

BARGELDLOSES ZAHLEN

# In die Karten geschaut

Ausgeklügelte Auswertungs- und Abrechnungssysteme in Kombination mit Reise-Policen und nützlichen Extras – das alles macht Premium- und Corporate-Kreditkarten zum Must-have Anspruchsvoller und Geschäftsreisender. Welche Credit Cards ihr Geld wert sind!

von THOMAS SCHICKLING

**W**eihnachtsansprachen von Politikern – für viele sind diese eher langweilig, wenn nicht gar überflüssig. Triefen die Reden doch meist vor Larmoyanz, sentimentaler Überempfindlichkeit. Zum Fest der Liebe 2020 war dies jedoch anders. Da sprach Bundespräsident Frank-Walter Steinmeier vielen Bürgerinnen und Bürgern im Land aus dem Herzen: „Ein winziges Virus hat Besitz ergriffen von unserem Leben und unserem Denken, hat Pläne durchkreuzt und Träume zerstört“, so Steinmeier. „Fußball im Stadion, Kino und Konzert, die Reise in den Urlaub, die Feier zur Hochzeit“,

auf vieles habe man verzichten müssen. Selten gab es eine Weihnachtsansprache eines Bundespräsidenten, die ganz bewusst nur von „einem“ Thema dominiert war. Und dies war vergangenes Jahr das SARS-CoV-2-Virus – und wie die Pandemie unser Leben auf den Kopf gestellt, radikal verändert hat.

Das geht bis hin zu unserem Zahlungsverhalten: Im vergangenen Jahr haben so viele Deutsche mit Plastikgeld gezahlt wie nie zuvor. Knapp 5,5 Milliarden Transaktionen zählte 2020 EURO Kartensysteme in Frankfurt am Main, ein Gemeinschaftsunternehmen der deutschen Banken und Sparkassen.

**MIT PLASTIK PROTZEN:**

Kreditkarten sind meist das Zahlungsmittel einkommensstarker Bürger hierzulande



Damit kam Electronic Cash rund eine Milliarde Mal häufiger beim Begleichen von Rechnungen an der Ladenkasse zum Einsatz als 2019, so die Bilanz der Girocard-Jahreszahlen.

Woher aber kommt dieser plötzliche Wandel in einer Nation, die bislang dem Bargeld bewusst den Vorzug gegeben hat? Klare Antwort aus der Kreditwirtschaft: Das kontaktlose Bezahlen begegne dem Wunsch der Kunden und des Handels nach „Abstand und Hygiene“. Schmutziges Geld ist damit out.

**Mehr Karten, weniger Cash:** Einer aktuellen Umfrage der Beratungsgesellschaft EY unter 1600 Verbrauchern in Deutschland zufolge gab mehr als jeder Fünfte (21 Prozent) an, sein Zahlungsverhalten während der Pandemie geändert zu haben – und dies auch weiterhin beibehalten zu wollen. Rund 17 Prozent der Umfrageteilnehmer möchten auch künftig häufiger mit Plastikgeld zahlen. Und zwölf Prozent postulierten, in Zukunft weniger Bargeld im Alltag mitzuführen.

Und wie sieht es in den 16 Bundesländern aus? Das höchste Wachstum an Kartenzahlungen registrierte 2020 hierzulande das Saarland, gefolgt von Bremen und Mecklenburg-Vorpommern. Diese Bilanz zieht eine Analyse des irischen Finanztechnologie-Spezialisten SumUp. Selbst Kleinbeträge unter fünf Euro werden mittlerweile in Deutschland immer häufiger per Electronic Cash bezahlt. Lag der durchschnittliche Zahlbetrag 2019 noch bei 58,83 Euro, sank er im vergangenen Jahr auf 48,76 Euro, so die Daten von SumUp.

