

Test
01/2014



**Kostenlose
Kreditkarten**



Keine Grundgebühren, gebührenfrei Bargeld abheben, bedenkenlos shoppen – viele Banken und Finanzinstitute werben offensiv mit praktisch „kostenlosen“ Kreditkarten. Was für den Verbraucher verlockend klingt, erweist sich in der Praxis schnell als eingeschränkt haltbares Versprechen. Völlig kostenfrei sind solche Angebote nämlich nie. Spätestens der Blick in die Preisverzeichnisse zeigt, wo Kreditkarteninhaber gebührentechnisch aufpassen müssen: Teure Zinsen für Ratenzahlungen, zusätzliche Gebühren für Bargeldabhebungen, Fremdwährungsentgelte und Extra-Aufwendungen für Ersatz- oder Partnerkarten sind nur einige Beispiele. Für wen lohnen sich diese Kreditkarten nun? Für alle, die sich dieser Aspekte bewusst sind und damit umgehen können – so die Erkenntnis der Redaktion von Kreditkarte.net. Welche individuellen Vor- und Nachteile die verschiedenen „kostenlosen Kreditkarten“ auf dem Markt besitzen, verrät der hier vorliegende Jahrestest 2014. Insgesamt 20 Kreditkarten standen aktuell auf dem Prüfstand. Grundvoraussetzung bei der Auswahl: Dauerhaft keine Grundgebühren.

Im Test 2014 lag das Hauptaugenmerk zudem auf den eher „versteckten“ Gebühren, welche Kunden häufig selbstständig suchen müssen. Die Redakteure von Kreditkarte.net haben alle relevanten Konditionen recherchiert und verglichen. Das Kreditkarte.net-Fazit: Eine konsequente 0,00-Euro-Karte existiert nicht. Bei überlegter Verwendung lassen sich einige Karten aber zum persönlichen Vorteil nutzen. Wer will, kann also sparen. Speziell die Barclaycard New Visa überzeugt in dieser Hinsicht und wurde mit 86 von 100 Punkten als Testsieger ausgezeichnet. Von anderen z. T. bekannten Anbietern rät die Redaktion indes eher ab.

Der Testsieger



Dauerhaft gebührenfrei und ideal für gelegentliche Kreditkartennutzer – das ist die Barclaycard New Visa, der Testsieger 2014 im Vergleich „kostenloser Kreditkarten“. Diese Visa Card überzeugte speziell dank ihrem zinsfreien Zahlungsziel von bis zu 8 Wochen sowie der Option zur Guthabenaufladung. Wer beide Vorteile intelligent kombiniert, kann die meisten unangenehmen Gebühren problemlos umgehen. Pluspunkte sammelt die Barclaycard New Visa darüber hinaus durch den konsequenten Verzicht auf Einsatzentgelte, z. B. für Bargeldabhebungen am Geldautomaten und bargeldlosen Zahlungen. Einzige Ausnahme: Einsätze in Nicht-EU-Ländern werden mit 1,99% Fremdwährungsentgelt belastet. Abzüge in der B-Note verteilen wir zudem für happige 7,50 Euro Transaktionsgebühren bei Überweisungen vom Kreditkartenkonto und einem vergleichsweise hohen Sollzins (16,87%).

Unser Tipp: Die Rückzahlung in Raten generell vermeiden und den Guthaben-Aspekt der Kreditkarte ausreizen.

Unterm Strich erzielte die Barclaycard New Visa mit 86 von 100 Punkten deutlich den 1. Platz. Dahinter folgt mit 83 Punkten die **DAB MasterCard Classic**. Diese ist an das DAB Girokonto gekoppelt und punktet unter anderem mit dem automatischen Kontoausgleich (jeden 10. des Monats), Guthaben-

verzinsung (0,50%) sowie kostenloser Bargeldabhebung im In- und Ausland.

Platz	Kreditkarte	Punkte
1	Barclaycard New Visa	86
2	DAB MasterCard classic	83
3	DKB Bank Visa Card	81
4	Wüstenrot Bank Visa Classic	80
5	Barclaycard card-Nmore	73
6	Advanzia Bank MasterCard gold	72
6	Advanzia Bank Pay VIP MasterCard gold	72
8	Norisbank MasterCard	71
8	Valovis Bank Polo MasterCard	71
8	Valovis Bank premium MasterCard	71
11	ICS Visa Word Card	69
11	Hanseatic Bank Genial Card	69
13	Deutschland Kreditkarte Visa Card	68
14	Targobank Online-Classic-Karte	67
15	Cortal Consors Visa Card	66
15	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	66
17	Comdirect Bank Kreditkarte	65
18	Santander Sunny Card	63
18	Fidor Smart Pre-paid MasterCard	63
20	ING-DiBa Girokonto	61



Wer ein günstiges Girokonto inklusive MasterCard sucht, sollte das Angebot der DAB unbedingt prüfen.

Dritter auf dem Treppchen ist die **DKB Bank VISA Card** mit 81 Punkten. Hier gibt es ähnliche Konditionen wie beim 2. Platz und sogar höhere Guthabenzinsen (max. 1,05%). Einzig die Anzahl an Partnerkarten ist auf eine reduziert.

Abgeschlagen: Bei der Betrachtung echter Kreditkarten (also mit zinsfreiem Zahlungsziel) fällt die **Santander Sunny Card** teilweise durch. Kritik gibt es vor allem an den teuren Gebühren für Bargeldabhebungen (3,50%, min. 5,75 Euro pro Abhebung).

Das Testverfahren

Für den Test der „kostenlosen Kreditkarten“ wurden insgesamt 20 Kreditkarten aus dem Gesamtvergleich von Kreditkarte.net ausgewählt. Wichtigste Voraussetzung war eine dauerhafte Befreiung von der Jahresgebühr, d. h. für keine der Kreditkarten darf eine Grundgebühr anfallen. Auch auf einmalige Anschaffungs- oder Versandkosten soll verzichtet werden. Eine Unterscheidung zwischen klassischen Kreditkarten, Kreditkarten mit angeschlossenem Girokonto sowie Prepaid-Varianten wurde nicht getroffen.

Die Redaktion stellte im Test die verschiedenen Konditionen der einzelnen Kreditkarten gegenüber. Sämtliche Details der kostenlosen Kreditkarten sind anhand öffentlich zugänglicher Preis- und Leistungsverzeichnisse der Anbieter unabhängig recherchiert und gegebenenfalls durch Informationen des entsprechenden Kreditkarten-Services ergänzt worden. Finanzinstitute, welche im Testzeitraum keine ausführlichen Übersichten zur Verfügung stellen

konnten, wurden im abschließenden Test nicht berücksichtigt. Der Testzeitraum lag zwischen dem 17.12.2013 und dem 13.01.2014.

Insgesamt 100 Punkte konnten die Probanden im Vergleich erreichen. Für die Gewährleistung eines objektiven Tests erstellten die Tester verschiedene Kategorien und Bewertungskriterien. Eingang fanden nur berechenbare Faktoren. Auf Service- oder Dienstleistungsfaktoren wurde verzichtet.

Im Fokus der Auswertung standen die Konditionen und Leistungen der ausgewählten Kreditkarten-Produkte. Punkte vergaben die Tester in den Kategorien „Grundgebühren“, „Zahlungsziel“, „Zinssätze“ und „Einsatzentgelte“ – je nach Relevanz für den Verbraucher erhielt jede Kategorie eine spezielle Gewichtung für den Gesamtvergleich.

