Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Detailinformationen zum **Geldanlage-Test 2021**

„AUSGEZEICHNETE BERATUNGSQUALITÄT“

Stuttgart im Mai 2021

Überblick

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Die Untersuchung „Geldanlage-Test 2021“

» Unsere Erwartungshaltung an eine exzellente (Erst-) Beratung

» Die Bewertungskategorien im Detail

» Kundenszenario im „Geldanlage-Test“

» Finanzhaus für den Testfall

» Finanzielle „Blutbild-Analyse“

Das Prädikat „Ausgezeichnete Beratungsqualität“





Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

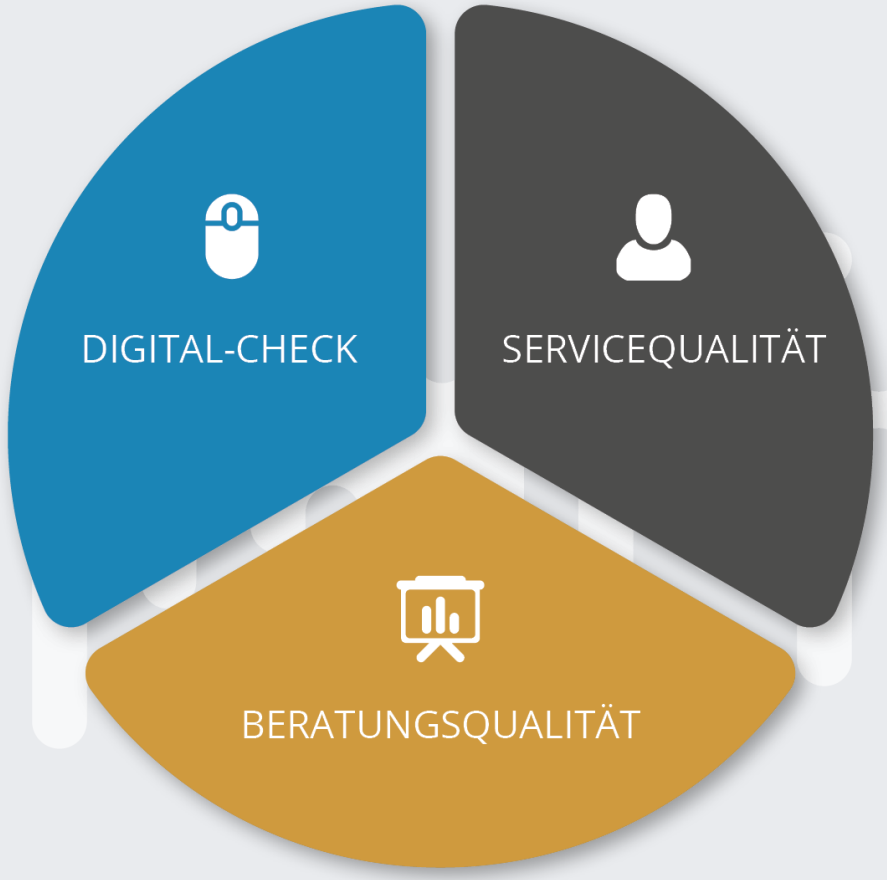
Unsere Zielsetzung für Qualität

BESTE BANK 2021 vor Ort

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

KRITERIEN 2021





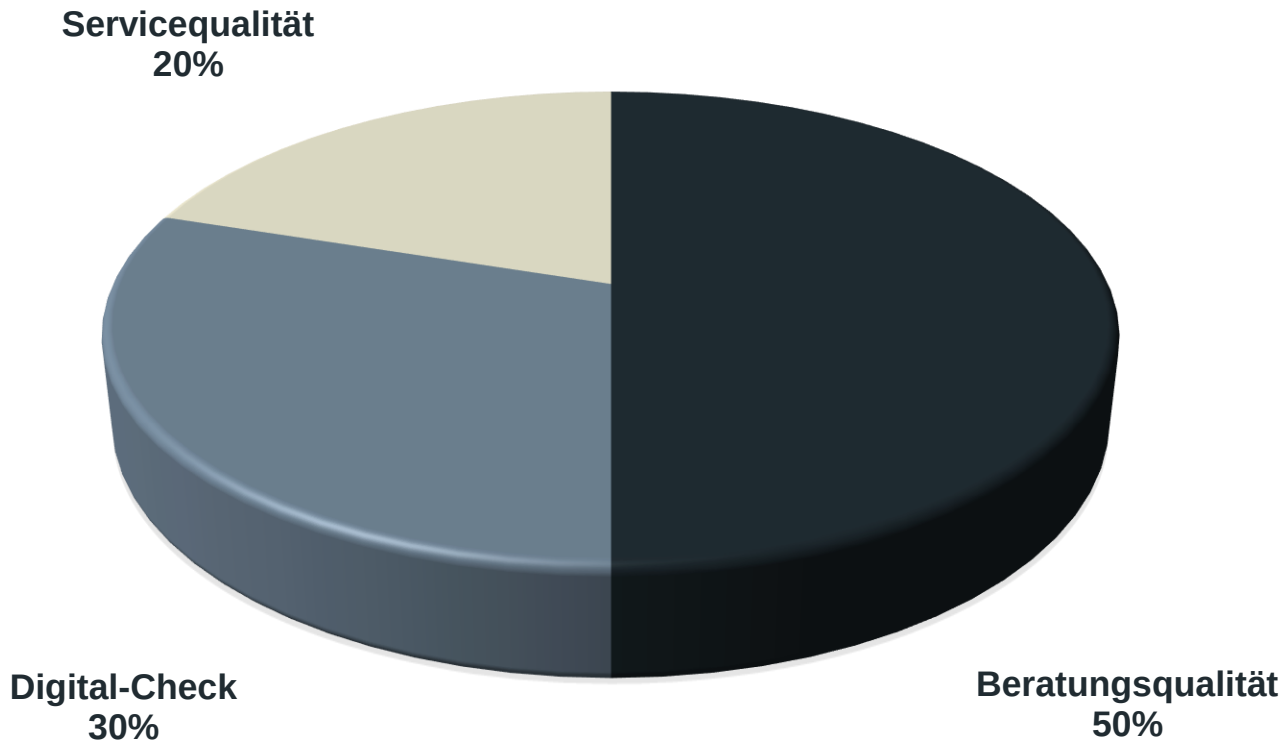
BESTE BANK 2021 vor Ort

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

GEWICH-TUNG 2021



Die einzelnen Kategorien und ihre Gewichtung





Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Das Kundenszenario im „Geldanlage-Test 2021“

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage“

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Persönliche Informationen	
Familienstand	ledig
Wohnverhältnis	zur Miete (100 qm)
Beruflicher Status	Angestellter Arbeitnehmer
Risikobereitschaft	Risikoklasse 3

Genutzte Finanzprodukte

- Girokonto inkl. Kreditkarte (Standard) und Online-/ Mobile-Banking
- Tagesgeldkonto
- Private Haftpflichtversicherung + Hausratversicherung
- Betriebliche Altersvorsorge

Vermögen und Einkommen

- 5.000 EUR Bruttoeinkommen
- 2.800 EUR Nettoeinkommen
- 325.000 EUR Gesamtvermögen
  - 25.000 EUR im Wertpapierdepot
  - 50.000 EUR auf dem Girokonto
  - 250.000 EUR auf dem Tagesgeldkonto

Grund der Terminvereinbarung:

Interesse an einer Geldanlage bzw. Vermögensverwaltung in Höhe von 25.000 EUR

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage“

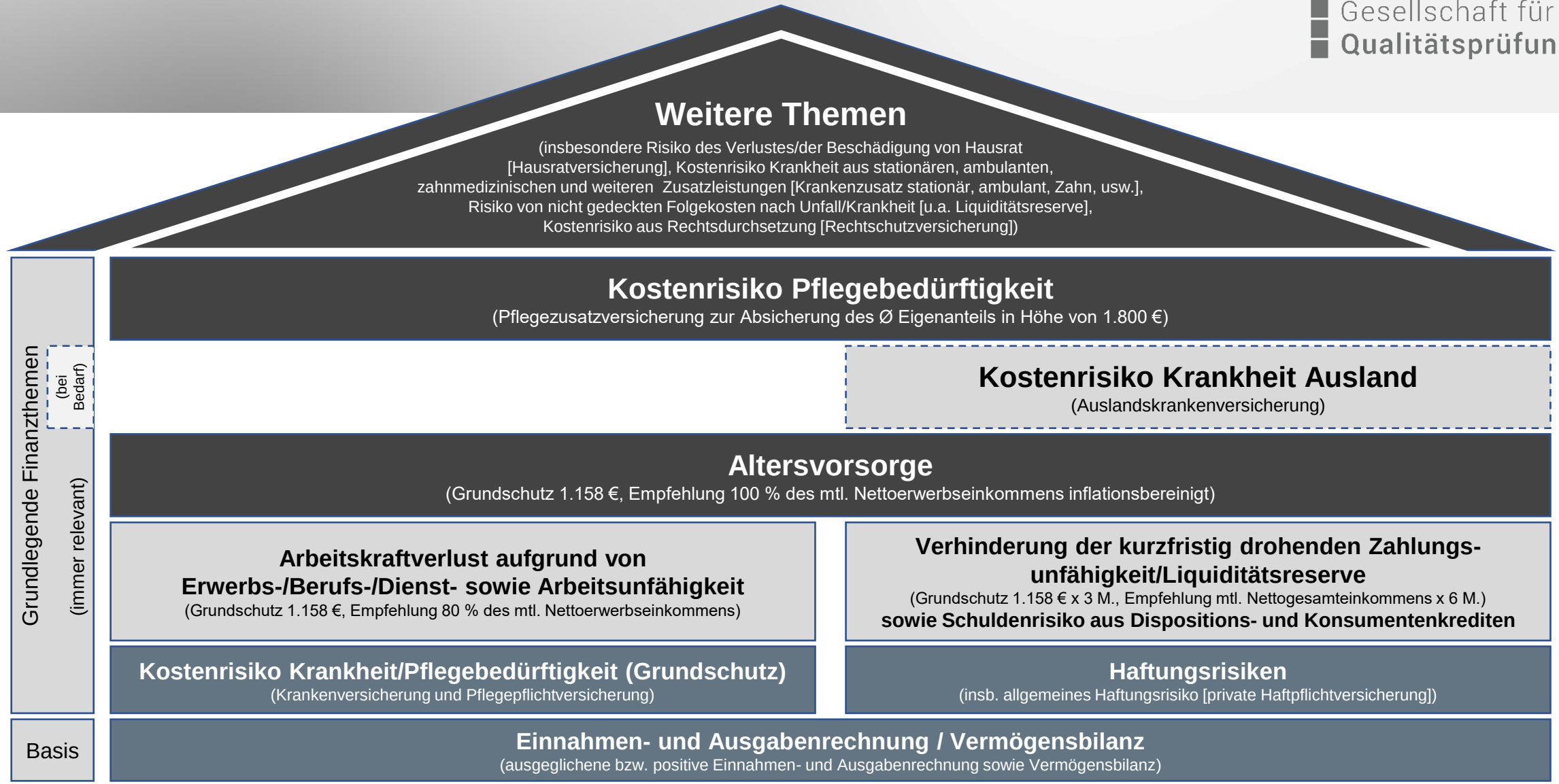
Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Familiensituation	Der Kunde ist alleinstehend
Mobilität	Der Kunde besitzt aktuell einen eigenen PKW
Wohnsituation	Mietwohnung mit 100 qm Wohnfläche (Wunsch nach Eigentum besteht nicht)
Vermögen	ca. 325.000 € (davon u.a. 25.000 € als Liquiditätsreserve – bezogen auf den aktuellen Kontostand; die 250.000 € sind für eine Immobilie reserviert bzw. vorgesehen)
Einnahmen-Ausgaben-Rechnung	Nettoeinkommen ca. 2.800 € mit einem Überschuss von ca. 700 €

