

Die richtige Karte ziehen

Bargeldloses Zahlen » Die Vielfalt an Kreditkarten ist immens. Euro am Sonntag hat besondere Angebote getestet und herausgefunden, welche die besten sind

VON MARTIN REIM

Kreditkarten werden immer beliebter. Allein zwischen 2010 und 2015 stieg ihre Zahl bundesweit von 25,3 auf 33,1 Millionen. Doch gibt es große Unterschiede zwischen einzelnen Anbietern. Das zeigt ein Test, den Euro am Sonntag gemeinsam mit dem Deutschen Kundeninstitut (DKI) durchgeführt hat. Grundsätzlich wurden im Rahmen des Tests drei Arten von Kreditkarten unterschieden: Gold (manchmal auch „Premium“ genannt), ohne und mit Teilzahlung sowie Prepaid. Der Erst- und der Letztplatzierter jeder Sparte (Tabellen rechts) werden im Folgenden porträtiert.

GOLD-KARTEN

Bei den im Test betrachteten Gold-Kreditkarten werden die Umsätze eines Abrechnungszeitraums – meist ein Monat – gesammelt und von einem Referenzkonto per Lastschrift abgebucht. Die Bank gewährt dabei bis zum nächsten Abrechnungstermin einen zinsfreien Kredit. Dieser hat jedoch ein Limit, das nur in Ausnahmefällen überschritten werden darf. Das Limit orientiert sich an der Bonität des Kunden.

Vorteile: erheblich mehr weltweite Akzeptanzstellen als bei Debitkarten (früher EC); komfortables Einkaufen; vergleichsweise sicheres Bezahlen im Internet. Nachteile: böses Erwachen am Monatsende möglich, teilweise hohe Jahresgebühren, Ausgabe nur an Kunden mit positiver Schufa-Auskunft.

HVB MasterCard Gold: Die beste Gold-Karte im Test überzeugt insbesondere durch den mit „sehr gut“ bewerteten Kundenservice (1. Platz) und das „sehr gute“ Angebot (2. Platz). Für den Erhalt der Karte müssen die Kunden eine deutsche Meldeadresse haben und ein Girokonto bei der HypoVereinsbank eröffnen. Das HVB AktivKonto ist für Kunden über 26 Jahre das günstigste Angebot der Bank und kostet monatlich 2,90 Euro. Die Jahresgebühr für die Kreditkarte beträgt dann 60 Euro (wenn das enthaltene Versicherungspaket auch für die Familie des Karteninhabers gelten soll: 80 Euro). Mit dem HVB Exklusiv-

sivKonto, für das monatlich 14,90 Euro anfallen, ist die Karte kostenlos.

Die Preise für Bargeldabhebungen liegen mit zwei Prozent des Betrags, aber mindestens fünf Euro zuzüglich 1,75 Prozent Auslandsentgelt bei Fremdwährungen, genauso im Mittelfeld wie die Gebühren für Bezahlvorgänge in Fremdwährungen (1,75 Prozent Auslandsentgelt). Die Karte hat weder eine Mindestlaufzeit noch gilt für sie eine Kündigungsfrist.

LBB-Goldkarten-Doppel: Den letzten Platz des Rankings belegt ein Angebot der Landesbank Berlin, das eine Gold-Visa-Karte und eine Gold-Mastercard umfasst. Die Kombination erhält im Angebot nur „befriedigend“ (18. Platz) und kommt in der Kategorie „Konditionen“ nicht über die Note „mangelhaft“ hinaus (letzter Platz). Die Jahresgebühr ist mit 99 Euro ab dem ersten Jahr vergleichsweise hoch. Auch Bargeldabhebungen sind verglichen mit den Gebühren der anderen Karten teuer: drei Prozent des Betrags, aber mindestens 7,50 Euro und gegebenenfalls zuzüglich 1,75 Prozent Auslandsentgelt.

TEILZAHLUNGSKARTEN

Hier kann der Kunde die in einem Abrechnungszeitraum gesammelten Umsätze in Raten zurückzahlen und weitere Umsätze tätigen, bis sein Limit erschöpft ist. Theoretisch ist es auch möglich, den Kreditrahmen einmalig voll auszuschöpfen und anschließend abzuzahlen. Allerdings warnen Verbraucherschützer vor solchen Karten. Auch DKI-Geschäftsführer Jörn Hüsgen sagt: „Teilzahlungskarten können zu Ausgaben verleiten, die man sich nicht leisten kann. Dann droht eine Schuldenfalle mit hohen Zinszahlungen.“ In den meisten Fällen liegen die Zinskonditionen über jenen von Dispo- und Konsumentenkredit (eine Liste der Kreditzinsen steht auf Seite 74).

Die Vorteile: flexible Rückzahlung, der Kunde hat die Option auf einen echten Kredit. Nachteile: oft hohe Zinsen, Gefahr, in eine Schuldenfalle zu geraten, Karte nur bei einwandfreier Bonität erhältlich.

GoldCard (Hanseatic Bank): Die Siegerin fällt unter anderem dadurch positiv auf, dass eine 30-tägige Ratenpause möglich ist, während keine der anderen Karten dies erlaubt. Zudem wird optional eine Restschuldversicherung angeboten. Die effektiven Jahreszinssätze für Kartenumsätze und Bargeldabhebungen liegen mit 16,90 Prozent etwa im Mittelfeld.

Air Berlin Visa Card basic Gold (Air Berlin/LBB): Die schlechteste Teilzahlungskreditkarte im Test erhält für ihr Angebot die Note „mangelhaft“. Inhaber der Karte können zwar von verschiedenen Rabatten und einem Bonuspunktesystem profitieren, Zusatzleistungen wie beispielsweise eine Partnerkarte stehen ihnen aber nicht zur Verfügung. Auch das Versicherungsangebot ist vergleichsweise gering.

PREPAID-KARTEN

Der Kunde lädt eine Karte mit Guthaben auf und kann dann über diesen Betrag verfügen. Eine Überziehung ist nicht möglich. Manche Banken locken mit einer – wenn auch sehr geringen – Verzinsung des Guthabens.

Vorteile dieser Kartenart: volle Kostenkontrolle, Ausstellung auch an Minderjährige möglich, Ausgabe meistens auch an Kunden mit schlechter Bonität, Zugang zu sämtlichen Akzeptanzstellen von Visa oder Mastercard. Nachteile: Verwendung ist auf den aufgeladenen Betrag begrenzt, Aufladen der Karte oft umständlich.

VISA Card Prepaid (Postbank): Die Siegerin in diesem Testsegment überzeugt vor allem durch ihr „sehr gutes“ Angebot (1. Platz) und durch „gute“ Konditionen (5. Platz). Die Karte ist ohne Eröffnung eines Girokontos bei der Postbank erhältlich. Mit einer Jahresgebühr von 29 Euro liegt die Karte im Mittelfeld. Eröffnet oder hat der Kunde ein Giro-plus-Konto bei der Bank, entfällt die Jahresgebühr im ersten Jahr. Die Kündigungsfrist der Karte beträgt vier Wochen. Für Bargeldabhebungen werden 2,5 Prozent des Betrags, jedoch mindestens fünf Euro fällig. Bei Fremdwährungen kommt noch ein Auslandsentgelt von 1,85 Prozent des Betrags hinzu. Bezahlvorgänge in der Eurozone sind gebüh-

