

Karten mit Schutzfaktor

Bargeldloses Bezahlen » Mehr Service kostet auch mehr – dieses Prinzip gilt für Kreditkarten mit Zusatzleistung nicht immer. Euro am Sonntag hat's getestet. **Teil 2:** Goldkarten

VON SABINE HILDEBRANDT-WOECKEL

Kreditkarte ist nicht gleich Kreditkarte. Wie groß die Unterschiede zwischen den einzelnen Produkten sein können, hat schon der Vergleich von Standardkarten in der vergangenen Ausgabe gezeigt. Noch deutlicher aber werden die Differenzen, wenn man sich mit den sogenannten Goldkarten oder Premiumkarten (nächste Ausgabe) beschäftigt: Hier handelt es sich nicht mehr um reine Zahlungsinstrumente – die Karten der Extraklasse trumpfen mit zahlreichen Sonderleistungen auf.

Bei den Goldkarten, um die es in dieser Ausgabe geht, sind es vor allem die eingeschlossenen Versicherungen, die den Unterschied zur Standardkarte ausmachen. Wenigstens eine Police ist bei allen vom Deutschen Kundeninstitut (DKI) für Euro am Sonntag untersuchten Produkten inbegriffen. Darüber hinaus können Goldkarten-Inhaber häufig auch noch weitere Vorteile nutzen.

Dazu gehört beispielsweise ein Notfall-Bargeldservice im Ausland, den 16 der 26 getesteten Karten enthalten. Verliert jemand seine Karte, verhilft dieser Service über angeschlossene Banken in höchstens 24 Stunden zu Bargeld. Mit neun Karten können zudem verschiedene Rabattleistungen oder Bonuspunkte-Systeme in Anspruch genommen werden. Und elf Karten enthalten sogar flexiblere Reiscashback-Systeme, mit denen es Bargeld zurück gibt. Die Hanseatic Bank bietet darüber hinaus ein Ticketcashback-System.

Nicht vom Namen blenden lassen

Grundsätzlich gilt: Die Grenzen zwischen den Kartenkategorien sind fließend. Es gibt Standardkarten mit zumindest kleinem Versicherungsschutz und Premiumangebote mit eher mageren Zusatzleistungen. Gleiches gilt auch für die Kosten: So müssen für die teuerste Standardkarte von Reiseanbieter TUI fast 80 Euro Jahresgebühr hingebblättert werden, während es sogar Premiumkarten gibt, die gebührenfrei sind (allerdings nur in Verbindung mit einem gebührenpflichtigen Girokonto). Interessenten sollten sich also nie nur vom gut klingenden Namen blenden lassen.

Zurück zu den Goldkarten: Neben mindestens einer Versicherungsleistung ist allen Karten gemeinsam, dass sie online beantragt werden können und es keine Mindestlaufzeit gibt. Au-

GOLD-KREDITKARTEN: ZWEI SPARKASSEN VORN

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	MasterCard Gold	Sparkasse Pforzheim Calw	94,7	sehr gut +
2	Mastercard Gold	Sparkasse Nürnberg	92,8	sehr gut +
3	GoldCard	Mainzer Volksbank	89,6	sehr gut
4	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	89,3	sehr gut
5	Visa Card Gold	Consorsbank	88,6	sehr gut
6	GoldCard	Berliner Volksbank	87,6	sehr gut
7	Gebührenfrei Mastercard Gold	Avanzia Bank	86,9	sehr gut
8	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	85,6	sehr gut
9	GoldCard	Hanseatic Bank	85,3	sehr gut
10	TF Mastercard Gold	TFBank	85,2	sehr gut
11	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	84,1	sehr gut
12	Eurowings Kreditkarte Gold	Eurowings/Barclaycard	84,0	sehr gut
13	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	82,9	sehr gut
14	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	81,2	gut
15	Visa GoldCard	BBBank	81,2	gut
16	GoldKreditkarte	Commerzbank	80,3	gut
17	Visa Card Gold	Postbank	79,4	gut
18	Visa Gold Kreditkarte	1822direkt	79,2	gut
19	Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	79,1	gut
20	Mastercard Gold	OLB Bank	78,3	gut
21	ICS Visa World Card Gold	ICS Cards	77,9	gut
22	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	76,2	gut
23	American Express Gold Card	American Express	75,2	befriedigend
24	MasterCard Gold	Deutsche Bank	74,5	befriedigend
25	Sixt American Express Gold Card	Sixt/American Express	71,1	befriedigend
26	Mastercard Gold	Sparda-Bank West	70,2	befriedigend

