

Pressemitteilung

Private Banking Auszeichnung für die Sparkasse Koblenz

DIE WELT zeichnet Sparkasse mit Qualitätssiegel aus.

Koblenz, 10. August 2018

Qualität und Kompetenz bei der Beratung von vermögenden Privatkunden bei Banken und Sparkassen haben in Koblenz eine Top-Adresse: Die Sparkasse Koblenz hat von unabhängigen Bankentestern des Internationalen Instituts für Bankentests beim Ranking von vier Banken eine bemerkenswerte Gesamtnote von 1,23 erhalten. Die Sparkasse Koblenz ist jetzt mit dem Qualitätssiegel der Zeitung DIE WELT ausgezeichnet worden.

Der Qualitätstest beim Private Banking

Die Untersuchungen der Beratungsqualität bei Banken und Sparkassen sollen dem Bürger eine Orientierungshilfe bei der Wahl der Bankverbindung sein. Für die Durchführung objektiver, neutraler und kompetenter Tests ist das Internationale Institut für Bankentests Lizenzpartner von DIE WELT.

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

Zur Beurteilung der Qualität des Beraters dienen 30 Kriterien. Dies sind unter

anderem die Kriterien, die vermögende Privatkunden für die Wahl einer Bankverbindung für entscheidend und wichtig halten. Es geht zuerst um die Freundlichkeit und Atmosphäre im Beratungsgespräch. Dann um die entscheidenden Punkte, 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.

Maßgeschneiderte Lösung erarbeitet

„Im Testfall ging es um die Geldanlage aus einer Erbschaft in Höhe von 900.000 Euro. Bei dem niedrigen Zinsniveau keine leichte Aufgabe. In dem Beratungsgespräch habe ich schließlich gemeinsam mit dem (Test-) Kunden eine maßgeschneiderte Lösung erarbeitet, die an seinen individuellen Bedürfnissen ausgelegt war“, erinnert sich Evelyn Hemb, Private Banking-Beraterin bei der Sparkasse.

Schon bei der Kundenanalyse geht es um Aufklärung über Verlustrisiken 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 beim Kunden passen.

Bestätigung der hohen Beratungsqualität bei der Sparkasse

Karl-Heinz Weber, stv. Vorstandsmitglied sowie Bereichsleiter Firmenkunden und Private Banking bei der Sparkasse, freut sich über die Auszeichnung mit dem Qualitätssiegel. „Damit wird von wirklich unabhängiger Seite eine Beratungsqualität bestätigt, die alle unseren Kundinnen und Kunden das ganze Jahr hindurch zuverlässig und individuell abrufen können. Dies ist die Hauptbotschaft hinter dieser

Qualitäts-Auszeichnung, die sich in erster Linie an unsere treuen Kundinnen und Kunden in Koblenz 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.“

Zur Ihrer Information:

Unter dem Menüpunkt **Präsentation herunterladen**; finden Sie das digitale Prospekt mit weiterführenden Informationen zum Private Banking-Test.

Homepage der Sparkasse Koblenz | Leistungen und Services **Private Banking**;

<https://www.sparkasse-koblenz.de/private-banking>

Bildmaterial



Bild 1: (v.l.) Karl-Heinz Weber, stv. Vorstandsmitglied und Bereichsleiter Firmenkunden und Private Banking, Evelyn Hemb, Beraterin Private Banking, sowie Michael Blum, Abteilungsleiter Private Banking freuen sich über die „DIE WELT“ - Private Banking Auszeichnung.

Ansprechpartner

Für weitere Informationen oder Fragen:

Jörg Karbach

Abteilungsleiter, Pressesprecher

Bahnhofstr. 11, 56068 Koblenz

Telefon: 0261 393-1513

E-Mail: joerg.karbach@sparkasse-koblenz.de

Internet: www.sparkasse-koblenz.de

Anna Heiderich

Abteilung Kommunikation

Bahnhofstr. 11, 56068 Koblenz

Telefon: 0261 393- 0

E-Mail: anna.heiderich@sparkasse-koblenz.de

Internet: www.sparkasse-koblenz.de