BESTE GOLD-KREDITKARTEN

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
HVB MasterCard Gold	HypoVereinsbank	90,6	sehr gut
Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclaycard	87,7	sehr gut
GoldCard	Hanseatic Bank	87,7	sehr gut
Visa Card Gold	1822direkt	86,7	sehr gut
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	85,6	sehr gut
GoldCard	BBBank	84,1	gut
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Avanzia Bank	83,3	gut
MasterCard GOLD	Avanzia Bank	82,9	gut
TUI CARD Gold	TUI/Commerzbank	81,8	gut
Miles & More C. Card Gold World Plus	Miles & More/DKB	80,2	gut
MasterCard Gold	Commerzbank	78,4	gut
Gold-Karte	Targobank	78,3	gut
Visa Gold	Wüstenrot Bank	78,3	gut
VISA Card GOLD	Postbank	76,7	gut
MasterCard Gold	Deutsche Bank	76,2	gut
ICS Visa World Card Gold	ICS	76,1	gut
ADAC Kreditkarte GOLD ¹	ADAC/LBB	71,5	befriedigend
Gold Card	American Express	71,5	befriedigend
Air Berlin Visa Card basic Gold	Air Berlin/LBB	69,4	befriedigend
Visa Gold Karte	Santander Cons. Bank	68,1	befriedigend
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	67,7	befriedigend

Kreditkarten Gold

Testsieger

bis 85,0 Punkte: sehr gut;
84,9-72,3: gut; 72,2-61,5:
befriedigend;
¹Kunden müssen ADAC-
Mitglied sein
Quelle: Deutsches
Kundeninstitut (DKI)

SO WURDE GETESTET

Untersucht wurden 32 Kreditkarten nach den Kategorien „Konditionen“, „Angebot“ und „Kundenservice“ mit insgesamt rund 300 Einzelkriterien.

In die **Konditionen** (Gewichtung: 35 Prozent) flossen u. a. ein: Jahresgebühren, Gebühren für Bargeldabhebungen und Bezahlvorgänge, Durchführung einer Bonitätsprüfung, Voraussetzungen für den Erhalt der Karte, Haftungsgrenze bei Kreditkartenmissbrauch.

In das **Angebot** (Gewichtung: 35 Prozent) flossen beispielsweise ein: minimaler und maximaler finanzieller Verfügungsrahmen, enthaltene Bonusleistungen (Rabatte, Bonuspunktesystem oder Ähnliches) und Versicherungen.

In den **Kundenservice** (Gewichtung: 30 Prozent) flossen u. a. ein: Kontakt per Hotline und Mail, Internetdarstellung.

BESTE GOLD-KARTEN MIT TEILZAHLUNGSFUNKTION

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
GoldCard	Hanseatic Bank	86,2	sehr gut
Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclaycard	80,0	gut
Gold-Karte	Targobank	79,3	gut
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	78,6	gut
Miles & More C. Card Gold (World Plus)	Miles & More/DKB	77,0	gut
TUI CARD Gold	TUI/Commerzbank	75,6	gut
VISA Card GOLD	Postbank	74,0	gut
ICS Visa World Card Gold	ICS	72,5	gut
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Avanzia Bank	72,5	gut
MasterCard GOLD	Avanzia Bank	72,3	gut
ADAC Kreditkarte GOLD ¹	ADAC/LBB	70,4	befriedigend
Visa Gold Karte	Santander Cons. Bank	69,6	befriedigend
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	65,7	befriedigend
Air Berlin Visa Card basic Gold	Air Berlin/LBB	63,9	befriedigend

Kreditkarten Teilzahlung (Gold)

Testsieger

bis 85,0 Punkte: sehr gut;
84,9-72,3: gut; 72,2-61,5:
befriedigend;
¹Kunden müssen ADAC-
Mitglied sein
Quelle: Deutsches
Kundeninstitut (DKI)

In der Sparte **Gold-Kreditkarten** wurden 21 Kreditkarten betrachtet (Gesamtwertung siehe Tabellen rechts, Einzeltabellen auf den Seiten 72 und 73). Sie werden manchmal auch Premiumkarten genannt und bieten bis zum nächsten Abrechnungstermin einen zinsfreien Kredit. Im Unterschied zu den meisten Standardkarten – diese waren nicht Teil dieser Untersuchung – beinhalten sie eine Reihe von Extras, beispielsweise Versicherungen. Bei den Gold-Karten wurde aus „Konditionen“ und „Angebot“ ein weiteres Kriterium gebildet, nämlich „Preis-Leistungs-Verhältnis“. Diese Tabelle ist aus Platzgründen nicht abgedruckt.

