



Detailinformationen zum Vermögensverwalter-Test

„AUSGEZEICHNETE BERATUNGSQUALITÄT“

Stuttgart, 25. März 2021

Die Untersuchung „Vermögensverwalter-Test 2021“

Unsere Erwartungshaltung an eine exzellente (Erst-) Beratung

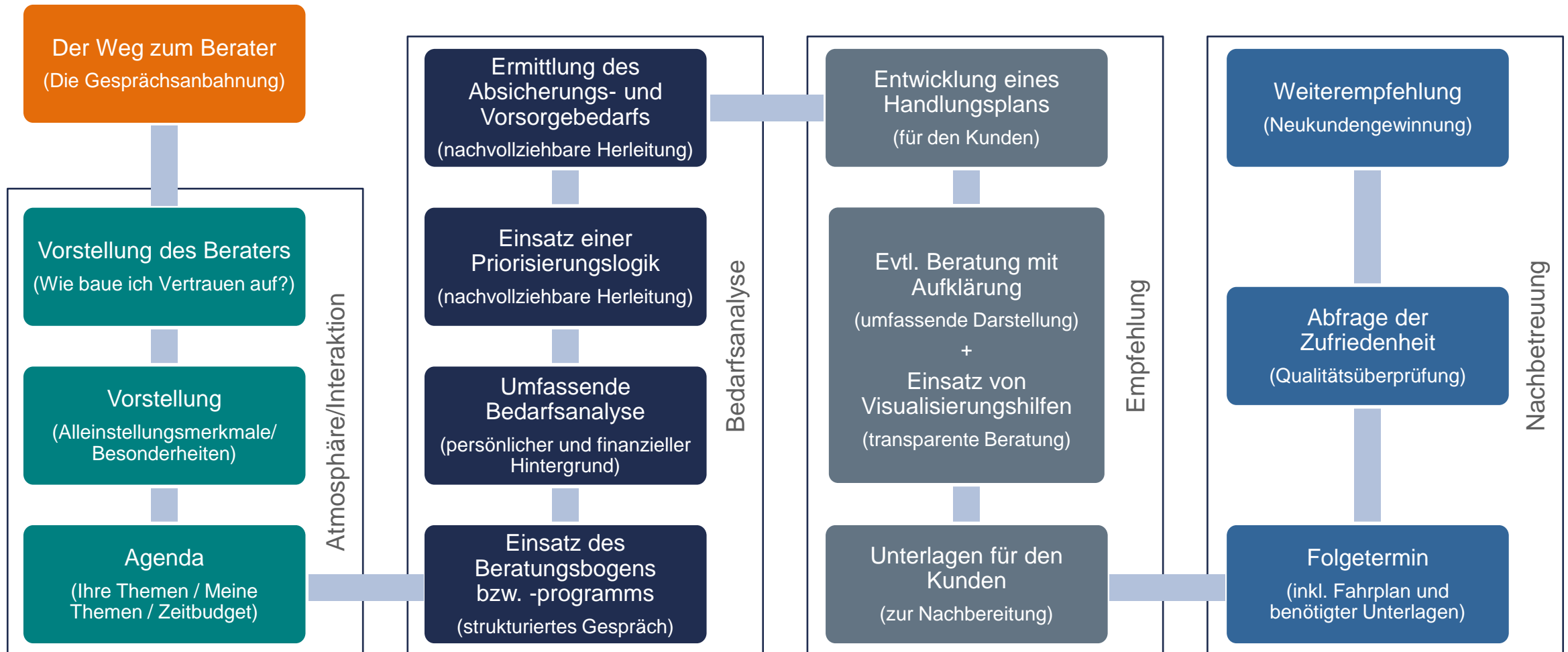
- » Die Bewertungskategorien im Detail
- » Kundenszenario im „Vermögensverwalter-Test“
- » Finanzhaus für den Testfall
- » Finanzielle „Blutbild-Analyse“