Neben dem Gesamtsieger prämierte die Redaktion von Kreditkarte.net in jeder Kategorie einen (oder bei Punktgleichstand) mehrere weitere Testsieger. Diese Kategorie-Sieger entsprechen individuellen Empfehlungen für ein bestimmtes Nutzerverhalten bzw. Nutzerpräferenzen.

Grundgebühren

„Kostenlose Kreditkarten“ sollten dem vorangestellten Adjektiv möglichst gerecht werden. Entsprechend gilt: Je weniger Kosten bei der Anschaffung, desto besser. Dieser Erkenntnis folgend, legte die Redaktion viel Wert auf tatsächlich gebührenfreie Grundleistungen, d. h. auf den dauerhaften Verzicht der Jahresgebühr (Voraussetzung), Versandkostenfreiheit sowie möglichst gebührenfreie Partner- bzw. Ersatzkarten. Ebenfalls punkten konnten die Produkte mit kostenloser Kartenkündigung. Maximal erreichbar waren 12 Punkte in dieser Kategorie.

Zahlungsziel

Ein elementarer Aspekt „echter“ Kreditkarten ist das sogenannte „zinsfreie Zahlungsziel“. Dieses kennzeichnet prinzipiell den Zeitraum, in welchem der Kreditkarteninhaber den Gesamtbetrag seiner Abrechnung ohne Zinsen zurückzahlen kann. Erst nach Ablauf der Frist werden Zinsen fällig – und die Zinssätze sind meist nicht ohne.

Im Test vergaben die Tester jeweils Punkte für das Vorhandensein eines Zahlungsziels (min. 1 Woche). Weitere Kriterien waren die Dauer sowie ein zinsfreies Zahlungsziel für Bargeldabhebungen. Insgesamt gab es hier 18 Punkte zu holen.

Wichtig: Prepaid-Kreditkarten und mit einem Girokonto gekoppelte Kreditkarten schnitten hier erwartungsgemäß schlechter ab. Allerdings wurden jene aufgrund der Erfüllung der grundsätzlichen Voraussetzungen für den Test („gebührenfrei“) im Test belassen.

Zinssätze

Im Vergleich vergab die Redaktion für vorhandene Guthabenzinsen bis zu 5 Punkte. Die Höhe der Verzinsung spielte keine relevante Rolle. Die üblichen Kreditkartenzinsen (Sollzins) wurden in einer separaten Kategorie ausgewertet.

Einsatzentgelte

In dieser Kategorie bewertete Kreditkarte.net die einzelnen Entgelte für Bargeldabhebungen im In- und Ausland, bargeldlose Zahlungen sowie Fremdwährungsentgelte. Wie bei den Grundgebühren gilt die Faustregel: Je günstiger für den Kunden, desto mehr Punkte kann der Anbieter erreichen. Idealerweise bleibt die Verwendung gänzlich kostenfrei, was zu einer Maximalpunktzahl von 33 Punkten führt.



Das Bewertungsschema

Bewertungskriterien	Maximale Punktzahl	Erklärungen
Grundgebühren	12	
Kartengebühr einmalig	1	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Kartenversand	1	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Grundgebühr 1. Jahr		Wird nicht ausgewertet
Grundgebühr Folgejahre pro Jahr		Wird nicht ausgewertet
Partnerkarte möglich?	2	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Maximale Anzahl der Partnerkarten	3	Punktzahl = Anzahl der Partnerkarten
Jahresgebühr für Partnerkarte	1	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Kosten für Ersatzkarte	2	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Kosten für neue Karte nach Ablauf	1	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Gebühr für Kartenkündigung	1	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Zahlungsziel	18	
zinsfrei ja/nein	6	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
wenn ja, wie lange in Wochen	8	Anzahl der Wochen = Punktzahl
Auch für Bargeldabhebungen?	4	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Überweisungen	4	
Übertragung von Guthaben von Kartenkonto zu Kartenkonto	2	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Kosten		wird nicht ausgewertet
Überweisungen vom Kartenkonto möglich?	2	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Kosten Inlands- und SEPA-Überweisung		wird nicht ausgewertet
Kosten Auslandsüberweisung		wird nicht ausgewertet
Aufladung von Guthaben möglich?	6	
ja/nein	3	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
wenn ja, max. Höhe des Guthabens	2	Wenn 25.000,00 Euro oder mehr, dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl. Wenn "0", dann 0 Punkte.
Rücküberweisung von Restguthaben möglich?	1	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Kosten		wird nicht ausgewertet
Zinssätze	5	
Guthabenzinsen max.	5	Guthabenzinsen vorhanden, dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Sollzinsen in %		Wird nicht ausgewertet
Bargeldlose Zahlungen		Wird nicht ausgewertet, da sonst Revolving Cards gegenüber Charge Cards benachteiligt werden würden. Separate Auswertung in eigenem Testbereich!
Bargeldabhebungen		Wird nicht ausgewertet, da sonst Revolving Cards gegenüber Charge Cards benachteiligt werden würden. Separate Auswertung in eigenem Testbereich!
Einsatzentgelte	33	
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Inland		Wird nicht ausgewertet, da sonst Dopplung mit nachfolgenden zwei Feldern.
in %	5	Wenn "0,00 %", dann volle Punktzahl. 2,50 % = 80 % der Punktzahl, 3,00 % = 60 % der Punktzahl, 3,50 % = 40 % der Punktzahl, 4,00 % = 20 % der Punktzahl.
Mindestens jedoch ... Euro	2	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Euro-Raum		Wird nicht ausgewertet, da sonst Dopplung mit nachfolgenden zwei Feldern.
in %	5	Wenn "0,00 %", dann volle Punktzahl. 2,50 % = 80 % der Punktzahl, 3,00 % = 60 % der Punktzahl, 3,50 % = 40 % der Punktzahl, 4,00 % = 20 % der Punktzahl.
Mindestens jedoch ... Euro	2	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Ausland		Wird nicht ausgewertet, da sonst Dopplung mit nachfolgenden zwei Feldern.
in %	5	Wenn "0,00 %", dann volle Punktzahl. 2,50 % = 80 % der Punktzahl, 3,00 % = 60 % der Punktzahl, 3,50 % = 40 % der Punktzahl, 4,00 % = 20 % der Punktzahl.
Mindestens jedoch ... Euro	2	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Inland	3	Wenn "kostenfrei", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Ausland	3	Wenn "kostenfrei", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Fremdwährungsentgelt	6	Wenn "0,00 EUR", dann volle Punktzahl. 0,49 EUR oder bis 1,00 % halbe Punktzahl, mehr als 1,00 % ein Drittel der maximal möglichen Punktzahl.
Limits	16	
Tageslimit für tägliche bargeldlose Transaktionen (1)	4	Wenn "kein Limit", dann volle Punktzahl. Sonst halbe Punktzahl.
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 24 Std.)	4	Wenn "kein Limit", dann volle Punktzahl. Wenn mind. 1.000 EUR, dann drei Viertel der Punkte. Wenn mind. 500 EUR, dann halbe Punktzahl. Wenn weniger als 500 EUR, dann ein Viertel der möglichen Punktzahl.
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten Ausland	4	Wenn "kein Limit", dann volle Punktzahl. Wenn mind. 1.000 EUR, dann drei Viertel der Punkte. Wenn mind. 500 EUR, dann halbe Punktzahl. Wenn weniger als 500 EUR, dann ein Viertel der möglichen Punktzahl.
Tageslimit für Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 30 Tagen)	4	Wenn "kein Limit", dann volle Punktzahl. Wenn mind. 10.000 EUR, dann drei Viertel der Punkte. Wenn mind. 5.000 EUR, dann halbe Punktzahl. Wenn weniger als 5.000 EUR, dann ein Viertel der möglichen Punktzahl.
Einlagensicherung	5	
gesetzliche Einlagensicherung nach EU-Standard	3	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
erweiterte Einlagensicherung (nur Deutschland)	2	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Sonstiges	1	
SCHUFA-Abfrage bei Antrag?		Wird nicht ausgewertet
Girokonto inklusive?		Wird nicht ausgewertet
Grundpreis		Wird nicht ausgewertet
Eigenes Kartendesign möglich?	1	Wenn "ja", dann volle Punktzahl. Sonst 0 Punkte.
Gesamt	100	