Ab 90 Punkten: sehr gut +; ab 82,8 Punkten: sehr gut; ab 76,2 Punkten: gut; ab 68,6 Punkten: befriedigend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



ßerdem ist bei allen Angeboten kontaktloses Zahlen möglich und Bezahlgänge in Deutschland und dem Rest von Euroland sind gebührenfrei.

Ebenfalls für alle Karten gilt: Die Umsätze eines Abrechnungszeitraums – meist ein Monat – werden gesammelt. Dem Kunden wird also bis zur Abbuchung der Gesamtsumme ein zinsloser Kredit gewährt. Wie hoch dieser sein kann, hängt von der vorgeschalteten Bonitätsprüfung ab. Womit die Gemeinsamkeiten aber auch erschöpft sind, denn während es bei der Hälfte der Karten keine generelle Obergrenze gibt, ist der Verfügungsrahmen bei den anderen auch bei guter Bonität begrenzt. Der kleinste Rahmen beträgt gerade einmal 3500 Euro, den größten gewährt mit bis zu 100 000 Euro die Hypovereinsbank.

16

von 26 Karten gibt es ohne Eröffnung eines Girokontos bei derselben Bank.

Nur elf Karten verfügen über eine Teilzahlungsfunktion, wobei die Zinssätze stark variieren. Die höchsten Zinsen verlangt die Avanzia Bank mit sage und schreibe jährlich 19,44 Prozent. Am günstigsten kommen die Kunden von Miles & More weg, die mit 8,90 Prozent nicht einmal die Hälfte zahlen. Verbraucherschützer warnen allerdings grundsätzlich davor, die Teilzahlungsfunktion bei Kreditkarten überhaupt zu nutzen. Begründung: Mit ihr ließen sich schnell Schuldenberge aufbauen.

250 Einzelkriterien unter der Lupe

Insgesamt fließen in den Goldkarten-Test 250 Einzelkriterien ein, die zu einer Gesamtbewertung führen (siehe Kasten „So wurde getestet“ auf Seite 35). Da für künftige Kartenbesitzer aber nicht zwangsläufig alle Kriterien gleichgewichtig sind, werden

21

Karten verfügen über eine **App** zur Abfrage der Kartenumsätze.

sie auch noch einmal zu Kategorien zusammengefasst. Getrennt bewertet werden erstens die Konditionen – wichtig für alle, die auf Gebühren und Fristen achten möchten, zweitens das Angebot, wozu auch Versicherungsleistungen gehören, und drittens der Kundenservice.

Um bezüglich Letztgenanntem zu einer Bewertung zu gelangen, wurden sowohl telefonisch als auch per Mail Testanfragen gestellt. Zudem fließen auch der Internetauftritt und die Social-Media-Präsenz ein. Interessant dabei: Von drei Ausnahmen abgesehen (Hypovereinsbank, ICS und LBB) sind alle Anbieter auf Facebook aktiv; 22 verfügen über einen Twitter-Account und 21 über einen Youtubekanal. 18 Anbieter haben einen Instagram-Account. Allerdings nutzen die Anbieter diese Werbe- und Servicewege sehr unterschiedlich. So veröffentlichte beispielsweise die GLS-Bank innerhalb von 30 Tagen 82 Posts, die Advanzia Bank hingegen keinen einzigen.

Über die beste Bewertung beim Kundenservice kann sich wie schon bei den Standardkarten die Sparkasse Pforzheim Calw freuen, die am Telefon als sehr hilfsbereit empfunden wurde und auf Mail-Anfragen am schnellsten reagierte. Alle wichtigen Informationen zur Kreditkarte kann der Kunde von der Homepage herunterladen.