Bei 14 der Gold-Karten kann der Kunde die getätigten Umsätze in Raten zurückzahlen. Diese Sparte **Gold-Karten mit Teilzahlungsfunktion** wurden in einem eigenen Gesamtranking erfasst (siehe Tabellen rechts), während „Konditionen“, „Angebot“ und „Kundenservice“ hier nicht separat ausgewiesen sind.

In der Sparte **Prepaid-Kreditkarten** wurden elf Karten untersucht. Hier lädt der Kunde ein Guthaben auf, über das er dann verfügen kann.

Eine Gesamtwertung über alle angebotenen Karten gibt es nicht – wegen der unterschiedlichen Kundenbedürfnisse und der daraus resultierenden sehr unterschiedlichen Ausgestaltung der Karten.

BESTE PREPAID-KREDITKARTEN

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
VISA Card Prepaid	Postbank	87,5	sehr gut
TARGOBANK Prepaid-Karte	Targobank	87,1	sehr gut
GrünCardPlus MasterCard Prepaid	Triodos Bank	85,1	sehr gut
ADAC ClubmobilKarte ¹	ADAC/LBB	82,2	gut
Visa Prepaid	Wüstenrot Bank	79,9	gut
VISA BasicCard	BBBank	78,5	gut
LBB VISA Card Basis	LBB	77,5	gut
MasterCard Prepaid	Commerzbank	77,4	gut
InsideCard Visa Prepaid	InsideCard	67,9	befriedigend
Prepaid Kreditkarte	netbank	67,6	befriedigend
VIABUY Prepaid MasterCard	PPRO Financial	64,2	befriedigend

Kreditkarten Prepaid

Testsieger

bis 85,0 Punkte: sehr gut;
84,9-72,3: gut; 72,2-61,5:
befriedigend;
¹Kunden müssen ADAC-
Mitglied sein
Quelle: Deutsches
Kundeninstitut (DKI)



PREPAID-KREDITKARTEN: KONDITIONEN

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
ADAC ClubmobilKarte	ADAC/LBB	35,4	sehr gut
LBB VISA Card Basis	LBB	32,2	sehr gut
GrünCardPlus MasterCard Prepaid	Triodos Bank	31,6	sehr gut
VISA BasicCard	BBBank	27,7	gut
VISA Card Prepaid	Postbank	27,2	gut
VIABUY Prepaid MasterCard	PPRO Financial	27,0	gut
InsideCard Visa Prepaid	InsideCard	26,2	gut
Prepaid Kreditkarte	Netbank	26,0	gut
TARGOBANK Prepaid-Karte	Targobank	25,6	gut
MasterCard Prepaid	Commerzbank	25,3	befriedigend
Visa Prepaid	Wüstenrot Bank	24,0	befriedigend

bis 29,8 Punkte: sehr gut; 29,7-25,3: gut; 25,2-21,5: befriedigend;
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



PREPAID-KREDITKARTEN: ANGEBOT

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
VISA Card Prepaid	Postbank	36,5	sehr gut
TARGOBANK Prepaid-Karte	Targobank	34,3	sehr gut
Visa Prepaid	Wüstenrot Bank	30,3	sehr gut
GrünCardPlus MasterCard Prepaid	Triodos Bank	28,5	gut
MasterCard Prepaid	Commerzbank	25,7	gut
VISA BasicCard	BBBank	25,5	gut
ADAC ClubmobilKarte	ADAC/LBB	23,6	befriedigend
VIABUY Prepaid MasterCard	PPRO Financial	21,8	befriedigend
InsideCard Visa Prepaid	InsideCard	21,7	befriedigend
Prepaid Kreditkarte	netbank	21,3	ausreichend
LBB VISA Card Basis	LBB	20,0	ausreichend

bis 29,8 Punkte: sehr gut; 29,7-25,3: gut; 25,2-21,5: befriedigend; 21,4-18,3: ausreichend
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