**Voll im Trend** liegen hierzulande Credit Cards. Kein Wunder, erlauben sogenannte Charge Cards ihren Eigentümern einen Zahlungsaufschub von – in aller Regel – vier Wochen. Auf eine stolze Summe von rund 118,6 Milliarden Euro bezifferten sich 2019 zwischen Flensburg und Garmisch die Umsätze mit Kreditkarten – gut zehn Milliarden Euro mehr als im Vorjahr. Wer Credit Cards im Portemonnaie spazieren trägt, ist in vielen Fällen gut bei Kasse. Mehr als 16 Prozent der Kreditkarteninhaber können auf ein monatliches Haushaltsnettoeinkommen zwischen 4000 und 5000 Euro blicken (s. Grafik unten). Am höchsten ist die Bereitschaft der Bundesbürger, ihre Kreditkarte zum Zahlen zu zücken, wenn sie auf Reisen sind (s. Grafik unten).

Was zur wachsenden Popularität sogenannter Premium- und Corporate-Kreditkarten beiträgt. Die „Corporates“ er-

leichtern unter anderem etwa Unternehmen die Abrechnung von Reise- und Spesenkosten ihrer Mitarbeiter und sorgen in der Buchhaltung für eine transparente Aufgliederung der Ausgaben. Premium-Kreditkarten hingegen sind ein Must-have für Anspruchsvolle, die im Alltag neben langen Zahlungszielen viel Wert auf nützliche Extras, etwa Reisepolicen oder den freien Zugang zu Airport-Lounges, legen. Nur:

**Welche Emittenten packen die besten Pakete** aus verbraucherfreundlichen Basisleistungen und üppigen Extras im Premium- und Corporate-Kartensegment? Das zeigt jetzt schwarz auf weiß der Test von FOCUS-MONEY und dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln (Methode s. S. 78/79 oben).

Et voilà: Erste Wahl bei den Premium-Kreditkarten ist neben der American Express Platinum Card und der Barclays Platinum Double die Targobank Visa Premium-Karte (s. Tabelle S. 78/79). Bei den Corporate Cards hingegen stammen alle „sehr guten“ Kreditkarten aus den Häusern American Express, Commerzbank und Oldenburgische Landesbank (s. Tabelle S. 78/79).

Nicht zuletzt kommen Corporate- und Premium-Karten im Alltag bei Online-Einkäufen zum Einsatz. Schätzungen des Bundesverbands E-Commerce und Versandhandel zufolge wird der Online-Handel in Deutschland mit dem Verkauf von Waren und Dienstleistungen im Jahr 2021 erstmals die Grenze von 100 Milliarden Euro überspringen. Heuer erwartet die Branche ein dickes Umsatzplus von 12,5 Prozent.

**Auch wurde Online-Shopping sicherer:** Verbraucher müssen sich nämlich seit 15. März 2021 beim Web-Handel mit Kreditkarte, der über eine Summe von 30 Euro hinausgeht, außer mit der Eingabe von Kartennummer, Verfallsdatum und dreistelliger Prüfnummer ein zweites Mal identifizieren. Beispielsweise über eine einmalige, mit der jeweiligen Zahlung verbundene Transaktionsnummer (TAN) auf dem Smartphone oder ihrem Fingerabdruck am Smartphone. Fachleute sprechen in diesem Kontext von der „Zwei-Faktor“-Authentifizierung.

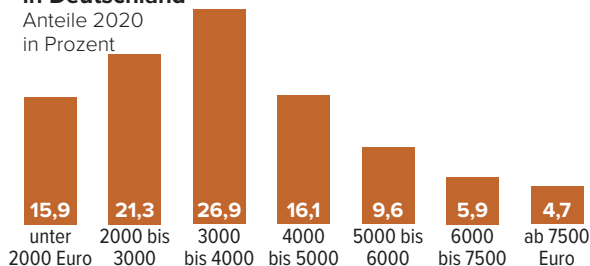
An der Ladenkasse allerdings bleibt alles beim Altbewährten: Beträge bis 50 Euro können kontaktlos mit der Kreditkarte – ohne Einstecken in ein Lesegerät – beglichen werden. Erst bei jeder sechsten Transaktion oder Ausgabe von insgesamt 150 Euro ist wieder die PIN-Eingabe erforderlich. ■ ▷

## Beliebt bei Betuchten

Gut 16 Prozent der Kreditkarteninhaber in Deutschland verfügen monatlich über ein Haushaltsnettoeinkommen zwischen 4000 und 5000 Euro.

