

money **service**

ZAHLUNGSMITTEL

Schluss mit dem Karten- Wirrwarr

Auch wenn bei den Deutschen Cash immer noch King ist: Plastikgeld gehört unbestritten zu den **Gewinnern im Zahlungsverkehr**. Charge-, Prepaid-, Debit- und Gold-Cards **im Test**

von THOMAS SCHICKLING



Panta rhei! Die Zeiten, in denen nur Bares wirklich Wahres war, sind längst passé. Denn: Banknoten und Münzen können die Wirtschaft der Europäischen Union im digitalen Zeitalter nicht allein tragen. So lautet das Credo der EU-Kommission. „Auf dem Weg zu einer wahrhaft digitalen Wirtschaft ist die Anpassung des Bargelds an das digitale Zeitalter der nächste logische Schritt“, erklärt Fabio Panetta, Direktoriumsmitglied der Europäischen Zentralbank (EZB). Und dafür soll in nicht allzu ferner Zukunft ein neuer, digitaler Euro als gesetzliches Zahlungsmittel neben dem Bargeld sorgen.

Bitcoin & Co. Paroli bieten. Ohne eigene Digitalwährung, fürchtet die Kommission außerdem, würden sich etwa private Kryptowährungen in Europa weiter ausbreiten und könnten dann die Rolle des Euro zurückdrängen. „Wir können nicht zurückbleiben: 100 Notenbanken arbeiten bereits am digitalen Zentralbankgeld“, betont EU-Wirtschaftskommissar Paolo Gentiloni. Dazu gehört zum Beispiel die US-Notenbank Fed.

Auch die Deutsche Bundesbank ist vom Digital-Euro angetan. „Das Euro-System möchte den Stellenwert der eigenen Währung in einer digitalen Welt verteidigen“, erklärt Burkhard Balz, Vorstandsmitglied der Deutschen Bundesbank.

Zugang zum digitalen Euro sollen Privatleute künftig über die Geschäftsbanken erhalten. Damit die Bürgerinnen und Bürger allerdings bloß nicht auf die fatale Idee verfallen, all ihr bislang bei Banken verwahrtes Geld in digitale Euros umzutauschen – was die Finanzstabilität garantiert heftig ins Wanken bringen würde –, soll die EZB prophylaktisch einen Höchstbetrag festlegen. Geht es nach dem Architekten des digitalen Euro, Fabio Panetta, läge die Grenze bei 3000 Euro. „Eine andere Möglichkeit wäre, das Überschreiten eines bestimmten Schwellenwerts unattraktiv zu machen, etwa durch negative Zinsen“, sagt Deutsche-Bundesbank-Manager Balz.

Einen Rechtsrahmen für den digitalen Euro jedenfalls hat die EU-Kommission heuer schon mal vorgelegt. Doch die Mühlen mahlen langsam: Sollten die EU-Staaten und das Europaparlament den Plänen zustimmen, könnte die digitale Gemeinschaftswährung im Euro-Raum dennoch erst ab dem Jahr 2028 fürs Volk verfügbar sein – 26 Jahre nach Einführung des Euro-Bargelds.

Politik und Volk zweifeln. Doch einige Politiker hierzulande hegen dieser Tage Zweifel am wahren Nutzen einer digitalen Zentralbankwährung. „Wie der genaue Mehrwert eines digitalen Euro in Abgrenzung zu bestehenden Zahlungssystemen aussehen soll, ist noch unbeantwortet“, gibt etwa der SPD-Europaabgeordnete Joachim



Auf dem Weg zu einer wahrhaft digitalen Wirtschaft ist die Anpassung des Bargelds an das digitale Zeitalter der nächste logische Schritt“

FABIO PANETTA,
DIREKTORIUMS-
MITGLIED DER
EUROPÄISCHEN
ZENTRALBANK

Schuster zu bedenken. Skeptisch ist zudem die Majorität der Deutschen: Einer aktuellen Umfrage des Meinungsforschungsinstituts Civey zufolge beurteilen 56 Prozent der Interviewten die Pläne zur Etablierung eines digitalen Euro negativ. Lediglich 26 Prozent befürworten das Ganze, der Rest kann dazu keinerlei Einschätzung abgeben.