Die Punktebewertung

Bewertungskriterien	Barclay-card New Visa	DAB MasterCard classic	DKB Bank Visa Card	Barclay-card card-nmore	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	Valovis Bank premium MasterCard	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	Valovis Bank Polo MasterCard	Avanzia Bank Mastercard Gold	Avanzia Bank PayVIP MasterCard gold
Grundgebühren	8	11	9	10	10	11	6	11	7	7
Kartengebühr einmalig	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kartenversand	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Grundgebühr 1. Jahr										
Grundgebühr Folgejahre pro Jahr										
Partnerkarte möglich?	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1
Maximale Anzahl der Partnerkarten	1	3	1	2	3	3	-	3	-	-
Jahresgebühr für Partnerkarte	0	1	1	1	0	1	0	1	0	0
Kosten für Ersatzkarte	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
Kosten für neue Karte nach Ablauf	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Gebühr für Kartenkündigung	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Zahlungsziel	18	14	14	18	14	14	14	14	13	13
zinsfrei ja/nein	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
wenn ja, wie lange in Wochen	8	4	4	8	4	4	4	4	7	7
Auch für Bargeldabhebungen?	4	4	4	4	4	4	4	4	0	0
Überweisungen	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0
Übertragung von Guthaben von Kartenkonto zu Kartenkonto	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Kosten										
Überweisungen vom Kartenkonto möglich?	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Kosten Inlands- und SEPA-Überweisung										
Kosten Auslandsüberweisung										
Aufladung von Guthaben möglich?	6	6	6	6	6	6	6	6	0	0
ja/nein	3	3	3	3	3	3	3	3	0	0
wenn ja, max. Höhe des Guthabens	2	2	2	2	2	2	2	2	0	0
Rücküberweisung von Restguthaben möglich?	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0
Kosten										
Zinssätze	5	5	5	5	5	5	5	5	0	0
Guthabenzinsen max.	5	5	5	5	5	5	5	5	0	0
Sollzinsen in %										
Bargeldlose Zahlungen										
Bargeldabhebungen										
Einsatzentgelte	29	29	29	14	20	20	20	20	33	33
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Inland										
in %	5	5	5	1	3	3	3	3	5	5
Mindestens jedoch ... Euro	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Euro-Raum										
in %	5	5	5	1	3	3	3	3	5	5
Mindestens jedoch ... Euro	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Ausland										
in %	5	5	5	1	3	3	3	3	5	5
Mindestens jedoch ... Euro	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Inland	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Ausland	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Fremdwährungsentgelt	2	2	2	2	2	2	2	2	6	6
Limits	11	13	13	11	8	10	10	10	16	16
Tageslimit für tägliche bargeldlose Transaktionen (1)	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 24 Std.)	2	3	3	2	2	2	2	2	4	4
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten Ausland	2	3	3	2	2	2	2	2	4	4
Tageslimit für Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 30 Tagen)	3	3	3	3	2	2	2	2	4	4
Einlagensicherung	5	5	5	5	5	5	5	5	3	3
gesetzliche Einlagensicherung nach EU-Standard	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
erweiterte Einlagensicherung (nur Deutschland)	2	2	2	2	2	2	2	2	0	0
Sonstiges	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SCHUFA-Abfrage bei Antrag?										
Girokonto inklusive?										
Grundpreis										
Eigenes Kartendesign möglich?	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	86	83	81	73	68	71	66	71	72	72



Die Punktebewertung

Bewertungskriterien	ICS Visa World Card	Hanseatic Bank Genial Card	Wüstenrot Bank Visa Classic	Targobank Online-Classik-Karte	ING-DiBa Girokonto	Fidor Smart Prepaid Mastercard	comdirect bank Kreditkarte	Cortal Consors Visa Card	Santander Sunny Card	Norisbank Mastercard
Grundgebühren	11	10	9	11	10	6	9	9	11	8
Kartengebühr einmalig	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kartenversand	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Grundgebühr 1. Jahr										
Grundgebühr Folgejahre pro Jahr										
Partnerkarte möglich?	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2
Maximale Anzahl der Partnerkarten	3	3	1	3	2	-	1	1	3	1
Jahresgebühr für Partnerkarte	1	0	1	1	1	0	1	1	1	1
Kosten für Ersatzkarte	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kosten für neue Karte nach Ablauf	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Gebühr für Kartenkündigung	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Zahlungsziel	15	14	15	14	0	0	11	0	16	14
zinsfrei ja/nein	6	6	6	6	0	0	6	0	6	6
wenn ja, wie lange in Wochen	5	4	5	4	0	0	1	0	6	4
Auch für Bargeldabhebungen?	4	4	4	4	0	0	4	0	4	4
Überweisungen	4	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Übertragung von Guthaben von Kartenkonto zu Kartenkonto	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kosten										
Überweisungen vom Kartenkonto möglich?	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0
Kosten Inlands- und SEPA-Überweisung										
Kosten Auslandsüberweisung										
Aufladung von Guthaben möglich?	1	6	6	6	6	6	5	6	6	6
ja/nein	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3
wenn ja, max. Höhe des Guthabens	0	2	2	2	2	2	1	2	2	2
Rücküberweisung von Restguthaben möglich?	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Kosten										
Zinssätze	0	5	5	5	0	5	0	0	0	0
Guthabenzinsen max.	0	5	5	5	0	5	0	0	0	0
Sollzinsen in %										
Bargeldlose Zahlungen										
Bargeldabhebungen										
Einsatzentgelte	24	20	29	17	29	29	26	33	17	27
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Inland										
in %	1	3	5	2	5	5	3	5	2	4
Mindestens jedoch ... Euro	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Euro-Raum										
in %	5	3	5	2	5	5	5	5	2	5
Mindestens jedoch ... Euro	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Ausland										
in %	5	3	5	2	5	5	5	5	2	5
Mindestens jedoch ... Euro	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Inland	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Ausland	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Fremdwährungsentgelt	2	2	2	2	2	2	2	6	2	2
Limits	11	9	11	8	11	11	9	13	8	11
Tageslimit für tägliche bargeldlose Transaktionen (1)	4	2	4	4	2	2	4	4	4	4
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 24 Std.)	2	2	3	1	3	3	2	3	1	3
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten Ausland	2	2	3	1	3	3	2	3	1	3
Tageslimit für Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 30 Tagen)	3	3	1	2	3	3	1	3	2	1
Einlagensicherung	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5
gesetzliche Einlagensicherung nach EU-Standard	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
erweiterte Einlagensicherung (nur Deutschland)	0	2	2	2	2	0	2	2	2	2
Sonstiges	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
SCHUFA-Abfrage bei Antrag?										
Girokonto inklusive?										
Grundpreis										
Eigenes Kartendesign möglich?	0	0	0	1	0	1	0	0	0	0
Gesamt	69	69	80	67	61	63	65	66	63	71



