

Karten mit vielen Extras

Bargeldloses Bezahlen » Luxus kostet – dieses Prinzip gilt auch für Kreditkarten mit Zusatzleistungen. Aber lohnt sich das? Euro am Sonntag hat die Angebote getestet. Teil 2: Goldkarten

SO WURDE GETESTET

Im vorliegenden zweiten Teil des umfassenden Tests wurden 20 Gold-Kreditkarten anhand von rund 250 Einzelkriterien nach den Kategorien „Konditionen“, „Angebot“ und „Kundenservice“ untersucht – per Befragung der Anbieter, verdeckten Kontakten und Analyse der Internetseiten. In die „Konditionen“ (Gewicht: 35 Prozent) flossen unter anderem ein: Jahresgebühren, Gebühren für Bargeldabhebungen und Bezahlvorgänge, Voraussetzungen für den Erhalt der Karte. In das „Angebot“ (Gewicht: 35 Prozent) flossen beispielsweise ein: maximaler finanzieller Verfügungsrahmen, enthaltene Versicherungen und Bonusleistungen. Beim „Kundenservice“ (Gewicht: 30 Prozent) ging es etwa um die Reaktion auf Mails und den Internetauftritt. Aus „Konditionen“ und „Angebot“ wurde zusätzlich das Kriterium „Preis-Leistungs-Verhältnis“ gebildet. Ergebnisse über 100 Punkte ergeben sich durch die Vergabe von Bonuspunkten.

GOLD-KREDITKARTEN: SPARKASSE KÖLNBONN VORN

Kreditkarten Gold

Testsieger



Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	94,6	sehr gut
2	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	89,7	sehr gut
3	Visa Card Gold	Consorsbank	89,3	sehr gut
4	GoldCard	Hanseatic Bank	86,6	sehr gut
5	Mastercard Gold	Avanzia Bank	86,1	sehr gut
6	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	86,1	sehr gut
7	American Express Gold Card	American Express	81,9	gut
8	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	81,9	gut
9	Mastercard Gold	Commerzbank	81,4	gut
10	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	80,9	gut
11	Visa GoldCard	BBBank	78,2	gut
12	Visa Card Gold	Postbank	76,0	gut
13	Barclaycard Gold Visa	Barclays Bank	75,7	gut
14	Visa Card Gold	1822direkt	73,7	befriedigend
15	Eurowings Gold	Eurowings/Barclays Bank	73,6	befriedigend
16	Visa Gold-Karte	Targobank	73,1	befriedigend
17	MasterCard Gold	Deutsche Bank	71,6	befriedigend
18	ICS Visa World Card Gold	ICS	66,9	befriedigend
19	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	66,6	befriedigend
20	Visa Card Gold	Santander	56,9	ausreichend

ab 86 Punkte: sehr gut; ab 74 Punkte: gut; ab 63,6 Punkte: befriedigend; ab 54,7 Punkte: ausreichend; ab 47 Punkte: mangelhaft; unter 47 Punkte: ungenügend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

VON FELIX PETRUSCHKE

Darf es auch etwas mehr sein? Gold-Kreditkarten richten sich an Kunden, die sich nicht mit einer einfachen Standardkarte zufriedengeben möchten, sondern mehr wollen. Das sieht dann meist so aus: Der Kunde zahlt höhere Gebühren, bekommt dafür aber auch verschiedene Zusatzleistungen geboten. Die Goldkarte ist also nicht mehr nur ein reines Zahlungsmittel, sondern kann auch bei der Mehrheit der Anbieter als Reiseversicherung oder Auslandskrankenversicherung eingesetzt werden.

Aber lohnt sich das überhaupt? Oder holen sich die Banken über höhere Gebühren und hohe Kosten beim Geldabheben die zusätzlichen Leistungen

zurück? Die Angebote der einzelnen Anbieter unterscheiden sich stark. Das zeigt der groß angelegte Test, den das Deutsche Kundeninstitut (DKI) für Euro am Sonntag durchgeführt hat. Untersucht werden Standardkreditkarten (vergangene Ausgabe), Goldkarten (vorliegende Ausgabe) und Premiumkarten (kommende Ausgabe).

Alle Kreditkarten zeichnet dabei aus, dass die Umsätze eines Abrechnungszeitraums – meist ein Monat – gesammelt und üblicherweise von einem Referenzkonto per Lastschrift abgebucht werden. Die Bank gewährt dabei bis zum nächsten Abrechnungstermin einen zinsfreien Kredit. Dieser hat ein Limit, das nur in Ausnahmefällen überschritten werden darf. Das Limit orientiert sich an der Bonität des Kunden.