Wenngleich Cash aus Sicht der Teutonen noch King ist – 59,4 Prozent aller Transaktionen an der Ladenkasse wurden im vergangenen Jahr laut EHI Retail Institute bar beglichen –, sind die Deutschen am Umdenken: Jeder Zweite gibt an, sein Zahlungsverhalten in den kommenden zwei Jahren ändern zu wollen. Und jeder vierte Befragte kann sich sogar vorstellen, in fünf Jahren ganz auf Bargeld zu verzichten. Zu diesen Ergebnissen kommen zwei repräsentative Umfragen des Marktforschers YouGov im Auftrag der Management- und Technologieberatung BearingPoint.

Außerdem nehmen sich 32 Prozent der Interviewten vor, in Zukunft häufiger mit der Karte Rechnungen zu begleichen. Was wohl auch an der guten Usability des Plastikgelds liegen mag: Laut YouGov-Umfrage empfindet die Majorität der Deutschen das Zahlen per Girocard oder Kreditkarte nämlich als komfortabel und schnell.

Debit-Karten en vogue. Mit fast 42 Prozent war die Girocard 2022 das Zahlungsmittel mit dem größten Anteil am Umsatz an deutschen Ladenkassen, bilanziert EHI in einer aktuellen Studie. Die Girocard gehört dabei zu den sogenannten Debit-Cards. Bei diesen wird der fällige Betrag direkt vom Girokonto des Inhabers abgebucht. Die Debit-Card lässt sich damit nur im Rahmen der Kontodeckung einsetzen, um weltweit bargeldlos zu bezahlen oder Geld abzuheben.

Spürbar zulegen konnten neben der Girocard auch die Debit-Karten von Mastercard und Visa. Lag ihr Umsatzanteil 2021 an der Ladentheke noch bei mageren 0,9 Prozent, verzeichnete die EHI-Erhebung im vergangenen Jahr bereits einen deutlichen Anstieg auf 2,9 Prozent.

Auch die Bedeutung von genuine Kreditkarten im Einzelhandel wuchs in Deutschland mit 8,3 Prozent am Umsatz. Vor allem größere Beträge werden hierzulande mit Kreditkarte beglichen. Was auch an deren langen Zahlungszielen liegen mag: Immerhin 30 Tage Zahlungsaufschub gibt es in Verbindung mit einer sogenannten Charge-Kreditkarte. Mit dieser Plastikgeld-Variante erhält der Karteninhaber am Ende des Abrechnungszeitraums, in der Regel nach einem Monat, eine komplette 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 Referenz- ▶

METHODE

Blick in die Karten

Für den Kreditkarten-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln im Auftrag von FOCUS MONEY bei insgesamt 60 bundesweit agierenden Banken und Kartenherausgebern Daten zu Debit-Karten, Prepaid-Karten, Charge-Karten und Kreditkarten mit Teilzahlungsfunktion sowie Gold-Karten ab. 22 Unternehmen lieferten schließlich – abhängig von der jeweiligen Kartenart – Angaben zu maximal fünf Kategorien.

Um in die Kategorie „Gold-Karte“ eingestuft zu werden, mussten zwei der drei folgenden Bedingungen erfüllt werden:

- Reiserücktrittsversicherung und/oder Reiseabbruchversicherung
- Auslandskrankenversicherung
- Kfz-Schutzbrief

Bewertet wurden dabei von den Fachleuten des DFSI insgesamt acht Kategorien, die – entsprechend ihrer Vorteilhaftigkeit aus Verbrauchersicht – mit unterschiedlicher Gewichtung in das Gesamtergebnis des Tests einfließen:

Allgemeine Vertragsgestaltung

In diesem Segment wurden bis zu 19 Merkmale abgefragt, welche dem Grundverständnis der jeweiligen Kreditkarten dienen. Zu diesen gehörten beispielsweise:

- die Frage nach der Kartenart
- Möglichkeit der Antragstellung
- Notwendigkeit eines Girokontos beim herausgebenden Institut
- Anspruch auf Einlagensicherung
- Optionen zur Begleichung der Abrechnung

Tages- und Wochenlimit

Unter den bis zu sieben bewerteten Parametern tauchten zum Beispiel auf:

- Limits bei Kartentransaktionen
- Limits bei Geldabhebungen

Wichtig! Zusätzlich wurden bei Prepaid-Karten noch die beiden Parameter Auflade- und Guthabenlimit betrachtet.

Sicherheitsmerkmale

In dieser Kategorie wurden bis zu neun Merkmale unter die Lupe genommen, beispielsweise:

- Hochprägung
- Prüfziffer
- Hologramm
- Haftungsgrenze bei unverschuldetem Missbrauch

Kartengrundgebühren

Hier wurden insgesamt 20 Merkmale bewertet. Ausgewertet wurden Daten:

- zur Kartengebühr im 1. Jahr bzw. in den Folgejahren
- zum Erhalt einer Zusatzkarte/Partnerkarte
- zu den Gebühren bei Verlust der PIN, der Zugangsdaten oder bei einem Kartenverlust

Gebühren für Überweisungen/Einsatzentgelte

In dieses Teilsegment der Bewertung flossen insgesamt 16 Merkmale ein, etwa:

- Überweisungen vom Kartenkonto
- Auslandsüberweisungen
- Rückbuchungen von Transaktionen
- Gebühren für Bargeldabhebungen im Inland bzw. Ausland

Serviceleistungen

Zu den abgefragten 24 Parametern gehörten beispielsweise:

- Erhalt Kontoauszug online/am Automaten/per Post
- Transaktionsdetails
- 24/7-Servicehotline
- Zahlen via Apple Pay oder Google Pay
- diverse Concierge-Dienstleistungen

Inkludierte Versicherungsleistungen

In diesem Bereich wurden insgesamt zehn unterschiedliche Versicherungsprodukte untersucht. Dafür wurden insgesamt 39 Merkmale bewertet. Betrachtet wurden unter anderem:

- Reisekrankenversicherung
- Reiserücktritt und Reiseabbruch
- Einkaufsversicherung
- Mietwagen(voll)kaskoversicherung

Wichtig! In den Kategorien „Debit-Karten“, „Prepaid-Karten“ sowie Karten mit und ohne Teilzahlungsfunktion wurde lediglich das Vorhandensein einer Versicherungsleistung bewertet, aber nicht die Ausgestaltung dieser Leistungen.

Rabatte und weitere Zusatzleistungen

Unter den bis zu 16 bewerteten Parametern tauchten etwa auf:

- Rabatte bei Hotels, Mietwagen oder Reisen
- Valet-Park-Service an Flughäfen
- Zugang zu Airport-Lounges
- Bonuspunktesysteme

Wichtig! In den Kategorien Debit-Karten, Prepaid-Karten sowie Karten mit und ohne Teilzahlungsfunktion wurde lediglich bewertet, ob es überhaupt Rabatte bei der Buchung von Hotels, Mietwagen und Reisen gibt. Nicht ins Kalkül gezogen wurde die Ausgestaltung dieser Leistungen.

Gesamtergebnis

Für die Gesamtbewertung wurden die jeweiligen Ergebnisse in den Teilbereichen des Tests aufaddiert und ins Verhältnis zur maximal erreichten Punktzahl gesetzt. Die Bewertung „Hervorragend“ ging dabei an Angebote, deren Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten erzielten Wert lag. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“ und „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten.



PREPAID-Karten

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Gesamtbewertung
Berliner Sparkasse	VISA Card Basis	42,00	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Commerzbank	PrepaidKreditkarte	39,90	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Prepaid	19,00	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
TARGOBANK	TARGOBANK Prepaid-Karte	30,00	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Berliner Volksbank	BasicCard	30,00	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja / Nein	Sehr Gut

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2023

konto ab. 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 er Vereinbarungssache mit dem Emittenten.

