

Kreditkarten

# Zahlen Sie MIT LINKS

In Zeiten von Corona gewinnt Hygiene an Bedeutung, was den Einsatz von Kreditkarten als „sauberes“ Zahlungsmittel pusht. Charge-, Prepaid-, Credit- und Gold-Cards im Test

METHODE

## Profunde Prüfung

Für den Kreditkarten-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 37 bundesweit agierenden Banken und Kartenherausgebern Daten zu Prepaid-Karten, Charge-Karten (mit/ohne Teilzahlungsfunktion), Credit-Cards (mit/ohne Teilzahlungsfunktion) sowie Gold-Karten ab. 16 Unternehmen lieferten Angaben zu insgesamt bis zu fünf Kategorien (abhängig von der Kartenart). Bei den einzelnen Fragen in jedem Bereich gab es, abgestuft nach der jeweiligen Vorteilhaftigkeit für den Kunden, wie folgt Punkte:

### I. ALLGEMEIN

Innerhalb dieser Rubrik wurden vom DFSI 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
- 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

**D**a war selbst das Vorstandsmitglied der Bundesbank auf seiner China-Reise verblüfft. „Wenn ich meine Kollegen abends einladen wollte, musste ich erst ein Restaurant finden, das noch Kreditkarten akzeptiert“, staunte Burkhard Balz. In China werde Bargeld im Grunde nicht mehr gebraucht, denn: „China hat zwei große digitale Bezahlmethoden: WeChat Pay und Alipay – und die sind absolut dominant“, erklärt Bundesbanker Balz.

Was im Land des Lächelns gang und gäbe ist, steckt bei uns mit den beiden amerikanischen Bezahlmethoden Google Pay und Apple Pay jedoch noch in den Kinderschuhen. Denn hierzulande hat das Bargeld immer noch einen extrem hohen Stellenwert. Warum? „Cash“ bietet Freiheiten, die andere Bezahlmethoden nicht haben. Von Vorteil ist vor allem die damit verbundene Anonymität.

Einer Umfrage der Bundesbank zufolge horten die Deutschen im Schnitt 107 Euro im Geldbeutel, zugleich lagern sie 1364 Euro Bargeld zu Hause oder in Bankschließfächern. In Zeiten von Sars-CoV-2 und Social Distancing allerdings hat sich hierzulande doch einiges verändert. Immer mehr Bürger sind bei ihren Einkäufen im Einzelhandel auf bargeldlose Bezahlmethoden umgestiegen. Nicht nur, um dem Kassenspersonal die Arbeit zu erleichtern. Auch aus Hygiene und der Angst, sich über „infiziertes“ Bargeld mit Covid-19 anstecken zu können.

**Saubere Sache.** Gewinner dieser Entwicklung ist die Kreditkarte. Beglichen bereits vor der Corona-Pandemie 53 Prozent der Deutschen ihre Online-Bestellungen mit Karte, stellt nunmehr auch der stationäre Einzelhandel immer mehr auf Karte um. Deutlich an Attraktivität hat das Payment in den Geschäften mit Plastikgeld dank dem NFC-Chip auf der Karte gewonnen: Mit rund 40 Prozent aller Kreditkarten am Markt können Karteninhaber nämlich mittlerweile mittels des Funkstandards NFC (Near-Field Communication) – ganz casual und sauber – kontaktlos am Lesegerät die Rechnung begleichen. Clou dabei: Bei niedrigen Summen funktioniert dies sogar ohne Eingabe der PIN respektive einer Unterschrift auf dem Beleg oder Terminal. Visa und Mastercard haben dafür in Deutschland eine Grenze von immerhin 50 Euro festgelegt.

**Qual der Wahl.** Auf dem Markt tummeln sich vier Arten von Kreditkarten: Charge-, Prepaid-, Credit- und Gold-Karten. Bei den Charge-Cards erhält der Inhaber am Ende des Abrechnungszeitraums, meist 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- beziehungsweise Referenzkonto 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. Dieser ist individuelle Vereinbarungssache mit dem jeweiligen Emittenten.

Prepaid-Kreditkarten hingegen werden ohne Prüfung der Kreditwürdigkeit ausgestellt und wie eine normale Kreditkarte eingesetzt. Doch nur bis zu dem Betrag, den der Inhaber vorher auf sein Kreditkartenkonto eingezahlt oder überwiesen hat. Vorteil: Das Missbrauchsrisiko ist begrenzt, da ja auch nur ein limitiertes Guthaben verfügbar ist. Jede Belastung durch einen Zahlungsvorgang wird direkt vom Guthaben auf dem Kreditkartenkonto abgebogen. Damit bietet sich die Prepaid-Kreditkarte auch für Minderjährige an, beispielsweise bei einer Auslandsreise oder einem Schüleraustausch.

Bei Credit-Cards wird der fällige Betrag – wie bei der Girocard – direkt vom Girokonto des Inhabers abgebucht. So umfasst diese Variante keinen Kredit. Sie lässt sich nur im Rahmen der aktuellen Kontodeckung einsetzen, um weltweit bargeldlos zu bezahlen oder Geld abzuheben.

