

## Presseinformation

### • **Beste Bank - Wartburg-Sparkasse vier Mal ausgezeichnet**

Die Wartburg-Sparkasse hat von den unabhängigen Bankentestern des Deutschen Instituts für Bankentests GmbH die bemerkenswerte **Gesamtnote „Sehr gut“** erhalten; und das in allen entscheidenden Bereichen der Kundenberatung. Zusätzlich wurden Konditionen und Preise als günstig bewertet.

**Die Auszeichnung der Zeitung „DIE WELT“ gibt es für die Wartburg-Sparkasse gleich vier Mal:** Beste Beratung für Privatkunden, Beste Beratung für Firmenkunden, Beste Beratung bei Baufinanzierungen und Beste Beratung im Bereich Private Banking. In **allen** getesteten Rubriken erzielte die Wartburg-Sparkasse **jeweils den ersten Platz in Eisenach sowie in den Kategorien „Beratung Privatkunden“ und „Beratung Firmenkunden“ auch den ersten Platz im Freistaat Thüringen.** In den beiden anderen Rubriken konnten thüringenweit hervorragende 2. Plätze belegt werden.

Damit konnte die Wartburg-Sparkasse **auch 2018 zum wiederholten Male** in Folge ihre herausragende Stellung im Bankenmarkt bestätigen. Die Wartburg-Sparkasse ist mit ihren erzielten Ergebnissen erneut offiziell **„Beste Bank in Thüringen“**.

Die spezialisierten Untersuchungen der Beratungsqualität bei Banken und Sparkassen sollen dem Bürger eine qualifizierte und realistische Orientierungshilfe bei der Wahl der Bankverbindung sein. Für die Durchführung von objektiven, neutralen und kompetenten Tests ist das Deutsche Institut für Bankentests GmbH Lizenzpartner von „DIE WELT“ zuständig.

Die Tests vor Ort werden von versierten Profis aus dem Bankenbereich gestaltet und durchgeführt, die auf viele Jahre Erfahrungen und Entwicklungen zurückblicken können.

### **Der Qualitätstest**

Ausgangspunkt ist in einer Region das sogenannte „Mystery Shopping“. Es ist eine wissenschaftliche Untersuchungsmethode, bei der ein verdeckter Tester einen Beratungstermin vereinbart und unangemeldet eine Beratung zu verschiedenen Themen

wünscht. Der Testkunde gibt z. B. an, dass er demnächst in die Region zieht und eine gute Bankverbindung sucht. 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 Prozesses und Beraters dienen bis zu 30 einzelne Bewertungskriterien. Dies sind vor allem Kriterien, die Bundesbürger und Konsumenten für die Wahl einer Bankverbindung für entscheidend und wichtig halten.

Es geht dabei zunächst um die Atmosphäre und die Freundlichkeit 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 wie Pläne, Ziele, Vorhaben, Einkommenssituation, Ausgaben und das zur Verfügung stehende Ersparnis für Wünsche – insbesondere für Finanzierungen.

Bei der Baufinanzierung ist der effektive Zinssatz nur ein wichtiges Kriterium. Entscheidend ist, ob nach Ablauf der Zinsfestschreibung eine Anschlusssicherheit bei der Finanzierung geboten wird (z. B. Bausparvertrag oder Finanzierungskombination) und eine ganzheitliche Beratung, die individuell zum Kunden und zur Lebenssituation passt.

Hat der Kunde alle Vorteile, wie zum Beispiel staatliche Förderungen, Prämien, Zulagen genutzt oder hat er günstige und passende Kredite und Versicherungen? Sind seine Ersparnisse vernünftig angelegt und wie sieht es mit der Zukunftsplanung der Familie bzw. des Kunden aus? All diese Fragen müssen klar und eindeutig beantwortet sein.

Bei der Firmenkundenberatung ist der Test noch umfangreicher. Die Firmenkundenberater müssen die wirtschaftliche Entwicklung des Unternehmens, der Region und der Branche zusätzlich genau analysieren und insbesondere auf Vorteile und Risiken von Investitionen aufmerksam machen.

Erst dann sollte der Berater Empfehlungen geben – auch konkrete Produktangebote, wenn finanziell Verbesserungen möglich sind – sowohl beim Sparen als auch beim Finanzieren.

Sind alle Aussagen auch verständlich und nachvollziehbar? Kann der Kunde bei den ausgehändigten Produktunterlagen und Informationen alles auf einen Blick erkennen und entsprechen diese zudem den gesetzlichen Anforderungen? Werden Aussagen zur Sicherheit der Geldanlage gemacht? Passen die Preise für die Finanzierungen im Vergleich zum Wettbewerb? Bleiben keine Fragen mehr offen, die beantwortet werden müssen?