Außerdem ist die Sparkasse Pforzheim Calw auf allen gängigen Plattformen vertreten. Die Facebook-Seite verfügt unter anderem über Fotos und Videos sowie verschiedene Kontaktmöglichkeiten und einen „Jetzt anrufen“-Button. Den gibt es insgesamt nur bei fünf Anbietern. 107,9 Punkte (inklusive Bonuspunkten) bekommt die Sparkasse über alles, Note „sehr gut +“.

Zwei Gesamtsieger mit Topwertung

Die Sparkasse Pforzheim Calw liegt mit ihrer Mastercard Gold nicht nur beim Kundenservice vorn, sie führt auch die Gesamtbewertung an. Mit 94,7 Punkten erreicht sie ebenfalls die Top-Bewertung „sehr gut +“. Die Mastercard Gold kann in der Filiale, auf dem Postweg, telefonisch und online beantragt werden. Im Netz gibt es obendrein auch die Möglichkeit der Online-Legitimation. Zudem können die Kunden den bereits erwähnten Notfall-Bargeldservice im Ausland nutzen, und es steht eine App zur Verfügung, die die Abfrage von Kreditkartenumsätzen in Echtzeit erlaubt.

Die zweite Spitzenbewertung erreicht im Gesamtklassement ebenfalls eine Sparkasse: Mit 92,8 Punkten kann die

Sparkasse Nürnberg aufwarten. Elf Karten schließen mit „sehr gut“ und neun mit „gut“ ab. Vier erreichen nur ein „befriedigend“, darunter die American Express Gold Card - und das, obwohl sie in der Kategorie Angebot ganz vorn steht.

Pluspunkte bekommt die American Express unter anderem dafür, dass ihre App zur Umsatzabfrage auch für Windows Phones angeboten wird. Das gibt es sonst bei keiner anderen Karte. Außerdem bietet sie die besten Bedingungen beim Kfz-Schutzbrief an, den überhaupt nur zehn Karten einschließen. Der Schutz gilt weltweit (allerdings nicht im Umkreis von 50 Kilometern um den Wohnort) – und auch für Wohnmobile. Alter und Anzahl der versicherten Personen sind ebenso unbegrenzt wie die Reisedauer.

Das insgesamt beste Versicherungspaket bietet die Consorsbank mit ihrer Visa Card Gold (Gesamtwertung Platz

5). Den Karteninhabern stehen neben einer Auslandsreisekrankenversicherung, einer Reiserücktritts-, -abbruch- und -gepäckversicherung auch eine Internetlieferschutz-Versicherung sowie eine Handschutzversicherung zur Verfügung.

Mindestens Versicherungsschutz

Beim Thema Versicherungen ist allerdings auch zur Vorsicht geraten. Allein die Auflistung der vielen Policen zeigt schon, dass wohl nur wenige Nutzer alle brauchen. Ein genauer Vergleich mit dem bereits bestehenden Versicherungsschutz sollte daher einer Kaufentscheidung immer vorausgehen. Denn natürlich wird all dieser Schutz auch eingepreist.

Wer beispielsweise privat krankenversichert ist, kann oftmals auf eine separate Auslandsreisekrankenversicherung verzichten. Und Reiserücktrittsversi-



BESTE KONDITIONEN

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Gebührenfrei Mastercard Gold	Advanzia Bank	103,6	sehr gut +
2	TF Mastercard Gold	TFBank	102,9	sehr gut +
3	Mastercard Gold	Sparkasse Nürnberg	95,2	sehr gut +
4	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	91,6	sehr gut +
5	Visa Card Gold	Consorsbank	90,0	sehr gut +
6	Eurowings Kreditkarte Gold	Eurowings/Barclaycard	88,8	sehr gut
7	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	86,6	sehr gut
8	Mastercard Gold	OLB Bank	85,2	sehr gut
9	GoldCard	Hanseatic Bank	84,6	sehr gut
10	Visa Gold Kreditkarte	1822direkt	84,1	sehr gut
11	ICS Visa World Card Gold	ICS Cards	82,9	sehr gut
12	GoldCard	Berliner Volksbank	81,8	gut
13	Visa GoldCard	BBBank	80,7	gut
14	GoldCard	Mainzer Volksbank	80,5	gut
15	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	80,1	gut
16	Visa Card Gold	Postbank	78,0	gut
17	Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	77,1	gut
18	MasterCard Gold	Sparkasse Pforzheim Calw	76,3	gut
19	Mastercard Gold	Sparda-Bank West	75,6	befriedigend
20	Sixt American Expr. Gold Card	Sixt/American Express	73,0	befriedigend
21	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	70,5	befriedigend
22	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	69,9	befriedigend
23	GoldKreditkarte	Commerzbank	69,4	befriedigend
24	MasterCard Gold	Deutsche Bank	68,3	ausreichend
25	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	65,4	ausreichend
26	American Express Gold Card	American Express	62,1	ausreichend

