

## Kriterien zur Messung der Beratungsqualität (Private Banking)

Tester: Einkommen netto 9.800,00 €  
 --> Geldanlage von 900 Tsd. Euro aus Erbschaft (Hausverkauf)  
 --> Einfamilienhaus als Eigentum (Wert 750 Tsd. Euro)

Berater: --> mittel- bis langfristige Anlage  
 --> Wunsch zur Vermögensverwaltung oder Handlungsvollmacht für Bank

Institut:

Fragen / Bewertungen	sehr gut	gut	befriedigend	ausreichend	mangelhaft	
	1	2	3	4	5	
<b>1. Terminvereinbarung/Empfang</b>						
1.1 Terminvereinbarung						
Empfang:						
Höflichkeit / Atmosphäre / Beratungsumgebung / mit						
1.2 Begleitung / wurde abgeholt						
<b>Zwischensumme I</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
<b>Note Teil I (2/30 Gewichtung)</b>						0,0000000
<b>Musterbewertung I. Teil</b>						0,0000000
<b>2. Gespräch (Kundenanalyse)</b>						
2.1 Der Berater stellt sich und Bank / Sparkasse vor						
2.2 Berater stellt Anlageprozess vor						
2.3 Werden Anlageziele erfragt						
2.4 Werden Wertpapierkenntnisse im Detail erfragt						
2.5 Analyse des Vermögensverhältnisses						
2.6 Komplette Familienanalyse (Wünsche, Pläne)						
2.7 Erfragen der steuerlichen Situation						
2.8 Erklärt der Berater Verlustrisiken						
2.9 Kostenerklärung / Preisliste						
2.10 Gesprächsprotokoll / Beratungsprotokoll (Umfang / Verständlichkeit)						
2.11 Vorstellung von Anlageklassen (passende Darstellung)						
2.12 Gesamteindruck der Anlageausrichtung						
2.13 Differenzierung von mittel- und langfristigen Anlagen						
2.14 Erklärung der Anlageorientierung						
2.15 Umfang der Vermögensverwaltung						
2.16 Verständliche, zielorientierte Analyse						
<b>Zwischensumme II</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
<b>Note Teil II (16/30 Gewichtung)</b>						0,0000000
<b>Musterbewertung II. Teil</b>						0,0000000
<b>3. Ergebnis (Transparenz / Risiko)</b>						
3.1 Darstellung Musterperformance						
3.2 Vertragsunterlagen (Muster / Inhalte)						
3.3 Anlagevorschlag für Produktausrichtung (Aktien, Anleihen, Fonds, ...)						
3.4 Risikostreuung						
3.5 Aushändigung Produktunterlagen						
3.6 Passt Portfolio-Risiko zum Anlegerprofil						
<b>Zwischensumme III</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
<b>Note Teil III (6/30 Gewichtung)</b>						0,0000000
<b>Musterbewertung III. Teil</b>						0,0000000
<b>4. Umsetzung (Betreuung / Professionalität)</b>						
4.1 Vorgehensweise zur Betreuung						
Auswahl qualitätsorientiert (nicht nur Hausprodukte)						
4.2 Eindruck der Rendite - und Verlustdarstellung						
Gesamtkonzept-Beratung zu allen						
4.3 Finanzangelegenheiten						
4.4 Interesse am Kunden						
4.5 Kenntnisse / Professionalität des Beraters						
4.6						
<b>Zwischensumme IV</b>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
<b>Note Teil IV (6/30 Gewichtung)</b>						0,0000000
<b>Musterbewertung IV. Teil</b>						0,0000000
<b>Gesamtnote</b>						<b>0,00</b>