

Alles auf die Goldkarte

Kartenzahlung » Kreditkarten ermöglichen bargeldloses Bezahlen auf Darlehensbasis. Doch das Plastikgeld kann oft noch viel mehr, wie unser Test zeigt. Teil 2: Goldkarten

VON **BERNHARD BOMKE**

Gold-Kreditkarten sind nicht nur etwas für Leute mit Rolex am Handgelenk, sondern für jedermann. Sie sind zwar im Schnitt teurer als Standardkarten, aber sie können auch viel mehr. Insbesondere mit zahlreichen Versicherungen, die in den Gebühren inbegriffen sind, punkten die Karten dieser Kategorie. Wer sich also nicht längst anderweitig mit einer Auslandsreisekrankenversicherung, einem Schutzbrief fürs Auto oder für das Handy eingedeckt hat, kann solcherlei nicht mit allen, aber doch mit zahlreichen Goldkarten abde-

cken. Gleiches gilt für Reiserücktritts-, Reiseabbruch- und Reisegepäckversicherungen. Die goldenen Plastikkarten haben also je nach Anbieter das Zeug zur Kredit- und Versicherungskarte.

Wie groß die Unterschiede zwischen den Karten ausfallen, förderte der Test „Beste Gold-Kreditkarte 2019“ zutage, bei dem das Deutsche Kundeninstitut (DKI) für Euro am Sonntag 23 Goldkarten untersucht hat. Am Ende der Prüfung, die anhand von 250 Einzelkriterien und mittels 750 Kundenkontakten vorgenommen wurde, landete – wie schon im Vorjahr – die Visa Card Gold der Consorsbank mit der Note „sehr gut“ auf Platz 1. Die Mastercard Gold der

Sparkasse KölnBonn, die erstmals getestet wurde, belegte aus dem Stand Rang 2. Am Tabellenende findet sich einmal mehr die Visa Gold Card der Bank Santander. Sie verbesserte sich im Jahresvergleich aber immerhin von „ausreichend“ auf „befriedigend“. Worauf die Tester besonders achteten und wie die gecheckten Kategorien „Konditionen“, „Angebot“ und „Kundenservice“ gewichtet wurden, lesen Sie im Kasten „So wurde getestet“ (...).

Versicherungspakete entscheidend

Testsieger Consorsbank Visa Card Gold schaffte zwar in keiner Einzelkategorie einen ersten Platz, schnitt aber in

GOLD-KREDITKARTEN: CONSORSBANK KNAPP VORNE



Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Visa Card Gold	Consorsbank	89,5	sehr gut
2	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	89,3	sehr gut
3	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	89,1	sehr gut
4	Mastercard Gold	Commerzbank	86,7	sehr gut
5	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	85,1	sehr gut
6	GoldCard	Hanseatic Bank	85,0	sehr gut
7	GoldCard	BBBank	84,1	gut
8	GLS Mastercard Gold	GLS Bank	83,6	gut
9	Visa Card Gold	1822direkt	83,1	gut
10	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	82,7	gut
11	Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclays Bank	81,7	gut
12	ADAC Kreditkarte Gold ¹	ADAC/LBB	80,6	gut
13	Postbank Visa Card Gold	Postbank	80,3	gut
14	TF Mastercard Gold	TF Bank	80,1	gut
15	Gold Visa	Barclays Bank	78,6	gut
16	Mastercard Gold	Advanzia Bank	77,8	gut
17	American Express Gold Card	American Express	77,5	gut
18	Mastercard Gold	Deutsche Bank	73,5	gut
19	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB (Landesbank Berlin)	72,0	befriedigend
20	ICS Visa World Card Gold	ICS (International Card Services)	71,9	befriedigend
21	Visa Gold Kreditkarte	Wüstenrot Bank	70,5	befriedigend
22	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	69,0	befriedigend
23	Visa Gold Card	Santander	63,6	befriedigend

¹ Nur für ADAC-Mitglieder; ab 85 Punkte: sehr gut; 84,9–72,3 Punkte: gut; 72,2–61,4 Punkte: befriedigend

Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKIN)

allem mit „sehr gut“ ab. So ist die Karte mit einer Jahresgebühr von 60 Euro zwar nicht die günstigste, aber die Gebühr liegt unter dem Durchschnitt, der für die getesteten Karten alljährlich fällig ist. Bargeld abheben und bezahlen geht mit der Consorsbank-Karte weltweit kostenlos.

