



Private Banking
Vereinigte VR Bank



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

PRIVATE BANKING
TEST 2023

Exzellente
Beratungsqualität



Private Banking
Vereinigte VR Bank



www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de
Testzeitraum: Januar - Juni 2023 | Im Test: 169 Anbieter

Inklusive
**DIGITAL-
CHECK**

Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

PRIVATE BANKING-TEST 2023

ANFORDERUNGEN

Der Testfall für die Private Banking-Anbieter

Dieser Interessent verfügte über ein Vermögen von etwa 3 Millionen Euro und erwartete bei einem langfristigen Anlagehorizont eine Zielrendite von etwa 6 Prozent vor Steuern und nach Kosten. Sehr wohl ging der Testkunde allerdings mit dem Wunsch in das Gespräch, eine Aktienquote von maximal 50 Prozent empfohlen zu bekommen – was in der Realität nur schwer darstellbar ist. Hier konnten die Anbieter in der Beratung zeigen, ob sie gute Argumente und einen besseren konkreten Anlagevorschlag im Angebot haben.

Im Rahmen eines ersten Telefonats oder auch in einer Videoberatung sollte der Kunde dann die Gelegenheit haben, die Anbieter näher kennenzulernen sowie die eigenen Anforderungen zu formulieren.

Die Kriterien für die Auswertung

Bei der Bewertung setzt das Team der Gesellschaft für Qualitätsprüfung auf ein dreidimensionales Kriterienmodell, in dessen Rahmen Schulnoten vergeben wurden:

- den Digital-Check mit einer Gewichtung von 20 Prozent
- das Erstgespräch mit einer Gewichtung von 30 Prozent
- das Zweit- bzw. Vor-Ort-Gespräch mit einer Gewichtung von 50 Prozent

Anforderungen beim Digital-Check

Der Digital-Check floss mit einer Gewichtung von 20 Prozent in das Ranking der Gesellschaft für Qualitätsprüfung ein. Dabei ging es vor allem um den digitalen Ersteindruck beim Besuch der Anbieter-Homepage mit

dem Fokus des Kunden auf dem Thema „Vermögensverwaltung“. Als Bewertungsfaktoren spielten unter anderem Transparenz, die Anlagephilosophie, die Kontaktmöglichkeiten, Marktberichte, Newsletter und die Online-Terminvereinbarung eine wichtige Rolle.

Anforderungen an das Erstgespräch

Das Erstgespräch ging mit einer Gewichtung von 30 Prozent in die Bewertung der Anbieter ein. Neben der angemessenen Besprechung der Anforderungen achteten die Tester in diesem ersten Gespräch darauf, wie umfangreich die Kundensituation erfragt und dokumentiert wurde und welche Gestaltungsmöglichkeiten oder Alleinstellungsmerkmale bereits besprochen wurden. Zudem wurde die Terminbestätigung des folgenden und bevorstehenden Zweit- bzw. Vor-Ort-Gesprächs bewertet – inklusive Bestätigung, das Protokoll des Erstgesprächs und einer Anfahrsbeschreibung oder ähnliche Zusatzinformationen.

Anforderungen an das Zweit- bzw. Vor-Ort-Gespräch

Die Königsdisziplin des Private Banking-Tests 2023 – und deshalb mit 50 Prozent Gewichtung auch die wichtigste Analysekatégorie – war das Zweit- bzw. Vor-Ort-Gespräch. Dabei stand im Fokus, wie die Anbieter die Vorgaben des Testkunden konkret umsetzten. Schließlich lag zwischen angestrebter Rendite und der gewünschten maximalen Aktienquote ein Zielkonflikt vor.

Je nach Empfehlung bewerteten die Tester daraufhin einen konkreten Anlagevorschlag in Verbindung mit einem verbindlichen Angebot für die Vermögensverwaltungsgebühr und ein Muster für einen entsprechenden Vertrag. Weitere weiche Faktoren waren die Vervollständigung der Kontaktdaten oder auch die verbindliche Vereinbarung der weiteren Schritte.

Gerade der Zielkonflikt zwischen Rendite und Aktienquote führte im Zweit- bzw. Vor-Ort-Gespräch zu erheblichen Unterschieden. So wies laut der Tester fast jeder Gesprächspartner auf die Unvereinbarkeit hin, aber nur die besten Anbieter zeigten einen konkreten Vorschlag auf und belegten mit historischen Renditen die vorgeschlagene Asset Allokation. Zudem rechneten einige Anbieter vor, was die maximale Aktienquote von 50 Prozent als durchschnittliche Rendite nach Kosten aller Voraussicht nach erwirtschaften würde.





