



BETA

Registrieren

Suchen in



## Bestbewertete Artikel

**UMFRAGE** Prüfsiegel für Finanzprodukte ★★★★★**BUSINESS ENGLISH** SAY IN STYLE: Vorschläge und Überzeugungsarbeit ★★★★★**BANKINGNEWS - ARCHIV** BANKINGNEWS Ausgabe 08 vom 03.08.2010 ★★★★★[alle Artikel](#)

## Meistgelesene Artikel

**BANKINGNEWS - ARCHIV** BANKINGNEWS Ausgabe 05 vom 08.06.2010 5379 Views**KONJUNKTUR** Deutschland im Aufwind 4745 Views**BANKENLANDSCHAFT** Murphys Gesetz 4010 Views[alle Artikel](#)

## Top Themen

Auto- &amp; Motorsport

Politik

Allgemeiner Sport

Prominente

E-Sports

[Alle Themen](#)

## Kongress Termine

**30.09.2010 | Köln** CRMforBanks**26.10.2010 | Köln** BANKINGKONGRESS: Risikomanager 2010[alle Kongress Termine](#)

## Nächste Termine

**22.08.2010 | Usiar** Führung von Innen**23.08.2010 | Nettetal** Profil zeigen und Profil stärken**23.08.2010 | Nettetal** Geprüfte Management-Assistentin SAK - Modul 4[alle Termine](#)

## Banking Lounge Termine

**15.09.2010 | Berlin** Podiumsdiskussion: Neue Ansätze im Banking**7.10.2010 | Berlin** Podiumsdiskussion: Stell Dir vor, es gibt Geld vom Staat und niemand will es[alle Bankinglounge Termine](#)

## Banking News

[zurück zur Übersicht](#)19 August 2010 | 331 Views | [kein Kommentar](#) ★★★★★Verfasst von [Christoph Meyer](#)

UMFRAGE

## Prüfsiegel für Finanzprodukte



exameo

**Anlageberater fordern transparente Informationen und Qualitätssiegel für verständliche Finanzprodukte!**

Zu diesem Ergebnis kommt eine Studie, die das Europäische Institut für verständliche Information im Mai diesen Jahres durchgeführt hat. Der BANKINGCLUB und exameo haben in der dritten und vierten Ausgabe der BANKINGNEWS um Ihre Unterstützung bei dieser Studie gebeten. Inhaltlich sollte die Untersuchung helfen die Meinung der Berater zur Einführung von transparenten Informationen und Qualitätssiegeln in der Anlageberatung zu überprüfen.

Die Datenbasis für die Umfrage bildeten alle rund 49.00 Mitglieder der XING Ambassador Gruppe BANKINGCLUB-ONLINE. Besonders im Fokus standen die Mitglieder, welche in der Anlageberatung tätig sind und in direktem Kontakt mit dem Kunden stehen. Nach der detaillierten Auswertung der umfassenden Daten können wir Ihnen nun einen Einblick in die Ergebnisse geben.

Die Kernaussagen von Anlageberatern und Führungskräften werden in der Studie in sechs kurze und prägnante Stichpunkte gefasst:

- Im unübersichtlichen Markt für Finanzprodukte ist Orientierung notwendig.
- Berater wie Anleger sind häufig mit den angebotenen Informationen über Finanzprodukte überfordert.
- Die wichtigsten Kriterien für Berater sind: kurze Texte, eine verständliche und transparente Darstellung sowie eine verständliche Sprache.
- 70% der Befragten achten bei Finanzprodukten auf Testberichte und 85% glauben, dass die Bedeutung von Prüfsiegeln in den nächsten Jahren steigen wird.
- Mehr als zwei Drittel der Berater halten Prüfsiegel für ein wichtiges Entscheidungskriterium für Selbstentscheider und auch für Beratungskunden.
- 72% der Berater schätzen, dass sie bei Beratungskunden mit geprüften und besiegelten Informationen höhere Umsätze erzielen können als mit den bisherigen Informationsmaterialien.

Das Studienergebnis fasst die durchführende exameo GmbH demnach folgendermaßen zusammen:

In der Finanzkrise ist viel Vertrauen verloren gegangen, dies ist den

Befragten durchaus bewusst. „Wir müssen kundenfreundlicher werden und verständlicher informieren“, haben sich Bankenvertreter daher vorgenommen. Selbst vielen Beratern falle es schwer, so manche Beschreibungen von Finanzprodukten zu verstehen.

Auf die Frage wie ein optimales Informationsmaterial aussehen sollte, haben die Befragten übereinstimmend entschieden: Am wichtigsten sind prägnante Texte und die verständliche Darstellung von Chancen, Risiken und Kosten. Außerdem verlangen sie, auch juristische Sachverhalte klar und verständlich auszudrücken. Die Mehrheit der Berater geht davon aus, dass ein Qualitätssiegel für Verständlichkeit von Informationen Beratern und Anlegern eine wichtige Entscheidungshilfe bieten kann. Des Weiteren nehmen sie an, dass sich Finanzprodukte mit einem solchen Qualitätssiegel dadurch leichter verkaufen lassen. Hier würden also alle profitieren: Anleger und Berater, Banken und Emittenten.

Abschließend möchten wir uns für die zahl- und vor allem hilfreichen Beiträge der BANKINGCLUB-ONLINE Mitglieder herzlich bedanken!

© Grafiken by exameo GmbH - [www.exameo.de](#)Tags: [BANKINGCLUB-ONLINE](#), [Kundenbindung](#), [Umfrage](#)

Bitte hier bewerten: