



**KLEIN, ABER OHO:**  
Charge-Kreditkarten bieten ihren Inhabern einen Zahlungsaufschub bis zu 30 Tagen

KREDITKARTEN

## Smarter als Cash

**Kreditkarten** werden immer beliebter. Sie gehören zu den **Corona-Gewinnern** im Zahlungsverkehr. **Charge-, Prepaid-, Debit- und Gold-Cards** sowie **Karten mit Teilzahlungsfunktion** im Test

von THOMAS SCHICKLING

**G**eld ist geprägte Freiheit.“ Dieses geflügelte Wort formulierte Fjodor Dostojewski einst in seiner Prosaarbeit „Aufzeichnungen aus einem Totenhaus“, einer Beschreibung des harten Alltags im sibirischen Gefängnislager.

Das Zitat des berühmten russischen Schriftstellers ist zwar mittlerweile gut 160 Jahre alt – findet aber hierzulande immer noch überaus großen Anklang: Nach wie vor begleichen die Bundesbürger ihre Einkäufe bevorzugt mit „geprägter Freiheit“. Rund 58 Prozent aller Zahlungen erfolgten im vergangenen Jahr bar, bilanziert eine aktuelle Erhebung der Deutschen Bundesbank. Damit bleibt Cash in Deutschland King!

Vor allem im stationären Einzelhandel blättern die Deutschen am liebsten Scheinchen hin. Zu diesem Ergebnis kommt eine aktuelle Untersuchung von ibi research an der Universität Regensburg im Auftrag des Verbraucherzentrale Bundesverband. Als Argumente für dieses Verhalten werden Betrugssicherheit und Datenschutz, aber auch Kostenfreiheit genannt.

**Bares verliert an Glanz.** Doch nicht für alle Zeitgenossen zwischen Flensburg und Garmisch ist wirklich nur Bares Wahres. Für den ehemaligen Wirtschaftsweisen Peter Bofinger etwa ist Bargeld eher ein „Anachronismus“ und längst überholt. So wäre ohne Scheine und Münzen Schwarzarbeit kaum mehr möglich. Und wer eine Putzfrau schwarz beschäftigt, könne sie dann höchstens in Naturalien bezahlen.

Unterstützung in seinen – durchaus nachvollziehbaren – Ansichten bekommt der renommierte Ökonom Bofinger vom Ex-Boss der Deutschen Bank, John Michael Cryan. Bereits 2016 vertrat der Top-Banker die These, Bargeld werde in den nächsten zehn Jahren komplett verschwinden. Auch sei „Cash fürchterlich teuer und ineffizient“, so Cryan. Aus Sicht eines Bankers verständlich, würde doch in einer Welt ohne Bares die Bankenbranche zu den Gewinnern zählen.

Wenngleich die Bundesbank gerade mit dem digitalen Euro liebäugelt, wird Cash hierzulande wohl sicherlich in den nächsten vier Jahren nicht verschwinden. Dennoch hat sich das Zahlungsverhalten der Teutonen evident verändert, denn: In Deutschland wurden

”

**Heute wird man krumm angeguckt, wenn man beim Bäcker nicht Karte oder Smartphone zückt und damit zahlt“**

**BURKHARD BALZ,**  
VORSTANDSMITGLIED DEUTSCHE  
BUNDESBANK



im vergangenen Jahr rund 27 Milliarden Zahlungsvorgänge im Gesamtwert von 65 Billionen Euro bargeldlos abgewickelt, belegen Zahlen der Bundesbank. Im Vergleich zum Vorjahr entspricht dies bei der Anzahl der Transaktionen einer Steigerung um fünf Prozent, beim Wert einem Plus um acht Prozent.

**Push des Plastikgelds.** Zulauf verzeichnet das kontaktlose Bezahlen mit EC- und Kreditkarte, was auch dem SARS-CoV-2-Virus geschuldet sein dürfte. „Die Corona-Pandemie hat natürlich die Nutzung von Kartenzahlungen noch weiter beschleunigt“, sagt Bundesbank-Vorstandsmitglied Burkhard Balz. Vor der Pandemie sei man beim Bäcker noch krumm angeschaut worden, wenn man gefragt habe, ob Kartenzahlung möglich sei. „Heute wird man krumm angeguckt, wenn man eben nicht Karte oder Smartphone zückt und damit den Betrag bezahlt“, erklärt Manager Balz.