Zu den weiteren Vorzügen gehören zum Beispiel: Besitzer der Karte können im Ausland einen Notfall-Bargeldservice in Anspruch nehmen, und an die Karte ist ein umfangreiches Versicherungspaket geknüpft. Karteninhaber können unter anderem eine Auslandsreisekranken-, eine Reiserücktritts-, eine Reiseabbruch- und eine Reisegepäckversicherung in Anspruch nehmen. Gleiches gilt für einen Handyschutzbrief und einen Warenliefererschutz. Beim Kundenservice überzeugte die Tester, dass Consorsbank-Mitarbeiter vergleichsweise schnell ans Telefon gingen. Die Testkunden erlebten die Mitarbeiter als überdurchschnittlich freundlich, hilfsbereit und kompetent. Wer es per E-Mail versuchte, wurde ebenfalls zügig mit einer Antwort versorgt. Hier allerdings nicht immer dergestalt, dass die Mail eine Antwort auf die Frage enthielt.

Schlusslicht Santander Visa Gold Card kam in der Tabelle vor allem deswegen nicht weiter nach vorne, weil das Angebot nur „mangelhaft“ war. Nur zwei Anbieter, namentlich International Card Services (ICS) und die Wüstenrot Bank, schnitten hier mit der Note „ungenügend“ noch schlechter ab.

Abzüge bekam die Santander-Karte unter anderem dafür, dass kontaktloses Bezahlen mit ihr nicht möglich ist. Das ist ansonsten nur bei der MasterCard Gold der schwedischen TF Bank der Fall, die seit 2017 in Deutschland präsent ist. Negativ schlug das Versicherungspaket der Santander-Karte zu Buche, das, so urteilt das DKI, „im Vergleich nicht das wertigste“ sei. Das Paket enthält zwar eine Kaufschutz-, eine In-sassen-Tank-Unfall-, eine Verkehrsmittel-Unfall-, eine

14

der getesteten Goldkarten verfügen über eine Teilzahlungsfunktion, satte Zinsen inklusive

EFFEKTIVER JAHRESZINS BEI TEILZAHLUNGSKARTEN

Institut	Jahreszins in %
Miles & More/DKB	8,90
TUI/Commerzbank	10,50
Postbank	12,75
ADAC/LBB	12,95
Santander	13,59
Targobank	13,62
Wüstenrot Bank	14,87
ICS (International Card Services)	15,90
LBB (Landesbank Berlin)	16,77
Barclays Bank	18,38
Eurowings/Barclays Bank	18,38
Hanseatic Bank	18,79
Avanzia Bank	19,94
TF Bank	21,85 ¹

¹Bei Abhebungen 23,39 Prozent (bei allen anderen Banken gibt es keine Unterscheidung)

Quelle: Dt. Kundeninstitut (DKI)