Um Plastic Money emotional „aufzuladen“, es gezielt zum unbedingten Must-have für eine wohlhabende Klientel aufzubauen, ist der Markt sogenannter Bonus-Kreditkarten, bei welchem eine Bank gemeinsam mit einem Partnerunternehmen unter dessen Marken eine Kreditkarte herausgibt, ständig in Bewegung. So wechselt etwa die Miles & More-Kreditkarte der Lufthansa ab 2025 zur Deutschen Bank. Für viel Furore hatten auch die Tech-Schmiede Apple und die US-Bank Goldman Sachs gesorgt, als sie vor vier Jahren mit der Apple Card in den USA starteten. Wenn auch heiß begehrt, ist diese in Deutschland bislang (noch) nicht verfügbar.

Neben dem Sammeln von Prämienmeilen bieten Bonus-Karten – von Insidern auch Co-Branding-Cards genannt – ihren Inhabern Vorteile in Form von Rabatten, etwa bei der Buchung eines Mietwagens oder Hotels. Hinzu kommen diverse Versicherungsleistungen, etwa Reisekranken- oder Reiserücktrittspolizen (s. Tabelle GOLD-Karten S. 74/75).

Doch so viel Varianz mit verlängerten Zahlungszielen und Einkaufsvorteilen macht den Kreditkarten-Dschungel zusehends undurchsichtiger. Orientierung im Dickicht gibt für Verbraucher das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Für FOCUS MONEY haben die Fachleute den Markt für gängige Kreditkarten-Typen (Charge-, Prepaid-, Gold-, Debit-Cards und Karten mit Teilzahlungsfunktion) akribisch (s. Methode S. 72) gescannt. ▶



CHARGE-Karten

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend beim herausgebenden Institut?	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	24/7-Service-hotline	Zusatzkarte(n) / Partnerkarte(n) möglich?	Gesamtbewertung
ADAC / Landesbank Berlin	ADAC Kreditkarte	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Hervorragend
American Express Europe S.A.	American Express Card	60,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Hervorragend
Deutsche Bank	Deutsche Bank Mastercard	39,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Hervorragend
Norisbank	Mastercard Kreditkarte	–	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja	Ja, kostenlos	Hervorragend
Volkswagen Financial Services / Anbieter: Volkswagen Bank	Volkswagen Visa Card	33,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Hervorragend
American Express Europe S.A.	PAYBACK American Express Karte	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Sehr Gut
Berliner Sparkasse	Visa Card / Mastercard	39,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Sehr Gut
Comdirect	Visa-Kreditkarte	22,80 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Sehr Gut
Commerzbank	ClassicKreditkarte	39,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Berliner Volksbank	ClassicCard	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja, kostenlos	Gut
Kreissparkasse Köln	Mastercard Standard	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Gut
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Standard	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Gut
Postbank	Mastercard Gold	29,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Gut

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2023

NICE AND EASY: Besorgte Eltern haben das Ausgabeverhalten ihrer Sprösslinge auf Reisen mit einer Prepaid-Karte bestens im Griff



DEBIT-Karten

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Gesamtbewertung
Comdirect	Bankkarte (Visa-Debitkarte)	–	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
Consorsbank	Visa Card Debit	–	Ja	Nein / Nein / Ja	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
Norisbank	Mastercard direkt Debitkarte	ab dem 2. Jahr 24 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Oldenburg. Landesbank	ec Karte (Debit Mastercard)	12 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
TARGOBANK	TARGOBANK Debitkarte	–	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Commerzbank	MastercardDebit	42,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	Sehr Gut
Deutsche Bank	Deutsche Bank Card Plus	18 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Sehr Gut
Kreissparkasse Köln	Mastercard X-TENSION	12 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Sehr Gut
Postbank	Postbank Card plus	18 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein / Ja	Sehr Gut

