

money**service**



BARGELDLOSES ZAHLEN

Plastik mit gutem Gewissen

Schwarz, Platin, Gold: **Premium- und Corporate Kreditkarten** kommen in edlen Farben. Doch es müssen nicht die teuersten Modelle sein – mit der passenden Karte können Sie sich die besten **Vorteile sichern**

von FRANZISKA LASSOTTA

Die Digitalisierung geht in Deutschland nur langsam voran. Was auch das deutsche Zahlungsverhalten beweist: Noch immer ist den Deutschen ihr Bargeld heilig. Während in Norwegen und Schweden selbst der Kaugummi an der Tankstelle mit der Kreditkarte gezahlt wird, nutzen die Deutschen immer noch für 58 Prozent ihrer Transaktionen Cash. Für fast ein Drittel der Deutschen ist es sogar noch immer das bevorzugte Zahlungsmittel; 44 Prozent der Befragten der Studie der Deutschen Bundesbank gaben sogar an, Bargeld direkt nach dem Abheben zu Hause als Notgroschen zu deponieren. Die Gründe dafür waren hauptsächlich der Schutz der persönlichen Daten und ein besserer Überblick über Ausgaben. Was die Menschen hinter diesen Aussagen angeht, so zeigt die Studie: Je älter und weniger gut die finanzielle Situation, desto eher wird in bar gezahlt. Wirft man jedoch einen Blick auf den Umsatz von Cash, Debit- und Kreditkarte, keimt Hoffnung auf für die digitale Transformation

PREMIUM-VERSICHERT:
Wer geschäftlich viel reist, für den ergeben Reise- und Gepäckversicherungen Sinn

in Deutschland. Denn: Der Handel im Internet wird in der breiten Masse beliebter – und damit auch digitale Bezahlmethoden.

Von 2017 bis 2021 hat der Online-Handel in Deutschland um 18 Prozent zugelegt. Zwar bleiben Debitkarten das zweitliebste Zahlungsmittel der Deutschen, doch im Internet kann nicht mit Girocard gezahlt werden. Diese Lücke haben Online-Bezahlverfahren geschlossen: Immerhin fünf Prozent aller Transaktionen im Jahr 2021 wurden mit PayPal oder anderen Anbietern abgeschlossen (jedoch macht PayPal mit 91 Prozent bei Weitem den größten Anteil aus). Bestimmte Transaktionen via PayPal werden als P2P-Zahlungen bezeichnet – Person-to-Person, also von Privatperson zu Privatperson. P2P-Zahlungen sind bei den Jüngeren deutlich beliebter: In der Altersgruppe 45 bis 54 Jahre nutzen nur 29 Prozent diese Bezahlmethode, in den Altersgruppen darunter sagt bereits jeder Zweite, er zahle häufig mittels P2P-Verfahren.

Welche Karte ist die beste? Auch die Kreditkarte hat vom Trend zum Online-Shopping profitiert: Zum Bezahlen von im Internet gefundenen Schätzen zücken elf Prozent die Plastikkarte, jedoch zeigt sich auch mit Blick auf die vorherigen Jahre: Je beliebter PayPal wird, desto weniger nutzen Online-Käufer eine Kreditkarte. Die wird immer noch am liebsten auf Reisen für günstige Bargeldabhebungen genutzt – oder in ihrer Premium-Variante als Schmankerl für Firmen und Anspruchsvolle. Unser FOCUS MONEY-Kreditkarten-Test, der gemeinsam mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln (Methoden S. 66/67 oben) erhoben wurde, zeigt: Die besten Premium-Kreditkarten kommen aus den Häusern von American Express, Barclays, der Deutschen Bank und Targobank. Für Privatkunden schnitt die mit 700 Euro Kartengebühr teure Amex Platinum Card ebenso hervorragend ab wie die 97 Euro günstige Visa Premium-Karte der Targobank (s. Tabelle S. 66/67). Umfassende Reiseversicherungen bieten beide Anbieter, erst bei Luxusangeboten wie dem Zugang zu Airport Lounges und Hotel-Statusprogrammen werden die deutlichen höheren Gebühren spürbar.

