

Die Bewertung der Kundengespräche erfolgt anhand von 5 gewichteten Testkategorien.

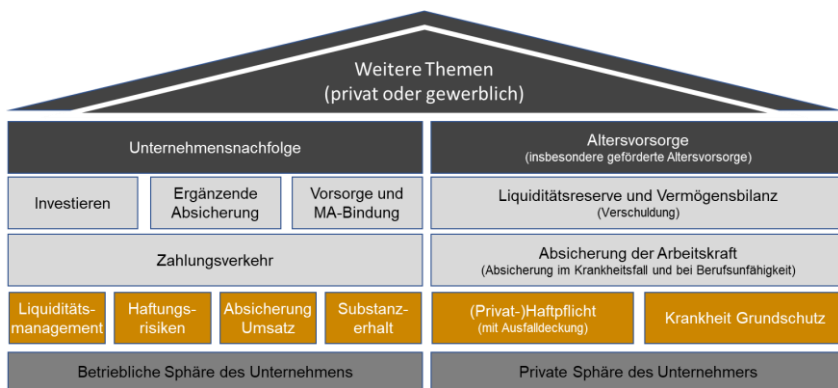
DER FRAGEBOGEN

Auf Basis der 5 Testkategorien mit 93 Fragen und über 300 Detailkriterien füllen die Tester im Anschluss an die Beratung den Fragebogen aus. Die Fragen sind detailliert vorgegeben und 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.

WER IST DIE „BESTE BANK VOR ORT“ ?

Gemäß dem Motto „Gute Beratung darf kein Zufall sein“, werden im Jahr 2018 in rund 100 Städten mit Hilfe professioneller Bankentester, Banken im Hinblick auf die Qualität ihrer Beratung geprüft und ausgezeichnet. Es wird mindestens ein Testkaufgespräch durchgeführt, das 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 stets den gleichen Kundentypen vor: Ein potenzieller Neukunde ist Einzelunternehmer mit einem Umsatz von knapp unter einer Million Euro (Wachstum geplant). Zur Abwicklung seines Zahlungsverkehrsaufkommens ist er auf der Suche nach einer neuen Hausbank.

Der Kunde ist auf der gewerblichen Sphäre lediglich mit einer kleinen Kreditlinie, einem Tagesgeldguthaben über ca. 125.000 Euro und einer Betriebshaftpflicht ausgestattet. Privat verfügt der Unternehmer über ein Vermögen von ca. 450.000 Euro, eine Haftpflicht- und Hausratversicherung und eine kleine Altersvorsorge. Ziel ist, dass jeder Kunde gleich gut, umfassend und bedarfsorientiert hinsichtlich seiner gewerblichen und privaten Sphäre beraten und auf Lücken hingewiesen wird.



BESTE BANK VOR ORT - GEWERBEKUNDENBERATUNG

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 ein Jahr lang werblich zu nutzen. Im darauffolgenden Jahr testen wir erneut die Banken und 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!

