

Kreditkarten

EINFACH SCHÖN

Premium- und Corporate-Kreditkarten unterstützen Privat- und Geschäftskunden mit zahlreichen Services beim bargeldlosen Zahlungsverkehr. Welche Credit Cards aus der Masse hervorstechen

Am 8. Februar 2019 feierte die Berühmte ihren 69. Geburtstag. Der britische Komiker Rowan Atkinson – alias Mr. Bean – nennt sie liebevoll seinen „flexible friend“. In spannenden Hollywood-Krimis spielte sie als Begleiterin findiger Polizisten und Privatdetektive wichtige Rollen, öffnete diesen trickreich Tür und Tor. In ihrer Begleitung fühlen sich Menschen wohl, gewinnen an Sicherheit, sonnen sich in ihrem Glanz. Ihr geistiger Vater ist Frank McNamara: Bei einem Business-Lunch mit seiner Gattin im New Yorker „Major Cabin's Grill“ vergisst Frank sein Portemonnaie, kann nicht zahlen, ist peinlich berührt. Geboren war sie – die Idee der Kreditkarte. Bereits 1950 gründete McNamara mit zwei Geschäftsfreunden den berühmten Diners Club. Ende 1950 sollen schon 20 000 Credit Cards im Umlauf gewesen sein, damals noch aus Pappe. Es folgten Amex, Visa, Mastercard.

Bares war Wahres. Egal, ob beim Online-Händler, an der Tanke, im Restaurant oder Lebensmittelgeschäft: Lässiges



Zahlen per Credit Card gehört mittlerweile zum guten Ton, ist zum business as usual in Deutschland avanciert. Zwischen 2010 und 2017 verdreifachten sich die bargeldlosen Transaktionen mit Kreditkarten fast (s. Grafik rechts Mitte). Die Umsätze wuchsen im gleichen Zeitraum von 43,5 Milliarden auf rund 97,5 Milliarden Euro (s. Grafik rechts oben). En vogue ist das Plastikgeld vor allem in den Altersgruppen zwischen 25 und 54 Jahren (s. Grafik rechts unten). Auffällig: Meist größere Beträge, um die 81 Euro im Schnitt, löhnt der Bundesbürger mit seiner Kreditkarte, so die Bilanz der aktuellen Zahlungsverkehrstatistik der Deutschen Bundesbank.

An Beliebtheit gewinnen hierzulande sogenannte Premium- und Corporate-Kreditkarten: Was nicht wundert, bieten diese doch ihren Inhabern eine ganze Reihe angenehmer Dienste im Rahmen des bargeldlosen Zahlungsverkehrs. Nur: Welche Emittenten schnüren gerade die besten Pakete aus kundenfreundlichen Basisleistungen und üppigen Extras im Premium- und Corporate-Kartensegment? Antworten gibt der ausgeklügelte Check von FOCUS-MONEY und dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln (s. Methode S. 74/75). Erste Sahne bei Premium-Kreditkarten ist neben der American Express Platinum Card und der Barclay Platinum Double die Visa Premium Kreditkarte der Wüstenrot Bank (s. Tabelle S. 74/75). Bei den Corporates hingegen stammen alle „hervorragenden“ Karten aus dem Hause American Express, und zwar die Corporate, die Corporate Platinum Card und die Corporate Gold Card (s. S. 74/75).

Prallvoll mit Policen. Was zeichnet Premiumprodukte in der Kartenwelt aus? Sie inkludieren meist sinnvolle Policen. Zu diesen zählen etwa Auslandsreisekrankenversicherungen, Reiseannulations- und Reisverspätungsversicherungen oder Kaskopolicen für Mietwagen. Auch tauchen mitunter Einkaufsversicherungen auf, die bei Beschädigung und Verlust von per Karte gezahlten Waren aufkommen. Außerdem mit an Bord der Premium-Cards sind Rabatt- und Vorteilsprogramme, die Nachlässe etwa bei Hotel-, Mietwagen- und Urlaubsbuchungen oder beim Tanken bringen oder kostenlosen Zutritt zu Airport-Lounges ermöglichen. Nicht zu vergessen: sogenannte Assistenz- oder Concierge-Services. Dabei stehen dem Kreditkarteninhaber zum Beispiel besondere Web-Seiten oder Hotlines zur Verfügung, über die er Eintrittskarten für Veranstaltungen oder Geschenke ordern kann oder die für einen Tisch im Restaurant sorgen.