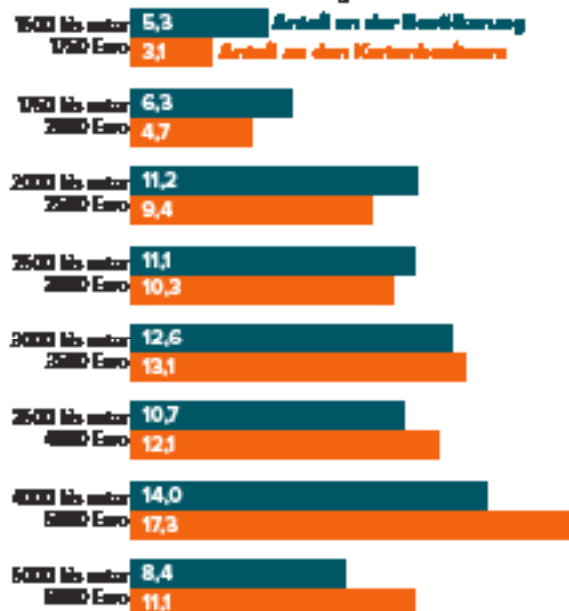
Was Premium-Corporate-Kreditkarten angeht, ist in unserem Test die Amex Corporate Platinum Card der Sieger. Doch auch die Karten der Deutschen Kreditbank und der Targobank können mithalten; hier sind jedoch zum Beispiel keine Spesenmanagementsysteme im Paket enthalten. Firmen, die ihre Mitarbeiter selten auf Geschäftsreisen schicken und daher auf Hotelrabatte und Versicherungen verzichten können, greifen am besten zu einer Classic-Corporate-Kreditkarte. Hier erzielen die Kreissparkasse Köln und die Oldenburgische Landesbank das beste Ergebnis: Sie verzichtet auf viel Luxus und setzt auf elektronische Monatsabrechnungen.

Das Smartphone ist immer dabei. Digital Wallets, also digitale Geldbeutel, sind quasi mobile Kreditkarten. Anbieter wie Google, Apple oder auch Banken selbst richten App-Services ein, auf denen Kunden ihre Debit- und Kreditkarten hinterlegen können. So kann man nur mit Smartphone bewaffnet einkaufen; davon haben immerhin 89 Prozent der Befragten eins zur Hand. Seit der Einführung nutzen immer mehr Menschen diese Form des Bezahls; der Anteil steigt sogar über alle Altersklassen hinweg. 2021 bezahlten 31 Prozent der 18- bis 24-Jährigen mit ihrem Handy, ein Jahr zuvor waren es erst 22 Prozent. Der Anteil der 55- bis 64-Jährigen, die so bezahlten, stieg von neun auf zwölf Prozent. Auch wenn gerade in Krisen die Deutschen immer noch gern physisches Geld in der Hand halten, der Trend geht zum digitalen Bezahlen. ▶

Gutverdiener setzen auf Plastik

2022 verfügen 17,3 Prozent der Kreditkarteninhaber in Deutschland über ein Haushaltsnettoeinkommen von mindestens 4000 Euro im Monat – zwei Jahre zuvor waren es noch 16 Prozent.

Kreditkartenbesitzer nach Haushaltsnettoeinkommen in Deutschland in Prozent der Befragten