Private Banking Vereinigte VR Bank



Das dreidimensionale Bewertungsmodell hat besonders hohe Anforderungen an die getesteten Private Banking-Anbieter gestellt. Nach einem guten digitalen Ersteindruck war es - im Rahmen der Terminvereinbarung für das Erstgespräch - spürbar, als Interessent herzlich willkommen zu sein. Dieser Eindruck wurde im ersten Gespräch auch mehr als bestätigt und dabei wurden alle wesentlichen Informationen erfragt, die für eine passgenaue Empfehlung wichtig waren.



Auf Basis dessen folgte ein persönliches Beratungsgespräch vor Ort, in welchem die Vermögensverwaltung im Detail vorgestellt und auch sehr ausführlich auf das Musterdepot eingegangen wurde. Diese fundierte und transparente Vorgehensweise war beeindruckend und die Empfehlung - auf Basis der gewünschten Zielrendite - passte vollständig zu der Erwartungshaltung und entsprach damit einem finanziellen Maßanzug.

Gesprächsfeedback unserer Testperson:

„Nach einem sehr guten Erstgespräch, habe ich ein beeindruckendes Vor-Ort-Gespräch erlebt. Nach einer tollen Vorstellung, folgte eine ausführliche Präsentation des empfohlenen Portfolios mit einer nachvollziehbaren Begründung bzgl. der Aktienquote. Für mich war das eine Empfehlung, der ich direkt folgen würde, da für mich die Begründung, die Bepreisung und die Erläuterung der weiteren Schritte, beeindruckend waren. Vielen Dank für dieses Gespräch.“

Das war die abschließende Beurteilung des Testers nach einem 2-stündigen Beratungsgespräch.

AUSGEZEICHNETER PRIVATE BANKING-ANBIETER

NOTE

PRÄDIKAT*

Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG

1,66

Exzellente

*Das Prädikat „Exzellente Beratungsqualität“ ist die höchste Auszeichnung in diesem Testformat

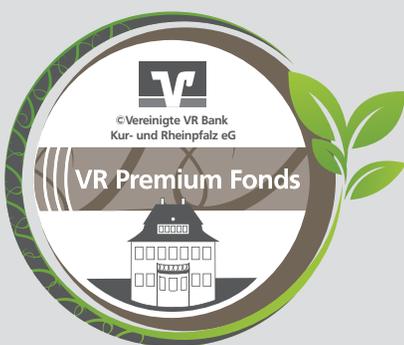
Redaktion: Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH, www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de | Design, Satz und Layout: artViper™ Marketingagentur, www.artViper.de

Seit
15 Jahren
PREMIUM

Entspannt
im Hafen ankommen.

Morgen
kann kommen.

Wir machen den Weg frei.



Kurs in Richtung Ruhestand – mit unserem VR Premium Fonds – Securitas / Anleihen

Das jüngste Mitglied unserer VR-Premium-Fonds-Familie ist ein reiner Rentenfonds: Nachhaltig und aktiv gemanagt sowie ohne Aktienanteil – für alle, die jetzt investieren und entspannt im Hafen ankommen wollen.

Neugierig? Unsere Finanzexperten beraten Sie gerne.
Weitere Infos finden Sie außerdem auf
www.vvrbank-krp.de/entspannt-ankommen

 **Vereinigte VR Bank**
Kur- und Rheinpfalz eG

Disclaimer: Dies ist eine Marketing-Anzeige. Sie wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch wird keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit übernommen. Sie ersetzt nicht die individuelle Beratung durch die Vereinigte VR Bank Kur- und Rheinpfalz eG. Bitte lesen Sie den Prospekt und das KID, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Verbindliche Grundlage für den Kauf eines Fonds sind das Basisinformationsblatt (KID), der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit dem Verwaltungsreglement bzw. der Satzung, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der IPConcept (Luxemburg) S.A. (société anonyme), 4, rue Thomas Edison L-1445, Strassen, Luxembourg, (siehe auch <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>) erhältlich sind. Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die KIDs müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Die Werbemitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, allenfalls unter Einbezug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen der Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist. Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffenen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten in deutscher Sprache sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft einsehbar (<https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>). Infos zur Nachhaltigkeit unter www.vvrbank-krp.de/premium-fonds-nachhaltigkeit. Foto: stock.adobe.com