

# money**service**

## KREDITKARTEN

# Gute Karten

Auch wenn Bargeld noch des Deutschen liebstes Kind ist. Kreditkarten gehören zu den **Corona-Gewinnern im Zahlungsverkehr. Charge-, Prepaid-, Credit- und Gold-Cards** im Test

von THOMAS SCHICKLING

**KAUFEN MACHT SPASS:** Kreditkarten vereinfachen den sicheren Zahlungsverkehr im Online-Handel

## METHODE

## Profunde Prüfung

Für den Kreditkarten-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 36 bundesweit agierenden Banken und Kartenherausgebern Daten zu Prepaid-Karten, Charge-Karten (mit/ohne Teilzahlungsfunktion), Credit-Cards (mit/ohne Teilzahlungsfunktion) sowie Gold-Karten ab. 17 Unternehmen lieferten Angaben zu insgesamt bis zu fünf Kategorien (abhängig von der Kartenart). Bei den einzelnen Fragen in jedem Bereich vergab das DFS, abgestuft nach der Vorteilhaftigkeit für den Kunden, folgende Punkte:

### I. ALLGEMEIN

Innerhalb dieser Rubrik wurden vom DFS bis zu insgesamt 31 Merkmale abgefragt, welche dem Grundverständnis der einzelnen Kreditkarte dienen. Dazu gehörten etwa:

- die Frage nach der Kartenart
- die Limits der Kreditkarte
- die Möglichkeiten der Beantragung und
- ob eine Bonitätsabfrage erfolgt

### II. PREIS

Zu den hierbei bis zu 26 bewerteten Kriterien zählten beispielsweise:

- die Frage nach einer Grundgebühr
- die Kosten für Überweisungen
- Einsatzentgelte

### III. SERVICE

Unter den bis zu 20 abgefragten Kriterien waren unter anderem:

- die Frage nach einer Notfall-Hotline

Ultracooler Rapper mit angesagten Sonnenbrillen im Ray-Ban-New-Wayfarer-Style auf der Nase, gekleidet in lässige Designer-Klamotten, an den Händen tragen sie klotzige Siegelringe. Mit diesen das Leben in vollen Zügen genießenden „Konsumenten“ wirbt Klarna, der Schrecken aller Traditionsbanken, für sich zur Primetime im TV. Extrem rebellisch und seriös zugleich. Mit diesem Spagat will Klarna-Gründer Sebastian Siemiatkowski die staubtrockene Finanzwelt aufmischen. Funktioniert das? Offenbar schon, denn: Mit einer Bewertung von 46 Milliarden US-Dollar zählt das Fintech zu Europas wertvollsten Start-ups.

Klar, dass Gigant PayPal sich vom kleineren Konkurrenten Klarna nicht die Butter vom Brot nehmen lassen will. Anfang Juni 2021 kündigte daher das US-Unternehmen an, man wolle der Fangemeinde – vorbehaltlich Kreditwürdigkeit – künftig die Option einräumen, ihre Einkäufe erst nach 30 Tagen nach Begutachtung der Ware zahlen zu müssen. Auch sollen in den kommenden Monaten Online-Händler einen entsprechenden Button in ihre Shops integrieren, mit dem die Klientel die 30-Tag-Frist ganz einfach direkt anklicken können.

**Jetzt kaufen, später zahlen.** Immerhin 30 Tage Zahlungsaufschub – das gibt es schon lange in Verbindung mit einer sogenannten Charge-Kreditkarte. Mit dieser erhält der Inhaber am Ende des Abrechnungszeitraums, in der Regel nach einem Monat, eine Aufstellung über alle Belastungen. Er muss dann den gesamten Rechnungsbetrag auf einmal begleichen. In der Regel bucht der Kartenanbieter die fällige Summe per Lastschrift vom Giro- respektive Referenzkonto ab. Gut zu wissen: Sollzinsen fallen bis zum vereinbarten Zahlungstermin nicht an. So genießt der Karteninhaber einen Zinsvorteil, da er die Ware erst später zahlen muss. Ähnlich wie beim Girokonto gilt auch für diese Art der Kreditkarte ein Verfügungsrahmen. Meist ist dieser Vereinbarungssache mit dem Emittenten.