Die Konditionsübersicht

Bewertungskriterien	Barclay-card New Visa	DAB MasterCard classic	DKB Bank Visa Card	Barclay-card-nmore	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	Valovis Bank premium MasterCard	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	Valovis Bank Polo MasterCard	Avanzia Bank MasterCard Gold	Avanzia Bank PayVIP MasterCard gold
Grundgebühren										
Kartengebühr einmalig	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Kartenversand	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Grundgebühr 1. Jahr	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Grundgebühr Folgejahre pro Jahr	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Partnerkarte möglich?	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	nein
Maximale Anzahl der Partnerkarten	1	3 ¹⁾	1	2	3	3 ¹⁾	-	3 ¹⁾	-	-
Jahresgebühr für Partnerkarte	10,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	9,00 EUR	0,00 EUR	-	0,00 EUR	-	-
Kosten für Ersatzkarte	15,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	15,00 EUR	9,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR	15,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Kosten für neue Karte nach Ablauf	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Gebühr für Kartenkündigung	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Zahlungsziel										
zinsfrei ja/nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
wenn ja, wie lange in Wochen	8	4 ²⁾	4 ¹⁾	8	4	4	4	4	7	7
Auch für Bargeldabhebungen?	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	nein
Überweisungen										
Übertragung von Guthaben von Kartenkonto zu Kartenkonto	ja	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein
Kosten	7,50 EUR ¹⁾			7,50 EUR ¹⁾						
Überweisungen vom Kartenkonto möglich?	ja	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein
Kosten Inlands- und SEPA-Überweisung	7,50 EUR ²⁾			7,50 EUR ²⁾						
Kosten Auslandsüberweisung	nicht möglich			nicht möglich						
Aufladung von Guthaben möglich?										
ja/nein	ja	ja ³⁾	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	nein
wenn ja, max. Höhe des Guthabens	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	25.000,00 EUR	250.000,00 EUR	250.000,00 EUR	250.000,00 EUR		
Rücküberweisung von Restguthaben möglich?	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja		
Kosten	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR		
Zinssätze										
Guthabenzinsen max.	0,00%	0,50% ⁴⁾	1,05%	0,50%	bis zu 1,5 % ¹⁾	bis zu 0,75 % ²⁾	bis zu 0,75 % ¹⁾	bis zu 0,75 % ²⁾	-	-
Sollzinsen in %										
Bargeldlose Zahlungen	16,87%	0,00%	0,00%	14,93%	15,62%	15,54%	15,54%	15,54%	18,36%	18,36%
Bargeldabhebungen	17,51%	0,00%	0,00%	16,66%	15,62%	15,54%	15,54%	15,54%	21,48%	21,48%
Einsatzentgelte										
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Inland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	ja	ja	ja	ja	ja	kostenfrei	kostenfrei
in %	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
Mindestens jedoch ... Euro	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	5,00 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Euro-Raum	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	ja	ja	ja	ja	ja	kostenfrei	kostenfrei
in %	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
Mindestens jedoch ... Euro	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	5,00 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Ausland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	ja	ja	ja	ja	ja	kostenfrei	kostenfrei
in %	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
Mindestens jedoch ... Euro	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	5,00 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	5,50 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Inland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Ausland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei
Fremdwährungsentgelt	1,99%	1,50%	1,75%	1,99%	1,75%	1,50%	1,50%	1,50%	0,00%	0,00%
Limits										
Tageslimit für tägliche bargeldlose Transaktionen (1)	kein Limit	kein Limit	kein Limit	kein Limit	3.000,00 EUR	kein Limit	kein Limit	kein Limit	kein Limit	kein Limit
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 24 Std.)	500,00 EUR	1.000,00 EUR	1.000,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR	520,00 EUR	520,00 EUR	520,00 EUR	500,00 EUR	kein Limit
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten Ausland	500,00 EUR	1.000,00 EUR	1.000,00 EUR	500,00 EUR	500,00 EUR	520,00 EUR	520,00 EUR	520,00 EUR	500,00 EUR	kein Limit
Tageslimit für Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 30 Tagen)	15.000,00 EUR	10.000,00 EUR	30.000,00 EUR	15.000,00 EUR	6.000,00 EUR	6.000,00 EUR	6.000,00 EUR	6.000,00 EUR	15.000,00 EUR	kein Limit
Einlagensicherung										
gesetzliche Einlagensicherung nach EU-Standard	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
erweiterte Einlagensicherung (nur Deutschland)	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	nein
Sonstiges										
SCHUFA-Abfrage bei Antrag?	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Girokonto inklusive?	nein	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein
Grundpreis		0,00 EUR	0,00 EUR							
Eigenes Kartendesign möglich?	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein



Die Konditionsübersicht

Bewertungskriterien	ICS Visa World Card	Hanseatic Bank Genial Card	Wüstenrot Bank Visa Classic	Targobank Online-Classic-Karte	ING-DiBa Girokonto	Fidor Smart Prepaid Mastercard	comdirect bank Kreditkarte	Cortal Consors Visa Card	Santander Sunny Card	Norisbank Mastercard
Grundgebühren										
Kartengebühr einmalig	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Kartenversand	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Grundgebühr 1. Jahr	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Grundgebühr Folgejahre pro Jahr	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Partnerkarte möglich?	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja
Maximale Anzahl der Partnerkarten	3	3	1	3	2	-	1	1	3 ¹⁾	1
Jahresgebühr für Partnerkarte	0,00 EUR	9,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	-	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Kosten für Ersatzkarte	10,00 EUR	9,00 EUR	12,00 EUR	10,00 EUR	10,00 EUR	15,00 EUR	7,50 EUR	10,00 EUR	15,00 EUR	6,00 EUR
Kosten für neue Karte nach Ablauf	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Gebühr für Kartenkündigung	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Zahlungsziel										
zinsfrei ja/nein	ja	ja	ja	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja
wenn ja, wie lange in Wochen	5 ¹⁾	4	5 ¹⁾	4	1 ¹⁾	-	1 ¹⁾	1 ¹⁾	6 ²⁾	4 ¹⁾
Auch für Bargeldabhebungen?	ja	ja	ja	ja	-	-	ja	-	ja	ja
Überweisungen										
Übertragung von Guthaben von Kartenkonto zu Kartenkonto	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein
Kosten	2,50 EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Überweisungen vom Kartenkonto möglich?	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein
Kosten Inlands- und SEPA-Überweisung	2,50 EUR	-	-	-	-	0,00 EUR	-	-	-	-
Kosten Auslandsüberweisung	2,50 EUR	-	-	-	-	5,00 EUR	-	-	-	-
Aufladung von Guthaben möglich?										
ja/nein	nein	ja	ja ²⁾	ja	ja ²⁾	ja	ja	ja ²⁾	ja	ja ²⁾
wenn ja, max. Höhe des Guthabens	-	25.000,00 EUR	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt	5.000,00 EUR	unbegrenzt	unbegrenzt	unbegrenzt
Rücküberweisung von Restguthaben möglich?	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
Kosten	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Zinssätze										
Guthabenzinsen max.	-	bis zu 1,5 % ¹⁾	0,11% ³⁾	0,10%	-	1,20%	-	-	-	-
Sollzinsen in %										
Bargeldlose Zahlungen	14,85%	15,62%	0,00%	14,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,39%	0,00%
Bargeldabhebungen	14,85%	15,62%	0,00%	14,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,39%	0,00%
Einsatzentgelte										
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Inland	ja	ja	kostenfrei ⁴⁾	ja	kostenfrei	kostenfrei	ja	kostenfrei	ja	ja
in %	4,00%	3,00%	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%	3,00%	0,00%	3,50%	2,50%
Mindestens jedoch ... Euro	5,00 EUR	5,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,90 EUR	0,00 EUR	5,75 EUR	6,00 EUR
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Euro-Raum	kostenfrei	ja	kostenfrei	ja	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	ja	kostenfrei
in %	0,00%	3,00%	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,00%
Mindestens jedoch ... Euro	0,00 EUR	5,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,75 EUR	0,00 EUR
Entgelte für Bargeldabhebungen an Geldautomaten im Ausland	kostenfrei	ja	kostenfrei	ja	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	nein	kostenfrei
in %	0,00%	3,00%	0,00%	3,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,00%
Mindestens jedoch ... Euro	0,00 EUR	5,00 EUR	0,00 EUR	5,95 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	5,75 EUR	0,00 EUR
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Inland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei
Entgelte für bargeldlose Zahlungen im Ausland	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei	kostenfrei
Fremdwährungsentgelt	2,00% ²⁾	1,75%	1,50%	1,65%	1,75%	0,49 Euro	1,50%	0,00%	1,75%	1,75%
Limits										
Tageslimit für tägliche bargeldlose Transaktionen (1)	kein Limit	3.000,00 EUR ²⁾	kein Limit	kein Limit	2.500,00 EUR	2.000,00 EUR	kein Limit	kein Limit	kein Limit	kein Limit
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 24 Std.)	750,00 EUR	500,00 EUR	1.000,00 EUR	250,00 EUR	1.000,00 EUR	2.000,00 EUR	600,00 EUR	1.000,00 EUR	300,00 EUR	1.000,00 EUR
Tageslimit für tägliche Geldabhebung am Geldautomaten Ausland	750,00 EUR	500,00 EUR	1.000,00 EUR	250,00 EUR	1.000,00 EUR	2.000,00 EUR	600,00 EUR	1.000,00 EUR	300,00 EUR	1.000,00 EUR
Tageslimit für Geldabhebung am Geldautomaten (innerhalb von 30 Tagen)	22.500,00 EUR	15.000,00 EUR	2.500,00 EUR	7.500,00 EUR	10.000,00 EUR	60.000,00 EUR	4.000,00 EUR ²⁾	16.000,00 EUR	9.000,00 EUR	1.500,00 EUR
Einlagensicherung										
gesetzliche Einlagensicherung nach EU-Standard	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja
erweiterte Einlagensicherung (nur Deutschland)	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja
Sonstiges										
SCHUFA-Abfrage bei Antrag?	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja
Girokonto inklusive?	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja
Grundpreis	-	-	0,00 EUR	-	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	-	0,00 EUR
Eigenes Kartendesign möglich?	nein	nein	nein	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein



Erklärungen zur Konditionsübersicht

Barclaycard New Visa

¹⁾ unter 500 Euro 7,50 Euro; 500 - bis unter 1.500 Euro 1,5 % der Versicherungssumme; 1.500 bis 5.000 Euro 1,0 % der Versicherungssumme; max. 5.000 Euro pro Monat

²⁾ Rückbuchungen sind max. am gleichen Tag möglich und kostenlos.

Barclaycard cardNmore

¹⁾ unter 500 Euro 7,50 Euro; 500 - bis unter 1.500 Euro 1,5 % der Versicherungssumme; 1.500 bis 5.000 Euro 1,0 % der Versicherungssumme; max. 5.000 Euro pro Monat

²⁾ Rückbuchungen sind max. am gleichen Tag möglich und kostenlos.

Deutschland-Kreditkarte Visa Card

¹⁾ Guthabenzinsen: 0,01 - 500,00 Euro -> 0,00 % p.a.; 500,01 - 2.500 Euro -> 0,50 % p.a.; 2.500,01 - 10.000 Euro -> 1,00 % p.a.; 10.000,01 - 25.000 Euro -> 1,5 % p.a.

Valovis Bank premium MasterCard

¹⁾ Für jedes Familienmitglied ab 18 Jahre möglich, generell 3 Karten und mehr

²⁾ 500,00 - 9.999,99 Euro -> 0,50 % p.a.; ab 10.000 Euro -> 0,75 % p.a.

Valovis Bank Schwarze Kreditkarte

¹⁾ 500,00 - 9.999,99 Euro -> 0,50 % p.a.; ab 10.000 Euro -> 0,75 % p.a.

Valovis Bank Polo MasterCard

¹⁾ Für jedes Familienmitglied ab 18 Jahre möglich, generell 3 Karten und mehr

²⁾ 500,00 - 9.999,99 Euro -> 0,50 % p.a.; ab 10.000 Euro -> 0,75 % p.a.

ICS Visa World Card

¹⁾ Die Rechnung wird am 18. des laufenden Monats gestellt und ist bis zum 9. des kommenden Monats zu begleichen.

²⁾ 1,85 % bei EU-Ländern, die Euro nicht als gesetzliches Zahlungsmittel haben; 2 % bei Einsatz im Ausland

Hanseatic Bank Genial Card

¹⁾ Guthabenzinsen: 0,01 - 500,00 Euro -> 0,00 % p.a.; 500,01 - 2.500 Euro -> 0,50 % p.a.; 2.500,01 - 10.000 Euro -> 1,00 % p.a.; 10.000,01 - 25.000 Euro -> 1,5 % p.a.

²⁾ Interneteinkäufe 3.000 Euro, sonstige Einkäufe 10.000 Euro

DKB Bank Visa Card

¹⁾ Transaktionen werden immer vom 23. des laufenden Monats bis 22. des Folgemonats gesammelt. Ausgleich des Kreditkartenkontos erfolgt über das Girokonto zum 23. jeden Monats.

Wüstenrot Bank Visa Classic

¹⁾ Transaktionssummen werden vom 1.-31. des Monats gesammelt. Abrechnung erfolgt am 15. des Folgemonats über das Girokonto.

²⁾ Per Überweisung wird Geld auf das Girokonto geladen, auf welches die Kreditkarte greift.

³⁾ Die Zinsen gelten für das Girokonto, an das die Kreditkarte gekoppelt ist.

⁴⁾ 24 x im Kalenderjahr weltweit kostenlos Bargeld abheben, danach werden 0,99 Euro pro Abhebung erhoben!

ING-DiBa Girokonto

¹⁾ Die Abrechnung erfolgt innerhalb von 2-4 Tagen und hängt von der Schnelligkeit des Händlers ab, bei welchen der Kartennutzer bezahlt hat. Weiterhin verlängern Wochenende und Feiertage die Abrechnungsdauer.

²⁾ Per Überweisung wird Geld auf das Girokonto geladen, auf welches die Kreditkarte greift.

comdirect bank Kreditkarte

¹⁾ Beträge werden über die laufende Woche auf dem Kreditkartenkonto gesammelt. Montagvormittag erfolgt immer der Ausgleich über das Girokonto.

²⁾ Wochenlimit des Verfügungsrahmens liegt generell bei 1.000 €, somit beträgt monatliches Limit 4.000 €. Das Limit kann durch zusätzliche Aufladung des Kreditkartenkontos erhöht werden.

Cortal Consors Visa Card

¹⁾ Abrechnung der Beträge erfolgt sofort über das Girokonto. Je nach Händler, Wochenende oder Feiertag kann dies bis zu 5 Tage dauern.