Das können Goldkarten

Im Unterschied zu den im Durchschnitt günstigeren Standardkarten bieten Goldkarten mehr Zusatzleistungen. Diese Extras variieren von Anbieter zu Anbieter: So enthalten beispielsweise 18 der 20 getesteten Karten eine Auslandskrankenversicherung. 13 der Goldkarten bieten einen Notfall-Bargeldservice im Ausland, zehn ein Reise-Cashback-System und sechs Anbieter verschiedene zusätzliche Rabattleistungen. Die goldenen Plastikkarten haben also zugleich das Zeug zur Kredit- und zur Versicherungskarte.

Zusätzlich verfügen elf der getesteten Goldkarten über eine Teilzahlungsfunktion (siehe Tabelle nächste Seite): Dadurch können die in einem Abrechnungszeitraum gesammelten Umsätze

**EFFEKTIVER JAHRESZINS
BEI TEILZAHLUNGSKARTEN**

Institut	Jahreszins in %
Miles & More/DKB	8,90
TUI/Commerzbank	10,50
Postbank	12,75
Targobank	13,45
Santander	13,59
ICS	15,90
LBB	16,77
Barclays Bank	18,38
Eurowings/Barclays Bank	18,38
Hanseatic Bank	18,79
Avanzia Bank	19,44

Quelle: Deutsches Kundeninstitut

in Raten zurückgezahlt und weitere Umsätze getätigt werden, bis das Limit ausgereizt ist. Bei vier Kreditkarten mit Teilzahlungsfunktion sind Ratenpausen zwischen 24 (Targobank) und 59 Tagen (Barclays Bank) möglich. Die Zinsen liegen aber bei fast allen Anbietern über dem durchschnittlichen Dispozins.

Die Kriterien des Tests stehen auf Seite 65 unter „So wurde getestet“. Die Tabellen für die einzelnen Kategorien „Konditionen“, „Angebot“ und „Kundenservice“ stehen auf diesen Seiten. In der Kategorie „Preis-Leistungs-Verhältnis“ (siehe Seite 67), die nicht eigens in das Gesamtergebnis einfließt, stellt das DKI die Konditionen und das Angebot zueinander ins Verhältnis.

Sieger Sparkasse KölnBonn

Sieger bei den Goldkarten ist die Mastercard Gold der Sparkasse KölnBonn. Dahinter folgen die HVB Mastercard Gold der Hypovereinsbank und der Vorjahressieger Visa Card Gold der Con-

sorsbank. Am Tabellenende findet sich bereits zum wiederholten Mal die Visa Card Gold der Santander Bank (siehe Gesamtwertung auf Seite 65).

Der Testsieger überzeugte mit einem sehr guten Angebot (erster Platz), guten Konditionen (17. Platz) und einem sehr guten Kundenservice (zweiter Platz). Positiv bewerteten die Prüfer unter anderem, dass sich die Jahresgebühr für das obligatorische Referenzgirokonto bereits ab 1250 Euro monatlichem Mindesteinkang von 60 Euro auf zwölf Euro reduziert. Mit 72 Euro für die Mastercard Gold auch ab dem zweiten Jahr liegen die Rheinländer bei der Betrachtung der Jahresgebühr unter dem Durchschnitt. Zu den Leistungen der Karte der Sparkasse KölnBonn gehören unter anderem kontaktloses Bezahlen sowie die Bezahlungsfunktion Apple Pay.

Weitere Vorteile der Mastercard Gold: Bargeldabhebungen sind außerhalb Deutschlands kostenlos möglich, für das Ausland gibt es einen Notfall-Bar-

geldservice und für Bezahlvorgänge in Fremdwährung fällt eine vergleichsweise geringe Gebühr von 1,5 Prozent des Betrags an.

Zusätzlich umfasst die Goldkarte der Sparkasse KölnBonn ein umfangreiches Versicherungspaket: Kartenbesitzer sind durch eine Auslandskranken-, eine Reiserücktritts- und eine Reiseabbruchversicherung geschützt. Beim Kundenservice punktete der Testsieger mit der im Schnitt schnellsten Antwort auf E-Mails und eine schnelle Erreichbarkeit per Anruf (fünfter Platz).