Vorhandene Finanzprodukte

Girokonto mit Kreditkarte (Standard) und mit einem Tagesgeldkonto
Gesetzliche Kranken- und Pflegeversicherung, Haftpflichtversicherung und Hausratversicherung
Gesetzliche Rente (Rente mit 67 Jahren ca. 1.850 € / ebenfalls für Erwerbsminderung)
Betriebliche Altersvorsorge (Rente mit 67 Jahren ca. 550 €)

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH



* Aus Vereinfachungsgründen wurden die Finanzthemen, die in der DIN 77230 auf zwei Stufen dargestellt werden, u.a. das Finanzthema „Arbeitskraftverlust bei Berufsunfähigkeit“, nur auf der Stufe „Lebensstandard erhalten“ dargestellt, da es uns in dem Testfall bei diesen Finanzthemen genau darum geht und eine Absicherung auf der Stufe „Sicherung des finanziellen Grundbedarfs“ in Höhe von 1.197 € im Risikofall grundlegend nicht ausreicht.

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

	Finanzthema nach DIN 77230	Empfehlung	Bedarf
1	Kostenrisiko Krankheit und Pflegebedürftigkeit (Grundschutz)	Krankenversicherung & Pflegepflichtversicherung	Absicherung vorhanden
2	**Allgemeines Haftungsrisiko (Privathaftpflicht)**	Versicherungssumme 10 Mio. €	Absicherung vorhanden
3	Arbeitskraftverlust bei Berufsunfähigkeit (inkl. Erwerbsunfähigkeit) *	80 % von 2.800 € = 2.240 €	Lücke von 2.240 €
4	Arbeitskraftverlust bei Arbeitsunfähigkeit *	80 % von 2.800 € = 2.240 €	Lücke von 34 €
5	Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten	Aktuelle Schulden >= 28.000 €	keine Kredite vorhanden
6	Liquiditätsreserve *	2.800 € x 6 Monate = 16.800 €	Reserve vorhanden
7	Altersvorsorge *	100 % von 2.800 € = 2.800 € zzgl. Inflation = 4.515 € Inflation = 1,3 % bis 67 bei Kunde mit Alter 30	Lücke von 2.115 €
8	Kostenrisiko Krankheit Ausland	Auslandskrankenversicherung	nicht vorhanden
9	Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit	Absicherung des Ø Eigenanteils von mtl. 1.800 €	Lücke von1.800 €
10	Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat	Wert des Hausrats (alternativ 650 € pro qm)	Absicherung vorhanden
11 … 13	Kostenrisiko Krankheit aus stationären, ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen, Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall/ Krankheit, Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung (Privat, Verkehr, Beruf, Wohnung)	Krankenzusatzversicherung (11) Liquiditätsreserve in Höhe von 20.000 € (12) Rechtschutzversicherung mit 300.000 € Versicherungssumme (13)	nicht vorhanden
14	Schaffung von Eigenkapital zum Erwerb von selbstgenutzten Wohneigentum	Eigenkapital in Höhe 20 % des Kaufpreises zzgl. 10 % des Kaufpreises für Nebenkosten = 60.000 €	Reserve vorhanden



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Auszeichnungen im Jahr 2021

Die Auszeichnungen 2021: „SEHR GUT“ und „TOP“

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH







Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Baden-Württemberg

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in Baden-Württemberg



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Volksbank Breisgau Nord eG	**1,20**
2. Platz	Volksbank eG, Konstanz	**1,30**
3. Platz	Volksbank eG - Die Gestalterbank	**1,43**
4. Platz	Sparkasse Ulm	**1,45**
5. Platz	Donau-Iller Bank eG	**1,59**
6. Platz	Sparkasse Freiburg-Nördlicher Breisgau	**1,61**
7. Platz	Sparkasse Bodensee	**1,85**
8. Platz	Sparkasse Heidelberg	**1,93**
9. Platz	VR Bank Tübingen eG	**1,96**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in Baden-Württemberg



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Volksbank Albstadt eG	**2,06**
2. Platz	VR-Bank Ostalb eG	**2,08**
3. Platz*	VBU Volksbank im Unterland eG	**2,18**
3. Platz*	Volksbank Göppingen eG	**2,18**
3. Platz*	Volksbank Herrenberg-Nagold-Rottenburg eG	**2,18**
6. Platz	Sparkasse Pforzheim Calw	**2,22**
7. Platz	Kreissparkasse Biberach	**2,24**
8. Platz	Volksbank Bad Saulgau eG	**2,38**

* Aufgrund einer identischen Note, teilen sich diese Institute die Platzierung.

