

DINE PENGER

VELG RETT:

Det er et stort utvalg av kredittkort å velge mellom. Du må kjenne ditt kjøpmønster for å velge rett korttype for deg. Foto: SCANPIX



Den disiplinerte bruker

BRUKERTYPE: Den disiplinerte kortbruker er den som alltid betaler hele kredittregningene ved forfall.

Rentesatsen er ikke noe du trenger å bekymre deg for, og det som er viktig for deg er at kredittkortet er gebyrfritt og har gode fordeler.

VINNER: Kredittkortet 365Direkte fra Fokus Bank.

Det spesielle med dette kredittkortet er at du får rabatt på alle kjøp du foretar med kortet.

På alle bensinstasjoner og møbelbutikker over hele verden får du 3,65 prosent rabatt ved varekjøp, mens du i alle andre butikker får 1 prosent rabatt – eller «cashback», som 365Direkte kaller det. Handler du for 55 000 kroner i løpet av et år,



sparer du 2000 kroner (som du får i maks rabatt). Dette sparer du urensett hvilke av de andre kortene du sammenligner med.

Kortet har derimot relativt stive gebyrer på minibankuttak og høy rente ved bruk av kreditt, men for den disiplinerte legges det ikke mye vekt på dette.

VG FAKTA

Kjøp av bensin og møbler gjennom et helt år for 55 000 kr.

Alle andre kredittkort	55 000
365 Direkte (3,65 % rabatt)	53 000
Du sparer som følge av rabatt	2000

Spar R ENT KORT

Av ØYSTEIN
LARSEN-VONSTETT

Du kan spare flere tusen kroner på å velge riktig kredittkort til din bruk.

Stor test av kredittkort

Betaler du kredittkortgjelden din ved forfall, er 365 Direkte det beste kredittkortet. Utsetter du ofte, kommer Skandiabanken Kredittkort best ut.

Dette fremkommer av en stor kredittkorttest som VG Dine Penger har utført. 19 av de mest kjente kredittkortene på markedet er testet.

Testen viser at du faktisk kan spare tusenlapper årlig ved å velge kredittkortet som passer best for deg. Konkurransen om å få deg som kunde er knallhard mellom selskapsene.

Det kommer stadig nye kredittkort, og resultatet blir ofte at antall rentefrie dager blir flere, og at renten blir lavere. Nytt er det også at flere kort tilbyr tilleggstjenester, som juridisk hjelp dersom noe du kjøper med kortet som skulle gå i stykker, sier Dine Pengers bankeksperter, Richard Nodeland.

Liten skrift

Det er med andre ord ingen grunn til å tro at det kredittkortet du har nødvendigvis er det beste.

Det kan fort være penger og annet som forer å hente på å undersøke testen nøye i forhold til ditt brukermønster.

Selv om kredittkortselskapsene opererer med høye renter i forhold til vanlige lån, behøver det ikke koste deg all verden dersom du klarer å nedbetale kreditten relativt fort.

Det er ikke rentene på kredittkortet som ødelegger økonomien din, men at du bruker penger du hverken har eller kommer til å få. Trekker du kortet for 20 000 kroner, vil renten første måned etter forfall være bare 300 kroner. Det er de 20 000 kronene som vil plage deg i flere måneder fremover, sier Nodeland.

Legg også merke til det som står med liten skrift i avtalen du skriver under på.

Gebyrfri VISA Gold starter, som eneste kredittkort i testen, å beregne renter

Kredittkort i kundeprogrammet

Flere banker gir deg nå kredittkort som en del av kunde- eller fordelingsprogrammene. Kredittkortet blir gjerne betalt gjennom års- eller månedsavgiften, og det vil derfor ikke koste deg noe fra eller til om du har kredittkort eller ikke. ■ Er du av den disiplinerte

typen som betaler alt ved forfall, kan du like gjerne benytte deg av kortet du har – så lenge det er gebyrfritt i bruk. ■ Benytter du kredittmuligheten, eller kortet hos din bank forbindelse har gebyrer ved bruk, bør du vurdere å skaffe deg testvinner-kortene.

I Norge vil de aller fleste brukersteder som tilbyr deg å betale med VISA, også tilby deg å betale med MasterCard.

I utlandet kan det derimot være noen brukersteder som har valgt det ene betalingssystemet fremfor det andre. I slike

VISA eller MasterCard?

tilfeller kan det være greit å ha begge deler. Siden de aller fleste debetkortene i Norge er utstyrt med VISA, kan det være lurt å ha et kredittkort utstyrt av MasterCard. I tabellen kan du se hvilket betalingssystem de enkelte kredittkortene tilbyr.

