



ANALYSE DER GESELLSCHAFT FÜR QUALITÄTSPRÜFUNG

Das sind die Top-Anbieter aus dem Private-Banking-Test 2022

Die Gesellschaft für Qualitätsprüfung hat Anbieter aus dem Private Banking getestet. Die insgesamt 53 Häuser wurden im Rahmen eines Testfalls in drei verschiedenen Disziplinen bewertet – 29 Anbieter erreichten mindestens eine Wertung von 2,0 und wurden dafür prämiert. Wir zeigen Ihnen die Ergebnisse der Analyse.



**Kai Förderer, Mitglied der Geschäftsführung der Gesellschaft für Qualitätsprüfung: Der Private-Banking-Test bewertet den Anlagevorschlag der Anbieter in Bezug auf die Umsetzung der Anlagephilosophie.
Foto: Fotofabrik**

Unabhängige Vermögensverwalter, Private-Banking-Abteilungen von ausgewählten Regionalbanken sowie Großbanken und auch Privatbanken im deutschsprachigen Europa: Aus diesen Kreisen setzt sich das Feld der Anbieter zusammen, die die Gesellschaft für Qualitätsprüfung im Private-Banking-Test 2022 überprüft hat. Insgesamt 53 Anbieter von geplant 60 Häusern konnten am Ende getestet werden. Wer Teil dieser 53 Häuser werden wollte, musste sich bis Ende März anmelden, zudem wurden einige namhafte Dienstleister in die Riege der Getesteten aufgenommen, die in anderen Überprüfungen regelmäßig auffällig gut abschnitten.

Bereits im Frühjahr hatte Kai Förderer, Mitglied der Geschäftsführung bei der Gesellschaft für Qualitätsprüfung, im Interview mit dem private banking magazin über erste Erfahrungen aus der Untersuchung berichtet, nun steht das finale Ranking des Private-Banking-Tests fest. In der Auswertung selbst wurden die Anbieter mit einem Testfall konfrontiert – in dem ein „echter“ vermögender Kunde auf der Suche nach einem neuen Dienstleister für das Asset Management seines liquiden Vermögens war.

Der Testfall für die Private-Banking-Anbieter

Dieser Interessent verfügte über ein Vermögen von etwa 3 Millionen Euro und erwartete bei einem langfristigen Anlagehorizont eine Zielrendite von etwa 5 Prozent vor Steuern und nach Kosten. Ausschüttungen sowie Nachhaltigkeit waren für ihn kein Thema, alternative Investments eher ein Kann als ein Muss. Sehr wohl ging der Testkunde allerdings mit dem Wunsch in das Gespräch, eine Aktienquote von maximal 50 Prozent vorge setzt zu bekommen

– was in der Realität nur schwer darstellbar ist. Hier konnten die Anbieter in der Beratung zeigen, ob sie gute Argumente und einen besseren konkreten Anlagevorschlag in petto haben. Im Rahmen eines ersten Telefonats oder auch in einer Videoberatung sollte der Kunde dann die Gelegenheit haben, die Anbieter näher kennenzulernen sowie die eigenen Anforderungen zu formulieren. Dabei ging es sowohl um die Renditeerwartung als auch um die konkrete Erwartungshaltung an ein persönliches Beratungs- oder Vor-Ort-Gespräch. Nur mit Anbietern, die all das leisten konnten, wurde ein Vor-Ort-Termin abgestimmt.

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 20 Prozent
- das **Erstgespräch** mit einer Gewichtung von 30 Prozent
- das **Zweit- oder Vor-Ort-Gespräch** mit einer Gewichtung von 50 Prozent

Welche Anbieter in den jeweiligen Kategorien am besten abschneiden konnten und welche 29 Anbieter eine Gesamtnote von mindestens 2,0 und damit das Prädikat „exzellente Beratungsqualität“ erhielten, lesen Sie auf den kommenden Seiten.

Die Top-Anbieter des Digital-Checks

Der Digital-Check floss mit einer Gewichtung von 20 Prozent in das Ranking der Gesellschaft für Qualitätsprüfung ein. Dabei ging es vor allem um den digitalen Ersteindruck beim Besuch der Anbieter-Homepage mit dem Fokus des Kunden auf dem Thema „Vermögensverwaltung“. Als Bewertungsfaktoren spielten unter anderem Transparenz, die Anlagephilosophie, die Kontaktmöglichkeiten, Marktberichte, Newsletter und die Online-Terminvereinbarung eine wichtige Rolle.

