



Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

10
JAHRE
2015 - 2025
DER QUALITÄT
VERPFLICHTET.

Erneut bestätigt in 2026

Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

**PRIVATE BANKING
TEST 2026**

Exzellente
Beratungsqualität

 **Sparkasse
Kaiserslautern**
Private Banking

Inklusive
**DIGITAL-
CHECK**

www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de
Testzeitraum: Januar bis März 2026 | Im Test: 116 regionale Kreditinstitute

Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

**PRIVATE BANKING
TEST 2025**

Exzellente
Beratungsqualität

 **Sparkasse
Kaiserslautern**
Private Banking

Inklusive
**DIGITAL-
CHECK**

www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de
Testzeitraum: Juli 2024 bis Februar 2025 | Im Test: 219 regionale Kreditinstitute

AUSGEZEICHNET!

 **Sparkasse
Kaiserslautern**
Private Banking

PRIVATE BANKING-TEST 2025

ANFORDERUNGEN



Der Testfall für die Private Banking-Anbieter

Der Interessent verfügt über ein liquides Vermögen von mind. 500 Tsd. Euro und erwartet bei einem langfristigen Anlagehorizont eine Zielrendite von etwa 6 Prozent vor Steuern und nach Kosten. Ausschüttungen und Nachhaltigkeit sind für ihn keine wichtigen Themen, alternative Investments eher ein Kann als ein Muss.

Sehr wohl geht der Testkunde allerdings mit dem Wunsch in das Gespräch, eine Aktienquote von maximal 50 Prozent empfohlen zu bekommen – was in der Realität nur schwer darstellbar ist. Hier konnten die Anbieter in der Beratung zeigen, ob sie gute Argumente und eine bessere Empfehlung bzw. einen konkreten Anlagevorschlag im Angebot haben.

In diesem Beratungsgespräch liegt ein besonderer Fokus auch auf der Frage, ob und wie gut bzw. umfassend die ganzheitliche Finanzanalyse mit angeboten wird.

Die Kriterien für die Auswertung

Bei der Bewertung setzt das Team der Gesellschaft für Qualitätsprüfung auf ein dreidimensionales Kriterienmodell, in dessen Rahmen Schulnoten vergeben wurden:

- den **Digital-Check** mit einer Gewichtung von 30 Prozent
- die **Servicequalität (inkl. der Nachbetreuung)** mit einer Gewichtung von 20 Prozent
- die **Beratungsqualität (inkl. der Kundenorientierung)** mit einer Gewichtung von 50 Prozent

Anforderungen beim DIGITAL-CHECK

Der Digital-Check fließt mit einer Gewichtung von 30 Prozent in das Ranking der Gesellschaft für Qualitätsprüfung ein. Dabei geht es vor allem um den digitalen Ersteindruck beim Besuch der Anbieter-Homepage mit dem Fokus des Kunden auf dem Thema „Vermögensverwaltung“.

Als Bewertungsfaktoren spielen unter anderem die Transparenz, die Anlagephilosophie, die Kontaktmöglichkeiten, Marktberichte, Newsletter und die ergänzenden Dienstleistungen eine wichtige Rolle.

Anforderungen bei der SERVICEQUALITÄT und der NACHBETREUUNG

Analysiert werden hierbei der Service, die Freundlichkeit und die Professionalität der Terminvereinbarung. Neben einer möglichst zeitnahen Erreichbarkeit und einer unkomplizierten Terminvereinbarung ist insbesondere das detaillierte Erfragen des Kundenwunsches von Bedeutung.

Ebenso ist das Angebot eines Folgetermins für die tiefergehende Finanzanalyse und/oder Beratung zu bereits besprochenen Handlungsfeldern elementar. Das gilt nicht zuletzt auch für den weiteren Fahrplan zu dem konkreten Interesse an einer Vermögensverwaltung.

Anforderungen bei der KUNDENORIENTIERUNG

Der Kundenwunsch ist die aktive Suche nach einer ortsansässigen Filialbank, um sich dort bzgl. einer Vermögensanlage bzw. Vermögensverwaltung beraten zu lassen.

Die Vermögensverwaltung stellt hierbei das erste Produkt für die potenzielle Geschäftsbeziehung dar und sollte somit kunden- und bedarfsgerecht hergeleitet bzw. vorgestellt werden. In dieser Kategorie geht es vor allem um die nachvollziehbare Herleitung zu einer konkreten Empfehlung bzgl. der Vermögensstruktur – gerade auch vor dem Hintergrund der Renditeerwartung bzw. der Risikobereitschaft.

