



Detailinformationen zum **Geldanlage-Test 2021**

„AUSGEZEICHNETE BERATUNGSQUALITÄT“

Stuttgart im August 2021

Die Untersuchung „Geldanlage-Test 2021“

- » Unsere Erwartungshaltung an eine exzellente (Erst-) Beratung
 - » Die Bewertungskategorien im Detail
 - » Kundenszenario im „Geldanlage-Test“
 - » Finanzhaus für den Testfall
 - » Finanzielle „Blutbild-Analyse“

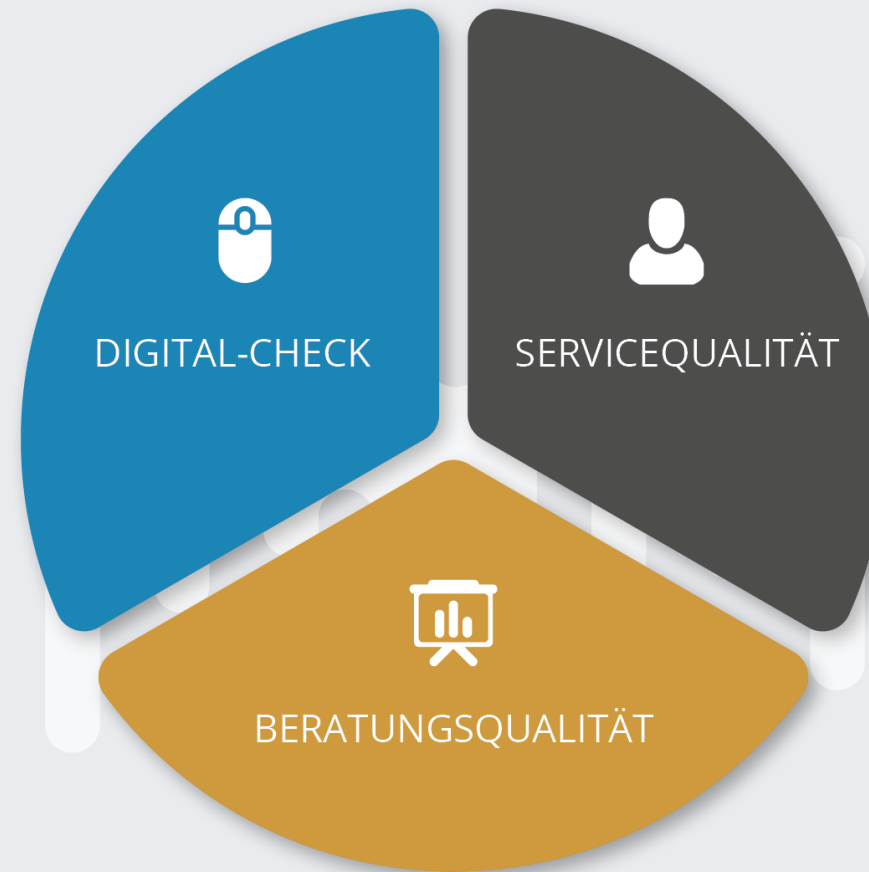
Das Prädikat „Ausgezeichnete Beratungsqualität“



A black and white photograph of a person in a white shirt stacking coins on a table. The person's hand is visible, placing a coin on top of a stack. In the foreground, there are several stacks of coins of varying heights, arranged in a row. The background is blurred, showing the person's torso and arms.

Unsere Zielsetzung für Qualität

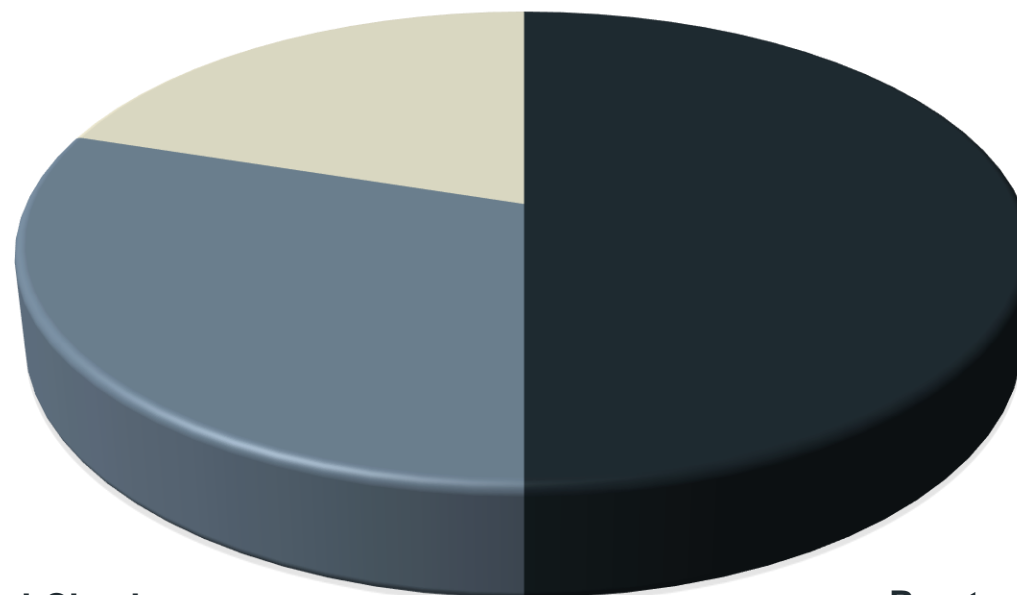
KRITERIEN 2021



GEWICHTUNG 2021

Die einzelnen Kategorien und ihre Gewichtung

Servicequalität
20%



Digital-Check
30%

Beratungsqualität
50%



Das Kundenszenario im „Geldanlage-Test 2021“

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage“

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
- 325.000 EUR Gesamtvermögen
 - 25.000 EUR im Wertpapierdepot
 - 50.000 EUR auf dem Girokonto
 - 250.000 EUR auf dem Tagesgeldkonto

Grund der Terminvereinbarung:
Interesse an einer Geldanlage bzw. Vermögensverwaltung in Höhe von 25.000 EUR

Testfall – Der Kunde mit dem Wunsch „Geldanlage“

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. 325.000 € (davon u.a. 25.000 € als Liquiditätsreserve – bezogen auf den aktuellen Kontostand; die 250.000 € sind für eine Immobilie reserviert bzw. vorgesehen)
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 (Grundschatz)	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

Auszeichnungen im Jahr 2021

Die Auszeichnungen 2021: „SEHR GUT“ und „TOP“



Baden-Württemberg



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in Baden-Württemberg

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	Volksbank Mittlerer Neckar eG	1,23
2.	Sparkasse Lörrach-Rheinfelden	1,45
3.	Kreissparkasse Heidenheim	1,58
4.	BBBank eG	1,75

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

Bayern



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in Bayern

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	VR Bank Augsburg-Ostallgäu eG	1,10
2.	VR Bank Schweinfurt eG	1,35
3.	Volksbank Raiffeisenbank Regensburg-Schwandorf eG	1,35
4.	Volksbank Raiffeisenbank Dachau eG	1,45
5.	Freisinger Bank eG	1,45
6.	Sparkasse im Landkreis Schwandorf	1,45

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

Niedersachsen



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in Niedersachsen und Nord

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	Sparkasse Hannover	1,45
2.	Volksbank Stade-Cuxhaven eG	1,45
3.	Sparkasse Lüneburg	1,60
4.	Sparkasse Göttingen	1,75

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

Nordrhein-Westfalen



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in Nordrhein-Westfalen

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	Volksbank Euskirchen eG	1,20
2.	Volksbank Hellweg eG	1,23
3.	Märkische Bank eG	1,43
4.	Sparkasse Gladbeck	1,45
5.	Sparkasse Dortmund	1,75

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

Region Mitte

(Hessen, Rheinland-Pfalz, Saarland)



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in Region Mitte

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	Volksbank Darmstadt-Südhessen eG	1,33
2.	VR Bank Rhein-Mosel eG	1,43
3.	Sparkasse Gießen	1,45
4.	Frankfurter Sparkasse	1,45
5.	VR Bank Fulda eG	1,48

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

Region Ost

(Neue Bundesländer inkl. Berlin)



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

Ranking im August 2021: **SEHR GUT** in der Region Ost

Nummer	Kreditinstitut	Gesamtnote
1.	Sparkasse Mittelsachsen	1,33
2.	OstseeSparkasse Rostock	1,46
3	Volksbank Mittweida eG	1,55
4	Sparkasse Spree-Neiße	1,63
5	Ostsächsische Sparkasse Dresden	1,75

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

www.gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung.de
Eberhardstraße 51, 70173 Stuttgart