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Bayern

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in Bayern



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Sparkasse Freising	**1,33**
2. Platz	Sparkasse Aschaffenburg-Alzenau	**1,48**
3. Platz	Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte eG	**1,61**
4. Platz	Raiffeisen-Volksbank Donauwörth eG	**1,75**
5. Platz	Kreis- und Stadtsparkasse Erding – Dorfen	**1,91**
6. Platz	Raiffeisenbank im Oberland eG	**1,98**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in Bayern



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Raiffeisen Volksbank Ries eG	**2,01**
2. Platz*	Sparkasse Nürnberg	**2,08**
2. Platz*	VR Bank Neuburg-Rain eG	**2,08**
4. Platz	Stadtsparkasse München	**2,12**
5. Platz	Kreissparkasse Traunstein-Trostberg	**2,23**
6. Platz	Kreissparkasse Miesbach-Tegernsee	**2,26**
7. Platz	VR-Bank Würzburg eG	**2,48**

* Aufgrund einer identischen Note, teilen sich diese Institute die Platzierung.

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Niedersachsen

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in Niedersachsen



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Volksbank eG, Wolfenbüttel	**1,63**
2. Platz	Sparkasse Osnabrück	**1,85**
3. Platz	Kreissparkasse Fallingbostel in Walsrode	**1,88**
4. Platz	Volksbank BraWo eG	**1,95**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in Niedersachsen



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Sparkasse Stade-Altes Land	**2,16**
2. Platz*	PSD Bank Hannover eG	**2,28**
2. Platz*	Volksbank Hameln-Stadthagen eG	**2,28**

* Aufgrund einer identischen Note, teilen sich diese Institute die Platzierung.

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Nordrhein-Westfalen

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in Nordrhein-Westfalen



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Volksbank in Südwestfalen eG	**1,48**
2. Platz	PSD Bank West eG	**1,70**
3. Platz	Sparkasse Witten	**1,85**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in Nordrhein-Westfalen



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Stadt-Sparkasse Langenfeld	**2,05**
2. Platz	Sparkasse Schwerte	**2,42**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Region Mitte

(Hessen, Rheinland-Pfalz, Saarland)

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in Region Mitte



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Sparkasse Werra-Meißner	**1,43**
2. Platz	Volksbank Lauterbach-Schlitz eG	**1,45**
3. Platz	Vereinigte Volksbank eG Saarlouis – Losheim am See – Sulzbach/Saar	**1,78**
4. Platz	Raiffeisenbank im Hochtaunus eG	**1,90**
5. Platz	Sparkasse Wetzlar	**1,96**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in Region Mitte



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Volksbank Mittelhessen eG	**2,06**
2. Platz	Sparkasse Kaiserslautern	**2,16**
3. Platz	Rüsselsheimer Volksbank eG	**2,28**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Region Nord

(Schleswig-Holstein, Hamburg und Bremen)

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in der Region Nord



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Sparkasse Südholstein	**1,60**
2. Platz	Hamburger Sparkasse AG	**1,63**
3. Platz	Kieler Volksbank eG	**1,75**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in der Region Nord



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Die Sparkasse Bremen AG	**2,19**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Region Ost

(Neue Bundesländer inkl. Berlin)

Ranking im Mai 2021: **SEHR GUT** in der Region Ost



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Sparkasse Vogtland	**1,53**
2. Platz	Berliner Sparkasse	**1,96**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Ranking im Mai 2021: **TOP** in der Region Ost



Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

Platzierung	Kreditinstitut	Gesamtnote
1. Platz	Mittelbrandenburgische Sparkasse in Potsdam	**2,19**
2. Platz	Sparkasse Elbe Elster	**2,26**

Alle Testergebnisse finden Sie unter www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de



Kai Fürderer
Mitglied der Geschäftsleitung
Kai.Fuerderer@gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de
Telefon 0711 / 553 249 93

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de
Eberhardstraße 51, 70173 Stuttgart