Verlierer Santander Bank

Der Vorjahresverlierer Santander findet sich auch in diesem Jahr am Tabellenende wieder. Vor allem in den Kategorien „Angebot“ (Note: ungenügend) und „Kundenservice“ (letzter Platz) ließ die Santander Bank wichtige Punkte liegen. In der Kategorie „Konditionen“ schneidet die Visa Card Gold dagegen mit der Note gut ab. Negativ wurde da-


BESTE KONDITIONEN

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Avanzia Bank	103,6	sehr gut
2	GoldCard	Hanseatic Bank	92,0	sehr gut
3	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	90,3	sehr gut
4	Visa Card Gold	Consorsbank	88,7	sehr gut
5	Eurowings Gold	Eurowings/Barclays Bank	88,3	sehr gut
6	ICS Visa World Card Gold	ICS	84,4	gut
7	Visa Gold-Karte	Targobank	83,9	gut
8	Visa Card Gold	Postbank	80,9	gut
9	Barclaycard Gold Visa	Barclays Bank	79,9	gut
10	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	79,2	gut
11	Visa GoldCard	BBBank	79,0	gut
12	Visa Card Gold	Santander	78,1	gut
13	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	77,3	gut
14	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	76,8	gut
15	MasterCard Gold	Deutsche Bank	75,6	gut
16	Visa Card Gold	1822direkt	75,0	gut
17	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	74,9	gut
18	Mastercard Gold	Commerzbank	69,9	befriedigend
19	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	68,1	befriedigend
20	American Express Gold Card	American Express	68,0	befriedigend

ab 86 Punkte: sehr gut; ab 74 Punkte: gut; ab 63,6 Punkte: befriedigend; ab 54,7 Punkte: ausreichend; ab 47 Punkte: mangelhaft; unter 47 Punkte: ungenügend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)


BESTES ANGEBOT

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	109,7	sehr gut
2	American Express Gold Card	American Express	102,9	sehr gut
3	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	96,3	sehr gut
4	GoldCard	Hanseatic Bank	94,2	sehr gut
5	Visa Card Gold	Consorsbank	91,6	sehr gut
6	VISA GoldCard	BBBank	85,6	gut
7	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	82,5	gut
8	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	81,9	gut
9	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	80,7	gut
10	Mastercard Gold	Commerzbank	79,4	gut
11	Mastercard Gold	Avanzia Bank	78,6	gut
12	Visa Card Gold	Postbank	72,9	befriedigend
13	Barclaycard Gold Visa	Barclays Bank	63,6	ausreichend
14	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	55,8	ausreichend
15	Visa Gold-Karte	Targobank	51,4	mangelhaft
16	Eurowings Gold	Eurow./Barclays Bank	49,8	mangelhaft
17	Visa Card Gold	1822direkt	49,5	mangelhaft
18	MasterCard Gold	Deutsche Bank	46,1	ungenügend
19	ICS Visa World Card Gold	ICS	35,9	ungenügend
20	Visa Card Gold	Santander	31,5	ungenügend

ab 86 Punkte: sehr gut; ab 74 Punkte: gut; ab 63,6 Punkte: befriedigend; ab 54,7 Punkte: ausreichend; ab 47 Punkte: mangelhaft; unter 47 Punkte: ungenügend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)

gegen bewertet, dass die Karte 90 Euro Jahresgebühr kostet und damit deutlich über dem Durchschnitt liegt. Je nach Umsatz wird diese Gebühr allerdings teilweise oder vollständig erstattet. Das Eröffnen eines Kontos für den Erhalt der Santander Goldkarte ist nicht notwendig, und die Karte hat weder eine Mindestlaufzeit noch eine Kündigungsfrist. Im Bereich „Kundenservice“ gibt es noch Nachholbedarf: Die Prüfer bewerteten die Hotline-Mitarbeiter als am wenigsten hilfsbereit und am wenigsten kompetent.

Hauptmanko war aus Sicht der Prüfer das Angebot der enthaltenen Versicherungen: So umfasst das Versicherungspaket zwar eine Auslandskranken-, eine Kaufschutz- und eine Auslandsreisehaftpflichtversicherung, doch die Mehrheit dieser Versicherungen greift nur in wenigen Fällen. Aus diesem Grund belegt die Santander Bank auch in der Kategorie „Preis-Leistungs-Verhältnis“ den letzten Platz.

Eine gesonderte Erwähnung verdient

die GoldCard der Hanseatic Bank. Die Hamburger landeten in der Kategorie „Preis-Leistungs-Verhältnis“ auf dem ersten Platz. Das lag besonders am besten Versicherungspaket aller Anbieter: Die Kartenbesitzer der Hanseatic Bank sind durch eine Auslandsreisekrankenversicherung, eine Reiserücktritts-, eine Reiseabbruch- und eine Reisegepäckversicherung sowie eine Flug- und Gepäckverspätungsversicherung und eine Handyschutzversicherung abgesichert. Zum Vergleich: Die Targobank bietet als einzige Zusatzversicherung lediglich einen Einkaufsschutz an. Aber Vorsicht: Der Versicherungsschutz der GoldCard gilt als einziger von allen getesteten Anbietern nicht innerhalb Deutschlands, sondern nur im Ausland.