Ohnehin gehören Kreditkarten in puncto Zahlungsmitteln wohl zu den Corona-Gewinnern. In Zeiten, in denen die Delta-Variante des Sars-CoV-2-Virus nach Erkenntnissen des Robert Koch-Instituts deutlich häufiger Klinikaufenthalte nach sich zieht als bei früheren Mutanten, steigen aus „Hygienegründen“ immer mehr Deutsche vom heiß geliebten Cash in

Form von Noten und Münzen bei ihren Einkäufen bewusst auf bargeldlose Bezahlmethoden um.

Den immer größer werdenden „Hunger“ nach Plastic Money in der Welt befeuern Emittenten mit cleveren Ideen. So hat etwa vergangenen Mai Lufthansa-Tochter Airplus „Virtual Cards“ an den Markt gebracht: Mit der virtuellen Version einer Mastercard generieren Firmen für ihre Mitarbeiter auf Reisen für jeden Einzelumsatz eine Mastercard-Kreditkartennummer. Jede Kartennummer kann mit Restriktionen wie Limit, Gültigkeitszeitraum und Währung versehen werden.

Auch Visa lässt sich nicht lumpen. Der mächtige Mastercard-Gegenspieler lancierte vergangenen Februar hierzulande zusammen mit dem Fintech Pliant die Visa „Infinite“.

Was den Kreditkarten-Dschungel zusehends undurchsichtiger für Verbraucher werden lässt. Jetzt bringt das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) in Köln Ordnung hinein. Für FOCUS-MONEY haben die Experten den Markt für gängige Kreditkarten-Typen (s. Tabellen S. 74) in einer umfangreichen Analyse (s. Methode unten) ins Visier genommen.

**Prepaid für Pennäler.** Neben Charge-Cards mit verlängertem Rückzahlungsziel und Gold-Cards mit inkludierten Policen, Rabatten und Boni bei Kooperationspartnern gewinnen sogenannte Prepaid-Kreditkarten an Bedeutung. Kein Wunder, werden diese Karten doch ohne Prüfung der Kreditwürdigkeit des Inhabers ausgestellt. Dafür kann die Prepaid bei Einkäufen nur exakt bis zu dem Betrag verwendet werden, den der Karteninhaber vorher auf sein Kreditkartenkonto eingezahlt oder überwiesen hat. Was das Missbrauchsrisiko begrenzt, da ja auch nur ein limitiertes Guthaben verfügbar ist. Jede Belastung durch einen Zahlungsvorgang wird direkt vom Guthaben auf dem Kreditkartenkonto abgebogen. Damit ist die Prepaid-Kreditkarte ideal für Minderjährige, beispielsweise auf einer Auslandsreise oder bei einem Schüleraustausch.

Bleibt die Debit-Card, die auch der schwedische Zahlungsdienstleister Klarna an seine Klientel auf Wunsch ausgibt. Bei ihr wird der fällige Betrag – ähnlich wie bei der Girocard – sofort vom Girokonto des Inhabers abgebucht. Die Debit lässt sich damit nur im Rahmen der Kontodeckung einsetzen, um weltweit bargeldlos zu bezahlen oder Geld abzuheben. ■ ➤

- Auskünfte über den Erhalt und die Kosten zu Transaktionsdetails
- der Erhalt von Kontoauszügen

#### IV. ZINSEN

In diesem Bereich fragte das DFSI sechs Kriterien ab. Zu diesen gehörten:

- die Rückzahlungsoptionen
- die Höhe und der Zeitraum für Sollzinsen
- die Guthabenzinsen und wie sich der Jahresumsatz auf diese auswirkt

