



PLASTIKGELD STATT CASH: Auf Dienstreisen wird für die Spesenabrechnung mit Firmenkreditkarte gelöhnt

KREDITKARTEN

Zahlen Sie mit Ihrem guten Namen

Kostenabrechnungssystem **plus Policen** plus Gratiszutritt zu **Airport-Lounges** – darum sind **Premium- und Corporate-Cards** hip auf Privat- und Business-Trips. Welche Karte ihr **Geld wert** ist

von THOMAS SCHICKLING

Abschirmung, ade. Der annähernd zweijährige, coronabedingte Einreisebann ist vom Tisch: Anfang März 2022 öffnete Ministerpräsident Fumio Kishida wieder Japans Grenzen für Geschäftsreisende. Damit reagierte Kishida auf den immer größer werdenden Druck japanischer Wirtschaftsverbände auf die Politik. „Geschäfte können nicht nur innerhalb des Landes getätigt werden“, moniert etwa Masakazu Tokura, Boss des einflussreichen Unternehmensverbands Keidanren, Ende Januar. Das Ausbleiben von Geschäftsreisenden erschwere den japanischen Firmen jede internationale technische Zusammenarbeit. Auch Verhandlungen mit ausländischen Betrieben über Partnerschaften und Fusionen seien in Pandemiezeiten bisher äußerst schwierig gewesen, klagt Manager Tokura.

Japans Reiselockerungen sorgen nunmehr im internationalen Big Business für Aufatmen. Unter den mächtigen Industrieländern hält damit einzig nur noch die Supermacht China an einer überaus restriktiven Einreisepolitik fest. Was den Markt für Geschäftsreisen – trotz weltweit hoher Omikron-Infektionsraten – künftig wieder etwas beflügeln dürfte.

Gut 77 Prozent der vom Verband Deutsches ReiseManagement (VDR) befragten Betriebe genehmigen bereits Dienstreisen bei „geschäftskritischen Terminen“, lautet die Bilanz des aktuellen VDR-Barometers. Rund 71 Prozent der Firmen nehmen sich laut VDR zudem die Freiheit, kurzfristig und abhängig von der jeweiligen Pandemielage über eine Lockerung ihrer Reisebeschränkungen zu entscheiden.

Face-to-Face bleibt fancy. Dass Teams- und Zoom-Calls wichtige Dienstreisen auch künftig niemals obsolet machen, ist sicher: Laut einer aktuellen SAP-Concour-Studie sind zwei Drittel der Mittelständler davon überzeugt, dass Videokonferenzen persönliche Treffen nicht ersetzen können. Weitere zwei Drittel der Befragten halten Business-Trips für notwendig, um langfristig wettbewerbsfähig zu bleiben. Auch sollen die Ausgaben für Geschäftsreisen in Deutschland 2022 wieder um 75,9 Prozent steigen. Dieses Wachstum prophezeit zumindest die Business Travel Association (GBTA).

Vor diesem Hintergrund dürfte die Bedeutung von Firmenkreditkarten, sogenannten Corporate Cards, wachsen. Einer Umfrage unter Managern zufolge sind beispielsweise schon bei rund 55 Prozent der Unternehmen mit über 500 Mitarbeitern Corporates im Firmenalltag in Gebrauch. Kein Wunder: „Denn Corporate Cards erleichtern den Unternehmen etwa die Abrechnung von Reise- und Spesenquittungen der Mitarbeiter und sorgen in der Buchhaltung für eine transparente Aufgliederung der Ausgaben“, erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Wirklich ihr Geld wert als Corporate Card in der Premium-Variante ist die Amex Corporate Platinum von American Express (s. Tabellen S. 78/79 Mitte). Zu diesem Ergebnis kommen die Experten vom DFSI in einem exklusiven Test (s. Methodik-Kasten S. 78/79 oben) für FOCUS-MONEY.

Bei den günstigeren Classic-Corporate-Kreditkarten hingegen glänzten in der Untersuchung die Visa Business Card Gold der Berliner Sparkasse und die Mastercard Business der Oldenburgischen Landesbank (s. Tabelle S. 78/79 unten).

Renaissance des Reisemarkts. Nicht nur Geschäftsreisen, auch der private Leisure-Tourismus erlebt gerade eine wahre

Wiedergeburt. Kreditkarten-Spezialist Mastercard ist davon überzeugt, dass der internationale Tourismus bis Ende 2022 wieder sein Vorkrisenniveau erreichen dürfte. Die Reiselust der Menschen in Deutschland jedenfalls ist im dritten Pandemiejahr gestiegen. Bereits jetzt ist sich mehr als jeder zweite Deutsche sicher, dass er dieses Jahr in den Urlaub fahren wird, bilanziert die Hamburger Stiftung für Zukunftsfragen von British American Tobacco. Das entspricht einem Zuwachs von 27 Prozent im Vergleich zum Vorjahr. „Die Bürger sind coronamüde und wollen nicht mehr rund um die Uhr mit der Pandemie konfrontiert werden“, sagt Ulrich Reinhardt, wissenschaftlicher Leiter der Stiftung. Die Menschen sehnten sich nach Sonne, Strand und Meer, wollten wieder unterwegs sein und dabei möglichst die Unsicherheit daheimlassen. „Die Chancen hierfür stehen gut und mit einer hohen Impfquote und weniger Infektionen werden auch Reise警告ungen und Einschränkungen zurückgehen“, erklärt Reinhardt.