Kreditkarten Gold

Konditionen

BESTE KONDITIONEN

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Avanzia Bank	102,7	sehr gut
2	Visa Gold Kreditkarte	Wüstenrot Bank	100,6	sehr gut
3	TF MasterCard Gold	TF Bank	94,0	sehr gut
4	GoldCard	Hanseatic Bank	90,9	sehr gut
5	Visa Card Gold	Consorsbank	90,7	sehr gut
6	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	87,9	sehr gut
7	Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclays Bank	87,4	sehr gut
8	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	87,3	sehr gut
9	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	84,7	gut
10	ICS Visa World Card Gold	ICS (Internat. Card Services)	83,8	gut
11	Gold Visa	Barclays Bank	83,5	gut
12	Visa Gold Card	Santander	80,9	gut
13	GoldCard	BBBank	80,7	gut
14	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	80,2	gut
15	Postbank Visa Card Gold	Postbank	79,6	gut
16	Visa Card Gold	1822direkt	78,6	gut
17	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	78,4	gut
18	MasterCard Gold	Deutsche Bank	75,4	gut
19	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	75,0	gut
20	MasterCard Gold	Commerzbank	72,4	gut
21	ADAC Kreditkarte Gold ¹	ADAC/LBB	69,0	befriedigend
22	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB (Landesbank Berlin)	67,7	befriedigend
23	American Express Gold Card	American Express	63,9	befriedigend

¹nur für ADAC-Mitglieder; ab 85 Punkte: sehr gut; 84,9–72,3 Punkte: gut; 72,2–61,4 Punkte: befriedigend
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

Kreditkarten Gold

Angebot

BESTES ANGEBOT

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	104,1	sehr gut
2	American Express Gold Card	American Express	102,2	sehr gut
3	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	93,0	sehr gut
4	GoldCard	BBBank	92,1	sehr gut
5	MasterCard Gold	Commerzbank	92,0	sehr gut
6	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	91,6	sehr gut
7	GoldCard	Hanseatic Bank	91,5	sehr gut
8	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	90,7	sehr gut
9	Visa Card Gold	Consorsbank	86,1	sehr gut
10	Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclays Bank	85,0	sehr gut
11	Postbank Visa Card Gold	Postbank	84,2	gut
12	ADAC Kreditkarte Gold ¹	ADAC/LBB	81,0	gut
13	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	80,8	gut
14	Gold Visa	Barclays Bank	79,2	gut
15	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB (Landesbank Berlin)	74,0	gut
16	Mastercard Gold	Avanzia Bank	69,0	befriedigend
17	MasterCard Gold	Deutsche Bank	65,3	befriedigend
18	Visa Card Gold	1822direkt	64,7	befriedigend
19	TF MasterCard Gold	TF Bank	60,0	ausreichend
20	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	50,4	mangelhaft
21	Visa Gold Card	Santander	48,9	mangelhaft
22	ICS Visa World Card Gold	ICS (Internat. Card Services)	43,3	ungenügend
23	Visa Gold Kreditkarte	Wüstenrot Bank	33,5	ungenügend

¹nur für ADAC-Mitglieder; ab 85 Punkte: sehr gut; 84,9–72,3 Punkte: gut; 72,2–61,4 Punkte: befriedigend; 61,3–52,2 Punkte: ausreichend; 52,1–44,4 Punkte: mangelhaft; unter 44,3 Punkte: ungenügend
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

Auslandsreisekranken- sowie eine Auslandsreise-Privathaftpflicht-Versicherung, was auf den ersten Blick opulent klingt. Doch die Mehrheit der Versicherungen greift nur in wenigen Fällen, monieren die Tester.

Die Jahresgebühr von 90 Euro liegt über dem Durchschnitt, allerdings wird der Betrag je nach Umsatz teilweise oder sogar vollständig erstattet. Bargeldabhebungen sind vergleichsweise teuer. Sie kosten weltweit 3,5 Prozent des Betrags, mindestens jedoch 5,75 Euro. Hinzu kommt noch ein Auslandsentgelt von 1,5 Prozent der abgehobenen Summe. Den Kundenservice erlebten die Testpersonen als eher weniger freundlich und hilfsbereit als woanders – und im Vergleich aller 23 Anbieter als am wenigsten kompetent.