#### V. ZUSATZLEISTUNGEN

Zu den 32 Merkmalen rund um die Themen Versicherungen, Rabatte und Bonussysteme zählten unter anderem:

- Rabatte für Flüge, Hotels und Autovermietung

- integrierte Reise- und Unfallversicherungen
- das Angebot eines Global-Assist-Service

#### GESAMTERGEBNIS

Für die Gesamtwertung wurden zunächst die Punkte innerhalb der einzelnen Bereiche je nach Relevanz gewichtet und addiert. Anschließend wurden die in den Teilbereichen erzielten Punkte mit unterschiedlichem Gewicht zur Gesamtwertung zusammengeführt. Je nach Punktzahl wurde in den fünf Wertungsbereichen sowie für die Gesamtwertung eine Note nach folgender Skala vergeben, die vom Abschneiden gegenüber der maximal erreichbaren Punktzahl abhing:

100,00–80,00 % = Sehr Gut, 79,99–60,00 % = Gut, 59,99–40,00 % = Befriedigend, 39,99–20,00 % = Ausreichend, 19,99–0,00 % = Mangelhaft.

## Prepaid-Kreditkarten

| Herausgebendes Institut          | Produktname                              | Allgemein (25 %) | Kosten (50 %) | Service (25 %) | Gesamtnote      |
|----------------------------------|------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>BBBank</b>                    | BBBank BasicCard                         | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Comdirect</b>                 | Visa-Prepaid-Karte (Prepaid-Kreditkarte) | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Commerzbank</b>               | Prepaid                                  | Hervorragend     | Sehr Gut      | Gut            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Postbank</b>                  | Visa Card Prepaid                        | Hervorragend     | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Oldenburgische Landesbank</b> | Mastercard Prepaid                       | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>TARGOBANK</b>                 | TARGOBANK Prepaid-Karte                  | Sehr Gut         | Gut           | Gut            | <b>Gut</b>      |

## Credit-Karten (ohne Jahresgebühr)

| Herausgebendes Institut          | Produktname                    | Allgemein (25 %) | Kosten (50 %) | Service (25 %) | Gesamtnote      |
|----------------------------------|--------------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>mit Teilzahlungsfunktion</b>  |                                |                  |               |                |                 |
| <b>Barclays Bank Ireland</b>     | Barclaycard Visa               | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Hanseatic Bank</b>            | Hanseatic Bank GenialCard      | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Santander Consumer Bank</b>   | BestCard Basic                 | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>TARGOBANK</b>                 | TARGOBANK Online-Classic Karte | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Postbank</b>                  | Visa Classic                   | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>TF Bank AB</b>                | TF Mastercard Gold             | Sehr Gut         | Gut           | Gut            | <b>Gut</b>      |
| <b>Volkswagen Bank</b>           | Volkswagen VISA Card pur       | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>ohne Teilzahlungsfunktion</b> |                                |                  |               |                |                 |
| <b>American Express Europe</b>   | American Express Blue Card     | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>American Express Europe</b>   | PAYBACK American Express Card  | Gut              | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Comdirect</b>                 | Visa-Karte (Kreditkarte)       | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Norisbank</b>                 | Mastercard Kreditkarte         | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |

## Charge-Karten (mit Jahresgebühr)

| Herausgebendes Institut          | Produktname                      | Allgemein (25 %) | Kosten (50 %) | Service (25 %) | Gesamtnote      |
|----------------------------------|----------------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>ohne Teilzahlungsfunktion</b> |                                  |                  |               |                |                 |
| <b>Comdirect</b>                 | Visa-Kreditkarte                 | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Gut            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Commerzbank</b>               | ClassicKreditkarte               | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Gut            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Norisbank</b>                 | Mastercard direkt                | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Gut            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>American Express Europe</b>   | American Express Card            | Befriedigend     | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>BBBank</b>                    | Visa ClassicCard                 | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>Commerzbank</b>               | Mastercard Debit                 | Gut              | Gut           | Gut            | <b>Gut</b>      |
| <b>Oldenburgische Landesbank</b> | Mastercard Standard              | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>mit Teilzahlungsfunktion</b>  |                                  |                  |               |                |                 |
| <b>Ikano Bank AB</b>             | IKEA Kreditkarte                 | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>TARGOBANK</b>                 | TARGOBANK Premium-Karte          | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Postbank</b>                  | Visa Classic, Mastercard Classic | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>Santander Consumer Bank</b>   | BestCard Smart                   | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |
| <b>TF Bank AB</b>                | TF Mastercard Gold               | Sehr Gut         | Gut           | Gut            | <b>Gut</b>      |
| <b>Volkswagen Bank</b>           | Volkswagen VISA Card             | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | <b>Gut</b>      |

## Gold-Karten

| Herausgebendes Institut          | Produktname                  | Allgemein (15 %) | Kosten (40 %) | Service (25 %) | Zinsen (10 %) | Zusatzleistungen (10 %) | Gesamtnote      |
|----------------------------------|------------------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|
| <b>Advanzia Bank</b>             | Gebührenfrei Mastercard Gold | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Befriedigend            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>American Express Europe</b>   | American Express Gold Card   | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | –             | sehr gut                | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Barclays Bank Ireland</b>     | EuroWings Kreditkarte Gold   | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Gut                     | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Barclays Bank Ireland</b>     | Barclaycard Gold Visa        | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Befriedigend            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Hanseatic Bank</b>            | Hanseatic Bank GoldCard      | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Befriedigend            | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Santander Consumer Bank</b>   | BestCard Premium             | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Gut                     | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>TARGOBANK</b>                 | TARGOBANK Gold-Karte         | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | Sehr Gut      | –                       | <b>Sehr Gut</b> |
| <b>Commerzbank</b>               | GoldKreditkarte              | Gut              | Gut           | Sehr Gut       | –             | –                       | <b>Gut</b>      |
| <b>Consorsbank</b>               | Visa Card Gold               | Gut              | Sehr Gut      | Sehr Gut       | –             | Befriedigend            | <b>Gut</b>      |
| <b>HVB – UniCredit Bank</b>      | HVB Mastercard Gold          | Sehr Gut         | Sehr Gut      | Sehr Gut       | –             | Befriedigend            | <b>Gut</b>      |
| <b>Oldenburgische Landesbank</b> | Mastercard Gold              | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | –             | –                       | <b>Gut</b>      |
| <b>TF Bank AB</b>                | TF Mastercard Gold           | Gut              | Gut           | Befriedigend   | Sehr Gut      | Befriedigend            | <b>Gut</b>      |
| <b>Postbank</b>                  | Visa Card Gold               | Sehr Gut         | Gut           | Sehr Gut       | Sehr Gut      | Befriedigend            | <b>Gut</b>      |

**FOCUS MONEY**

**BESTE Kreditkarte**

Prepaid-Karten

**FOCUS MONEY**

**BESTE Kreditkarte**

Credit-Karten  
(ohne Jahresgebühr,  
mit/ohne Teilzahlungsfunktion)

**FOCUS MONEY**

**BESTE Kreditkarte**

Charge-Karten  
(mit Jahresgebühr,  
mit/ohne Teilzahlungsfunktion)

**FOCUS MONEY**

**BESTE Kreditkarte**

Gold-Karten

Quellen: DFSI, Angaben der Anbieter;  
Auswahl: Karten mit Gesamtnote  
„Gut“ oder besser; innerhalb gleicher  
Gesamtwertung alphabetisch sortiert;  
Gewichtungen der Einzelkategorien  
für die Gesamtwertung in Klammern;  
Stand der Konditionen im DFSI-Test:  
Juli 2021