Das Prädikat „Ausgezeichnete Beratungsqualität“



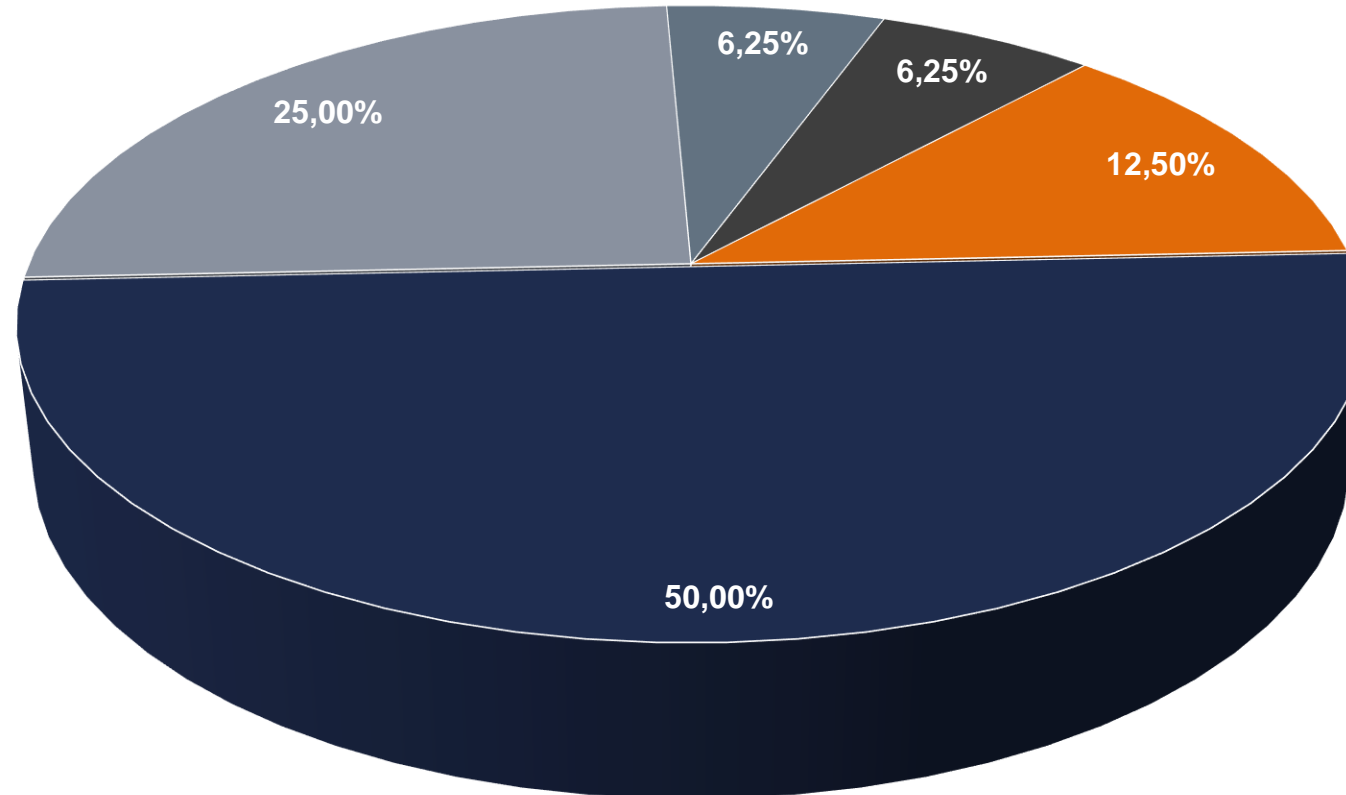
Unsere Zielsetzung für Qualität

Unsere Erwartungshaltung an die Beratung (inkl. der Kategorien)



Die Gewichtung der Kategorien für die Untersuchung „Vermögensverwalter-Test 2021“

Gesellschaft für
Qualitätsprüfung_{mbH}



■ Gesprächsanbahnung 6,25 % ■ Atmosphäre / Interaktion 12,50 % ■ Bedarfsanalyse 50,00 % ■ Empfehlung 25,00 % ■ Nachbetreuung 6,25 %

Das Kundenszenario im „Vermögensverwalter-Test 2021“

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage/Vermögensverwaltung“

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
- 3.150.000 EUR Gesamtvermögen
 - 125.000 EUR im Wertpapierdepot
 - 25.000 EUR auf dem Girokonto
 - 3.000.000 EUR auf dem Tagesgeldkonto

Grund der Terminvereinbarung:
Interesse an einer Geldanlage bzw. Vermögensverwaltung in Höhe von 3.000.000 EUR

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage/Vermögensverwaltung“

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. 3.150.000 € (davon 25.000 € als Liquiditätsreserve, 3. Mio. auf dem Tagesgeldkonto und 125.000 € im Wertpapierdepot)
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 €)

