

„WELT“-beste Beratung bestätigt durch Brief und Siegel



Deutsches Institut
für
Bankentests GmbH

Partner:
DIE WELT

Auszeichnung auf höchstem Niveau.

Banken-Qualitätstest: Beratung Private Banking

Getestet werden pro Jahr mehr als 1.000 Banken und Sparkassen in Städten und Landkreisen.

Die Untersuchungen zur Qualität der Bank- und Sparkassenberatung soll den Bürgern eine realistische und qualitativ hochwertige Orientierung bei der Bankverbindung geben. Das Deutsche Institut für Bankentests GmbH ist als Lizenzpartner in Kooperation mit dem Medienunternehmen WELT aus dem Axel Springer Konzern für die Durchführung objektiver, neutraler und kompetenter Prüfungen verantwortlich. Für die Tests besuchen speziell geschulte Branchenexperten in Deutschland Geldinstitute und Bankfilialen.

Der Qualitätstest Private Banking.

Ausgangssituation ist in einer Region das sogenannte „Mystery Shopping“. Eine wissenschaftliche Untersuchungsmethode, bei der ein Tester einen Beratungstermin vereinbart oder unangemeldet eine Beratung zu verschiedenen Themen wünscht. Der Tester vereinbart einen Beratungstermin zur Vermögensanlage.

Die Tester untersuchen die vier wesentlichen Kriterienbereiche für die Wahl einer Bankverbindung. Dies sind insbesondere maßgebliche Punkte, die vermögende Privatkunden für „sehr wichtig“ und „wichtig“ erachten.

Zusammengefasst sollte der Berater sämtliche Aussagen verständlich erläutern und nach der Analyse des Anlegerprofils, der Erfahrungen und der Risikobereitschaft erste konkrete Produktempfehlungen geben. Hierzu sollten Produktunterlagen und Informationen ausgehändigt werden, die den Wünschen und Zielen des Kunden auch entsprechen und keine Fragen mehr offen bleiben.

Abschließend werden die Empfehlungen hinsichtlich Preisen und Angeboten mit Wettbewerbern verglichen.



Die Kriterien beim Qualitätstest

1. Atmosphäre/Freundlichkeit
2. Gespräch/Kundenanalyse
3. Ergebnis (Transparenz/Risiko)
4. Umsetzung (Betreuung/Professionalität)

Pro Kriterienbereich gibt es weitere Unterpunkte, die bewertet werden. Insgesamt werden 30 Kriterien analysiert.

Der optimale Beratungsprozess.

Die Beratung von vermögenden Privatkunden erfordert neben einer gesetzlich geforderten Zusatzausbildung spezifisches und zeitaktuelles Fachwissen zu Geld- und Wertpapieranlagen. Grundlegend ist eine strategische Ideallösung des Beratungsprozesses, mit dem Fokus auf Qualität und Individualität.

- Keine Wartezeit, freundliche Begrüßung, Begleitung zum Beratungsplatz oder Beratungszimmer, Frage nach einem Getränk.
- Der Berater sollte sich und die Bank/Sparkasse kurz in einer Minute vorstellen, damit der Kunde weiß, mit wem er es zu tun hat (bei Interessenten bzw. Neukunden).
- Die Wünsche des Kunden stehen im Vordergrund und durch das Notieren der Daten und Informationen zeigt er bereits, dass er die Kundenwünsche genau erfassen will, um eine Lösung zu finden.
- Die Empfehlungen bzw. Produktangebote sollten verständlich und nicht durch „Kleingedrucktes“ eingeschränkt sein.
- Danach sollte der Berater auf fehlende oder zu berücksichtigende Punkte aufmerksam machen. Das können Vergünstigungen für den Kunden sein (z. B. bessere Zinsen, Absicherungen, Steuervorteile) oder notwendige weitere Unterlagen zur besseren Einschätzung und Analyse.
- Insbesondere für konkrete, individuell passende Vorschläge sind Zusatztermine erforderlich.
- Die Berater sollten beim Kunden stets sein gesamtes finanzielles Umfeld betrachten und konkrete sowie passende Empfehlungen geben. Einige Berater führen ein Gespräch und machen sich Notizen, andere Berater nehmen Finanzplanungsbögen hinzu oder weisen darauf hin, dass sie die Gesprächsergebnisse schriftlich nachreichen oder zum Folgegespräch aufbereiten.

Die Vorgehensweise von Analyse, Empfehlung und konkretem Angebot kann bei allen Varianten gewährleistet sein.

Beste Bank in Hamburg – Gold beim Private-Banking-Test

Die beste Beratung für vermögende Privatkunden.

In allen Bereichen überzeugte das Bankhaus Donner & Reuschel souverän, kompetent und sicher. Diskrete Vermögensberatung auf höchstem Niveau.

Mit dieser Aussage erhielt die Privatbank die goldene Auszeichnung beim Bankenqualitätstest 2022 als beste Bank im Bereich Private Banking in Hamburg.

Zuständig für die jährliche Analyse des Banksektors ist das Deutsche Institut für Bankentests GmbH als Lizenzpartner in Kooperation mit dem Medienunternehmen WELT aus dem Axel Springer Konzern. Für die Tests besuchen speziell geschulte Branchenexperten in Deutschland Geldinstitute und Bankfilialen.

Vertrauen Sie dem Urteil unabhängiger Experten! Allen Bürgern empfehlen wir, die mit dem WELT-Siegel ausgezeichnete Privatbank Donner & Reuschel kennenzulernen und überzeugen Sie sich selbst davon, dass diese Bank der richtige Partner für Sie ist.



Beratungsqualität, Service, Freundlichkeit, Atmosphäre und Konditionen auf einem bundesweiten TOP-Niveau.

Hier werden Kunden und Interessenten bestens beraten und betreut.



Lars Bachmann, Bereichsleiter Private Banking und Unternehmerkunden des Bankhauses Donner & Reuschel, freut sich über die Auszeichnung mit dem Qualitätssiegel der renommierten Zeitung WELT.

„National zu den Besten einer Branche zu gehören, ist stets eine herausragende Würdigung und basiert auf erbrachten Leistungen. Besondere Leistungen, für die all unsere Teams, alle Mitarbeiter in allen Filialen sowie Kollegen und Partner ursächlich sind. Denn letztlich sind sie es, die tagtäglich die Lebenssituationen unserer Kunden teilen und mit fachlichem Wissen, mit persönlich individueller Analyse der Situation sich Zeit nehmen, um Kunden kompetent beraten zu können.“

In schwierigen Zeiten wird es umso bedeutsamer, Menschen um sich zu haben, auf deren Rat man vertrauen darf.

Es macht mich stolz und lässt uns alle positiv in die Zukunft blicken, bestens aufgestellt zu sein, bestätigt durch einen solch renommierten Qualitätspreis, dass wir auch die nächsten Hürden meistern werden.“



DIE  WELT

Januar 2023

BESTE BANK IN HAMBURG
– Beratung Private Banking - Gold –

DONNER & REUSCHEL

Im Test: ca. 1.000 Bankfilialen in
Deutschland in 2022

Testung und Auszeichnung durch
Deutsches Institut für
Bankentests GmbH

**Einzigartige
Auszeichnung
für das
Bankhaus
DONNER &
REUSCHEL**

Vertrauen Sie dem Urteil unabhängiger Experten und überzeugen Sie sich, dass Ihre Bank der richtige Partner für Sie ist.

Die Untersuchungen der Beratungsqualität bei Banken und Sparkassen sollen dem Bürger eine Orientierungshilfe bei der Wahl der Bankverbindung sein.