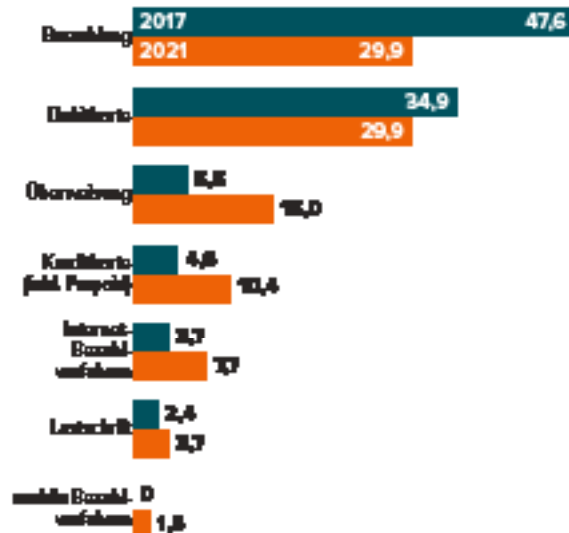


Quelle: Deutsche Bundesbank

Digital ist bequemer

Deutschland kauft online: Mit Debitkarte gezahlte Beträge werden kleiner (seit Corona wird Bargeld kritischer gesehen); der Umsatz via Kreditkarte und Internet-Bezahlverfahren steigt.

Nutzung von Zahlungsarten in Prozent des Umsatzes



Quelle: Deutsche Bundesbank

METHODIK

So wurde getestet

Im Zuge des Kreditkarten-Tests fragten die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFS) in Köln bei über 60 bundesweit agierenden Banken und Kreditkartenunternehmen essenzielle Daten im Hinblick auf Premium- und Firmenkreditkarten ab. Um in die Kategorie Premium-Karte eingestuft zu werden, mussten zwei der drei folgenden Bedingungen erfüllt werden:

- Mietwagen(voll)kaskoversicherung

- kostenloser oder rabattierter Lounge-Zugang (mindestens für Karteninhaber)
- mindestens zwei Concierge-Dienstleistungen (z. B. Restaurantreservierungen, Buchung von Hotels oder Reisen, Ticketorders für Sport- oder Kulturevents, Organisation von Geschenken usw.)

Bewertet wurden dabei vom DFS insgesamt acht bzw. neun 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 zum Grundverständnis der jeweiligen Kreditkarten dienen. Zu diesen gehörten etwa:

- 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 etwa auf:

- Limits bei Kartentransaktionen

- Limits bei Geldabhebungen

Sicherheitsmerkmale

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

- Hochprägung oder Daten auf Rückseite
- Prüzfiffer
- Hologramm
- Haftungsgrenze bei unverschuldetem Missbrauch

Kartengrundgebühren

Es wurden insgesamt 20 Merkmale bewertet. Ausgewertet wurden Daten zu:

- Kartengebühr im ersten Jahr bzw. in den Folgejahren
- Erhalt Zusatzkarte/Partnerkarte
- Gebühren bei Verlust der PIN,

Premium-Kreditkarten für **Privatkunden**¹⁾: fünfmal hervorragende Leistungen

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr	Anspruch auf die gesetzliche Einlagensicherung / erweiterte Einlagensicherung?	Optionen zur Begleichung der Kartenabrechnung	Gebühren für Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen
American Express	Amex Platinum Card	720 €	Nein / Nein	Voller Betrag	Ja / Ja / Ja	Ja / Ja / Ja
Barclays Bank	Barclays Platinum Double	99 €	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Nein / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja
Deutsche Bank	MasterCard Platin	200 €	Nein / Nein	Voller Betrag	Ja / Ja / Ja	Ja / Ja / Ja
Deutsche Bank	MasterCard Black	600 €	Nein / Nein	Voller Betrag	Ja / Ja / Ja	Ja / Ja / Ja
Targobank	VISA Premium-Karte	97 €	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Ja / Ja / Ja	Ja / Ja / Ja
Barclays Bank	Eurowings Kreditkarte Premium	99 €***	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Ja / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein
Deutsche Kreditbank	Miles & More Gold Credit Card	109,92 €	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Ja / Ja / Ja	Nein / Ja / Nein
Kreissparkasse Köln	Mastercard Platinum	200 €	Ja / Ja	Voller Betrag	Ja / Nein / Nein	Ja / Ja / Ja

Premium-Corporate-Kreditkarten für **Firmenkunden**¹⁾: Amex Corporate Platinum Card erste Wahl

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr	Kartengebühr entfällt bei Mindestumsatz p. a.	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	kostenloser Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber
American Express	Amx Corporate Platinum Card	500 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein / Nein / Nein	Ja
Deutsche Kreditbank	Miles & More Gold Credit Card	109,92 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein / Ja / Nein	Kein Zugang
Targobank	Business-Kreditkarte Premium	97 €	Nein	Ja	Nein / Nein	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang
American Express	Amex Corporate Gold Card	140 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang
Commerzbank	Corporate Card Premium	59 €	Ja, ab 6500 €	Ja	Ja / Ja	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang

Classic-Corporate-Kreditkarten für **Firmenkunden**¹⁾: Kreissparkasse Köln und Oldenburgische Landesbank

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr	Kartengebühr entfällt bei Mindestumsatz p. a.	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	kostenloser Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber
Kreissparkasse Köln	Business Gold	84 €	Ja, ab 15 000 €	Ja	Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang
Oldenburgische Landesbank	Mastercard Business	45 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang
American Express	Amex Corporate Card	60 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang
Berliner Sparkasse	VISA Business Card Gold	60 €	Ja, ab 7500 €	Ja	Nein / Nein	Nein / Nein / Ja	Kein Zugang
GLS Gemeinschaftsbank	GLS MasterCard	30 €	Nein	Nein	Ja / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang
Kreissparkasse Köln	Business Standard	24 €	Nein	Ja	Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang

Quelle: DFS; ¹⁾exemplarische Auswahl von Leistungen; *ohne Karteneinsatz; **mit Karteneinsatz; ***0 € im ersten Jahr, 99 € ab dem 2. Jahr

der Zugangsdaten oder der Karte(n)

Gebühren für Überweisungen/Einsatzentgelte

In diesen Teil der Bewertung flossen insgesamt 16 Merkmale ein, zum Beispiel:

- Überweisungen vom Kartenkonto
- Auslandsüberweisungen
- Rückbuchungen von Transaktionen
- Gebühren für Bargeldabhebungen im Inland bzw. im 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
- Reiserücktritts- und Reiseabbruchversicherung
- Einkaufsversicherung
- Mietwagen(voll)kaskoversicherung

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

Managementtools

Dieser Bereich mit 13 weiteren Merkmalen wurde nur bei Firmenkarten betrachtet. Hierunter fallen Parameter wie:

- Spesenmanagementsystem
- elektronische Monatsabrechnungen
- Auswertungsmodule

- Reportkompatibilität unterschiedlicher Währungen

Gesamtergebnis

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

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

ab Ergebnis Sehr Gut



Versicherungen: Reisekranken / Reiserücktritt / Reiseabbruch / Reisegepäck / Mietwagen	Spesenmanagementsystem?	Erstellung von elektronischen Monatsabrechnungen?	Auswertungsmodul vorhanden?	Gesamtbewertung
Ja* / Ja* / Ja* / Ja* / Ja*	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Hervorragend
Ja* / Ja** / Ja** / Nein / Ja**	Nein	Ja	Ja	Sehr Gut
Nein / Nein / Nein / Ja* / Ja**	Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
Ja** / Ja** / Ja** / Ja** / Ja**	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Gut
Ja* / Ja* / Nein / Ja* / Nein	Nein	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Gut



mit bestem Karten-Modell

Versicherungen: Reisekranken / Reiserücktritt / Reiseabbruch / Reisegepäck / Mietwagen	Spesenmanagementsystem?	Erstellung von elektronischen Monatsabrechnungen?	Auswertungsmodul vorhanden?	Gesamtbewertung
Ja* / Nein / Ja* / Nein / Nein	Nein	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Hervorragend
Ja* / Ja* / Ja* / Ja* / Nein	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
Ja** / Nein / Nein / Ja** / Nein	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Sehr Gut
Ja* / Ja** / Nein / Nein / Nein	Nein	Nein	Nein	Gut
Nein / Nein / Nein / Nein / Nein	Nein	Nein	Nein	Gut
Nein / Nein / Nein / Nein / Nein	Nein	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Gut