Die Bundesregierung will tatsächlich im Zuge der stufenweisen Lockerungen der Corona-Regularien nun auch die Einstufung der Hochrisikogebiete anpassen. Länder sollen nur noch dann als Hochrisikogebiete gelten, wenn dort stärker krank machende Virusvarianten grassieren als die Omikron-Variante. Die Neuregelung greift ab 4. März 2022. Außerdem dürfen sich Kinder unter zwölf Jahren nach der Rückkehr aus Hochrisikogebieten direkt aus einer anstehenden Quarantäne freisetzen. „Reisen für Familien wird dadurch leichter“, erklärt Bundesgesundheitsminister Karl Lauterbach.

Extras an Bord. Dank Reiseerleichterungen wird die Kreditkarte im Urlaub wieder stärker gebraucht. Großer Popularität im Urlaub erfreuen sich Premium-Kreditkarten für Privatkunden. „Sie sind ein Must-have gerade für anspruchsvolle Zeitgenossen, die neben langen Zahlungszielen viel Wert auf nützliche Extras, etwa Auslandsreise-Krankenpolicen, Gepäckversicherungen oder den freien Zugang zu Airport-Lounges, legen“, sagt Fachmann Ewy. Tipp: Erste Wahl bei den Premium-Kreditkarten ist neben der Amex Platinum Card die Barclay Platinum Double (s. Tabelle S. 78/79).

Neben Geschäfts- und Privatreisen kommen Corporate- und Premium-Karten hierzulande im Alltag auch gern mal bei spontanen Online-Orders zum Einsatz. Kein Wunder, kaufen doch laut Statistischem Bundesamt bereits vier von fünf Deutschen im World Wide Web ein. Während viele stationäre Geschäfte im Einzelhandel zwischenzeitlich schließen mussten, hat die Corona-Pandemie den Internet-Handel gestärkt.

Tippen war gestern. Aber auch im Einzelhandel ist der Einsatz von Kreditkarten durch kontaktloses Zahlen – ohne Einstecken der Karte in ein Lesegerät – dank Nearfield-Technologie hierzulande um vier Prozent gewachsen. Wozu auch die gestiegene Bedeutung von Hygiene in Corona-Zeiten beigetragen hat. Zu diesen Ergebnissen kommt eine Umfrage des ibi research an der Uni Regensburg. Beträge bis 50 Euro können beim Shopping im Geschäft kontaktlos per Credit Card ohne Eingabe einer PIN beglichen werden. Erst bei jeder sechsten Transaktion oder Ausgabe von insgesamt 150 Euro muss wieder die PIN eingetippt werden. Was zeigt, wie easy es ist, „einfach mit seinem guten Namen“ zu zahlen. Wie der Werbeslogan von Amex bereits vor 38 Jahren Konsumenten rund um den Globus versprach. ■ ▶

METHODIK

So wurde getestet

Im Rahmen einer umfangreichen Analyse 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-Karten und Corporate Cards (Premium und Classic) ab. Um in die Kategorie „Premium-Karte“ eingestuft zu werden, müssen die Karten zwei der drei folgenden Leistungen beinhalten:

- Mietwagen(voll)kaskoversicherung
- kostenloser oder rabattierter Lounge-Zugang (mindestens für Karteninhaber)
- mindestens zwei Concierge-Dienstleistungen (z.B. Restaurantreservierungen,

Buchung von Hotels oder Reisen, Ticket-orders für Sport- oder Kulturevents, Organisation von Geschenken usw.)

Bewertet wurden dabei vom DFSI acht bzw. neun (bei Corporate Cards) der folgenden 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 beispielsweise:

- 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 neun Merkmale unter die Lupe genommen, etwa:

- Hochprägung
- Prüzfiffer
- Hologramm
- Haftungsgrenze bei unverschuldetem Missbrauch

Kartengrundgebühren

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

- Kartengebühr im 1. Jahr bzw. Folgejahren
- Erhalt Zusatzkarte/Partnerkarte
- Gebühren bei Verlust PIN, der Zugangsdaten oder der Karte(n)

Gebühren für Überweisungen/Einsatzentgelte

In diesen Teil 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

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
- Auswertungsmodulare
- 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.

Premium-Kreditkarten für Privatkunden¹⁾: American Express und Barclays mit hervorragenden Leistungen

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr pro Jahr	Anspruch gesetzliche / erweiterte Einlagensicherung	Optionen Begleichung Kartenabrechnung	Gebühren Bargeldabhebungen Inland / Euro-Ausland / Nicht-Euro-Ausland	Versicherungen: Reisekranken /	Reiserücktritt / Reiseabbruch / Reisegepäck / Mietwagen	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	Gratis-Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber	Zugang zu Statusprogrammen Hotels / Mietwagen / Fluglinien	Gesamtbewertung
American Express	Amex Platinum Card	660€	Nein / Nein	Voller Betrag	Ja / Ja / Ja	Ja, mit Karteneinsatz / Ja,	mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Ja, auch für Begleitung	Ja / Ja / Ja	Hervorragend
Barclays Bank	Barclays Platinum Double	99€	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Nein / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja,	ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Hervorragend
Sparkasse KölnBonn	MasterCard Platinum	200€	Nein / Nein	Voller Betrag	Ja / Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja,	ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein	Ja / Ja / Ja	Rabattiert, auch für Begleitung	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
TARGOBANK	VISA Premium-Karte	97€	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Ja / Ja / Ja	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja,	mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein / Nein / Nein	Sehr Gut
Barclays Bank	EuroWings Kreditkarte Gold	0€ im 1. Jahr, 69€ ab 2. Jahr	Ja / Ja	Voller Betrag / in Raten	Ja / Nein / Nein	Ja, mit Karteneinsatz / Nein /	Nein / Nein / Ja, mit Karteneinsatz	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein / Ja / Ja	Gut
Oldenburgische LB	Mastercard World Elite	198€	Ja / Ja	Voller Betrag	Ja / Nein / Nein	Ja, mit Karteneinsatz /	Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Nein / Nein / Nein	Ja, auch für Begleitung	Nein / Nein / Nein	Gut



Premium-Corporate-Kreditkarten für Firmenkunden¹⁾: Amex Corporate Platinum Card erste Wahl

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr pro Jahr	Kartengebühr-entfall bei Mindestumsatz p. a.	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Versicherungen: Reisekranken / Reiserücktritt / Reiseabbruch /	Reisegepäck / Mietwagen	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	kostenloser Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber	Spesenmanagementsystem	Erstellung elektron. Monatsabrechnungen	Auswertungsmodul vorhanden	Gesamtbewertung
American Express	Amex Corporate Platinum Card	500€	Nein	Ja	Ja / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz /	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz	Nein / Nein / Nein	Ja	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Hervorragend
TARGOBANK	Business-Kreditkarte Premium	97€	Nein	Ja	Nein / Nein	Nein / Nein / Nein /	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Ja / Ja / Ja	Kein Zugang	Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
American Express	Amex Corporate Gold Card	140€	Nein	Ja	Ja / Nein	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz /	Ja, mit Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Gut
Sparkasse KölnBonn	MasterCard Business Gold	84€	Nein	Ja	Ja / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Nein / Ja, ohne Karteneinsatz /	Nein / Nein	Ja / Ja / Nein	Kein Zugang	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Gut



Classic-Corporate-Kreditkarten für Firmenkunden¹⁾: Berliner Sparkasse und Oldenburgische Landesbank mit bestem Karten-Modell

Unternehmen	Produktname	Kartengebühr pro Jahr	Kartengebühr-entfall bei Mindestumsatz p. a.	24/7-Service-hotline	Apple Pay / Google Pay	Versicherungen: Reisekranken / Reiserücktritt /	Reiseabbruch / Reisegepäck / Mietwagen	Rabatte bei Hotels / Mietwagen / Reisen	kostenloser Zugang zu Airport-Lounges für Karteninhaber	Spesenmanagementsystem	Erstellung elektron. Monatsabrechnungen	Auswertungsmodul vorhanden	Gesamtbewertung
Berliner Sparkasse	Visa Business Card Gold	60€	Ja, ab 7500€	Ja	Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, mit Karteneinsatz /	Nein / Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Ja / Nein / Ja	Kein Zugang	Nein	Nein	Nein	Hervorragend
Oldenburgische LB	Mastercard Business	45€	Nein	Ja	Nein / Nein	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz /	Ja, ohne Karteneinsatz / Ja, ohne Karteneinsatz / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
American Express	Amazon Business Amex Card	0€ im 1. Jahr, 30€ ab 2. Jahr	Nein	Ja	Ja / Nein	Nein / Nein /	Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein	Nein	Ja	Sehr Gut
American Express	Amex Corporate Card	60€	Nein	Ja	Ja / Nein	Ja, mit Karteneinsatz / Nein / Nein /	Ja, mit Karteneinsatz / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Sehr Gut
American Express	Amazon Business Prime Amex Card	0€ im 1. Jahr, 30€ ab 2. Jahr	Ja, ab 9000€	Ja	Ja / Nein	Nein / Nein /	Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein	Nein	Ja	Sehr Gut
Sparkasse KölnBonn	MasterCard Business Classic	30€	Nein	Ja	Ja / Nein	Nein / Nein /	Nein / Nein / Nein	Ja / Ja / Nein	Kein Zugang	Ja	Ja	Ja, inkl. einstellbarer Kriterien	Sehr Gut
EthikBank	Mastercard Business	50€	Ja, ab 4000€	Ja	Ja / Nein	Nein / Nein /	Nein / Nein / Nein	Nein / Nein / Nein	Kein Zugang	Nein	Ja	Nein	Gut



Quelle: DFSI; ¹⁾Exemplarische Auswahl von Leistungen