

Martin Kleindl  
VO-Unternehmenskommunikation  
Telefon (08 41) 3 04-16 01  
martin.kleindl@spk-in-ei.de

17.10.2018

## Pressemitteilung

Einfach ausgezeichnet – Sparkasse Ingolstadt Eichstätt  
DIE WELT – Sieger Bankentest Beratung Private Banking

**Ingolstadt, 17.10.2018**

**Die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt ist mit dem Qualitätssiegel der Zeitung DIE WELT ausgezeichnet worden.**

In einem immer komplexer werdenden Umfeld und zunehmender Digitalisierung steht nach wie vor der Kunde im Mittelpunkt.

Mit einem Private-Banking-Team hat sich die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt vor gut eineinhalb Jahren für die persönlichste und individuellste Form der Finanzberatung ausgewählter Kunden entschieden. Denn individuelle Ansprüche erwarten individuelles Denken und individuelle Lösungen.

Dabei umfasst das Leistungsspektrum des Private Bankings die Themenfelder Vermögensoptimierung, Immobilienmanagement, Altersvorsorge, Absicherung der Lebensrisiken und ein umfassendes Generationenmanagement.

Qualität und Kompetenz bei der Beratung von vermögenden Privatkunden bei Banken und Sparkassen haben in Ingolstadt eine Top-Adresse:

Die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt hat von unabhängigen Bankentestern des Internationalen Instituts für Bankentests beim Ranking von 5 Kreditinstituten in Ingolstadt eine bemerkenswerte Gesamtnote von 1,25 erhalten.

Die Untersuchung der Beratungsqualität bei Banken und Sparkassen soll dem Bürger eine Orientierungshilfe bei der Wahl der Bankverbindung bieten. Für die Durchführung objektiver, neutraler und kompetenter Tests ist das Internationale Institut für Bankentests Lizenzpartner von **DIE WELT**. Die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt wurde zum Oktober 2018 mit dem Qualitätssiegel der Zeitung DIE WELT ausgezeichnet.

Für die Tests sind Profis der Bankenbranche unterwegs, die seit über 20 Jahren die Entwicklungen in der Beratung beobachten und gestalten.

### **Der Qualitätstest im Private Banking**

Ausgangspunkt ist in ein sogenanntes „Mystery Shopping“. Eine Untersuchungsmethode, bei der der Tester einen Beratungstermin vereinbart. Der Testablauf gibt dabei eine reale Beratungssituation wieder, bei der dem Berater eine Vielzahl von Informationen zur persönlichen und finanziellen Situation des Kunden gegeben werden, die es im Beratungsgespräch zu beachten gilt. Dadurch ist es möglich gemeinsam mit dem Kunden eine maßgeschneiderte Lösung zu erarbeiten, die an den individuellen Bedürfnissen ausgerichtet ist.

Zur Beurteilung der Qualität des Beraters dienen 30 Kriterien. Dies sind unter anderem die Kriterien, die vermögende Privatkunden für die Wahl einer Bankverbindung für entscheidend und wichtig halten.

Es geht zuerst um die Freundlichkeit und Atmosphäre im Beratungsgespräch. Dann um die entscheidenden Punkte, ob die Bankberater die richtige Analyse vornehmen. Nicht nur die Wünsche des Kunden sind dabei zu berücksichtigen, sondern auch seine persönliche Situation. Pläne, Ziele, Vorhaben, Einkommenssituation, Ausgaben und das zur Verfügung stehende Geld für Wünsche.

Im Testfall ging es um die Geldanlage aus einer Erbschaft in Höhe von 900.000 Euro. Bei dem niedrigen Zinsniveau keine leichte Aufgabe für einen Kundenberater.

So mussten im Gespräch eine Vielzahl von Kriterien berücksichtigt werden. Bei der Bewertung der Kundenanalyse geht es um Aufklärung über Verlustrisiken bei verschiedenen Anlageklassen, speziell bei Aktienanlagen. Die Anlagebereitschaft und das Risiko müssen besprochen werden. Ebenso eine Musterperformance mit Renditeausagen und Anlagevorschlägen für Aktien, Fonds-Varianten und Anleihen bei passender Risikostreuung für den Kunden.

Entscheidend ist, ob das Portfolio-Risiko zum Anlegerprofil passt und die Produktauswahl qualitätsorientiert ist.

Durch die Auszeichnung wird von unabhängiger Seite eine Beratungsqualität bestätigt, die die Private-Banking-Kunden der Sparkasse Ingolstadt Eichstätt das ganze Jahr hindurch zuverlässig und individuell abrufen können. Zudem ist es auch eine Auszeichnung für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die täglich mit Engagement, Kompetenz und Freundlichkeit für ihre Kunden da sind.

#### *Die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt*

*Fast 50 % aller Privatkunden im Geschäftsgebiet vertrauen der Sparkasse Ingolstadt Eichstätt in Geldfragen. Als regional verwurzelter Finanzpartner bietet die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt die komplette Bandbreite an Finanzdienstleistungen für alle Firmen- und Gewerbekunden. Mit einem seit vielen Jahren starken Marktanteil von mehr als 50 % in diesem Segment ist sie das Finanzinstitut für den Mittelstand in der Region.*

*Mit einem weitverzweigten und dichten Geschäftsstellennetz ist die Sparkasse in der Nähe ihrer Kunden. Zudem stellt sie mit ihren Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe, dem größten Finanzverbund Deutschlands, das gesamte Spektrum von Finanzdienstleistungen, Anlagemöglichkeiten und Finanzierungsformen bereit. Die Sparkassen-App gehört zu den meistgenutzten Banking-Apps in Deutschland für Smartphone und Tablet.*

*Mit einer durchschnittlichen Bilanzsumme von 5,3 Mrd. Euro zählt die Sparkasse Ingolstadt Eichstätt zu den größten bayerischen Sparkassen. Dem Leitgedanken einer Sparkasse folgend engagiert sie sich jährlich mit rund 2 Mio. Euro in Form von Spenden, Sponsoring und einer eigenen Stiftung in besonderem Maße im gesellschaftlichen Umfeld und setzt ihre Schwerpunkte in den Bereichen Bildung, Kultur, Soziales, Sport und Umwelt.*