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2023; **kostenlos mit Girokonto + Extra „Klassik“**

GOLD-Karten



Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend beim herausgebenden Institut?	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland
ADAC / Landesbank Berlin	ADAC Kreditkarte mit Paket Platin	118,80 €	Nein	Ja / Ja / Ja
Advanzia Bank	Gebührenfrei Mastercard Gold	–	Nein	Nein / Nein / Nein
American Express	American Express Gold Card	–	Nein	Ja / Ja / Ja
Barclays Bank Ireland PLC	Barclays Gold Visa	59,00 €	Nein	Nein / Nein / Nein
Commerzbank	GoldKreditkarte	99,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja
Consorsbank	Visa Card Gold	108,00 €	Ja	Nein / Nein / Nein
Hanseatic Bank	Deutschland-Kreditkarte Gold	45 € ab dem 2. Jahr	Nein	Nein / Nein / Nein
Berliner Sparkasse	Visa Card Gold / Mastercard Gold	78,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
Berliner Volksbank	GoldCard	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
Deutsche Bank	Deutsche Bank Mastercard Gold	82,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja
Hanseatic Bank	GoldCard	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
Kreissparkasse Köln	Mastercard Gold	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Gold	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
Postbank	Mastercard Gold	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein
TF Bank AB	TF Mastercard Gold	–	Nein	Ja / Ja / Ja

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2023

Neben Charge-Cards mit verlängertem Rückzahlungsziel und Gold-Cards mit inkludierten Policen (Reiserücktrittskostenversicherung, Reisegepäckversicherung, Kfz-Schutzbrief usw.), Rabatten und Boni bei Kooperationspartnern gewinnen sogenannte Prepaid-Kreditkarten in der Bevölkerung 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.

Missbrauch minimieren. 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 als Zahlungsmittel für

Minderjährige, beispielsweise auf einer Auslandsreise oder bei einem Schüleraustausch über mehrere Monate.

Wenngleich Plastikgeld heute salonfähig ist, steckt das Zahlen per Smartphone, etwa mithilfe der Bezahlendienste Apple Pay und Google Pay, in Deutschland noch in den Kinderschuhen. Nur 5,4 Prozent der kartengestützten Zahlungen werden per Handy abgewickelt, so aktuelle EHI-Zahlen. Eine Umfrage im Auftrag der Wirtschaftsprüfung PwC ergab Ende vergangenen Jahres, dass lediglich acht Prozent der Deutschen ihre Einkäufe mit Smartphone begleichen. Was zeigt: Auf dem Weg zur „wahrhaft digitalen Wirtschaft“, wie es EZB-Direktor Panetta einmal formulierte, wird wohl noch viel Zeit ins Land gehen müssen. ■



Karten mit TEILZAHLUNGSFUNKTION

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend beim herausgebenden Institut?	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	24/7-Service-hotline	Zusatzkarte(n) / Partnerkarte(n) möglich?	Gesamtbewertung
Barclays Bank Ireland PLC	Barclays Visa	–	Nein	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja, kostenlos	Hervorragend
TARGOBANK	TARGOBANK Gold-Karte	59,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Hervorragend
Hanseatic Bank	Deutschland Kreditkarte Classic	–	Nein	Nein / Nein / Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
Hanseatic Bank	GenialCard	–	Nein	Nein / Nein / Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
Hanseatic Bank	awa7	–	Nein	Nein / Nein / Nein	Nein	Nein	Sehr Gut

Quelle: DFSI, Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2023

Versicherungen: Reisekranken / Reiserücktritt / Reiseabbruch / Reisegepäck / Mietwagen	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	kostenloser Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber	Zugang zu Statusprogrammen von Hotels / Mietwagen / Fluglinien	Gesamtbewertung
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Ja, mit Karteneinsatz	Nein / Ja / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Ja / Ja / Nein	Hervorragend
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Rabattiert, auch für Begleitung	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Nein / Nein	Kein Zugang	Ja / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut