

 Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

PRIVATE BANKING TEST 2024

Exzellente
Beratungsqualität

Aktiva
Vermögens -
verwaltung AG

Inklusive
**DIGITAL-
CHECK**

www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de

Testzeitraum: Januar – April 2024 / Im Test: 200 regionale Kreditinstitute

PRIVATE BANKING-TEST 2024

DIE ELITE DER VERMÖGENSVERWALTER IM PRIVATE BANKING-TEST GEKÜRT

Im Private Banking-Test 2024 sucht die Gesellschaft für Qualitätsprüfung einmal mehr nach „exzellenter Beratungsqualität“ unter unabhängigen Vermögensverwaltern.

Der umfangreiche Vermögensverwalter-Test 2024

Der diesjährige Private Banking-Test konzentriert sich bei der Suche nach exzellenter Beratungsqualität auf unabhängige Vermögensverwalter. Hierbei bedient sich die Gesellschaft für Qualitätsprüfung der auch aus ihren anderen Testserien bewährten Methodik: Anonyme Testkunden vereinbaren eine Beratung und bewerten anhand eines standardisierten Fragebogens ihre Eindrücke, von der ersten Kontaktaufnahme, über die Beratung, bis zur Nachbetreuung bei den verschiedenen Anbietern.

Systematische Prüfung liefert objektive Ergebnisse

Für eine umfassende Bewertung der Gesamtleistung der geprüften Vermögensverwalter unterteilt der Private Banking-Test die Analyse der Test-Beratungen in vier Hauptkategorien. Jede Kategorie fließt mit einer individuellen Gewichtung in das Endergebnis ein. Die Gewichtung bildet dabei die Schwerpunkte ab, die Verbraucher erfahrungsgemäß mehrheitlich bei einer individuellen Beurteilung ansetzen. Nach der Auswertung aller Fragebögen bewertet die Gesellschaft für Qualitätsprüfung die Leistung der einzelnen Vermögensverwalter und vergibt im Rahmen des „Private Banking-Test 2024“ die Auszeichnung „Exzellente Beratungsqualität“ an die Anbieter, die im Gesamtergebnis durch herausragende Service- und Beratungsqualität sowie Kundenorientierung überzeugt haben.

Der Kunde ist König – Kategorie „Servicequalität“

Als erste Kategorie bewertet der Private Banking-Test die von den Testkunden beurteilte und im Fragebogen erfasste allgemeine Servicequalität. Darüber hinaus dokumentiert der Fragebogen in dieser Kategorie alle Schwierigkeiten bei der Vereinbarung und Realisierung eines ersten Beratungstermins. Damit liefert die Kategorie „Servicequalität“

wertvolle Erkenntnisse über Professionalität des Anbieters, die in Aspekten wie Erreichbarkeit und Zuverlässigkeit Ausdruck finden. Die Kategorie Servicequalität fließt mit 15 % in das Gesamtergebnis ein.

Müssen, Wollen, Können, Mögen – Kategorie „Bedarfsanalyse“

Als Einstieg in die eigentliche Beratung erwarten die Tester eine individuelle Bedarfsanalyse. Ein Vermögensverwalter sollte in diesem Stadium versuchen, sich ein umfassendes Bild seines potenziellen Kunden zu verschaffen. Dies umfasst im ersten Schritt die systematische Erhebung persönlicher Daten. Die Kategorie Bedarfsanalyse erwartet vom Anbieter zudem, dass dieser im Erstgespräch darstellt, warum der potenzielle Anleger sich für ihn entscheiden soll. Das Erstgespräch sollte in diesem Sinne auch die Frage nach konkreten Erwartungen an den weiteren Ablauf umfassen. Es sollte unmissverständlich vereinbart werden, welche Schritte als nächstes erfolgen, etwa ob der Kunde konkrete Anlagevorschläge erhält und vielleicht sogar Musterverträge übersandt werden. Dabei sollten auch die mit der Leistung verbundenen Kosten jederzeit transparent kommuniziert und nachvollziehbar sein. Die Kategorie Bedarfsanalyse zählt zu den für die Gesamtbewertung herausragenden Aspekten und fließt deshalb mit 35 % in die Gesamtbewertung ein.