Diese Anbieter erreichten im Digital-Check mindestens eine 2,0 als Note:

Die Top-Anbieter des Digital-Checks

Rang	Anbieter	Note
1	Schoellerbank	1,00
2	Quirin Privatbank	1,33
3	Grüner Fisher Investments	1,67
4	Spiekermann & CO	1,67
5	Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte	1,67

Quelle: Gesellschaft für Qualitätsprüfung · Erstellt mit [Datwrapperr](#)

Die Top-Anbieter des Erstgesprächs

Das Erstgespräch ging mit einer Gewichtung von 30 Prozent in die Bewertung der Anbieter ein. Neben der angemessenen Besprechung der Anforderungen achteten die Tester in diesem ersten Gespräch darauf, wie umfangreich die Kundensituation erfragt und dokumentiert wurde und welche Gestaltungsmöglichkeiten oder Alleinstellungsmerkmale bereits besprochen wurden. Zudem wurde die Terminbestätigung des folgenden und bevorstehenden Vor-Ort- oder Beratungsgesprächs bewertet – inklusive Bestätigung, dem Protokoll des Erstgesprächs und einer Anfahrtsbeschreibung oder ähnlicher Zusatzinformationen.

„Nach unserer Erfahrung ist das zeitliche Investment und die Professionalität im Erstgespräch ein wesentlicher Erfolgsfaktor für ein exzellentes Kundenerlebnis. Das Zweitgespräch kann nur dann sehr gut sein, wenn die Vorbereitung von höchster Qualität war. Ansonsten war das Zweitgespräch das eigentliche Erst- beziehungsweise Kennenlerngespräch“, erklärt Kai Förderer, Mitglied der Geschäftsleitung der Gesellschaft für Qualitätsprüfung, seine Eindrücke.

Diese Anbieter erreichten im Erstgespräch mindestens eine 2,0 als Note:

Die Top-Anbieter des Erstgesprächs

Rang	Anbieter	Note
1	Bank Vontobel Europe	1,00
2	Franz Martz & Söhne Private Treuhand	1,00
3	Schoellerbank	1,00
4	St.Galler Kantonalbank Deutschland	1,00
5	B. Metzler seel. Sohn & Co.	1,40
6	GSLP International	1,40
7	Merck Finck – A Quintet Private Bank	1,40
8	Michael Pintarelli Finanzdienstleistung	1,40
9	Plutos Vermögensverwaltung	1,40
10	Source for Alpha	1,40
11	STRATAV Vermögensverwaltung	1,40
12	ALPS Family Office	1,80
13	Bank Julius Bär Deutschland	1,80
14	Berenberg Bank	1,80
15	Bethmann Bank	1,80

Quelle: Gesellschaft für Qualitätsprüfung Erstellt mit [Datawrapper](#)

Die Top-Anbieter des Zweit- oder Vor-Ort-Gesprächs

Die Königsdisziplin des Private-Banking-Tests 2022 – und deshalb mit 50 Prozent Gewichtung auch die wichtigste Analysekategorie – war das Zweit- oder Vor-Ort-Gespräch. Dabei stand im Fokus, wie die Anbieter die Vorgaben des Testkunden konkret umsetzten. Schließlich lag zwischen angestrebter Rendite und der gewünschten maximalen Aktienquote ein Zielkonflikt vor. Je nach Empfehlung bewerteten die Tester daraufhin einen konkreten Anlagevorschlag in Verbindung mit einem verbindlichen Angebot für die Vermögensverwaltungsgebühr und einem Muster für einen entsprechenden Vertrag. Weitere weiche Faktoren waren die Vervollständigung der Kontaktdaten oder auch die verbindliche Vereinbarung der weiteren Schritte.

Gerade der Zielkonflikt zwischen Rendite und Aktienquote führte im Zweitgespräch zu erheblichen Unterschieden. So wies laut der Tester fast jeder Gesprächspartner auf die Unvereinbarkeit hin, aber nur die besten Anbieter zeigten einen konkreten Vorschlag auf und belegten mit historischen Renditen die vorgeschlagene Asset Allokation. Zudem rechneten einige Anbieter vor, was die maximale Aktienquote von 50 Prozent als durchschnittliche Rendite nach Kosten aller Voraussicht nach erwirtschaften würde.

Unterschiede gab es zudem bei der Transparenz der gewünschten Unterlagen wie einem Musterportfolio, einem Muster-Vermögensverwaltungsvertrag oder dem verbindlichen Angebot zu den Kosten. Das habe teilweise den Eindruck vermittelt, dass sich einige Anbieter nicht wirklich gut auf den Gesprächstermin vor Ort vorbereitet hatten oder die Unterlagen in einem Folgetermin mitgebracht hätten.