Debit-Karten – in Deutschland vor allem die sogenannte Girocard – waren 2021 nach Bargeld mit 23 Prozent aller Transaktionen das am zweithäufigsten verwendete Zahlungsmittel. Und dies bei einem Umsatzanteil von 30 Prozent. Bei Debit-Cards wird der fällige Betrag direkt vom Girokonto des jeweiligen Inhabers abgebucht. Die Debit lässt sich damit nur im Rahmen der Kontodeckung einsetzen, um weltweit bargeldlos zu zahlen oder Geld abzuheben.

Auch die Bedeutung der „echten“ Kreditkarten wuchs in Deutschland mit sechs Prozent der Transaktionen. Vor allem größere Beträge werden hierzulande mit Kreditkarte beglichen. Dies und der vermehrte Einsatz von Credit-Cards im Online-Handel führten dazu, dass sich 2021 ihr Umsatzanteil laut Bundesbank-Studie seit dem Jahr 2017 verdoppelte.

Was auch an langen Zahlungszielen liegen mag, 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 Girorespektive Referenzkonto ab. Sollzin- ▶

METHODE

## Blick in die Karten

Für den Kreditkarten-Test fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) 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. 25 Unternehmen lieferten schließlich – abhängig von der jeweiligen Kartenart – Angaben zu maximal fünf Kategorien.

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

- Reiserücktrittsversicherung und/oder Reiseabbruchversicherung
- Auslandsrankenversicherung
- 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 Antragsstellung
- 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
- Prüzfiffer
- Hologramm
- Haftungsgrenze bei unverschuldetem Missbrauch

### Kartengrundgebühren

Hier wurden insgesamt 20 Merkmale bewertet. Ausgewertet wurden Daten:

- zur Kartengebühr im 1. Jahr bzw. in Folgejahren
- zum Erhalt einer Zusatzkarte/Partnerkarte
- zu den Gebühren bei Verlust der PIN, den Zugangsdaten oder 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 darunter liegenden 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-Servicehotline	Apple Pay / Google Pay	Gesamtbewertung
BBBank	BasicCard	19,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Berliner Sparkasse	Visa Card Basis	42,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Commerzbank	Prepaid Kreditkarte	39,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	Hervorragend
Kreissparkasse Köln	Mastercard Basis	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
PayCenter	MeineGiroKarte	78,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja / Ja	Hervorragend
TARGOBANK	TARGOBANK Prepaid-Karte	30,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	Hervorragend
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Prepaid	19,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein / Ja	Sehr Gut
Openbank	eCommerce Card	–	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Nein / Nein	Sehr Gut
Berliner Volksbank	Mastercard Basic	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja / Nein	Gut

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2022

sen fallen bis zum vereinbarten Zahlungstermin nicht an. Damit 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.

Um Plastic Money zum „Must-have“ aufzubauen, gibt es viele Ideen. So umgarnt etwa die Lufthansa-Tochter Airplus Geschäftsreisende mit „Virtual Cards“: 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.

Selbst für Menschen aus der LGBTQIA+-Community, bei denen der Name auf der Kredit- oder Debitkarte so ganz und gar nicht der empfundenen, „wahren“ Identität entspricht, hat der Markt heute Lösungen parat: Um deren Interessen zu schützen, hat Mastercard bereits 2019 das „True Name“-Feature in den USA eingeführt. Es ermöglicht allen, ihren bevorzugten Namen auf ihrer Bezahlkarte anzugeben.

Als erstes Kreditinstitut hierzulande hat nun die GLS Bank in Bochum das „True Name“-Feature etabliert: Damit können Transgender-Perso- ▶



## CHARGE-Karten

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr / Jahr	Girokonto verpflichtend beim herausgebenden Institut?	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	24/7-Servicehotline	Zusatzkarte(n) / Partnerkarte(n) möglich?	Gesamtbewertung
American Express (Germany branch)	American Express Card	60,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	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 (Germany branch)	American Express Blue Card	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Sehr Gut
Commerzbank	ClassicKreditkarte	39,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Norisbank	Mastercard Kreditkarte	–	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja	Ja, kostenlos	Sehr Gut
American Express (Germany branch)	PAYBACK American Express Card	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	Sehr Gut
Berliner Sparkasse	Visa Card Classic bzw. Mastercard Cl.	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
Santander Consumer Bank	BestCard Smart	24,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Gut
BBBank	ClassicCard	25,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	Gut
Berliner Volksbank	ClassicCard2	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja, gebührenpflichtig	Gut
Kreissparkasse Köln	Mastercard Standard	30,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Gut
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Standard2	24,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	Gut
Deutsche Kreditbank	Visa Kreditkarte	29,88 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Nein	Ja, kostenlos	Gut