Anforderungen bei der BERATUNGSQUALITÄT

Basis für eine erfolgreiche Geschäftsbeziehung ist unserer Ansicht nach stets das Erkennen kundenspezifischer Bedarfsfelder. Die Grundlage hierfür ist eine ganzheitliche Finanzanalyse.

Diese sollte dem potenziellen Neukunden zwingend angeboten werden, um das Alleinstellungsmerkmal im Vergleich zum Wettbewerb aktiv zu präsentieren. Neben der inhaltlichen Erklärung dieser Beratungsqualität ist das Aufzeigen des Kundennutzens aus einer solchen ganzheitlichen Finanzanalyse von großer Bedeutung.

Gesellschaft für
Qualitätsprüfung mbH

PRIVATE BANKING TEST 2025

Exzellente
Beratungsqualität

**Sparkasse
Kaiserslautern**
Private Banking

Inklusive
**DIGITAL-
CHECK**

www.gesellschaft-für-qualitätsprüfung.de
Testzeitraum: Juli 2024 bis Februar 2025 | Im Test: 219 regionale Kreditinstitute



PRIVATE BANKING AUF HÖCHSTEM NIVEAU

AUSGEZEICHNETER PRIVATE BANKING-ANBIETER	NOTE	PRÄDIKAT*
Sparkasse Kaiserslautern	1,36	Exzellent

Das mehrdimensionale Bewertungsmodell hat sehr anspruchsvolle Anforderungen an die getesteten Private Banking-Anbieter gestellt. Aber bereits beim digitalen Ersteindruck konnte die Sparkasse Kaiserslautern überzeugen und vermittelte dem kritischen Tester schon bei der Terminvereinbarung das Gefühl, als Kunde sehr willkommen zu sein.

Das Kundengespräch selbst erfüllte alle Kriterien einer vorbildlichen Beratung. Es wirkte dabei nicht wie auswendig gelernt, sondern außergewöhnlich strukturiert und kundenorientiert. Alle wesentlichen Informationen für eine spätere individuelle Empfehlung wurden systematisch und nachvollziehbar erfragt. Dies bildete eine perfekte Grundlage, um die Vermögensverwaltung im De-

tail vorzustellen und sehr ausführlich auf die passgenauen Dienstleistungen (wie zum Beispiel Vorsorgeberatung und Generationenmanagement) einzugehen. Besonders hervorzuheben war die äußerst fundierte und verständliche Darstellung der einzelnen Produkte und Services. Alle Empfehlungen basierten dabei auf der gewünschten Zielrendite des Testkunden und entsprachen vollkommen seinen Erwartungen. Zudem wurde sehr transparent über die Vorteile und Risiken aufgeklärt.

Gesprächsfeedback unserer Testperson:

„Während des Beratungsgesprächs habe ich einen äußerst engagierten und sympathischen Ansprechpartner erlebt, der auf alle meine Wünsche eingegangen ist. Daraufhin erfolgte eine ausführliche Herleitung für die Wahl der richtigen Anlagestrategie in der Vermögensverwaltung. Alle Begründungen bezüglich der sinnvollen Dienstleistungen, des Anlagemixes und der Aktienquote waren absolut nachvollziehbar. Insgesamt bot das Gespräch eine ausgezeichnete Grundlage für eine langfristige und vertrauensvolle Kundenbeziehung.“

Das war die abschließende Beurteilung des Testers nach einem 80-minütigen Beratungsgespräch. Das Resümee zum Beratungsgespräch lautet deshalb: exzellent!



*Das Prädikat „Exzellente Beratungsqualität“ ist die höchste Auszeichnung in diesem Testformat



Ausgezeichnete Beratung ist für uns eine Herzenssache.

Wir sind mehr als nur eine Bank. Als Sparkasse Kaiserslautern sind wir Ihr verlässlicher Partner für faire Finanzdienstleistungen – vor Ort und digital.

Dabei geht es uns darum, Menschen dabei zu helfen, ihre Träume zu verwirklichen und wirtschaftlich teilzuhaben. Denn wir handeln aus Überzeugung – für Sie und unsere Region.

Mehr unter: www.sparkasse-kl.de



Sparkasse
Kaiserslautern