

- Pressemitteilung -

Göttingen, 05. Dezember 2016

Testsieger Bankentest Beratung Private Banking

Weitere Auszeichnung für die Sparkasse Göttingen von der Zeitung DIE WELT

Qualität und Kompetenz in der vermögenden Kundenberatung bei Banken und Sparkassen haben in Göttingen eine Top-Adresse: Die Sparkasse Göttingen hat von unabhängigen Prüfern des Deutschen Instituts für Bankentests beim Ranking von fünf Banken in Göttingen eine bemerkenswerte Gesamtnote von 1,18 erhalten.

Die Untersuchungen der Beratungsqualität bei Banken und Sparkassen sollen dem Bürger eine Orientierungshilfe bei der Wahl der Bankverbindung sein. Das Deutsche Institut für Bankentests und der Lizenzpartner DIE WELT stehen für die Durchführung objektiver, neutraler und kompetenter Tests.

Für diese Tests sind Profis der Bankenbranche unterwegs, die seit über 20 Jahren die Entwicklungen in der Beratung beobachten und gestalten sowie besonders geschulte Tester.

Der Qualitätstest beim Private Banking

Ausgangspunkt der Tests in einer Region ist das „Mystery Shopping“. Eine Untersuchungsmethode, bei der der Tester einen Beratungstermin vereinbart. Der Testablauf gibt dabei eine reale Beratungssituation wieder, bei der dem Berater eine Vielzahl von Informationen zur persönlichen und finanziellen Situation des Kunden gegeben werden, die es im Beratungsgespräch zu beachten gilt. Dadurch ist es möglich gemeinsam mit dem Kunden eine maßgeschneiderte Lösung zu erarbeiten, die nach den individuellen Bedürfnissen ausgelegt ist.

Zur Beurteilung der Qualität des Beraters dienen 30 Kriterien. Dies sind unter anderem die Kriterien, die vermögende Kunden für die Wahl einer Bankverbindung für entscheidend und wichtig halten.

Es geht zuerst um die Freundlichkeit und Atmosphäre im Beratungsgespräch. Der entscheidenden Punkt ist dann, ob die Bankberater die richtige Analyse vornehmen. Nicht nur die Wünsche des Kunden sind dabei zu berücksichtigen, sondern auch seine persönliche Situation: Pläne, Ziele, Vorhaben, Einkommenssituation, Ausgaben und das zur Verfügung stehende Geld für Wünsche.

Im Testfall ging es um die Geldanlage aus einer Erbschaft in Höhe von 900.000 Euro. Bei dem niedrigen Zinsniveau, keine leichte Aufgabe für einen Kundenberater.

Schon bei der Kundenanalyse geht es um Aufklärung über das Chancen-/Risikoprofil bei verschiedenen Anlageklassen, speziell bei Aktienanlagen. Die Anlagebereitschaft und das Risiko müssen besprochen werden. Ebenso eine Musterperformance mit Renditeaussagen und Anlagevorschlägen für Aktien, Fonds-Varianten und Anleihen bei passender Risikostreuung für den Kunden.

Entscheidend ist, ob das Portfolio-Risiko zum Anlegerprofil passt und die Produktauswahl qualitätsorientiert ist. Und zum Schluss muss die Gesamtberatung zu allen Finanzangelegenheiten des Kunden passen.

Die Sparkasse Göttingen ist hier exzellent in der Beratung – und das nicht nur für den Raum Göttingen, sondern auch im Vergleich zu anderen Banken in Deutschland.

Matthias Leonhardt, Leiter Private Banking, freut sich über die Auszeichnung der renommierten Zeitung DIE WELT. „Damit wird von wirklich unabhängiger Seite eine Beratungsqualität bestätigt, die alle unsere Kundinnen und Kunden das ganze Jahr hindurch zuverlässig und individuell abrufen können. Das ist die Hauptbotschaft hinter dieser Qualitäts-Auszeichnung, die sich in erster Linie an unsere treuen Kundinnen und Kunden in Göttingen richtet – und auch an die, die es noch werden wollen! Insbesondere ist es eine Auszeichnung für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die täglich mit Engagement, Kompetenz und Freundlichkeit für ihre Kunden da sind.“

Pressefoto:



Bildunterschrift: Ausgezeichnet für ihre Qualität und Kompetenz in der Betreuung vermögender Kunden: Matthias Leonhardt, Leiter Private Banking (vorne rechts) mit Kundenberatern der Sparkasse Göttingen.

Für weitere Informationen oder Fragen:

Michael Rappe
0551 405-2216
michael.rappe@spk-goettingen.de

Frank Sickora
0551 405-2418
frank.sickora@spk-goettingen.de