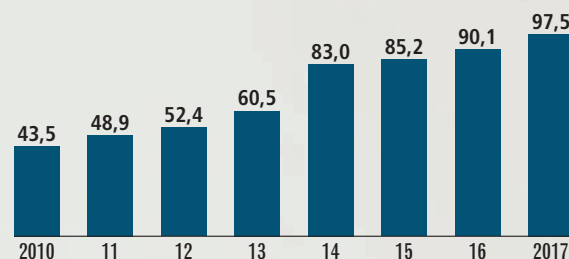
Corporate Cards indes zielen auf die beruflichen Belange von Selbstständigen und Unternehmen ab, die die Karten für sich oder ihre Mitarbeiter nutzen. Hier tauchen etwa Management-, Auswertungs- und Abrechnungsservices auf, mit deren Hilfe sich etwa Mietwagen, Zug- und Flugtickets sowie Hotels für Geschäftsreisen buchen oder die Reisespesen erfassen und verwalten lassen. Neben solchen erweiterten Leistungen zählen natürlich auch die Basics der Kreditkarte: hohe Tages-, Wochen- und Monatslimits, möglichst niedrige Grundgebühren, geringe Einsatzentgelte bei Bezahlungen im In- und Ausland und für Bargeldverfügungen am Automaten. Hinzu kommen attraktive Zinsen bei Teilrückzahlungen der belasteten Beträge und für Guthaben auf dem Kreditkartenkonto nebst cleveren Sicherheitsfeatures. ■ ➤

THOMAS SCHICKLING/AXEL HARTMANN

Unbändiger Umsatz

Binnen acht Jahren haben sich die Umsätze mit Kreditkarten zwischen Flensburg und Garmisch weit mehr als verdoppelt. Meist zahlt der Bundesbürger größere Beträge – um die 81 Euro – mit Plastikgeld, so die aktuelle Bilanz der Deutschen Bundesbank.

Umsatz mit Kreditkarten in Deutschland
in Milliarden Euro

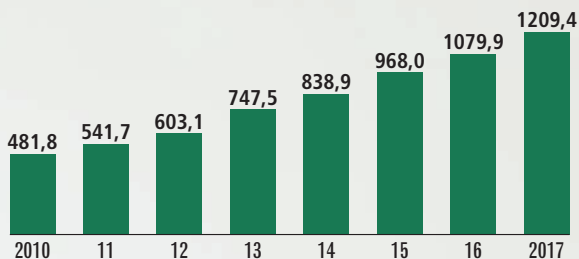


Quelle: Deutsche Bundesbank

Einfach im Einsatz

Per Kreditkarte hierzulande via World Wide Web und im stationären Handel Waren und Dienstleistungen einzukaufen wird immer leichter. Von 2016 auf 2017 kletterte die Zahl der Transaktionen mit Credit Cards um annähernd 130 Millionen.

Transaktionen mit Kreditkarten in Deutschland
in Millionen



Quelle: Deutsche Bundesbank

Meist bei Mid-Agern

Großer Beliebtheit erfreuen sich Kreditkarten in Deutschland vor allem bei Bürgern mittleren Alters. Die Altersgruppe der 35- bis 54-Jährigen hat sogar mehr als ein Plastikkärtchen einer Bank respektive eines Kreditkarteninstituts im Geldbeutel stecken.