Weitere Themen

(insbesondere Risiko des Verlustes/der Beschädigung von Hausrat [Hausratversicherung], Kostenrisiko Krankheit aus stationären, ambulanten, zahnmedizinischen und weiteren Zusatzleistungen [Krankenzusatz stationär, ambulant, Zahn, usw.], Risiko von nicht gedeckten Folgekosten nach Unfall/Krankheit [u.a. Liquiditätsreserve], Kostenrisiko aus Rechtsdurchsetzung [Rechtsschutzversicherung])

Kostenrisiko Pflegebedürftigkeit

(Pflegezusatzversicherung zur Absicherung des Ø Eigenanteils in Höhe von 1.800 €)

Kostenrisiko Krankheit Ausland

(Auslandskrankenversicherung)

Altersvorsorge

(Grundschatz 1.197 €, Empfehlung 100 % des mtl. Nettoerwerbseinkommens inflationsbereinigt)

Arbeitskraftverlust aufgrund von Erwerbs-/Berufs-/Dienst- sowie Arbeitsunfähigkeit

(Grundschatz 1.197 €, Empfehlung 80 % des mtl. Nettoerwerbseinkommens)

Verhinderung der kurzfristig drohenden Zahlungsunfähigkeit/Liquiditätsreserve sowie Schuldenrisiko aus Dispositions- und Konsumentenkrediten

(Grundschatz 1.197 € x 3 M., Empfehlung mtl. Nettogesamteinkommen x 6 M.)

Kostenrisiko Krankheit/Pflegebedürftigkeit (Grundschatz)

(Krankenversicherung und Pflegepflichtversicherung)

Haftungsrisiken

(insb. allgemeines Haftungsrisiko [private Haftpflichtversicherung])

Einnahmen- und Ausgabenrechnung / Vermögensbilanz

(ausgeglichene bzw. positive Einnahmen- und Ausgabenrechnung sowie Vermögensbilanz)

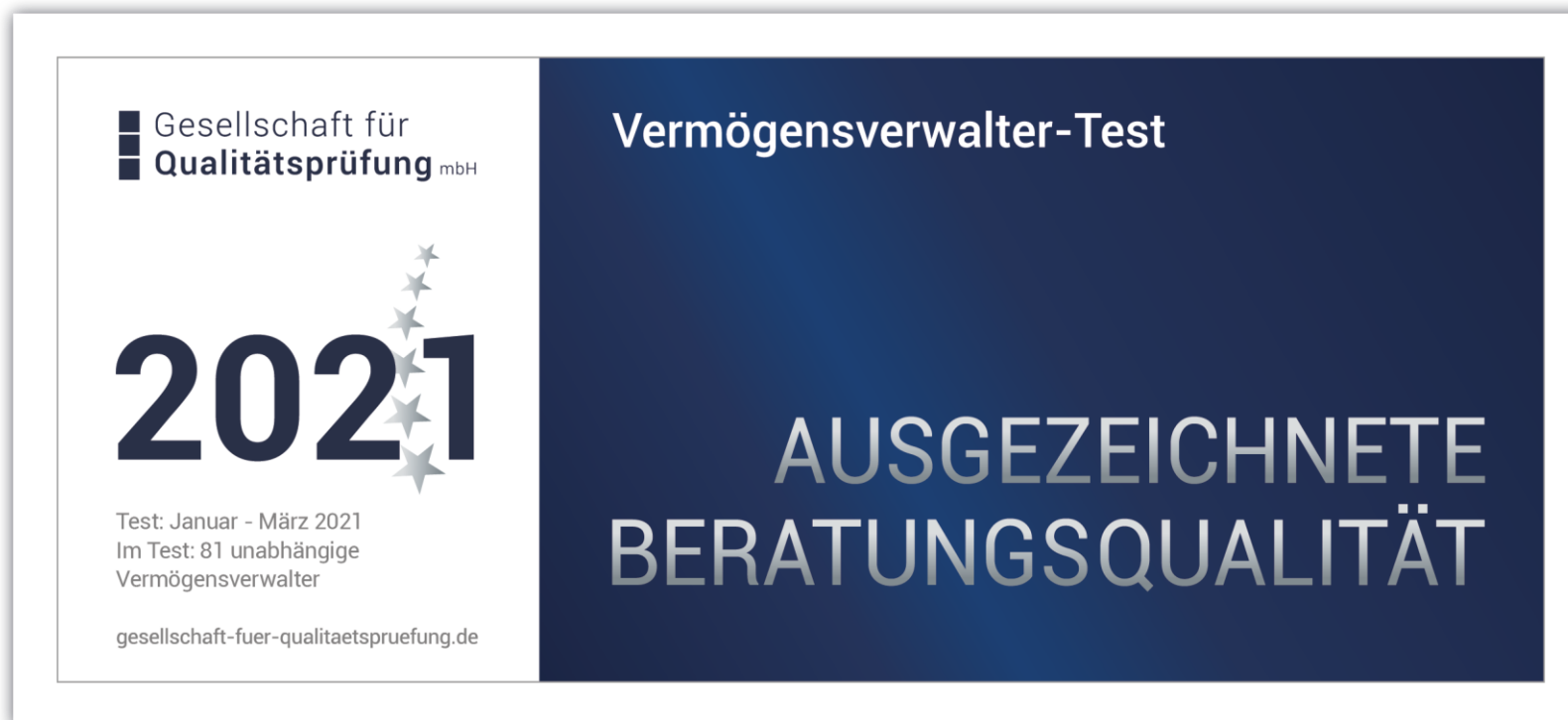
Grundlegende Finanzthemen
(bei Bedarf)
(immer relevant)