Sparkasse KölnBonn fällt positiv auf

Es lohnt sich diesmal, den Blick auf einen Testnewcomer zu richten. Vizemeister Mastercard Gold von der Sparkasse KölnBonn fiel mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis auf. Hierbei werden Konditionen und Angebot betrachtet. Die Pluspunkte der Karte aus dem Rheinland: Außerhalb Deutschlands kostet es nichts, Bargeld abzuheben. Ein Auslandsentgelt von 1,5 Prozent beim Bezahlen wird nur jenseits der Eurozone fällig. Vor allem aber: Das Versicherungspaket überzeugt durch ein paar Besonderheiten. So sind die Anzahl der versicherten Personen und das Alter des Versicherten bei den Assekuranzen für Reiserücktritt, Reiseabbruch und Krankheit (nur Ausland) unbegrenzt. Zudem bietet die Sparkasse eine Kfz-Schutzbrief-Versicherung an.

Demgegenüber steht die ICS Visa World Card Gold, der das DKI das schlechteste Preis-Leistungs-Verhältnis bescheinigt. Zwar ist die Jahresgebühr, die im ersten Jahr entfällt, ab dem zweiten Jahr mit 35 Euro die geringste unter den kostenpflichtigen Karten, doch das Angebot hat entsprechend viele Schwächen. Kunden haben mit der Karte nur eine Kaufschutz- und eine Auslandsreisekrankenversicherung. Das ist im Test eines der kleinsten Versicherungspakete. Zudem liegt der maximale Verfügungsrahmen selbst im Fall von hervorragender Bonität bei nur 8000 Euro.

Apropos Verfügungsrahmen: Der ist bei allen Anbietern von der Bonität des Kunden abhängig. Für 14 Karten gibt es keine generelle Obergrenze. Bei den Anbietern mit starrem Limit reicht dieses von 5000 Euro (Wüstenrot Bank) bis 100 000 Euro (Hypovereinsbank). Eine große Spanne gibt es auch bei den Jahresgebühren. Sie reichen von null Euro bei den Banken Advanzia, TF und Wüstenrot bis zu 144 Euro für die Gold Card von American Express.

14 der getesteten Karten verfügen über eine Teilzahlungsfunktion. Die Kunden können ihre in einem Abrechnungszeitraum (in der Regel ein Monat) gesammelten Umsätze also in Raten zurückzahlen. Das hat allerdings seinen Preis. „Die effektiven Jahreszinssätze für Kartenumsätze variieren zwischen 8,9 und 23,39 Prozent“, fasst DKI-Chef Jörn Hüsgen die Zinsspanne zusammen. Damit reicht diese in noch größere Höhen als bei den Standard-Kreditkarten, die wir in der vergangenen Ausgabe getestet haben. Vor dem Hintergrund generell extrem niedriger Zinsen erscheint solcherlei Gangart mancher Kreditkartenanbieter deutlich aus der Zeit gefallen.

BESTES PREIS-LEISTUNGS-VERHÄLTNIS

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	92,2	sehr gut
2	GoldCard	Hanseatic Bank	91,2	sehr gut
3	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	89,0	sehr gut
4	Visa Card Gold	Consorsbank	88,4	sehr gut
5	GoldCard	BBBank	86,4	sehr gut
6	Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclays Bank	86,2	sehr gut
7	Mastercard Gold	Advanzia Bank	85,9	sehr gut
8	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	85,7	sehr gut
9	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	83,3	gut
10	American Express Gold Card	American Express	83,0	gut
11	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	82,7	gut
12	MasterCard Gold	Commerzbank	82,2	gut
13	Postbank Visa Card Gold	Postbank	81,9	gut
14	Gold Visa	Barclays Bank	81,4	gut
15	TF MasterCard Gold	TF Bank	77,0	gut
16	ADAC Kreditkarte Gold ¹	ADAC/LBB	75,0	gut
17	Visa Card Gold	1822direkt	71,7	befriedigend
18	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB (Landesbank Berlin)	70,9	befriedigend
19	MasterCard Gold	Deutsche Bank	70,3	befriedigend
20	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	69,1	befriedigend
21	Visa Gold Kreditkarte	Wüstenrot Bank	67,1	befriedigend
22	Visa Gold Card	Santander	64,9	befriedigend
23	ICS Visa World Card Gold	ICS (Internat. Card Services)	63,6	befriedigend