Qualität setzt sich durch – Kategorie „Beratungsqualität“

Ebenfalls aus dem Erstgespräch ergeben sich die Erkenntnisse zur Kategorie Beratungsqualität, die sich aufgrund ihrer Bedeutung ebenfalls mit 35 % im Gesamtergebnis niederschlägt. Hier zeigen sich Überschneidungen mit der vorausgehenden Bedarfsanalyse, insofern hier die gewonnenen Erkenntnisse noch einmal vertieft und in die Beratung einbezogen werden.

Umfassende Betreuung – Kategorie „Nachbetreuung“

Als abschließende Kategorie fließt auch die Nachbetreuung in die Gesamtwertung ein. Für eine Bewertung als „exzellente“ – für das Prädikat „Exzellente Beratungsqualität“ – bedarf es hier einer zuverlässigen Erfassung der Kontaktdaten des Kunden, um die Erreichbarkeit sicherzustellen. Auch sollte bereits ein Folgetermin angeboten werden, in dem die angesprochenen Themen weiter vertieft werden können. Mit 15 % fließt die Nachbetreuung – auf dem gleichen Niveau wie die Servicequalität – in das Gesamtergebnis ein.

Der Private Banking-Test stellt hohe Anforderungen

Nach der Auswertung aller Fragebögen bewertet die Gesellschaft für Qualitätsprüfung die Leistung der einzelnen Vermögensverwalter und vergibt im Rahmen des „Private Banking-Test 2024“ die Auszeichnung „Exzellente Beratungsqualität“ an die Anbieter, die im Gesamtergebnis durch herausragende Service- und Beratungsqualität sowie Kundenorientierung überzeugt haben.





Aktiva Vermögensverwaltung AG überzeugt! Aktiva Vermögensverwaltung AG erhält die Auszeichnung „Exzellente Beratungsqualität“.

Das vierdimensionale Bewertungsmodell hat sehr anspruchsvolle Anforderungen an die getesteten Vermögensverwalter gestellt. Bereits im Rahmen der Terminvereinbarung für das Beratungsgespräch war spürbar, dass man als Interessent sehr willkommen ist. Dieser Eindruck wurde im Kundengespräch auch mehr als bestätigt. In diesem äußerst angenehmen Termin wurden alle wesentlichen Informationen erfragt, die für eine passgenaue Empfehlung wesentlich waren. Weil echte Beratung mit den richtigen Fragen beginnt, war bereits früh - im Rahmen der Bedarfsanalyse - erkennbar, dass wir eine fundierte Empfehlung erwarten konnten. Auf Basis der um-

fassenden Analyse wurde die Vermögensverwaltung, die Investmentphilosophie und die weitere Vorgehensweise im Detail vorgestellt und sehr ausführlich auf zusätzliche Themen (wie bspw. die Kosten) eingegangen. Damit wurde unsere Erwartungshaltung nicht nur erfüllt, sondern sogar übertroffen.

Diese fundierte und transparente Vorgehensweise war beeindruckend. Die Empfehlung - auf Basis der gewünschten Zielrendite - entsprach damit einem finanziellen „Maßanzug“.

Gesprächsfeedback unserer Testperson:

„Ich habe ein sehr gutes Beratungsgespräch mit einem äußerst engagierten und sympathischen Ansprechpartner erlebt. Nach einer tollen Vorstellung, folgte eine ausführliche Herleitung für die Wahl der richtigen Strategie in der Vermögensverwaltung mit einer nachvollziehbaren Begründung bzgl. der Aktienquote. Für mich war das eine Empfehlung, der ich direkt folgen würde. Die Erläuterung der weiteren Schritte bzw. der weiteren Dienstleistungen waren für mich nachvollziehbar bzw. passgenau und eine sehr gute Basis für ein weiteres Gespräch.“

Das war die abschließende Beurteilung des Testers nach einem über 60-minütigen Beratungsgespräch. Die Aktiva Vermögensverwaltung AG zählt nach Auswertung der Studie zu der „Elite der Vermögensverwalter 2024“.



Die Aktiva Vermögensverwaltung AG erhält
die Auszeichnung „Exzellente
Beratungsqualität“.



PRIVATE BANKING-TEST 2024

AUSGEZEICHNETER PRIVATE BANKING-ANBIETER	NOTE	PRÄDIKAT*
Aktiva Vermögensverwaltung AG	1,47	Exzellent