Basis

* 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.

	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 von 1.800 €
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) Rechtsschutzversicherung 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

Auszeichnung im Jahr 2021



 Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

2021

Test: Januar - März 2021
Im Test: 81 unabhängige
Vermögensverwalter

gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Vermögensverwalter-Test

**AUSGEZEICHNETE
BERATUNGSQUALITÄT**

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

ABELE Depotverwaltung GmbH

amandea Vermögensverwaltung AG

antea Vermögensverwaltung GmbH

ATTENTIUM Capital Management AG

Bayerische Vermögen AG

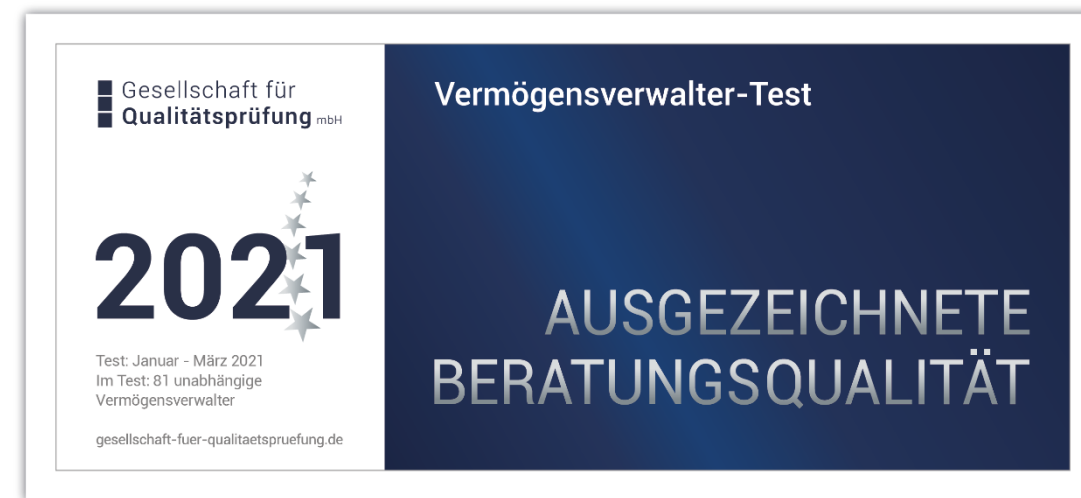
BAZ Vermögensverwaltung AG

BPM – Berlin Portfolio Management GmbH

Breiling Spohn & Kollegen Vermögensverwaltung GmbH

BRW Finanz AG

BV & P Vermögen AG



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

CATUS AG

Central Asset Management AG

Christian Hintz Vermögensverwaltung GmbH

COLLEGIUM Vermögensverwaltungs AG

CONSULTING TEAM Vermögensverwaltung AG

DFP Deutsche Finanz Portfolioverwaltung GmbH

DJE Kapital AG – Dr. Ehrhardt Vermögensverwaltung

Dr. Bauer & Co. Vermögensmanagement GmbH

Dr. Boss Finanzmanagement GmbH

Dr. Peterreins Portfolio Consulting GmbH



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

DVAM Vermögensverwaltung GmbH

Eichler & Mehlert Vermögensverwaltung GmbH

Fabricius Vermögensverwaltung GmbH

ficon Vermögensmanagement GmbH

FIMAX Vermögensberatung GmbH

Franz Martz & Söhne Private Treuhand GmbH

FV Frankfurter Vermögen AG

Geneon Vermögensmanagement AG

Gies & Heimbürger GmbH

GLOGGER & PARTNER Vermögensverwaltung GmbH



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

Grohmann & Weinrauter VermögensManagement GmbH