### **Der Test zur Vermögensberatung**

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

Schon bei der Kundenanalyse geht es um Aufklärung über Verlustrisiken bei verschiedenen Anlageklassen, speziell bei Aktienanlagen. Die Anlagebereitschaft und das Risiko müssen besprochen werden sowie Erklärungen zu Produkten und Inhalten folgen. Ebenso bedarf es einer „Musterperformance“ mit Renditeaussagen und Anlagevorschlägen für Aktien, Fonds-Varianten und Anleihen bei passender Risikostreuung für den Kunden, nach seinen persönlichen Wünschen und Vorstellungen.

Entscheidend ist, ob das Portfolio-Risiko wirklich zum Anlegerprofil passt und die Produktauswahl vor allem qualitätsorientiert ist. Zum Schluss muss die Gesamtberatung zu allen anderen Finanzangelegenheiten beim Kunden auch stimmig sein.

**Tino Richter, Vorsitzender des Vorstandes der Wartburg-Sparkasse, freut sich sehr über die wiederholte Auszeichnung mit dem Qualitätssiegel der seit Generationen so renommierten Zeitung „DIE WELT“.** *„Damit wird uns auch von unabhängiger Seite eine Qualität bestätigt, die unseren Kundinnen und Kunden das ganze Jahr hindurch zuverlässig und individuell zugute kommt und jederzeit abrufbar ist. Dies ist die Hauptbotschaft hinter dieser Qualitäts-Auszeichnung, die sich in erster Linie an unsere treuen Kundinnen und Kunden richtet – und auch an die, die es künftig werden wollen! Insbesondere ist es eine wertschätzende Auszeichnung für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die täglich mit Engagement, Kompetenz und Freundlichkeit für ihre Kunden in jeder Lebenslage da sind.“*

**Beste Banken in Thüringen:****Beratung Privatkunden**

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,28</b>
<b>Platz 2</b>	<b>Sparkasse Gera-Greiz</b>	<b>1,31</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Kreissparkasse Gotha</b>	<b>1,34</b>

**Beratung Firmenkunden**

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,22</b>
<b>Platz 2</b>	<b>Volksbank eG Gera · Jena · Rudolstadt</b>	<b>1,27</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Sparkasse Mittelthüringen</b>	<b>1,30</b>
<b>Platz 3</b>	<b>VR Bank Weimar eG</b>	<b>1,30</b>

**Beratung Baufinanzierung**

<b>Platz 1</b>	<b>VR Bank Weimar eG</b>	<b>1,38</b>
<b>Platz 2</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,47</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Volksbank eG Gera · Jena · Rudolstadt</b>	<b>1,48</b>

**Beratung Private Banking**

<b>Platz 1</b>	<b>VR Bank Westthüringen eG</b>	<b>1,18</b>
<b>Platz 2</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,20</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Sparkasse Mittelthüringen</b>	<b>1,48</b>

### Beste Banken in Eisenach:

Im Einzelnen stellt sich das so dar:

- „Beratung Privatkunden“ (Note „sehr gut“ 1,28) bei 11 in Eisenach getesteten Banken,
- „Beratung Firmenkunden“ (Note „sehr gut“ 1,22) bei 6 in Eisenach getesteten Banken,
- „Beratung Baufinanzierung“ (Note „sehr gut“ 1,47)) bei 8 in Eisenach getesteten Banken und
- „Beratung Private Banking“ (Note „sehr gut“ 1,20) bei 3 in Eisenach getesteten Banken

#### Beratung Privatkunden

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,28</b>
<b>Platz 2</b>	<b>VR-Bank Eisenach-Ronshausen eG</b>	<b>1,59</b>
<b>Platz 3</b>	<b>HypoVereinsbank</b>	<b>1,73</b>

#### Beratung Firmenkunden

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,22</b>
<b>Platz 2</b>	<b>VR-Bank Eisenach-Ronshausen eG</b>	<b>1,47</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Flessabank</b>	<b>1,58</b>

#### Beratung Baufinanzierung

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,47</b>
<b>Platz 2</b>	<b>VR-Bank Eisenach-Ronshausen eG</b>	<b>1,70</b>
<b>Platz 3</b>	<b>HypoVereinsbank</b>	<b>1,73</b>

#### Beratung Private Banking

<b>Platz 1</b>	<b>Wartburg-Sparkasse</b>	<b>1,20</b>
<b>Platz 2</b>	<b>VR-Bank Eisenach-Ronshausen eG</b>	<b>1,30</b>
<b>Platz 3</b>	<b>Deutsche Bank</b>	<b>1,78</b>



Freuten sich sehr über den viermaligen Testsieg der Wartburg-Sparkasse in Eisenach: Vorstandsvorsitzender Tino Richter (links) und das Vorstandsmitglied Rolf Ries. Gleichzeitig wurde man auch thüringenweit in zwei Kategorien Testsieger und belegte in zwei weiteren Kategorien Platz 2. Damit ist man offiziell zum wiederholten Male „Beste Bank in Thüringen“.  
Foto: Volker Weber