

Bundesbürger ohne Bargeld? Undenkbar. Drei von vier Einkäufen zahlten die Verbraucher hierzulande im vergangenen Jahr mit Münzen und Scheinen, hat die Bundesbank ermittelt. Bei kleineren Beträgen bis 20 Euro floss sogar in knapp 90 Prozent der Fälle Bares. Erst bei Rechnungen jenseits von 50 Euro greifen die Verbraucher vermehrt zu Karten. Vorwiegend zu Debitkarten, bei denen die fälligen Beträge umgehend vom Konto gebucht werden. So wurden bei Summen von 50 bis 500 Euro rund 45 Prozent aller Transaktionen mit Girocard & Co. bewerkstelligt. Kreditkarten haben dagegen hierzulande immer noch Nachholbedarf, obgleich ihre Zahl zunimmt (s. Grafiken rechts). Selbst bei höheren Beträgen ab 500 Euro kommen sie in weniger als zehn Prozent der Zahlungsfälle zum Einsatz.

Auch wenn sich die Verbraucher scheinbar zurückhalten, gilt: Um an der Supermarktkasse, der Hotelrezeption oder an der Tankstelle beim Bezahlen flexibel zu sein, sollte eine Kreditkarte in keinem Portemonnaie fehlen. Das gilt vor allem bei Auslandsreisen. Denn andere Nationen sind dem Plastikgeld gegenüber weit aufgeschlossener als die Deutschen. In Schweden beispielsweise sind selbst Ob-

über die zum Beispiel Restaurantplätze reservierbar und Konzerttickets und Reisen zu buchen sind oder sich Ersatz für verloren gegangene Reisedokumente beschaffen lässt.

Darüber hinausgehende kundenspezifische Extras bieten sogenannte Corporate-Kreditkarten. Sie zielen auf Selbstständige und Unternehmen ab, die die Karten für ihre Mitarbeiter nutzen. Sie warten mit Management-, Auswertungs- und Abrechnungsservices auf, mit deren Hilfe sich zum Beispiel Mietwagen, Zug- und Flugtickets und Hotels für Geschäftsreisen buchen oder die Reisespesen erfassen und verwalten lassen.

Welche Kreditkarten für Privat- und Geschäftskunden den besten Mix aus attraktiven Gebühren und Zinsen sowie umfangreichen Services und Extras bieten, zeigt der Test des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) für FOCUS-MONEY (s. Tabellen S. 70/71). 13-mal konnte dabei die Note „Sehr Gut“ vergeben werden und einmal die Spitzennote „Hervorragend“ für die American Express Corporate Platinum Card. ■ ▷

AXEL HARTMANN

Kreditkarten

MEHRWERT STATT N

Mit Premium- und Corporate-Kreditkarten sichern sich Privat- und Geschäftskunden zusätzliche Services rund ums bargeldlose Zahlen. Die besten Angebote im Check

dachlose zum Teil mit Kartenlesegeräten ausgestattet. So kann man etwa bei den wohnungslosen Straßenverkäufern des Kulturmagazins „Situation Sthlm“ in der Hauptstadt Stockholm bargeldlos zahlen.

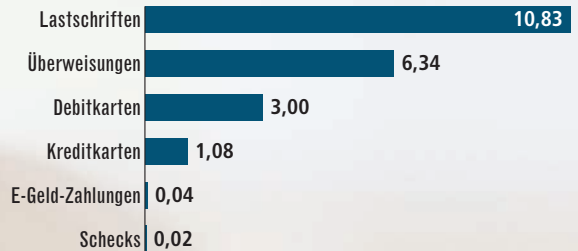
Eine Kreditkarte kann dabei mehr sein als einfach nur ein weltweit einsetzbares Zahlungsmittel. Wer zu Premiumprodukten greift, bekommt noch eine Reihe von Zusatzleistungen. Weit verbreitet sind Versicherungen etwa für Auslandskrankenschutz, Reiseannulierungs- oder Reiseverspätungspolice, Einkaufsversicherungen für mit der Karte bezahlte Waren oder Mietwagenversicherungen. Vielfach gibt es zudem Rabatt- und Bonusprogramme, die Vergünstigungen etwa bei Hotel- und Mietwagenbuchungen versprechen oder Punkte für jeden Karteneinsatz, die sich in Prämien tauschen lassen. Mitunter berechtigt die Kreditkarte auch zur Nutzung von Service-Hotlines und Assistenzleistungen,



Bargeldlose Zahlungen überwiegen

Lastschriften und Überweisungen dominieren den bargeldlosen Zahlungsverkehr in Deutschland. Gemessen am Umsatz, übertrafen Lastschriften & Co. laut Bundesbank 2017 erstmals seit Erfassung der Summen die Bargeldzahlungen.

Transaktionen im bargeldlosen Zahlungsverkehr in Deutschland 2016, Anzahl in Milliarden



Quelle: Deutsche Bundesbank

Kreditkartenumsätze wachsen

Seit 2010 haben sich die Umsätze, die hierzulande mit Kreditkarten getätigt werden, mehr als verdoppelt. Sie machen jedoch nur einen Bruchteil der Billionenumsätze im bargeldlosen Zahlungsverkehr aus.

Umsätze mit Kreditkarten in Deutschland in Milliarden Euro

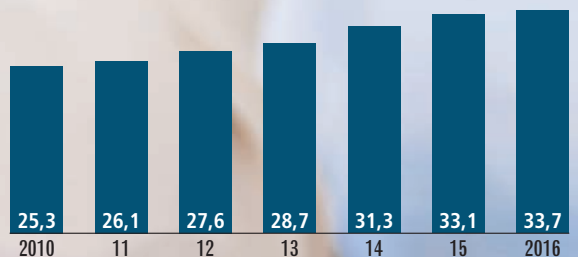


Quelle: Bundesbank

Immer mehr Karten im Umlauf

Auch wenn die Zahl der ausgegebenen Kreditkarten in der Bundesrepublik zunimmt, haben statistisch nur drei Viertel der Haushalte ein Exemplar im Besitz. In den USA und in Südkorea beispielsweise kommen auf jeden Haushalt gleich mehrere Karten.

In Deutschland ausgegebene Kreditkarten Anzahl in Millionen



Quelle: Bundesbank

UR PLASTIK

METHODE

So wurde getestet

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

I. ALLGEMEINE KRITERIEN

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.

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
- die Gebühren für eine Partnerkarte
- die Kosten für eine Ersatzkarte bei Verlust oder Diebstahl.

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 bei Corporate Cards)
- die Zustellung von Kontoauszügen.

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

IV. ZINSEN

Dieser Aspekt wurde von den DFSI-Experten nur bei den Premi-

Top-Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemein (Gewichtung 15%)					
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges	Grundgebühren
American Express Services Europe	American Express Platinum Card	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Hervorragend	Hervorragend
Barclaycard Barclays Bank PLC	Barclaycard Platinum Double	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
Targobank	TARGOBANK Premium-Karte	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Sehr Gut
Commerzbank AG	MasterCard/Visa Premium	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Commerzbank AG	MasterCard/Visa Premium	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut
Wüstenrot Bank AG	Visa Premium	Befriedigend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut

Top-Gold-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemein (Gewichtung 15%)					
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges	Grundgebühren
Baden-Württembergische Bank	MercedesCard Gold	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	---	Sehr Gut
Barclaycard Barclays Bank PLC	Barclaycard Gold Visa	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut
DKB AG	BMW Credit Card Premium	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
DKB AG	Hilton Honors Credit Card	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Sehr Gut
DKB AG	Miles & More Credit Card Gold World Plus	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
DKB AG	MINI Credit Card Spezial	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
DKB AG	Porsche Card S World Plus	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut
Deutsche Postbank AG	Postbank Visa Card GOLD	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut
Targobank	TARGOBANK Gold-Karte	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---	Sehr Gut
American Express Services Europe	American Express Gold Card	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	---	Hervorragend	Hervorragend
Audi Bank	Audi VISA Card	Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	---	Gut
Commerzbank AG	Gold	Befriedigend	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Consorsbank	VISA Card Gold	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut
HVB – Unicredit Bank AG	HVB Mastercard Gold	---	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Volkswagen Bank GmbH	Volkswagen VISA Card	Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut
Wüstenrot Bank AG	Visa Gold	---	Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	Gut

Top-Corporate-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemein (Gewichtung 15%)				
		Allgemeines	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Services Europe	American Express Corporate Platinum Card	---	Hervorragend	Hervorragend	---	Sehr gut
UniCredit Bank AG	HVB Corporate Card	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	Sehr gut
Commerzbank AG	Business Card Premium	Hervorragend	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Deutsche Postbank AG	Postbank Visa Enterprise Card	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	---

---=Bewertung schlechter als Befriedigend; Bewertung erfolgte anhand folgender Skala (erreichte Prozent der maximalen Punktzahl): 100,00%–90,00%=Hervorragend, 89,99%–80,00%=Sehr Gut,



um- und Gold-Karten analysiert. Abgefragt wurden sechs Merkmale. Dazu gehörten:

- 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 für den kostenlosen Zutritt zu Airport-Lounges der Fluglinien
- eingeschlossene Reise- und Unfallversicherungen
- Reiseannullierungs- und Reiseverspätungspolizen
- 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 %
- Kosten 40 %
- Service 35 %
- Zusatzleistungen 10 %

Premium-/Gold-Kreditkarten:

- allgemeine Kriterien 15 %
- Kosten 30 %
- Service 25 %
- Zinsen Gold 20%, Premium 10 %
- Zusatzleistungen Gold 10%, Premium 20 %

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

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

Kosten (Gewichtung 30%)			Service (Gewichtung 25%)			Zusatzleistungen (Gewichtung 20%)			Note gesamt
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Managementtools	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Hervorragend
Sehr gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	---	---	---	Sehr Gut
Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	---	---	---	Gut
Gut	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	---	---	---	---	Gut

79,99 %–60,00 % = Gut, 59,99 %–40,00 % = Befriedigend, 39,99 %–20,00 % = Ausreichend, 19,99 %–00,00 % = Mangelhaft