicht-Euro-Ausland,

Ja, gibt's denn so was? Die Republik der Barzahler ver-schmäht das Cash? Scheint fast so. Dabei sind in kei-nem Land in Europa Scheine und Münzen als Zahlungs-mittel so beliebt wie hierzulande. Man denke nur an Schweden, wo Bargeld schon geradezu verpönt ist.

Kartenzahlung immer beliebter. Tatsächlich nimmt die Bedeutung des Baren auch in Deutschland weiter ab, wenngleich die Akzeptanz im internationalen Vergleich nach wie vor auf sehr hohem Niveau liegt. „Erstmals seit dem Beginn der Erhebungen ist der Bargeldanteil am Um-satz in Deutschland auf unter 50 Prozent gefallen“, stellt die Deutsche Bundesbank in einer aktuellen Studie zum Zahlungsverhalten fest. Nur noch 48 Prozent der Ausga-ben beglichen die Deutschen demnach im vergangenen Jahr in bar. Seit dem Jahr 2008 befragten die Bundesban-ker alle drei Jahre die Bürger nach ihrem Zahlungsverhal-ten. „Mit den im Jahr 2017 erhobenen Daten liegen erst-mals vergleichbare Ergebnisse über einen Zeitraum von fast zehn Jahren vor, die verschiedene Trends erkennen lassen“, erklärt Bundesbankvorstand Carl-Ludwig Thiele. Wenngleich „Bargeld weiterhin das beliebteste Zahlungs-mittel ist, gewinnen Kartenzahlungen an Bedeutung“.

Für größere Einkäufe. Dabei wächst nicht nur die reine Anzahl der ausgegebenen Kreditkarten in Deutschland seit vielen Jahren. Auch die Umsätze und der Anteil an den Gesamtumsätzen steigt konstant. Den Bundesban-ken fiel auf, dass Kreditkarten vorzugsweise bei größeren Geldbeträgen zum Einsatz kommen – im Schnitt waren es pro Einkauf 81 Euro im vergangenen Jahr. Und natür-lich befeuert auch der rasant wachsende Online-Handel den Einsatz von Kreditkarten.

Nur, welche Kreditkarte passt eigentlich zu wem? Wer bietet die niedrigsten Gebühren, den besten Service und die attraktivsten Zusatzleistungen fürs Geld? Um Antwor-ten zu finden, hat das Deutsche Finanz-Service Institut in Köln (DFSI) exklusiv für FOCUS-MONEY die Kreditkar-tenangebote von mehr als 30 bundesweit operierenden

Banken analysiert. In den drei Hauptkategorien Allge-meines, Kosten und Service wurden jeweils zwischen 20 und 32 Kriterien abgefragt und analysiert (s. Methode Kasten unten).

Die attraktivsten Karten. Und natürlich ist Kreditkarte nicht gleich Kreditkarte. Jeder bevorzugt eine andere Va-riante. Um dem Rechnung zu tragen, wurden insgesamt fünf Kreditkarten-Arten getestet. Am häufigsten kommt hierzulande die sogenannte Charge Card zum Einsatz. Bei dieser Karte haben die Kunden einen festen Kredit-rahmen. Die Umsätze werden gesammelt und meist ein-mal im Monat vom Bankkonto abgebucht. Bei der Charge Card gibt es zwei Varianten, mit und ohne Jahresgebühr. Die kostenpflichtigen Karten punkten gegenüber den gebührenfreien Varianten zumeist mit Zusatzdienstlei-stungen, etwa beim Auslandseinsatz oder beim Abhe-ben von Bargeld an Automaten. „Bei den kostenlosen Charge Cards ist vor allem die DKB Visa-Card der Deut-schen Kreditbank (DKB) empfehlenswert“, erläutert Mi-chael Ewy vom DFSI das Testergebnis. Bei den Charge Cards mit Jahresgebühr setzten sich wiederum Visa Card Classic und Mastercard Standard von 1822direkt gegen die Konkurrenz durch (s. Testergebnisse S. 74).

Alternativ zur Charge Card gibt es bei der sogenann-ten Credit Card eine Teilzahlungsfunktion. Hier müssen Kunden also die angesammelten Umsätze nicht auf ein-mal begleichen, sondern können den Betrag in mehreren Raten zahlen. Auch diese Variante gibt es wieder mit und ohne Jahresgebühr. „Bei den Credit Cards ohne Jahresge-bühr schnitt die Barclay Visa sehr gut ab“, sagt DFSI-Ex-perte Ewy. Bei den sogenannten Prepaid-Karten, die vor-ab aufgeladen werden müssen und sich daher vor allem für Schüler und Studenten ohne eigenen Verfügungsrah-men eignen, setzte sich im Test die Visa Card Prepaid der Postbank durch. ■ ►

PETER BLOED

- Aufladungskosten (Prepaid-Kreditkarte),
- die Möglichkeit flexibler Rückzahlung, die Höhe der Soll-zinsen und eingeräumte Guthabenzinsen (Charge Card).

III. SERVICE

Unter den 21 abgefragten Kriterien waren unter anderem:

- die Art der Zustellung sowie des Reportings von Konto-aktivitäten,
- die Möglichkeit eines Online-Zugangs und die Sicher-heitsmerkmale,
- die Bonitätsabfrage,
- die Frage nach einer Notfall-Hotline.

GESAMTERGEBNIS

Für die Gesamtwertung wurden die Fragen aus den ein-zelnen betrachteten Bereichen je nach Relevanz gewichtet

und addiert. Anschließend wurden die einzelnen Bereiche ebenfalls untereinander nach deren Stellenwert bewertet.

Das Gesamtergebnis wurde für alle drei Kartenarten wie folgt gewichtet:

Es wurden Sieger in den Kategorien Allgemeines, Kosten und Service gekürt. Zudem wurde ein Gesamtsieger ermit-telt. Dafür wurden Noten nach folgender Skala vergeben:

100 %–80,00 %: Sehr Gut,

79,99 %–60,00 %: Gut,

59,99 %–40,00 %: Befriedigend,

39,99 %–20,00 %: Ausreichend,

19,99 %–0,00 %: Mangelhaft.

Prepaid-Kreditkarte

herausgebendes Institut	Produktname	ALLGEMEIN	KOSTEN	SERVICE	Gesamtnote
Postbank	Visa Card Prepaid	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Targobank	TARGOBANK Prepaid-Karte	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Prepaid Card	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Commerzbank	Prepaidkarte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
BW Bank	PayangoCard Prepaid Visa	Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2018



Credit Card (inkl. Teilzahlungsfunktion) mit Jahresgebühr

herausgebendes Institut	Produktname	ALLGEMEIN	KOSTEN	SERVICE	Gesamtnote
Deutsche Kreditbank AG	BMW Credit Card Classic	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Deutsche Kreditbank AG	MINI Credit Card Basic	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Deutsche Kreditbank AG	Miles & More Credit Card Blue World	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Deutsche Postbank AG	Postbank Visa Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Santander Consumer Bank AG	Travel Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2018



Credit Card (inkl. Teilzahlungsfunktion) ohne Jahresgebühr

herausgebendes Institut	Produktname	ALLGEMEIN	KOSTEN	SERVICE	Gesamtnote
Barclaycard Barclays Bank plc	Barclaycard Visa	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Santander Consumer Bank AG	1plus Visa Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Targobank	TARGOBANK Online-Classic-Karte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card pur	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2018



Charge Card (ohne Teilzahlungsfunktion) mit Jahresgebühr

herausgebendes Institut	Produktname	ALLGEMEIN	KOSTEN	SERVICE	Gesamtnote
1822direkt Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse mbH	Visa Card Classic/MasterCard Standard	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
American Express Services Europe Ltd.	American Express Card	Befriedigend	Gut	Sehr Gut	Gut
DZ Bank	BBBank ClassicCard	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
Fidor Bank AG	Fidor Debit Mastercard	Befriedigend	Befriedigend	---	Befriedigend
Fidor Bank AG	Fidor Smart Card	Befriedigend	Befriedigend	---	Befriedigend

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2018



Charge Card (ohne Teilzahlungsfunktion) ohne Jahresgebühr

herausgebendes Institut	Produktname	ALLGEMEIN	KOSTEN	SERVICE	Gesamtnote
Deutsche Kreditbank AG	DKB-VISA-Card	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
American Express Services Europe Ltd.	PAYBACK American Express Karte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
1822direkt Gesellschaft der Frankfurter Sparkasse mbH	1822MOBILE Visa Classic	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Juli 2018