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2022



**AUF ACHSE:** Besorgte Eltern haben das Ausgabeverhalten ihrer Sprösslinge auf Reisen gut mit einer Prepaid-Karte 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	Visa-Debitkarte	–	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja / Ja	<b>Hervorragend</b>
Consorsbank	Visa Card	–	Ja	Nein / Nein / Ja	Ja	Ja / Ja	<b>Hervorragend</b>
norisbank	Mastercard direkt Debitkarte	– im 1. Jahr, 24 € ab dem 2. Jahr	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja / Nein	<b>Hervorragend</b>
Oldenburgische Landesbank	Debit Mastercard	12,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Ja	<b>Hervorragend</b>
Openbank	Debitkarte R42	–	Ja	Nein / Nein / Nein	Nein	Ja / Ja	<b>Hervorragend</b>
BBBank	DirectCard	18,00 €	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Commerzbank	Debit-Mastercard	42,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Deutsche Kreditbank	Visa Karte	–	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja / Ja	<b>Sehr Gut</b>
Kreissparkasse Köln	Mastercard X-TENSION	12,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja / Nein	<b>Sehr Gut</b>

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2022 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	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
American Express (Germany branch)	American Express Gold Card	144,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Rabattiert	Ja / Ja / Nein	<b>Hervorragend</b>
Barclays Bank Ireland PLC	Barclays Gold Visa	59,00 €	Nein	Nein / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Hervorragend</b>
Deutsche Kreditbank	Miles & More Gold Credit Card	109,92 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Ja / Ja	<b>Hervorragend</b>
Santander Consumer Bank	BestCard Premium	99,00 €	Nein	Nein / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Hervorragend</b>
Avanzia Bank	Gebührenfrei Mastercard Gold	–	Nein	Nein / Nein / Nein	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Berliner Volksbank	GoldCard	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Commerzbank	GoldKreditkarte	99,90 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Rabattiert, auch für Begleitung	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Consorsbank	Visa Card Gold	108,00 €	Ja	Nein / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Nein / Nein	Kein Zugang	Ja / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Kreissparkasse Köln	Mastercard Gold	84,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Openbank	MetalCard	13,99 €	Ja	Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
Santander Consumer Bank	BestCard Extra	59,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Sehr Gut</b>
BBBank	Schwarze Karte	65,00 €	Ja	Ja / Ja / Ja	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Gut</b>
Berliner Sparkasse	Visa Card Gold bzw. Mastercard Gold	78,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Gut</b>
Oldenburgische Landesbank	OLB Mastercard Gold	78,00 €	Ja	Ja / Nein / Nein	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Gut</b>
TF Bank AB	TF Mastercard Gold	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	<b>Gut</b>

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2022

nen und Menschen mit nicht binärer Identität ihren selbst gewählten Namen auf ihrer GLS-Kreditkarte drucken lassen. Dabei ist der sozial-ökologischen Bank egal, ob es eine behördliche Namensänderung gibt oder nicht.

So viel Varianz macht den Kreditkarten-Dschungel allerdings leider zusehends undurchsichtiger. Licht ins Dunkel für interessierte Verbraucher bringt jetzt das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Für FOCUS-MONEY haben die Fachleute den aktuellen Markt für gängige Kreditkarten-Typen (Charge-, Prepaid-, Gold- und Debit-Cards nebst Karten mit Teilzahlungsfunktion) in einer umfangreichen Untersuchung (s. Methode S. 66) unter die Lupe genommen.

**Prepaid punktet.** Neben Charge-Cards mit verlängertem Rückzahlungsziel und Gold-Cards mit inkludierten Policen (Reiserücktrittskosten-Versicherung, Reisegepäck-Versicherung, Kfz-Schutzbrief etc.), Rabatten und Boni bei Kooperationspartnern gewinnen sogenannte Prepaid-Kreditkarten heute an Bedeutung. Kein Wunder, werden diese 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 etwa ideal für Minderjährige, beispielsweise bei einer Auslandsreise oder einem Schüleraustausch. ■



**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	<b>Hervorragend</b>
TARGOBANK	TARGOBANK Classic-Karte	39,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	<b>Hervorragend</b>
TARGOBANK	TARGOBANK Gold-Karte	59,00 €	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, gebührenpflichtig	<b>Hervorragend</b>
Ikano Bank AB Niederlassung Deutschland	IKEA Family Kreditkarte	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Nein	<b>Sehr Gut</b>
Santander Consumer Bank	BestCard Basic	–	Nein	Ja / Ja / Ja	Ja	Ja, kostenlos	<b>Sehr Gut</b>

Quelle: DFSI; Auswahl der Leistungen exemplarisch; Stand: Juli 2022