Vergleichen lohnt sich

So sehr sich die Karten bei den Extras unterscheiden, so sehr unterscheiden sie sich auch bei den Bedingungen des maximalen Verfügungsrahmens. Dieser ist zwar bei allen Anbietern von der Bo-

nität des Kunden abhängig. Während bei neun Karten keine generelle Obergrenze besteht, ist der Verfügungsrahmen bei den weiteren Karten jedoch auch bei hervorragender Bonität beschränkt. Den geringsten Verfügungsrahmen hat die Karte von ICS (8000 Euro), den größten die Karten der Hypovereinsbank und der Sparkasse KölnBonn (100 000 Euro).

„Bevor sich Kunden für eine Goldkarte entscheiden, sollten sie sich fragen, welche Zusatzleistungen sie tatsächlich überhaupt brauchen“, rät DKI-Chef Jörn Hüsgen. So kann sich zum Beispiel eine Reiserücktrittversicherung im Urlaub schnell auszahlen, eine doppelt abgeschlossene Auslandskrankenversicherung vermutlich eher weniger.

Im dritten Teil unserer Serie geht es um Premiumkarten. Sie bieten noch mehr Extras als Goldkarten und richten sich vor allem an VIPs – oder an solche, die es gern sein möchten.

72

Euro Jahresgebühr kostet die Goldkarte von Testsieger Sparkasse KölnBonn ab dem zweiten Jahr



BESTES PREIS-LEISTUNGS-VERHÄLTNISS¹

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	GoldCard	Hanseatic Bank	93,1	sehr gut
2	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	92,3	sehr gut
3	Mastercard Gold	Advanzia Bank	91,1	sehr gut
4	Visa Card Gold	Consorsbank	90,2	sehr gut
5	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	86,5	sehr gut
6	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	86,1	sehr gut
7	American Express Gold Card	American Express	85,4	gut
8	Visa GoldCard	BBBank	80,5	gut
9	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	79,9	gut
10	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	79,9	gut
11	Visa Card Gold	Postbank	76,9	gut
12	Mastercard Gold	Commerzbank	74,6	gut
13	Gold Visa	Barclays Bank	71,8	befriedigend
14	Eurowings Gold	Eurowings/Barclays Bank	69,0	befriedigend
15	Visa Gold-Karte	Targobank	67,6	befriedigend
16	Visa Card Gold	1822direkt	62,3	ausreichend
17	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	61,9	ausreichend
18	MasterCard Gold	Deutsche Bank	60,8	ausreichend
19	ICS Visa World Card Gold	ICS	60,1	ausreichend
20	Visa Card Gold	Santander	54,8	ausreichend

¹ Kombination aus „Konditionen“ und „Angebot“; ab 86 Punkte: sehr gut; ab 74 Punkte: gut; ab 63,6 Punkte: befriedigend; ab 54,7 Punkte: ausreichend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)



BESTER KUNDENSERVICE

Rang	Kreditkarte	Institut	Punkte	Note
1	Visa Card Gold	1822direkt	100,3	sehr gut
2	Mastercard Gold	Sparkasse KölnBonn	99,8	sehr gut
3	HVB Mastercard Gold	Hypovereinsbank	98,2	sehr gut
4	Mastercard Gold	Commerzbank	97,3	sehr gut
5	MasterCard Gold	Deutsche Bank	96,9	sehr gut
6	Visa Card Gold	Consorsbank	87,2	sehr gut
7	GLS MasterCard Gold	GLS Bank	86,6	sehr gut
8	Visa Gold-Karte	Targobank	85,9	gut
9	Miles & More Gold Credit Card	Miles & More/DKB	85,1	gut
10	Barclaycard Gold Visa	Barclays Bank	84,9	gut
11	Eurowings Gold	Eurow./Barclays Bank	84,3	gut
12	TUI Card Gold	TUI/Commerzbank	83,0	gut
13	ICS Visa World Card Gold	ICS	82,7	gut
14	LBB-Goldkarten-Doppel	LBB	77,5	gut
15	Mastercard Gold	Advanzia Bank	74,6	gut
16	Visa Card Gold	Postbank	74,1	gut
17	American Expr. Gold Card	American Express	73,5	befriedigend
18	GoldCard	Hanseatic Bank	71,5	befriedigend
19	Visa GoldCard	BBBank	68,7	befriedigend
20	Visa Card Gold	Santander	61,8	ausreichend

ab 86 Punkte: sehr gut; ab 74 Punkte: gut; ab 63,6 Punkte: befriedigend; ab 54,7 Punkte: ausreichend; ab 47 Punkte: mangelhaft; unter 47 Punkte: ungenügend; Quelle: Deutsches Kundeninstitut (DKI)