²⁾ Per Überweisung wird Geld auf das Girokonto geladen, auf welches die Kreditkarte greift.

Santander Sunny Card

¹⁾ Für jedes Familienmitglied ab 18 Jahre möglich, generell 3 Karten und mehr

²⁾ Im Rahmen der ersten 6 Monate existiert ein zinsfreies Zahlungsziel. Das bedeutet, dass monatlich von der Santander ein Minimum (5 % des offenstehenden Saldos bzw. 25 Euro) automatisch eingezogen werden. Nach diesen 6 Monaten fallen für den offenen Saldo Sollzinsen an, wenn der Betrag nicht vollständig überwiesen wird. Ab dem 7. Monat erfolgt die Rechnungslegung nach wie vor monatlich. Der Stichtag der Zustellung ist dabei abhängig vom Eröffnungstag der Karte. Die Fälligkeit tritt 10 Tage nach der Lastschrift ein bzw. an dem folgenden Werktag, wenn es sich dabei um einen Sonn- oder Feiertag handelt. Wird der Gesamtbetrag nicht überwiesen, zieht die Santander wieder das Minimum ein und es entstehen automatisch Sollzinsen für den Restbetrag.

DAB MasterCard classic

¹⁾ Für jedes Familienmitglied ab 18 Jahre möglich, generell 3 Karten und mehr

²⁾ Transaktionssummen werden vom 10. des laufenden Monats bis zum 9. des Folgemonats gesammelt. Abrechnung und somit Ausgleich des Kreditkartenkonto erfolgt am 10. des Folgemonats.

³⁾ Per Überweisung wird Geld auf das Girokonto geladen, auf welches die Kreditkarte greift.

⁴⁾ Die Zinsen gelten für das Girokonto, an das die Kreditkarte gekoppelt ist.

Norisbank Mastercard

¹⁾ Die Abrechnung erfolgt zum 16. Bankarbeitstag. Als Bankarbeitstag wird die 5-Tage-Woche gezählt. Wochenenden und Feiertage entfallen somit. Zum Ende des Monats wird das Kreditkartenkonto über das Girokonto ausgeglichen. Alle Transaktionen nach dem 16. Bankarbeitstag werden auf die Abrechnung vom kommenden Monat geschrieben.

²⁾ Per Überweisung wird Geld auf das Girokonto geladen, auf welches die Kreditkarte greift.

Auch Online verfügbar

Zum digitalen Test



Auch Online verfügbar

Zum digitalen Test



Unsere Kategorie-Sieger

Zinsfreies Zahlungsziel



Bei „echten“ Kreditkarten erhält der Inhaber regelmäßig eine Abrechnung seiner Umsätze, die er

bis zu einem bestimmten Termin zinsfrei ausgleichen kann. Wird diese Frist überschritten oder nimmt der Kunde eine Ratenzahlung in Anspruch, sind entsprechend Zinsen zu zahlen.



Der vereinbarte Zeitraum bis Zinsen fällig sind, wird als „zinsfreies Zahlungsziel“ definiert. Im Prinzip

ist dies also das Maß, in dem das Finanzinstitut dem Kunden eine Art zinslosen Kredit gewährt – je länger, umso besser.

Mehr zum zinsfreien Zahlungsziel in unserem Ratgeber auf Kreditkarte.net

In unserem Test 2014 erzielten die beiden Barclaycards (**New Visa** und **cardNmore**) mit jeweils 8 Wochen das maximale Ergebnis.

Vorteilhaft: Diese Spanne gilt ebenfalls für Bargeldabhebungen. Danach folgt die **Santander Sunny Card** auf dem 3. Platz. Jene überzeugt durch den Umstand, in den ersten 6 Monaten(!) für Neukunden konsequent zinsfrei zu sein. Danach gilt allerdings der normale Turnus.

Am Ende der Test-Liste finden sich neben der einzigen „kostenlosen“

Prepaid-Variante zwei Vertreter mit nahezu umgehender Abrechnung via Girokonto – die **Cortal Consors Visa Card** und die **ING-DiBa Kreditkarte**. Letztgenannte Varianten eignen sich für sehr sicherheitsorientierte Kreditkartennutzer.

Platz	Kreditkarte	Punkte
1	Barclaycard New Visa	18
1	Barclaycard cardNmore	18
3	Santander Sunny Card	16
4	ICS Visa Word Card	15
4	Wüstenrot Bank Visa Classic	15
5	DAB MasterCard classic	14
5	Deutschland Kreditkarte Visa Card	14
5	DKB Bank Visa Card	14
5	Hanseatic Bank Genial Card	14
5	Norisbank MasterCard	14
5	Targobank Online-Classic-Karte	14
5	Valovis Bank premium MasterCard	14
5	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	14
5	Valovis Bank Polo MasterCard	14
15	Advanzia Bank MasterCard gold	13
15	Advanzia Bank Pay VIP MasterCard gold	13

Platz	Kreditkarte	Punkte
17	Comdirect Bank Kreditkarte	11
18	Cortal Consors Visa Card	0
18	Fidor Smart Prepaid MasterCard	0
18	ING-DiBa Girokonto	0

Zum digitalen Test ▶

Guthabenzinsen

Wer sein Geld auf dem Kreditkartenkonto als Guthaben parkt, kann mitunter von attraktiven Guthabenzinsen profitieren. Wie hoch der Zinssatz ist, hängt in der Regel vom Anlagebetrag ab (Staffelzinsen!) – d. h. je höher die hinterlegte Summe, desto mehr Zinsen erwarten den Kunden. In dieser Kategorie haben wir deshalb die verzinsten Kreditkarten für Anlagebeträge von 1.000 Euro, 10.000 Euro sowie 25.000 Euro betrachtet.



Den 1. Platz im Bereich 1.000 Euro und 10.000 Euro belegte die Fidor Bank



mit der Prepaid MasterCard. Die vorliegenden 1,20% Zinsen sind solide und können sogar mit guten Tagesgeldkonten mithalten. Wer indes mehr als 25.000 Euro auf das Kreditkartenkonto legen will, kassiert bei der **Deutschland-Kreditkarte** und der **Hanseatic Bank Genial Card** mit jeweils 1,50% den besten Zins. Insgesamt zahlten 11 von 20 Anbietern Zinsen auf geparkte Guthaben.

Bei einer Anlagesumme von **1.000 Euro**

Platz	Kreditkarte	Prozent p.a.
1	Fidor Smart Prepaid Mastercard	1,20 %
2	DKB Bank Visa Card	1,05 %
3	Barclaycard card-Nmore	0,50 %
3	DAB MasterCard classic	0,50 %
3	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	0,50 %
3	Hanseatic Bank Genial Card	0,50 %
3	Valovis Bank Premium MasterCard	0,50 %
3	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	0,50 %
3	Valovis Bank Polo MasterCard	0,50 %
10	Wüstenrot Bank Visa Classic	0,11 %
11	Targobank Online-Classic-Karte	0,10 %

Bei einer Anlagesumme von **10.000 Euro**

Platz	Kreditkarte	Prozent p.a.
1	Fidor Smart Prepaid Mastercard	1,20 %
2	DKB Bank Visa Card	1,05 %
3	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	1,00 %
3	Hanseatic Bank Genial Card	1,00 %
5	Valovis Bank Premium MasterCard	0,75 %
5	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	0,75 %
5	Valovis Bank Polo MasterCard	0,75 %
8	DAB MasterCard classic	0,50 %
8	Barclaycard card-Nmore	0,50 %
10	Wüstenrot Bank Visa Classic	0,11 %
11	Targobank Online-Classic-Karte	0,10 %

Bei einer Anlagesumme von **25.000 Euro**

Platz	Kreditkarte	Prozent p.a.
1	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	1,50 %
1	Hanseatic Bank Genial Card	1,50 %
3	Fidor Smart Prepaid Mastercard	1,20 %
4	DKB Bank Visa Card	1,05 %

Platz	Kreditkarte	Prozent p.a.
5	Valovis Bank Premium MasterCard	0,75 %
5	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	0,75 %
5	Valovis Bank Polo MasterCard	0,75 %
8	Barclaycard card-Nmore	0,50 %
9	DAB MasterCard classic	0,50 %
10	Wüstenrot Bank Visa Classic	0,11 %
11	Targobank Online-Classic-Karte	0,10 %

Kreditkarten-Zinsen



Gleicht ein Kreditkarteninhaber seinen Kartensaldo nicht aus, fallen klassischerweise Zinsen an.