Ab 90 Punkten: sehr gut +; ab 82,8 Punkten: sehr gut; ab 76,2 Punkten: gut; ab 68,6 Punkten: befriedigend; ab 58,3 Punkten: ausreichend; Quelle: DK1

EFFEKTIVER JAHRESZINS BEI TEILZAHLUNGSKARTEN

Institut	Jahreszins in %
Miles & More	8,90
TUI	10,50
Postbank	12,50
Targobank	13,42
ICS Cards	15,90
LBB	16,77
Barclaycard	18,38
Eurowings	18,38
Hanseatic Bank	18,79
TF Bank	19,39
Advanzia Bank	19,44

Quelle: DK1

cherungen sind, separat abgeschlossen, mitunter deutlich günstiger – jedenfalls dann, wenn man nur selten verreist. Hinzu kommt, dass die Versicherungskonditionen der Karten keineswegs immer denen anderer Anbieter entsprechen. Viele haben beispielsweise einen hohen Selbstbehalt.

Immer alle Kosten im Blick haben

Beim Preisvergleich sollte man nicht nur auf die Jahresgebühren schauen, sondern auch auf alle anderen Kosten. So fallen etwa bei den Kreditkarten von American Express und Sixt beim Geldabheben vier Prozent des Betrags an, aber mindestens fünf Euro, und bei der LBB (Platz 22 in der Gesamtwertung) drei Prozent, mindestens aber 7,50 Euro plus 1,75 Euro Auslandsentgelt.

Womit wir bei der Einzelkategorie „Konditionen“ wären, in der sich auch bei anderen Gebühren starke Abwei-

22

von 26 Karten sind sofort oder ab dem zweiten Jahr **gebührenpflichtig**.

chungen zeigen. So zahlen Kunden einmal für Abhebungen in der Eurozone (ohne Deutschland) nichts, so bei den Kreditkarten von 1822 direkt und ICS, ein anderes Mal nur für Abhebungen dort (OLB Bank). Das ist nur ein Beispiel. Nur für vier der getesteten Karten fällt keine Jahresgebühr an, die teuerste Goldkarte (American Express) schlägt dagegen mit 144 Euro zu Buche. Ein detaillierter Vergleich empfiehlt sich also immer.

Insgesamt erhalten in dieser Kategorie fünf Karten die Topnote, acht werden mit „befriedigend“ oder „ausreichend“ bewertet. Ganz vorn steht die Gebührenfrei Mastercard Gold der Advanzia Bank (Gesamtklassament Platz 7), mit der beispielsweise auch kostenlos Bargeld an fremden Automaten abgehoben werden kann. Sie erreicht in dieser Kategorie 103,6 Punkte und bekommt dafür die Note „sehr gut +“. 🍷

SO WURDE GETESTET

Getestet wurde auf wissenschaftlicher Basis in drei Bereichen nach 250 Einzelkriterien. Hierzu gehören in der Kategorie „Konditionen“ etwa die Voraussetzungen für den Erhalt einer Karte, die Jahresgebühr im ersten Jahr sowie ab dem zweiten Jahr, die Gebühren für Bargeldabhebungen und Bezahlvorgänge, die Guthabenverzinsung oder die Haftungsgrenze bei Kartenmissbrauch. In die Kategorie „Angebot“ flossen Punkte wie maximaler Verfügungsrahmen, Abrechnungsarten, Erhalt von Partnerkarten, kontaktloses Bezahlen und enthaltene Versicherungen oder Bonusleistungen ein. Beim „Kundenservice“ ging es unter anderem um Schnelligkeit und Kompetenz bei der Beantwortung von Anfragen per Mail oder Telefon. In die Gesamtwertung fließen Konditionen und Angebot mit jeweils 35 Prozent und der Kundenservice mit 30 Prozent ein.