¹nur für ADAC-Mitglieder; ab 85 Punkte: sehr gut; 84,9–72,3 Punkte: gut; 72,2–61,4 Punkte: befriedigend
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

BESTER KUNDENSERVICE

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Visa Card Gold	1822direkt	109,8	sehr gut
2	MasterCard Gold	Commerzbank	97,2	sehr gut
3	ADAC Kreditkarte Gold ¹	ADAC/LBB	93,5	sehr gut
4	Visa Card Gold	Consorsbank	92,1	sehr gut
5	ICS Visa World Card Gold	ICS (Internat. Card Services)	91,5	sehr gut
6	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	89,4	sehr gut
7	TF MasterCard Gold	TF Bank	87,2	sehr gut
8	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	84,3	gut
9	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	83,6	gut
10	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	82,6	gut
11	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	82,5	gut
12	MasterCard Gold	Deutsche Bank	81,0	gut
13	GoldCard	BBBank	78,9	gut
14	Visa Gold Kreditkarte	Wüstenrot Bank	78,5	gut
15	Postbank Visa Card Gold	Postbank	76,7	gut
16	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB (Landesbank Berlin)	74,6	gut
17	Gold Visa	Barclays Bank	72,0	befriedigend
18	Eurowings Kreditkarten Gold	Eurowings/Barclays Bank	71,0	befriedigend
19	GoldCard	Hanseatic Bank	70,4	befriedigend
20	Targobank Visa Gold-Karte	Targobank	68,6	befriedigend
21	American Express Gold Card	American Express	64,6	befriedigend
22	Visa Gold Card	Santander	60,5	ausreichend
23	MasterCard Gold	Advanzia Bank	59,2	ausreichend

¹nur für ADAC-Mitglieder; ab 85 Punkte: sehr gut; 84,9–72,3 Punkte: gut; 72,2–61,4 Punkte: befriedigend; 61,3–52,2 Punkte: ausreichend
Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

SO WURDE GETESTET

Das Deutsche Kundeninstitut (DKI) hat im Test „Beste Gold-Kreditkarte 2019“ für Euro am Sonntag 23 Goldkarten auf 250 einzelne Kriterien gecheckt. Der Test erfolgte in den Kategorien Konditionen (Gewicht: 35 Prozent), Angebot (35 Prozent) und Kundenservice (30 Prozent). Das DKI befragte die Anbieter, studierte deren Internetseiten und testete mittels verdeckter Anrufe und E-Mails.

Beim Stichwort **Konditionen** wurden Kosten und Bedingungen der Karten bewertet. Dazu wurden die Jahresgebühren betrachtet, die Gebühren für Bargeldabhebungen, die Mindestlaufzeit, die Kündigungsfrist, der Guthabenzins und die Haftungsgrenze bei Kartenmissbrauch.

In der Kategorie **Angebot** bewerteten die Tester den Leistungsumfang der Karten, wobei der Schwerpunkt auf den in der Kartengebühr enthaltenen Versicherungen lag. Zum Kriterienkatalog

gehörten ferner ein Blick auf den maximalen Verfügungsrahmen, auf die möglichen Abrechnungsarten, das Angebot von Partnerkarten und auf Bonusleistungen (Rabatte, Bonuspunktesysteme). Beim Test der **Kundenservice**-Qualitäten ging es darum, wie freundlich, schnell und kompetent die Anbieter Kundenanfragen bearbeiteten. Dazu wurde untersucht, wie lange Anrufer in der Warteschleife hingen und ob die Hotline-Mitarbeiter die gestellten Fragen beantworten konnten. Wählten die verdeckten Kunden den Mailweg, wurde gemessen, wie viel Zeit bis zum Eingang einer Antwort verging und wie es um den Informationsgehalt dieser Antworten bestellt war.

In der nicht eigens bewerteten Kategorie **Preis-Leistungs-Verhältnis** wurden die Aspekte Konditionen und Angebot ins Verhältnis zueinander gesetzt.