### Nettoeinkommen von Kreditkartenbesitzern in Deutschland

Anteile 2020 in Prozent



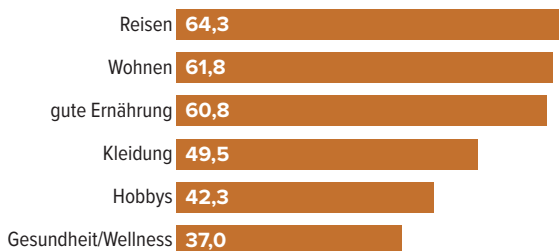
Quelle: IFD Allensbach

## Geld für den Genuss

Am liebsten zahlen die Bürger hierzulande mit ihrem Plastikgeld für Reisen und Einrichtungsgegenstände sowie für Nahrung nebst Getränken.

### Ausgabebereitschaft der Kreditkartenbesitzer

in Prozent nach Konsumbereichen



Quelle: IFD Allensbach

METHODE

## So wurde getestet

Im Zuge des Kreditkartentests fragten die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln bei über 30 bundesweit agierenden Banken und Kreditkartenunternehmen essenzielle Daten im Hinblick auf Premium- und Corporate Card ab.

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

### Allgemeiner Service

In diesem Segment wurden bis zu 31 Merkmale abgefragt, welche zum Grundverständnis der jeweiligen Kreditkarten dienen. Zu diesen gehörten beispielsweise:

- die Frage nach der Kartenart
- die Limits der Kreditkarten
- die Sicherheitsmerkmale
- die Bonitätsabfrage
- die Einlagensicherung

### Gebühren und Kosten

Unter den bis zu 26 bewerteten Parametern tauchten etwa auf:

- die Frage nach einer Grundgebühr
- entstehende Kosten für Überweisungen
- erhobene Einsatzentgelte im In- und Ausland
- eventuelle Gebühren für eine Partnerkarte
- die Kosten für eine Ersatzkarte bei Verlust oder Diebstahl

### Service

In dieser Kategorie wurden bis zu 20 Merkmale unter die Lupe genommen, zum Beispiel:

- die Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools (nur bei Corporate Cards)
- die Frage nach einer Notfall-Hotline
- für Geldtransaktionen entstehende Aufwendungen
- etwaige Gebühren für das Zusenden von Kontoauszügen

**Wichtig! Bei den Corporate Cards wurden Management-, Auswertungs- und Abrechnungstools besonders gewichtet.**

### Zinsen

In diesem Bereich wurden von den Fachleuten des DFSI lediglich die Premium-Karten eingehend untersucht. Abgefragt wurden insgesamt sechs Merkmale. Dazu gehörten etwa:

- Rückzahlungsoptionen
- Höhe und Zeitraum für die Berechnung von Sollzinsen
- Fragen zur Guthabenverzinsung und deren Auswirkung auf den Jahresumsatz

### Zusatzleistungen

Im Mittelpunkt standen in diesem Teilaspekt 32 Merkmale rund um die Themenfelder Versicherungen, Rabatte und Bonussysteme. Dazu gehörten beispielsweise:

- die Frage nach Rabatten bei Flügen, Hotels und Autovermietungen
- Optionen für den Gratiszutritt zu Airport-Lounges
- etwaige inkludierte Reise- und Unfallversicherungen
- Reiseannulations- und Reiseverspätungsversicherungen
- Geldautomaten-Raub-Versicherung
- Global-Assist-Leistungen (exklusive/inklusive Kostenersatz)

## Top-Premium-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemeiner Service (15%)				
		Allgemein	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Europe S.A. (Germany branch)	American Express Platinum Card	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	–	Hervorragend
Barclays Bank Ireland PLC Hamburg Branch	Barclaycard Platinum Double	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend
TARGOBANK AG	TARGOBANK VISA Premium-Karte	Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	–
comdirect – eine Marke der Commerzbank AG	Visa-Kreditkarte	–	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	–
Commerzbank AG	PremiumKreditkarte	–	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Oldenburgische Landesbank AG	Mastercard World Elite	–	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Postbank	Visa Card Platinum	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	–