Besitz von Kreditkarten in Deutschland nach Alter
Anteil der Besitzer in Prozent



Quelle: Deutsche Bundesbank

METHODE

Penible Prüfung

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

Allgemeiner Service

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

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

Gebühren und Kosten

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

Service

Unter den bis zu 20 in dieser Kategorie abgefragten Kriterien waren unter anderem:

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

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

Zinsen

Dieser Aspekt wurde von den DFSI-Experten nur bei den Premiumkarten analysiert. Abgefragt wurden insgesamt sechs Merkmale. Dazu gehörten:

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

Zusatzleistungen

Im Fokus standen hier 32 Merkmale in Bezug auf Versicherungs- 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

Top-Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemeiner Service (Gewichtung 15 Prozent)					
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges	Grundgebühren
American Express Services Europe Ltd.	American Express Platinum Card	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Hervorragend	Hervorragend
Barclays Bank Ireland PLC Hamburg Branch	Barclaycard Platinum Double	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank	Visa Premium Kreditkarte	Hervorragend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut
Audi Bank	Audi VISA Card	Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut
Commerzbank AG	MasterCard/Visa Premium	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Santander Consumer Bank AG	Santander Visa Gold	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card	Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut

Top-Corporate-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemeiner Service (Gewichtung 15 Prozent)					
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges	Grundgebühren
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Gold Card	---	Sehr Gut	Sehr Gut	---	Sehr Gut	Hervorragend
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Platinum Card	---	Sehr Gut	Sehr Gut	---	Sehr Gut	Hervorragend
American Express Services Europe Ltd.	American Express Corporate Card	---	Sehr Gut	Sehr Gut	---	Sehr Gut	Hervorragend
Commerzbank AG	Corporate Card Premium	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Gut
Unicredit Bank AG	HVB Corporate Card	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Unicredit Bank AG	HVB Visa Card Firmenkunden	---	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Commerzbank AG	Corporate Card Classic	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Gut
Deutsche Kreditbank AG	Miles & More Gold Credit Card Business	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Gut

Quelle: DFSI; Konditionen zum 1. Februar 2019; Datenerhebung: Januar 2019; --- = Bewertung schlechter als Befriedigend



- Reiseannullierungs- und Reiseverspätungspolicen
- Geldautomaten-Raub-Versicherungen
- 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 %); **Ausreichend** (39,99 bis 20,00 %); **Mangelhaft** (19,99 bis 0,00 %).

Gesamtergebnis

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

Corporate Credit Cards:

- Allgemeiner Service 15 Prozent
- Kosten 40 Prozent
- Service 35 Prozent
- Zusatzleistungen 10 Prozent

Premium-Kreditkarten:

- Allgemeiner Service 15 Prozent
- Kosten 30 Prozent
- Service 25 Prozent
- Zinsen 10 Prozent
- Zusatzleistungen 20 Prozent



Im Portemonnaie präsent:
Gut 35 Millionen Kreditkarten wurden 2017 in Deutschland ausgegeben

Kosten (Gewichtung 30 Prozent)		Service (Gewichtung 25 Prozent)		Zinsen (Gewichtung 10 Prozent)		Zusatzleistungen (Gewichtung 20 Prozent)			Note gesamt
Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Kreditzins	Guthabenzins	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	---	---	Hervorragend	Hervorragend	Membership Rewards	Sehr Gut
Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut	Gut	—	Sehr Gut
Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut	Gut	—	Sehr Gut
---	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Befriedigend	—	Gut
---	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	---	---	Gut	---	—	Gut
---	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut	Befriedigend	—	Gut
---	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Befriedigend	—	Gut

Kosten (Gewichtung 40 Prozent)		Service (Gewichtung 35 Prozent)		Zusatzleistungen (Gewichtung 10 Prozent)				Note gesamt
Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Versicherung	Rabatte	Management-Tools	Bonussysteme	
Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Befriedigend	Hervorragend	Membership Rewards	Hervorragend
Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Membership Rewards	Hervorragend
Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Befriedigend	Hervorragend	Membership Rewards	Hervorragend
Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	---	Gut	—	Sehr Gut
Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	---	Gut	—	Sehr Gut
Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	---	---	—	Sehr Gut
Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	---	Gut	—	Gut
Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	---	Miles & More	Gut