Sogenannte Gold-Cards schließlich zeichnen sich durch reichlich inkludierte Versicherungen und Rabatte sowie Boni bei bestimmten Kooperationspartnern aus.

Nur: Bei welchen der zuvor genannten Kartentypen sind die Emittenten top? Dieser Frage ist das Deutsche Finanz-Service Institut für FOCUS-MONEY nachgegangen. 24-mal konnten die Experten in der Analyse die Note „Sehr Gut“ vergeben (s. Tabellen S. 72). Das schafft Vertrauen. ■ ▷

THOMAS SCHICKLING

- 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-Karten

Herausgebendes Institut	Produktname	Allgemein (25 %)	Kosten (50 %)	Service (25 %)	Gesamtnote
BBBank	BBBank BasicCard	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Comdirect Bank	Visa-Prepaid-Karte (Prepaid-Kreditkarte)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Commerzbank	Prepaid	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Postbank	Visa Card Prepaid	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
TARGOBANK	TARGOBANK Prepaid-Karte	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut

**FOCUS MONEY**  
**BESTE Kreditkarte**  
 Prepaid-Karten

## Credit-Karten (ohne Jahresgebühr)

Herausgebendes Institut	Produktname	Allgemein (25 %)	Kosten (50 %)	Service (25 %)	Gesamtnote
<b>mit Teilzahlungsfunktion</b>					
Barclays Bank Ireland	Barclaycard Visa	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Commerzbank	TchiboCard Plus	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Hanseatic Bank	Hanseatic Bank GenialCard	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Santander Consumer Bank	1Plus Visa Card	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
TARGOBANK	TARGOBANK Online-Classic Karte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Volkswagen Bank	Volkswagen VISA Card pur	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
<b>ohne Teilzahlungsfunktion</b>					
Comdirect Bank	Visa-Karte (Kreditkarte)	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Norisbank	Mastercard Kreditkarte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
American Express Europe	American Express Blue Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
American Express Europe	PAYBACK American Express Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
Commerzbank	Mastercard Debit	Sehr Gut	Befriedigend	Befriedigend	Gut

**FOCUS MONEY**  
**BESTE Kreditkarte**  
 Credit-Karten  
 (ohne Jahresgebühr,  
 mit/ohne Teilzahlungsfunktion)

## Charge-Karten (mit Jahresgebühr)

Herausgebendes Institut	Produktname	Allgemein (25 %)	Kosten (50 %)	Service (25 %)	Gesamtnote
<b>ohne Teilzahlungsfunktion</b>					
Commerzbank	ClassicKreditkarte	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Norisbank	Mastercard direkt Debitkarte	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
American Express Europe	American Express Card	Befriedigend	Gut	Sehr Gut	Gut
BBBank	Visa ClassicCard	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
<b>mit Teilzahlungsfunktion</b>					
Ikano Bank Deutschland	IKEA Kreditkarte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Santander Consumer Bank	TravelCard	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
TARGOBANK	TARGOBANK Premium-Karte	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Postbank	Visa Classic, Mastercard Classic	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
Volkswagen Bank	Volkswagen VISA Card	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut

**FOCUS MONEY**  
**BESTE Kreditkarte**  
 Charge-Karten  
 (mit Jahresgebühr,  
 mit/ohne Teilzahlungsfunktion)

## Gold-Karten

Herausgebendes Institut	Produktname	Allgemein (15 %)	Kosten (30 %)	Service (25 %)	Zinsen (20 %)	Zusatzleistungen (10 %)	Gesamtnote
Avanzia Bank	Gebührenfrei Mastercard Gold	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut
Baden-Württembergische Bank	Mercedes Credit Card Gold	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Barclays Bank Ireland	Eurowings Kreditkarte Gold	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Barclays Bank Ireland	Barclaycard Gold Visa	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut
Commerzbank	TUI CARD Gold	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Santander Consumer Bank	Visa Card Gold	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut
TARGOBANK	TARGOBANK Gold-Karte	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Sehr Gut
American Express Europe	American Express Gold Card	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Sehr Gut	Gut
Commerzbank	PremiumKreditkarte	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–	Gut
Commerzbank	GoldKreditkarte	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	–	–	Gut
Consorsbank	VISA Card Gold	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Befriedigend	Gut
Hanseatic Bank	Hanseatic Bank GoldCard	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Befriedigend	Gut
HVB – Unicredit Bank	HVB Mastercard Gold	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	–	Befriedigend	Gut
Postbank	Visa Card Gold	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Gut

**FOCUS MONEY**  
**BESTE Kreditkarte**  
 Gold-Karten

Auswahl: Karten mit Gesamtwertung „Gut“ oder besser; innerhalb gleicher Gesamtwertung alphabetisch sortiert; Gewichtungen der Einzelkategorien für die Gesamtwertung in Klammern; Stand der Konditionen im Test: September 2020