Kreditkarten Gold

Angebot

▼ BESTES **ANGEBOT**

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	American Express Gold Card	American Express	103,8	sehr gut +
2	MasterCard Gold	Sparkasse Pforzheim Calw	101,8	sehr gut +
3	GoldCard	Berliner Volksbank	98,3	sehr gut +
4	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	95,6	sehr gut +
5	GoldCard	Hanseatic Bank	93,8	sehr gut +
6	Visa Card Gold	Consorsbank	92,6	sehr gut +
7	GoldCard	Mainzer Volksbank	90,0	sehr gut +
8	GoldKreditkarte	Commerzbank	89,4	sehr gut
9	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	87,9	sehr gut
10	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	87,8	sehr gut
11	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	86,0	sehr gut
12	Visa GoldCard	BBBank	85,7	sehr gut
13	Mastercard Gold	Sparkasse Nürnberg	85,3	sehr gut
14	Gebührenfrei Mastercard Gold	Advanzia Bank	82,7	gut
15	Eurowings Kreditkarte Gold	Eurowings/Barclaycard	82,7	gut
16	Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	82,4	gut
17	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	78,4	gut
18	Visa Card Gold	Postbank	77,7	gut
19	Sixt American Expr. Gold Card	Sixt/American Express	76,4	gut
20	MasterCard Gold	Deutsche Bank	73,3	befriedigend
21	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	73,0	befriedigend
22	Mastercard Gold	OLB Bank	72,6	befriedigend
23	TF Mastercard Gold	TFBank	70,9	befriedigend
24	ICS Visa World Card Gold	ICS Cards	61,8	ausreichend
25	Visa Gold Kreditkarte	1822direkt	60,1	ausreichend
26	Mastercard Gold	Sparda-Bank West	52,4	mangelhaft

Ab 90 Punkten: sehr gut +; ab 82,8 Punkten: sehr gut; ab 76,2 Punkten: gut; ab 68,6 Punkten: befriedigend; ab 58,3 Punkten: ausreichend; ab 46,6 Punkten: mangelhaft; Quelle: DK1

Kreditkarten Gold

Kundenservice

▼ BESTER **KUNDENSERVICE**

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	MasterCard Gold	Sparkasse Pforzheim Calw	107,9	sehr gut +
2	GoldCard	Mainzer Volksbank	99,7	sehr gut +
3	Mastercard Gold	Sparkasse Nürnberg	98,9	sehr gut +
4	Visa Gold Kreditkarte	1822direkt	95,6	sehr gut +
5	ICS Visa World Card Gold	ICS Cards	90,8	sehr gut +
6	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	90,0	sehr gut +
7	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	89,3	sehr gut
8	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	88,6	sehr gut
9	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	88,4	sehr gut
10	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	86,4	sehr gut
11	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	86,4	sehr gut
12	Mastercard Gold	Sparda-Bank West	84,6	sehr gut
13	MasterCard Gold	Deutsche Bank	83,3	sehr gut
14	Visa Card Gold	Postbank	83,0	sehr gut
15	GoldKreditkarte	Commerzbank	82,2	gut
16	Visa Card Gold	Consorsbank	82,2	gut
17	GoldCard	Berliner Volksbank	81,9	gut
18	TF Mastercard Gold	TFBank	81,3	gut
19	Eurowings Kreditkarte Gold	Eurowings/Barclaycard	79,8	gut
20	Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	77,5	gut
21	Mastercard Gold	OLB Bank	77,0	gut
22	Visa GoldCard	BBBank	76,7	gut
23	GoldCard	Hanseatic Bank	76,3	gut
24	Gebührenfrei Mastercard Gold	Advanzia Bank	72,3	befriedigend
25	Sixt American Expr. Gold Card	Sixt/American Express	62,6	ausreichend
26	American Express Gold Card	American Express	57,0	mangelhaft

Ab 90 Punkten: sehr gut +; ab 82,8 Punkten: sehr gut; ab 76,2 Punkten: gut; ab 68,6 Punkten: befriedigend; ab 58,3 Punkten: ausreichend; ab 46,6 Punkten: mangelhaft; Quelle: DK1