Diese Anbieter erreichten im Zweit- oder Vor-Ort-Gespräch mindestens eine 2,0 als Note:

Die Top-Anbieter des Zweit- oder Vor-Ort-Gesprächs

Rang	Anbieter	Note
1	Franz Martz & Söhne Private Treuhand	1,00
2	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank	1,00
3	Pegasos Capital	1,00
4	STRATAV Vermögensverwaltung	1,00
5	B. Metzler seel. Sohn & Co.	1,31
6	Berenberg Bank	1,31
7	Bethmann Bank	1,31
8	GSLP International	1,31
9	Internationales Bankhaus Bodensee	1,31
10	Kruse & Bock Vermögensverwaltung	1,31
11	M.M.Warburg & CO	1,31
12	Spiekermann & CO	1,31
13	Volksbank Kraichgau	1,31
14	Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte	1,31
15	Deutsche Apotheker- und Ärztebank	1,62
16	FIVV	1,62
17	Frankfurter Volksbank	1,62
18	Heidelberger Vermögensmanagement	1,62
19	Huber, Reuss & Kollegen Vermögensverwaltung	1,62
20	Merck Finck – A Quintet Private Bank	1,62
21	Michael Pintarelli Finanzdienstleistung	1,62
22	ODDO BHF	1,62
23	Schoellerbank	1,62
24	Weberbank	1,62
25	Value Experts Vermögensverwaltung	1,62
26	Consulting Team Vermögensverwaltung	1,92
27	Grüner Fisher Investments	1,92
28	Hamburger Sparkasse	1,92
29	Merkur Privatbank	1,92
30	Plutos Vermögensverwaltung	1,92
31	Quirin Privatbank	1,92
32	Source for Alpha	1,92

Quelle: Gesellschaft für Qualitätsprüfung Erstellt mit [Datawrapper](#)

Die Top-Anbieter des Private-Banking-Tests 2022

Insgesamt wertete das Team der Gesellschaft für Qualitätsprüfung Unterlagen mit einem Datenvolumen von mehr als 1.000 Megabyte aus, sprach über 8.000 Minuten mit den Vertretern der Private-Banking-Anbieter und legte eine Fahrtstrecke von über 35.000 Kilometern zurück. Am Ende bleiben 29 Anbieter, die zu den Top-Anbietern des Tests zählen.

Auch im kommenden Jahr führt die Gesellschaft für Qualitätsprüfung wieder einen Private-Banking-Test durch. Jeder Anbieter, der im Jahr 2023 unbedingt auch mitberücksichtigt werden möchte, kann sich hier bereits heute und bis zum 31. Dezember 2022 für den Private-Banking-Test 2023 anmelden.

Diese Anbieter erreichten im Private-Banking-Test mindestens eine 2,0 als Note und damit das Prädikat „exzellente Beratungsqualität“:

Die Top-Anbieter des Private-Banking-Tests 2022

Rang	Anbieter	Note
1	Schoellerbank	1,31
2	Franz Martz & Söhne Private Treuhand	1,33
3	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank	1,51
4	Volksbank Kraichgau	1,59
5	Michael Pintarelli Finanzdienstleistung	1,63
6	Pegasos Capital	1,64
7	Spiekermann & CO	1,65
8	STRATAV Vermögensverwaltung	1,65
9	Volksbank Raiffeisenbank Bayern Mitte	1,65
10	B. Metzler seel. Sohn & Co.	1,67
11	Berenberg Bank	1,73
12	FIVV	1,75
13	Huber, Reuss & Kollegen Vermögensverwaltung	1,75
14	M.M.Warburg & CO	1,79
15	GSLP International	1,81
16	Weberbank	1,81
17	Plutos Vermögensverwaltung	1,85
18	Source for Alpha	1,85
19	Bethmann Bank	1,86
20	Internationales Bankhaus Bodensee	1,86
21	Deutsche Apotheker- und Ärztebank	1,87
22	Frankfurter Volksbank	1,88
23	Value Experts Vermögensverwaltung	1,88
24	Merck Finck – A Quintet Private Bank	1,89
25	Quirin Privatbank	1,89
26	Hamburger Sparkasse	1,90
27	Merkur Privatbank	1,90
28	Grüner Fisher Investments	1,95
29	Kruse & Bock Vermögensverwaltung	1,98

Quelle: <https://www.private-banking-magazin.de/gesellschaft-fuer-qualitaetspruefung-private-banking-test-2022-kai/>