



Die Bewertung der Kundengespräche erfolgt anhand von 5 gewichteten Testkategorien.

DIE DIN SPEC 77222

Ziel der „Standardisierten Finanzanalyse für Privathaushalte“ ist es, dass erstmalig verlässliche und allgemeingültige Standards für die Beratung von Privatpersonen etabliert werden. Zehn Kunden mit vergleichbarer Finanzsituation sollen in zehn Fällen auf die gleichen Bedarfe hingewiesen werden.



WAS IST DER CITY CONTEST „BESTE BANK“ ?
 Gemäß dem Motto „Gute Beratung darf kein Zufall sein“, werden jedes Jahr in mehr als 400 Städten mit Hilfe professioneller Bankentester, Banken im Hinblick auf die Qualität ihrer Beratung geprüft und ausgezeichnet. Es wird mindestens ein Testfall durchgeführt, den im ersten Schritt jedes Institut meistern muss, um als „Beste Bank“ in Frage zu kommen. Die Bewertung erfolgt stets im Abgleich mit den aktuellen Standards für eine ganzheitliche Bedarfsanalyse bzw. Beratung. Das Testszenario sieht zwei verschiedene Kundentypen vor. Die Einkommenssituation ist bei den verschiedenen Kundenfällen unterschiedlich – das Vermögen und die Sparfähigkeit sind jedoch prozentual gleich. In Verbindung mit der gleichen Bedarfssituation (lediglich mit einer Haftpflicht- und einer Hausratversicherung ausgestattet) und einer Unterdeckung bei der Altersvorsorge und keiner sonstigen Absicherung (u.a. auch keine Berufsunfähigkeitsabsicherung). Ziel ist, dass jeder Kunde gleich gut, umfassend und bedarfsorientiert beraten und auf Lücken hingewiesen wird.



DER FRAGEBOGEN

Auf Basis der 5 Testkategorien mit 62 Fragen und über 300 Detailkriterien füllen die Tester im Anschluss an die Beratung den Fragebogen aus. Die Fragen sind detailliert vorgegeben und auf Basis der DIN SPEC 77222 auf die aktuellen Anforderungen an eine Finanzanalyse abgestimmt. Pro Frage vergeben die Tester Schulnoten von 1 bis 5, daraus ergibt sich dann das jeweilige Banken-Ranking pro Stadt. Die Ergebnisse werden im Nachgang auf unserem Portal www.geprüfte-beratungsqualität.de veröffentlicht.

BESTE BANK VOR ORT

Auf Basis der Auswertungen pro Stadt wird der jeweilige Sieger sowie das Gesamt-Ranking ermittelt. Im Nachgang erhält jede Bank ein Informationsschreiben über das jeweilige Testergebnis vor Ort. Der Gewinner hat die Möglichkeit, im Rahmen des Sieges eine entsprechende Auszeichnung zu erhalten und diese 1 Jahr lang werblich zu nutzen. Im darauffolgenden Jahr testen wir erneut die Banken, deren Beratungsqualität und küren den Gewinner vor Ort. Für alle getesteten Banken stellen wir gerne ausführliche Informationen zu unserem Testformat und zu den Testgesprächen vor Ort bereit. Sprechen Sie uns hierzu gerne jederzeit an!