## Top-Corporate-Kreditkarten

Herausgeber	Produktname	Allgemeiner Service (15%)				
		Allgemein	Limits	Sicherheitsmerkmale	Einlagensicherung	Sonstiges
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Sehr Gut
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Gold Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Sehr Gut
American Express Europe S.A.	American Express Corporate Platinum Card	–	Sehr Gut	Sehr Gut	–	Sehr Gut
Commerzbank AG	Corporate Card Premium	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Oldenburgische Landesbank AG	Mastercard Business	–	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Postbank	Visa Corporate Card	–	Gut	Gut	Befriedigend	Sehr Gut
TARGOBANK	Business-Kreditkarte Premium	–	Hervorragend	Gut	Hervorragend	Sehr Gut

Quelle: DFSI; Konditionen zum 1. März 2021; Datenerhebung Februar 2021; – = Bewertung schlechter als Befriedigend



**KONTAKTLOS ZAHLEN:**  
 Beträge bis zu 50 Euro  
 müssen Kunden an der Kasse  
 nicht mit PIN bestätigen

Die Benotung der Leistung (erreichte Prozent der maximalen Punktzahl) in den jeweils untersuchten Teilbereichen orientierte sich an folgender Skala: Hervorragend (100,00 bis 90,00%); Sehr Gut (89,99 bis 80,00%); Gut (79,99 bis 60,00 %); Befriedigend (59,99 bis 40,00 %).

### Gesamtergebnis

Für die Gesamtnote wurden die jeweiligen Testergebnisse in den untersuchten Teilbereichen nach folgendem Schlüssel innerhalb des Gesamtergebnisses gewichtet:

#### Corporate-Kreditkarten

- allgemeiner Service: 15 Prozent
- Gebühren und Kosten: 40 Prozent
- Service: 35 Prozent
- Zusatzleistungen: 10 Prozent

#### Premium-Kreditkarten

- allgemeiner Service: 15 Prozent
- Gebühren und Kosten: 40 Prozent
- Service: 25 Prozent
- Zinsen: 10 Prozent
- Zusatzleistungen: 10 Prozent



**FOCUS MONEY**  
**BESTE Premium Kreditkarte**  
 DFSI RATINGS

**FOCUS MONEY**  
**BESTE Corporate Kreditkarte**  
 DFSI RATINGS

Kosten (40%)			Service (25%)		Zinsen (10%)		Zusatzleistungen (10%)			Gesamt-note
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Kreditzins	Guthabenzins	Versicherung	Rabatte	Bonussysteme	
Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	–	Gut	Hervorragend	Membership Rewards	<b>Sehr Gut</b>
Gut	Befriedigend	Hervorragend	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	–	Sehr Gut	Gut	–	<b>Sehr Gut</b>
Hervorragend	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Bonusprogramm	<b>Sehr Gut</b>
Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Gut	Befriedigend	–	Gut	–	–	<b>Gut</b>
Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	Befriedigend	–	–	<b>Gut</b>
Befriedigend	–	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	Gut	–	OLB Plus	<b>Gut</b>
Gut	–	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	–	Gut	–	<b>Gut</b>

Kosten (40%)			Service (35%)		Zusatzleistungen (10%)				Gesamt-note
Grundgebühren	Überweisungen	Einsatzentgelte	Kontoauszug	Service	Versicherung	Rabatte	Managementtools	Bonussysteme	
Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Befriedigend	–	Hervorragend	Membership Rewards	<b>Sehr Gut</b>
Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	–	Hervorragend	Membership Rewards	<b>Sehr Gut</b>
Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Membership Rewards	<b>Sehr Gut</b>
Befriedigend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	–	Gut	–	<b>Sehr Gut</b>
Gut	–	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	–	OLB PLUS	<b>Sehr Gut</b>
Gut	–	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	–	–	–	–	<b>Gut</b>
Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Gut	–	–	<b>Gut</b>