Diese Zinssätze sind vergleichsweise hoch und verursachen entsprechende Kosten – das gilt speziell für Anbieter „kostenloser Kreditkarten“, die hier entfallene Grundgebühren wieder hereinholen. Deshalb erscheint es umso wichtiger, sich mit den Sollzinsen des vorhandenen Kreditrahmens einer Kreditkarte näher zu beschäftigen.

Im Test erfüllten 12 Kreditkarten die Voraussetzungen einer „echten“ Kreditkarte bzw. Revolving Card. Den günstigsten Sollzins für bargeldlose Zahlungen bot die **Santander Sunny Card** mit 10,39% pro Jahr (gilt auch für die Bargeldabhebung). Zusätzlich



punktet diese Karte mit 6 Monaten(!) Zinsfreiheit, wovon exklusiv Neukunden profitieren. Mit deutlichem Abstand folgen die TARGOBANK On-line-Card sowie die ICS VISA World Card auf den Plätzen 2 und 3. Ganz am Ende: Die MasterCard Gold sowie die PayVIP MasterCard der Advanzia Bank mit jeweils 18,36% Sollzinsen. Beide Kreditkarten sind jedoch sonst praktisch kostenfrei, was den Nachteil bei richtiger Verwendung weitestgehend ausgleicht. Wer regelmäßig und eigenständig sein Kreditkartenkonto führt, darf trotzdem einen Blick riskieren.

#	Kreditinstitut	A	B
1	Santander Sunny Card	10,39	10,39
2	Targobank On-line-Card-Karte	14,19	14,19
3	ICS Visa World Card	14,85	14,85
4	Barclaycard carNmore	14,93	16,66
5	Valovis Bank premium Maser-Card	15,54	15,54
5	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	15,54	15,54
5	Valovis Bank Polo MasterCard	15,54	15,54
8	Hanseatic Bank Genial Card	15,62	15,62
8	Deutschland-Kreditkarte Visa Card	15,62	15,62
10	Barclaycard New Visa	16,87	17,51
11	Advanzia Bank Mastercard Gold	18,36	21,48
12	Advanzia Bank PayVip MasterCard gold	18,36	21,48

- A. Sollzins in % p.a. für Bargeldlose Zahlungen
 B. Sollzins in % p.a. für Bargeldabhebungen

Einsatzentgelte



Was kostet die Bargeldabhebung am Geldautomaten? Sind bargeldlose Zahlungen mit Gebühren versehen? Die meisten relevanten Kostenfaktoren „kostenloser Kreditkarten“ stecken in den Einsatzentgelten.

Mitunter muss der Kreditkarteninhaber bei jeder Bargeldabhebung einen prozentualen Anteil des gewählten Betrags an den Anbieter der VISA oder MasterCard abführen. Wird die Transaktion nicht in Euro berechnet, sondern z. B. in US-Dollar, fallen weitere Fremdwährungsentgelte an. In unserem Test erspart die eigene Bank dem Kunden idealerweise sämtliche Einsatzgebühren.

Den 1. Platz belegt im Test 2014 die **Cortal Consors Visa Card**. Jene schließt mit der Maximalpunktzahl von 33 ab – d. h. konsequent kostenfrei bei Bargeldabhebungen, bargeldlosen Zahlungen und auf Fremdwährungsentgelte wird ebenfalls verzichtet.

Der Inhaber der Cortal Consors Visa Card darf in dieser Hinsicht wunschlos glücklich sein. Die gleiche Anzahl von 33 Punkten erreichten die beiden **Advanzia MasterCards** - allerdings sind hier bei Bargeldabhebungen sofort Zinsen anhängig (ab dem 1. Transaktionstag). Entsprechend wurden beide Karten abgewertet und landen gemeinsam auf dem 2. Platz. Am teuersten ist die Barclaycard cardNmore. Für Bargeldabhebungen sind generell 4,00%, mind. 5,95 Euro fällig.

Platz	Kreditinstitut	Punkte
1	Cortal Consors Visa Card	33
2	Advanzia Bank MasterCard gold	33
2	Advanzia Bank PayVIP MasterCard gold	33
4	Barclaycard New Visa	29
4	DAB MasterCard classic	29
4	DKB Bank Visa Card	29
4	Fidor Smart Pre-paid MasterCard	29
4	ING-DiBa Girokonto	29
4	Wüstenrot Bank Visa Classic	29
10	Norisbank MasterCard	27
11	Comdirect Bank Kreditkarte	26
12	ICS Visa World Card	24
13	Deutschland Kreditkarte Visa Card	20
13	Hanseatic Bank Genial Card	20
13	Valovis Bank premium MasterCard	20
13	Valovis Bank Schwarze Kreditkarte	20
13	Valovis Bank Polo MasterCard	20
18	Targobank On-line-Classic-Karte	17
19	Santander Sunny Card	17
20	Barclaycard card Nmore	14

Zum digitalen Test ▶

Die Kostenfallen „kostenloser Kreditkarten“

Ganz so gebührenfrei wie häufig versprochen sind „kostenlose Kreditkarten“ nicht. Wir nennen die 5 wichtigsten Punkte, auf welche Kreditkarteninhaber achten sollten.

1. Kosten für Bargeldabhebungen

Vielen Kunden zeigen sich überrascht, sobald sie in ihrer Kreditkartenabrechnung plötzlich horrende Gebühren für Abhebungen ab Geldautomaten wiederfinden. Im Test verlangten einige Banken bis zu 4,00% des Abhebungsbetrags als Gebühr, mindestens sogar 5,95 Euro. Wer mit einer solchen Karte mehrfach im Monat Bargeld am Automaten bezieht, muss tief in die Tasche greifen.

Empfehlenswert sind Kreditkarten, bei denen der Bargeldbezug via Bankautomat entweder generell oder zumindest für eine begrenzte Anzahl von Abhebungen kostenfrei bleibt. Beispiele sind die Barclaycard New Visa mit 0,00 Euro bei Bargeldabhebungen an Automaten mit VISA-Kennzeichen oder die Wüstenrot Visa Card mit 24 kostenlosen Abhebevorgängen pro Kalenderjahr. Wer hingegen seine (Zweit-)Kreditkarte nur für bargeldlose Zahlungen einsetzen will, kann diese Entgelte anderen Aspekten unterordnen.

