

Private Banker

Empfehlung

GLS GEMEINSCHAFTSBANK EG

Der Shootingstar unter den deutschen Banken bietet die Vermögensverwaltung zusammen mit einem starken Partner an. Daraus könnte von Fall zu Fall eine glückliche Kombination werden.



ARCHITEKTUR

Unternehmen

Die GLS Gemeinschaftsbank ist die Nummer 24 der größten Volks- und Raiffeisenbanken (Stand 12.2016) mit rund 500 Mitarbeitern und 18 Geschäftsstellen. Sie wurde 1974 von Anthroposophen gegründet, später mit der Ökobank vereinigt und wächst mit dem Boom nachhaltiger Kapitalanlagen als "erste Ökobank der Welt" sehr stark. Die Bank bietet Vermögenden drei Fonds, die strengen Nachhaltigkeitskriterien folgen. Außerdem bietet sie ihren Kunden Engagements in verschiedenen Töchtern wie etwa einer Crowdfunding-Gesellschaft, der „BioBoden“ oder der „Immowert“ an. Über ein selbständiges und umfassendes Private Banking verfügt die Bank noch nicht.

Private Banking

Im Private Banking arbeitet man mit der DZ Privatbank zusammen. Die GLS-Berater entwickeln dabei mit den Kunden die Ziele und Restriktionen der Anlage sowie die Beachtung sozialer und ökologischer Standards. Diese Leitlinien gehen dann als Voraussetzung in den Verwaltungsvertrag mit der DZ Privatbank ein. Die DZ Privatbank gehört ebenso wie die GLS Bank zur genossenschaftlichen Bankenwelt, entsprang einem der Zentralinstitute dieses Sektors (vergleichbar mit den Landesbanken im Sparkassensektor) und gilt als Qualitätsanbieter in Sachen Private Banking. Für ihre Leistungen wurde die DZ Privatbank häufig ausgezeichnet. Insbesondere die PBPI zählt die DZ zu den stärksten Anbietern im deutschen (und deutschsprachigen) Raum. In der letzten Auswertung belegte die DZ Privatbank in der Jahreswertung den 25ten Platz.

FAKTEN

AuM (DZ): 17 Mrd.

Minima:

- Stand. VV: 250.000
- Ind. VV: 3 Mio.

BEWERTUNG

★★★★★

ARCHITEKTUR: ★★★★★

PERFORMANCE: ★★★★★

BEZIEHUNGEN: ★★★★★

Private Banker

In der ewigen Bestenliste steht die Bank auf einem hervorragenden sechsten Platz. In der Summe könnte das Duo eine ideale Ergänzung darstellen für Vermögende, die erstklassiges und verantwortungsvolles Private Banking wollen.

Interessenkonflikte

Die GLS Bank und DZ Privatbank haben beide die üblichen Interessenkonflikte von konto- und depotführenden Banken. Da beide Institute dem genossenschaftlichen Kreditsektor angehören, besteht auch ein Interessenskonflikt bei der Produktauswahl, insbesondere bei der Fondsauswahl der Union-Investment Fondsgesellschaft, die ebenfalls zur Gruppe gehört. Andererseits ist der „Verkaufsdruk“ im genossenschaftlichen Bankensektor erheblich geringer als bei Privatbanken.

PERFORMANCE

Rendite/Risiko

Die Renditekraft der DZ-Privatbank-Vermögensverwaltung ist hier wenig aussagekräftig, weil es sich um streng nach Nachhaltigkeitskriterien zusammengesetzte Depots handeln dürfte.

Beratungsqualität

Über die Beratungsqualität der GLS Bank im gehobenen Kundenbereich gibt es einen Test des Institutes für Vermögensaufbau von 2017. Darin wird der GLS Bank das Resultat „Herausragend“ bescheinigt. Über die Beratungsqualität der DZ-Privatbank gibt es etliche Zeugnisse (s. etwa Tops 2018).

Konditionen

Die Konditionen der GLS-Bank sind auch wegen der aufwändigen Nachhaltigkeitssorge ehr überdurchschnittlich. Die DZ Privatbank liegt dagegen eher im durchschnittlichen Bereich mit einer Gebühr von 1,1 Prozent (zzgl. MWST) für ein Eine Million Euro Mandat.

GESELLSCHAFTLICH

Veranstaltungen

Im Veranstaltungs-/Netzwerkbereich schätzen wir beide Banken nicht sehr hoch ein.

Image

DZ Privatbank und GLS sind – auf ihren Gebieten – jeweils sehr starke Marken. Dabei ist die DZ Privatbank bislang am Markt in weiten Bereichen unbekannt. Wenn es gelingt, das Duett aus verantwortungsvoller und geschickter Vermögensverwaltung gut zu kommunizieren, könnte sich daraus durchaus ein Erfolgsmodell ergeben.

AUSZEICHNUNGEN

GLS 2016 Institut für Vermögensaufbau (Beratungstest): „Herausragend“
DZ-Pb 2017 PBPI (Tops 2018): „Gut“

KONTAKT

Christstr. 9, 44789 Bochum
Oskar-Hoffmann-Straße 26, 44789 Bochum
Schumannstr. 10, 10117 Berlin
Mainzer Landstraße 47, 60329 Frankfurt am Main
Merzhauser Str. 177, 79100 Freiburg
Düsterstraße 10, 20355 Hamburg
Bruderstr. 5a (Eingang Unsöldstr.),
80538 München
Eugensplatz 5, 70184 Stuttgart
Tel.: 0234 5797 100
www.gls.de
eMail: kundendialog@glS.de