Grossbötzl, Schmitz & Partner Vermögensverwalter
sozietät GmbH

Grüner Fisher Investment GmbH

GSAM + Spee Asset Management AG

Heemann Vermögensverwaltung AG

HELLERICH GmbH

HONESTAS Finanzmanagement GmbH

Huber, Reuss & Kollegen Vermögensverwaltung GmbH

Knoesel & Ronge Vermögensverwaltung GmbH & Co. KG

Kruse & Bock Vermögensverwaltung GmbH



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

LANGE ASSETS & CONSULTING GmbH

m4 invest GmbH

Mademann & Kollegen GmbH

MPF AG (Michael Pintarelli Finanzdienstleistungen AG)

nowinta Vermögensverwaltung GmbH

P&S Vermögensberatungs AG

Pecunia GmbH

Pegasos Capital GmbH

PEH Wertpapier AG

Performance Asset Management AG



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

PRIVACON Vermögensverwaltung GmbH

PT Asset Management GmbH

RBV GmbH

Reichmuth & Co. Integrale Vermögensverwaltung AG

Rhein Asset Management (LUX) S.A. Niederlassung
Düsseldorf

Ringelstein & Partner Vermögensbetreuung GmbH

ROSENBERGER, LANGER & CIE. CAPITAL
MANAGEMENT GmbH

Salm-Salm & Partner GmbH

SMS & Cie. Vermögensmanagement GmbH

Source For Alpha AG



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

Ranking 2021: “Ausgezeichnete Beratungsqualität“ – in alphabetischer Reihenfolge

Anbieter / Vermögensverwalter

Stansch Vermögensverwaltungs GmbH

STRATAV GmbH Vermögensverwaltung

Thomas Freiberger Vermögensverwaltung GmbH

TOP Vermögensverwaltung AG

Value Experts Vermögensverwaltungs AG

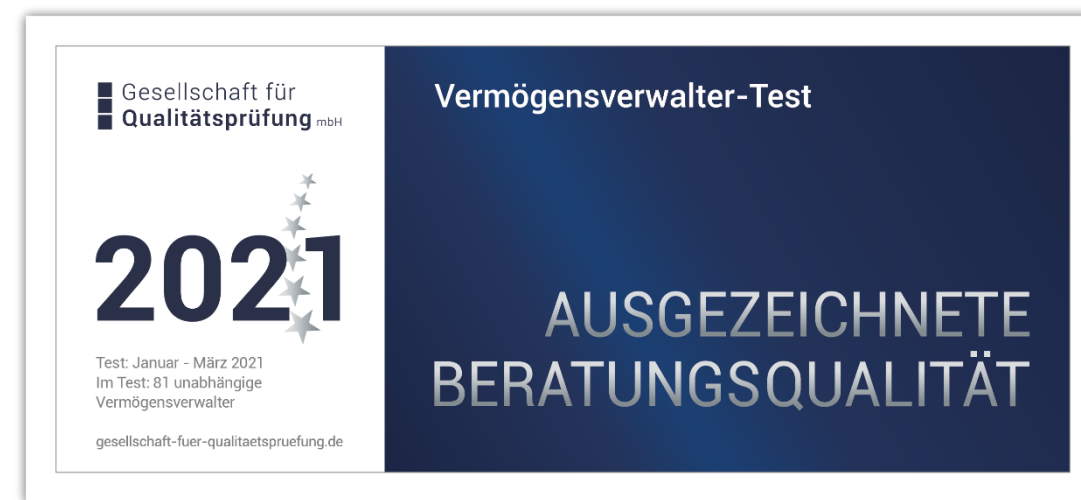
Vermögensmanagement EuroSwitch! GmbH

von der Heydt & Co. AG

von Plettenberg, Conradt & Cie. Family Office AG

Wagner & Florack Vermögensverwaltung AG

Werte Invest Vermögensverwaltung GmbH



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

Gesellschaft für Qualitätsmessung und Qualitätscontrolling

www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de

Eberhardstraße 51, 70173 Stuttgart