KREDITTKORTOVERSIKT

Bank / kort	Mastercard (M) eller VISA (V)	Maks betalings-utsettelse	Maks kreditt	Gebyr minibankuttak (Fastbeløp + eventuell prosentandel av beløpet)	Årlig effektiv rente	Andre fordeler / merknader
Skandiabanken Kredittkort	V	50 dg.	100 000 kr	0 kr	14,15 %	
GE Mastercard Gold	M	45 dg.	100 000 kr	20 kr + 1 %	15,94 %	Gratis juridisk bistand i klagesaker vedrørende produkter kjøpt med kredittkortet
Gjensidige Mastercard	M	42 dg.	75 000 kr	0 kr	16,77 %	
Kash	V	50 dg.	50 000 kr	35 kr + 1 %	17,88 %	
Cresco Gold	V	45 dg.	100 000 kr	35 kr + 1,5%	17,92 %	5 % rabatt på alt du kjøper på alle bensinstasjoner (maks 1500 kr i rabatt pr år). Innskudd tom 100 000 kr på kortet gir 3,85 % rente.
ya Kredittkort	V	45 dg.	50 000 kr	0 kr	18,86 %	Gratis ulykkesforsikring (dødsfall) på 100 000 kr, kan benyttes i alle betalingsstammer i Norge. *10 kr dersom Fordel Plus-kunde. **Individuell vurdering. Fordel: Kjøpsforsikring, internettforsikring.
Nordea VISA Gold	V	45 dg.	fra 35 000 kr**	1,5 % (min.40kr)	18,97 %	
DnB NOR Mastercard	M	45 dg.	75 000 kr	30 kr + 1 %**	20,98 %***	Spesial for Total-kunder: **125kr+1 % av beløpet ***) Effektiv rente: 20,27 %. Fordel: Kjøpsforsikring
Storebrand Mastercard Black	M	45 dg.	50 000 kr	3% (min.50 kr)	20,98 %	
Eurocard Gold	M	40 dg.	100 000 kr	4 % (min.40 kr)	20,98 %	Ingen øvre bruksgrense - men saldo over kredittgrense må betales ved forfall.
GE Mastercard	M	45 dg.	50 000 kr	0 kr	21,70 %	
Diners Club	Diners	45 dg.	100 000 kr	4 %	21,70 %	Rabatter på hoteller, restauranter osv. Ingen øvre bruksgrense - men saldo over kredittgrense må betales ved forfall.
Terra Gold	M / V	45 dg.	50 000 kr	1 %	21,84 %	
365 Direkte	M	45 dg.	50 000 kr	35 kr + 1,5%	21,84 %	Cashback (3,65% på møbelutgifter og bensinstasjoner, 1% på øvrige kjøp). Valutapasning utenfor Europa: 2 % Bonusprogram for Norwegian. Gir cashpoints (1 cashpoint = 1 krone) på 5 % eller 20 % ved kjøp av flybilletter utenlands, 1 % på alle øvrige kjøp.
Bank Norwegian	V	45 dg.	100 000 kr	1 %	21,84 %	
Landkreditt Visa Kredittkort	V	42 dg.	50 000 kr	0 kr	21,84 %	All bruk av kortet er rentefritt så lenge du betaler hele beløpet ved forfall!
Gebyrfri VISA Gold	V	50 dg.	75 000 kr	0 kr	21,90 %	NB! Dersom ikke hele beløpet betales på forfallsdato, regnes renter fra kjøpstidspunktet - også for varekjøp! *28,90 % årlig eff.rente ved minibankuttak.
re:member	M / V	52 dg.	100 000 kr	35 kr + 1 %	22,71 %	
Sparebank1 Gold (SR-Bank)	M / V	45 dg.	50 000 kr	35 kr + 1 %	22,71 %	

VG GRAFIKK

fra den dagen du kjøper varen. Det vil si at dersom du ikke betaler hele regningen ved forfall, må du betale renter på hele lånebeløpet fra kjøpstidspunktet.

Flere kort har også gebyrer på notdøntanter, notdønt, erstatningskort og ved overtrekk (se tabellen).

Et godt råd er å bruke kredittkort til varekjøp, og bankkontoen eller debetkortet (f.eks. VISA) til uttak av kontanter.

En glimrende, men kanskje ikke fullt så kjent forfald med

aksjoner med kortet rentebærende for forfall.

Et godt råd er å bruke kredittkort til varekjøp, og bankkontoen eller debetkortet (f.eks. VISA) til uttak av kontanter.

En glimrende, men kanskje ikke fullt så kjent forfald med

kredittkortkjøp er at du kan kreve pengene tilbake dersom du har betalt for en mangelfull vare eller tjeneste med kredittkortet, og du ikke kommer noen vei med krav mot selgeren.

E-post: oystein.larsen.vonstett@vg.no

Penger tilbake

Uttak i minibank kan bli rådyrt med flere av kredittkortene. Enda verre blir det om du bruker kredittkortet til å ta ut penger i skranken, eller bruker det til varekjøp på Posten. Her vil det hos flere koste 75 kroner pluss en prosentandel av beløpet du tar ut eller handler for.

Landkreditt VISA er eneste kredittkort i testen som ikke krever renter fra dag én dersom du bruker kortet i minibank. Faktisk er ingen trans-

Kredittbrukeren

BRUKERTYPE: Kredittbrukeren er den som ofte benytter seg av muligheten til å utsette nedbetalingen av større eller mindre beløp på kredittkortregningene.

Lavest mulig rentesats er det viktigste for deg – om mulig med andre fordeler tillegg.

VINNER: Vinneren i denne klassen er Skandiabanken Kredittkort. Med en årlig effektiv rente på 14,15 prosent, 0 kr i gebyr for minibankuttak, 50 dagers betalingsutsettelse



og mulighet for hele 100 000 kroner i maks kredittgrense, er 1-plassen sikret.

VG FAKTA

Kjøp av bensin og møbler gjennom et helt år for 55 000 kr.

re:member (22,71 %)	24 542
Skandiabanken Kredittkort (14,15 %)	22 830
Du sparer	1712
Uttak i minibank 1 000 kroner - renteforskjell på 1 år	
Gebyrfri VISA Gold (28,9 %)	1289
Skandiabanken (14,15 %)	1142
Du sparer	147
Total besparelse	1859