

Deutsche Bank berät Privatkunden künftig nach zertifiziertem Qualitätsstandard

Deutsche Bank erhält DEFINO-Zertifizierung / Objektive und verständliche Finanzanalyse - Als erstes Finanzinstitut in Deutschland berät die Deutsche Bank ihre Privatkunden ab sofort nach einem zertifizierten Qualitätsstandard. Der „Deutsche Bank FinanzCheck“ berücksichtigt dabei in der Finanzanalyse einen gemeinsam mit Verbraucherschützern entwickelten DIN-Standard.

„Dies erhöht die Transparenz für die Kunden und stärkt deren aktive Einbindung in unseren Beratungsprozess zu allen Fragen der finanziellen Vorsorge und Vermögensbildung“, erläutert Dr. Markus Pertlwieser, COO Privat- und Firmenkundenbank.

An der Entwicklung des neuen DIN-Standards „DIN SPEC 77222 - Standardisierte Finanzanalyse für Privathaushalte“ waren neben der Initiatorin DEFINO Gesellschaft für Finanznorm mbH (DEFINO) und verschiedenen Branchenteilnehmern auch Wissenschaftler und Verbraucherschutzorganisationen wie die Stiftung Warentest beteiligt.

„In Folge der Finanzkrise ist das Vertrauen der Kunden in die Bankberatung gesunken. Wir nutzen als erstes Haus in Deutschland diesen Standard, weil nur verlässliche und verbindliche Regeln helfen, genau dieses Vertrauen zurück-zugewinnen“, sagt Pertlwieser. Bundesweit wurden bereits rund 3.000 Deutsche Bank-Berater und selbstständige Finanzberater der Bank nach den relevanten Inhalten des neuen DIN-Standard geschult.

„Das DEFINO-Regelwerk und die daraus entwickelte DIN SPEC 77222 geben Verbrauchern und Beratern gleichermaßen Orientierung“, macht Dr. Klaus Möller, Geschäftsführer und Gesellschafter der DEFINO, deutlich. Kern des „Deutsche Bank FinanzChecks“ ist eine neutrale Finanzanalyse, die sich erstmals an einen wissenschaftlich fundierten DIN-Standard anlehnt. Zunächst werden die Basisdaten des Kunden, wie beispielsweise der Familienstand und das Einkommen, sowie finanzielle Ziele für die Zukunft abgefragt. Danach folgt die an den DIN-Standard angelehnte Analyse in drei grundlegenden Bereichen: Basisschutz, Vorsorge und Vermögensplanung. So können sämtliche finanziellen Lebensrisiken transparent und nachvollziehbar aufgedeckt und eventuelle Versorgungslücken erkannt werden. Den Deutsche Bank FinanzCheck können die Kunden entweder selbstständig online oder gemeinsam mit ihrem Bankberater in der Filiale durchführen.

Weitere Informationen zum Deutsche Bank FinanzCheck finden Sie unter:
www.deutsche-bank.de/finanzcheck.

Weitere Informationen erhalten Sie bei:

Deutsche Bank AG
Presseabteilung
Christoph Blumenthal
Tel: 069 910 47048
E-Mail: christoph.blumenthal@db.com

DEFINO Gesellschaft für Finanznorm mbH

Dr. Klaus Möller

Tel: 06221 6733410

E-Mail: k.moeller@gesellschaft-finaznorm.de

Über die Deutsche Bank

Die Deutsche Bank bietet vielfältige Finanzdienstleistungen an – vom Zahlungsverkehr und dem Kreditgeschäft über die Anlageberatung und Vermögensverwaltung bis hin zu allen Formen des Kapitalmarktgeschäfts. Zu ihren Kunden gehören Privatkunden, mittelständische Unternehmen, Konzerne, die Öffentliche Hand und institutionelle Anleger. Die Deutsche Bank ist Deutschlands führende Bank. Sie hat in Europa eine starke Marktposition und ist in Amerika und der Region Asien-Pazifik maßgeblich vertreten.

Über die DEFINO - Gesellschaft für Finanznorm GmbH

Die DEFINO - Gesellschaft für Finanznorm ist ein 2011 eigens für die Entwicklung von Standardisierungen und Normierungen von Analyse- und Beratungsprozessen im Bereich der Finanzdienstleistungen gegründetes Unternehmen mit Sitz in Heidelberg. Das Unternehmen arbeitet dabei fest mit dem Deutschen Institut für Normierung, Wissenschaftlern, Verbraucherschutz-organisationen sowie Experten des Finanzdienstleistungsgewerbes zusammen. Erste Normierung war nach rund einem Jahr Entwicklungszeit im März 2014 die DIN Spec 77222 zur standardisierten Finanzanalyse für den Privathaushalt, aus der jetzt die gleichnamige DIN-Norm entwickelt wird. Geschäftsführer der DEFINO Gesellschaft für Finanznorm mbH sind Dr. Klaus Möller sowie Claus Rieger.