PREPAID-KREDITKARTEN: KUNDENSERVICE

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
TARGOBANK Prepaid-Karte	Targobank	27,3	sehr gut
MasterCard Prepaid	Commerzbank	26,4	sehr gut
Visa Prepaid	Wüstenrot Bank	25,7	sehr gut
LBB VISA Card Basis	LBB	25,4	gut
VISA BasicCard	BBBank	25,4	gut
GrünCardPlus MasterCard Prepaid	Triodos Bank	25,0	gut
VISA Card Prepaid	Postbank	23,8	gut
ADAC ClubmobilKarte	ADAC	23,2	gut
Prepaid Kreditkarte	Netbank	20,2	befriedigend
InsideCard Visa Prepaid	InsideCard	20,0	befriedigend
VIABUY Prepaid MasterCard	PPRO Financial	15,4	mangelhaft

bis 25,5 Punkte: sehr gut; 25,4-21,7: gut; 21,6-18,4: befriedigend; 18,3-15,7: ausreichend;
15,6-13,3: mangelhaft
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

renfrei, bei Fremdwährungen wird ein Auslandsentgelt in Höhe von 1,85 Prozent des Betrags fällig. Auch das ist vergleichsweise teuer. Leistungen wie die Aufladung der Karte oder das Ausstellen einer Ersatzkarte (inklusive Versand) sind hingegen kostenlos.

VIABUY Prepaid MasterCard (PPRO Financial): Den letzten Platz des Rankings belegt die VIABUY Prepaid MasterCard – unter anderem wegen des Kundenservices, der nicht über die Note „mangelhaft“ hinauskommt (letzter Platz). Zu beachten ist, dass eine Ausstellungsgebühr in Höhe von 89,70 Euro erhoben wird, die dem Dreifachen der Jahresgebühr entspricht, die ab dem vierten Jahr fällig wird. Außerdem fällt bei der Karte nach einem Jahr gegebenenfalls eine Inaktivitätsgebühr an, und auch die Kündigung ist nicht kostenlos.



GOLD-KREDITKARTEN: KONDITIONEN

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Advanzia Bank	37,1	sehr gut
MasterCard GOLD	Advanzia Bank	37,1	sehr gut
Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclaycard	31,4	sehr gut
Visa Card Gold	1822direkt	30,4	sehr gut
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	30,3	sehr gut
ICS Visa World Card Gold	ICS	29,0	gut
TUI CARD Gold	TUI/Commerzbank	29,0	gut
Visa Gold	Wüstenrot Bank	28,5	gut
GoldCard	BBBank	28,2	gut
Air Berlin Visa Card basic Gold	Air Berlin/LBB	27,5	gut
GoldCard	Hanseatic Bank	26,9	gut
HVB MasterCard Gold	HypoVereinsbank	26,5	gut
Miles & More C. Card Gold (World Plus)	Miles & More/DKB	25,1	befriedigend
MasterCard Gold	Deutsche Bank	23,9	befriedigend
MasterCard Gold	Commerzbank	22,8	befriedigend
VISA Card GOLD	Postbank	22,7	befriedigend
Gold Card	American Express	21,5	befriedigend
Gold-Karte	Targobank	21,4	ausreichend
Visa Gold Karte	Santander Cons. Bank	20,2	ausreichend
ADAC Kreditkarte GOLD	ADAC/LBB	19,4	ausreichend
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	18,2	mangelhaft

bis 29,8 Punkte: sehr gut; 29,7-25,3: gut; 25,2-21,5: befriedigend; 21,4-18,3: ausreichend;
18,2-15,5: mangelhaft
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

EFFEKTIVER JAHRESZINS BEI TEILZAHLUNGSKARTEN

Kreditkarte	Institut	Effektiver Jahreszins ¹
Miles & More Credit Card Gold (World Plus)	Miles & More/DKB	8,90 %
TUI CARD Gold	TUI/Commerzbank	10,50 %
ADAC Kreditkarte GOLD	ADAC/LBB	12,95 %
Visa Gold Karte	Santander Consumer Bank	13,59 %
Gold-Karte	Targobank	13,62 %
VISA Card GOLD	Postbank	15,06 %
ICS Visa World Card Gold	ICS	15,90 %
Air Berlin Visa Card basic Gold	Air Berlin/LBB	16,77 %
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	16,77 %
GoldCard	Hanseatic Bank	16,90 %
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	18,38 %
Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclaycard	18,38 %
MasterCard GOLD	Advanzia Bank	19,94 % ²
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Advanzia Bank	19,94 % ²

¹Für Umsätze und Abhebungen; ²bei Abhebungen: 22,90 % Zinsen Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



GOLD-KREDITKARTEN: ANGEBOT

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
GoldCard	Hanseatic Bank	36,1	sehr gut
HVB MasterCard Gold	HypoVereinsbank	34,1	sehr gut
Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclaycard	30,7	sehr gut
Gold-Karte	Targobank	30,4	sehr gut
Miles & More C. Card Gold (World Plus)	Miles & More/DKB	30,4	sehr gut
GoldCard	BBBank	30,0	sehr gut
VISA Card GOLD	Postbank	29,8	sehr gut
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	29,6	gut
Gold Card	American Express	29,4	gut
MasterCard Gold	Commerzbank	29,1	gut
ADAC Kreditkarte GOLD	ADAC/LBB	28,9	gut
TUI CARD Gold	TUI/Commerzbank	28,1	gut
Visa Gold Karte	Santander Cons. Bank	27,8	gut
Visa Card Gold	1822direkt	26,5	gut
MasterCard Gold	Deutsche Bank	26,1	gut
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Advanzia Bank	25,6	gut
MasterCard GOLD	Advanzia Bank	24,1	befriedigend
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	23,4	befriedigend
Visa Gold	Wüstenrot Bank	23,3	befriedigend
ICS Visa World Card Gold	ICS	22,4	befriedigend
Air Berlin Visa Card basic Gold	Air Berlin/LBB	17,9	mangelhaft

bis 29,8 Punkte: sehr gut; 29,7-25,3: gut; 25,2-21,5: befriedigend; 21,4-18,3: ausreichend; 18,2-15,5: mangelhaft Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



GOLD-KREDITKARTEN: KUNDENSERVICE

Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
HVB MasterCard Gold	HypoVereinsbank	30,0	sehr gut
Visa Card Gold	1822direkt	29,8	sehr gut
Gold-Karte	Targobank	26,5	sehr gut
MasterCard Gold	Commerzbank	26,5	sehr gut
Visa Gold	Wüstenrot Bank	26,4	sehr gut
MasterCard Gold	Deutsche Bank	26,2	sehr gut
LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	26,1	sehr gut
GoldCard	BBBank	25,9	sehr gut
Barclaycard Gold Visa	Barclaycard	25,7	sehr gut
Eurowings Kreditkarten Gold	Barclaycard	25,6	sehr gut
Miles & More C. Card Gold (World Plus)	Miles & More	24,7	gut
ICS Visa World Card Gold	ICS	24,7	gut
TUI CARD Gold	TUI	24,7	gut
GoldCard	Hanseatic Bank	24,6	gut
VISA Card GOLD	Postbank	24,2	gut
Air Berlin Visa Card basic Gold	LBB	23,9	gut
ADAC Kreditkarte GOLD	ADAC	23,3	gut
MasterCard GOLD	Advanzia Bank	21,7	gut
Andasa Card (MasterCard GOLD)	Andasa/Advanzia Bank	20,6	befriedigend
Gold Card	American Express	20,5	befriedigend
Visa Gold Karte	Santander Cons. Bank	20,1	befriedigend

bis 25,5 Punkte: sehr gut; 25,4-21,7: gut; 21,6-18,4: befriedigend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)