2. Überweisungen vom Kreditkartenkonto

Einige Finanzinstitute bieten den Service, Geld vom eigenen Kreditkartenkonto auf ein anderes Karten- oder Girokonto zu transferieren. Kunden sollten aber genau überlegen, ob sie dieses Angebot annehmen wollen. Jedes Angebot im Test war nämlich

kostenpflichtig und teuer. So verlangte Barclaycard für entsprechende Transferleistungen jeweils 7,50 Euro pro Vorgang. Bei der ICS World Card lag der Betrag bei 2,50 Euro. Wir empfehlen für Überweisungen das persönliche Girokonto. Dort sind sie in der Regel kostenlos.

3. Sollzinsen

Kunden sollten skeptisch sein, wenn ihre Kreditkarte umfassend gebührenfrei ist. Ganz selbstlos sind Kreditkartenanbieter nämlich nicht. Meist lohnt der Blick auf die Zinsen der Kreditkarte. Dort finden sich die Zinsen, die der Kreditkarteninhaber bei Inanspruchnahme der Teilzahlungsfunktion oder verspätetem Kontoausgleich zahlen muss – und diese sind ohne Ausnahme hoch. Im Test lag der niedrigste Sollzins bei 10,39%, der teuerste Anbieter verlangte 18,36% pro Jahr. Die effektiven Jahreszinsen lagen sogar noch höher.

Umgehen lassen sich diese Kostenfallen durch verschiedene Maßnahmen: Beispielsweise kann der Kreditkarteninhaber bei einigen Banken ein Lastschriftverfahren einrichten, sodass der Kontoausgleich automatisch vollzogen wird. Andere Anbieter rechnen ebenfalls umgehend vom zugehörigen Girokonto ab. Ideal sind außerdem Angebote, die sich im Guthaben führen lassen. Immer empfehlenswert: Regelmäßig die Kontostände prüfen!

4. Ersatzkarten

Die Kreditkarte kommt gebührenfrei für 0,00 Euro, die Partnerkarte mitunter ebenfalls. Wird eine der Karten aber verloren, verlangen die Finanzin-

stitute für den Ersatz oft teure Gebühren. Im Test schwankte der Preis für Ersatzkarten zwischen 6 und 15 Euro je Kreditkarte. Demzufolge gilt: Besser gut auf die Karte aufpassen.

5. Fremdwährungsentgelte

Wird in einer fremden Währung gezahlt oder Bargeld abgehoben, zahlt der Kreditkartenbesitzer üblicherweise einen pauschalen Prozentsatz als Fremdwährungsentgelt. Kurzum: Alles, was nicht in Euro bezahlt wird, kostet extra. Die Prozentangabe lag im Test bei 1,50 bis 2,00% des Betrags. Lediglich Cortal Consors sowie die Advanzia Bank verzichten auf diesen Kostenfaktor.

Fazit

Vorweg: Die kostenlose Kreditkarte existiert nicht! Kostenlos bedeutet nie komplett gebührenfrei, sondern bezieht sich meist nur auf den Umstand, dass keine Jahresgebühr mehr für eine Visa oder MasterCard anfällt – idealerweise fehlt dieser Posten sogar dauerhaft. Wie der aktueller Test 2014 zeigt, verzichten immer mehr Finanzinstitute auf jährliche Gebühren für ihre Hauptkarte.

Sobald der Anbieter die Jahresgebühr aber gestrichen hat, muss er seine Kosten anderweitig einspielen. Besonders viel Aufmerksamkeit sollten Kunden deshalb den sogenannten Einsatzentgelten schenken, unter anderem Bargeldabhebungen oder Transaktionen in Fremdwährung. So verlangte z. B. eine Bank im Test für jeden Bargeldbezug am Geldautomaten satte 4,00% des gewählten Betrags als Gebühr. Bei



anderen Finanzinstituten ist dieser Service hingegen kostenlos.

Empfehlenswert ist ebenfalls, die zinsfreien Zahlungsziele für getätigte Umsätze immer im Blick zu behalten. Wird die Teilzahlungsfunktion von Kreditkarten in Anspruch genommen, legt der Kreditkarteninhaber nämlich überall kräftig drauf. Bestenfalls vermeiden Nutzer dieses Angebot konsequent oder führen ihre Kreditkarte im Guthaben, was einige Banken ermöglichen.

Nicht uninteressant sind darüber hinaus die Guthabenzinsen verschiedener „kostenloser“ Kreditkarten: Bis zu

1,50% Zinsen p. a. präsentieren die Top-Konten.

Schlussendlich bleibt die Wahl der passenden Kreditkarte jedem Kunden überlassen. Sicher ist aber, dass sich die Gebühren bei bewusster Verwendung auf ein Minimum reduzieren lassen. Insbesondere Gelegenheitsnutzer sind daher mit einer Kreditkarte ohne Jahresgebühr oft gut bedient.

Haben Sie noch Fragen? Wir stehen Ihnen jederzeit Rede und Antwort. Schreiben Sie uns doch einfach. (Pressekontakt finden Sie rechts)

© 22.01.2014

Pressekontakt:

www.kreditkarte.net

Ein Projekt von Franke-Media.net

Mottelerstraße 23

04155 Leipzig

Nadine Schindler

Tel: + 49 (0) 341 24 39 95 04

Fax: + 49 (0) 341 24 39 95 09

E-Mail: nadine.schindler@franke-media.net

Bildnachweis:

© svort - Fotolia.com (Bilder Titelseite)

Auch Online verfügbar
Zum digitalen Test 

Sperrnummern im Überblick



Zentrale, kostenfreie Notrufnummer

+49 116 116

Rufnummern, zur Sperrung von Kreditkarten aus dem Ausland heraus

Neben der zentralen, kostenfreien Notrufnummer gibt es eine Reihe von kostenpflichtigen Rufnummern, über welche man auch aus dem Ausland seine Kreditkarte sperren lassen kann.

Diners Club

+1 303 799 1504

MasterCard

+1 636 7227 111

Visa Deutschland

+1 410 581 9994

Deutschlandweite Service-Rufnummern zur Sperrung

Neben den internationalen Service-Rufnummern existieren spezifische Service-Dienste für Deutschland,

über welche Kreditkarten gesperrt werden können:

American Express

069 9797 1000

Diners Club

0180 50 70 704

MasterCard

0800 819 1040

Visa Deutschland

0800 811 8440

** Alle hier angegebenen Festnetznummern sind kostenpflichtig mit den bekannten Ortstarifen bzw. aus dem Ausland, abhängig vom Anbieter.

Mehr Infos zum Kreditkarten sperren finden sich auf <http://www.kreditkarte.net/ratgeber/kreditkarte-sperren/>

Unser Tipp

In dringlichen Notfällen wie Diebstahl, Überfall etc. erhalten Sie auch unter der Polizeirufnummer 110 die Telefon-

nummer der Sperrhotline des jeweiligen Kreditkartenunternehmens bzw. werden von der Polizei mit der betreffenden Bank verbunden!

Schnelles Handeln ist wichtig, um die Gefahr des Missbrauchs und des damit verbundenen finanziellen Schadens zu reduzieren. Für Schäden, die im Zeitraum des Verlustes bis zur Sperrung geschehen, muss der Kreditkartenbesitzer selbst aufkommen, allerdings nur bis zu einer max. Summe von 50 €.

Für Beträge darüber hinaus und für missbräuchliche Verwendung nach der Sperrung haftet das jeweilige Kreditinstitut. Allerdings ist es nach der Sperrung der Karte unmöglich, mit der Karte noch zu zahlen oder Geld abzuheben.



**Notrufnummern-Pass
Kostenlos downloaden**

Auch Online verfügbar
Zum digitalen Test 