

## **Studieninformation**

# **„Online-Vertragsabschluss 2020“**

## **Finanzdienstleister**

Methode, Fragestellung, Auswertung

Eine Untersuchung in Kooperation mit



ServiceValue GmbH

Köln, September 2020

## Erhebungsmethode

Basis der Untersuchung „Online-Vertragsabschluss“ ist eine repräsentativ ausgesteuerte Online-Erhebung als Kundenbefragung. Dabei werden sog. Panelisten zur Bewertung der Untersuchungsobjekte, hier: Unternehmen der Finanzdienstleistung. Von den registrierten Panelisten liegen soziodemografische Merkmale vor, sodass bevölkerungsrepräsentativ eingeladen werden kann. Es werden keine Kundenadressen der Anbieter eingeholt oder genutzt. Die Kundenbefragung erfolgt eigeninitiiert und ohne Einbindung der untersuchten Unternehmen.

Je Unternehmen werden mindestens 120 Kundenstimmen eingeholt. Im Einzelfall kann die Stichprobengröße bei Unternehmen in Abhängigkeit von Inzidenzrate und Kundenzahl allerdings auch darunter liegen. Für die vorliegende Studie wurden insgesamt 31.478 Urteile zu 227 Unternehmen in 12 Kategorien/Leistungsarten ausgewertet.

Jeder Panelist erhält eine für ihn überschaubare Auswahl von Unternehmen/Anbietern zur Bewertung bzw. zur Angabe, ob er bei diesem Unternehmen/Anbieter überhaupt Kunde war oder ist.

Die Befragung wurde im Juli 2020 durchgeführt.

## Fragestellung & Auswertung

Für die Auswertung und die Rankings wird das Antwortverhalten (Kundenurteile) der Befragten hinsichtlich der folgenden Fragestellung herangezogen:

*„Wie zufrieden sind Sie insgesamt mit dem Online-Vertragsabschluss bei folgenden Finanzdienstleistern hinsichtlich der genannten Leistungsart?“*

Mit den folgenden Antwortmöglichkeiten:

- 1 = „sehr zufrieden“
- 2 = „zufrieden“
- 3 = „eher zufrieden“
- 4 = „eher nicht zufrieden“
- 5 = „unzufrieden“

Für die Auswertung wird der Mittelwert der abgegebenen Stimmen auf dieser 5-stufigen, linksschiefen und voll verbalisierten Zufriedenheits-Skala je Unternehmen/Anbieter berechnet.

Der Mittelwert (MW) errechnet sich aus den abgegebenen Stimmen wie folgt:

$$\text{MW} = \frac{\text{Summenprodukt (Wert der Skala \& Anzahl der Stimmen pro Unternehmen/Anbieter)}}{\text{Summe (Anzahl gültiger Stimmen)}}$$

Ein Wert von 1 bedeutet in diesem Fall, dass alle Befragten dieses Unternehmens/Anbieters eine uneingeschränkte Zufriedenheit mit dem Online-Vertragsabschluss in der jeweiligen Leistungsart aufweisen. Ein Wert von 5 hingegen gäbe an, dass die befragten Kunden mit dem digitalen Service nicht zufrieden sind.

Anhand der Mittelwerte je Unternehmen werden Rankings je Kategorie/Leistungsart erstellt. Der für jedes Unternehmen erhobene Mittelwert bildet somit die Grundlage der Rankings.

Die Bewertung „TOP“ erhalten alle Unternehmen/Anbieter, die innerhalb ihrer Kategorie/Leistungsart besser als der Gesamtmittelwert aller ausgewerteten Stimmen abschneiden.

Unternehmen/Anbieter, die wiederum über dem Durchschnitt der mit „TOP“ ausgezeichneten Unternehmen/Anbieter liegen, erhalten die Bewertung „BESTER“.

## Übersicht Leistungsarten

Kategorie/Leistungsart	Anzahl Anbieter je Leistungsart	Mittelwert
Bausparvertrag beantragen	13	2,57
Depotkontoeröffnung	21	2,52
ETF-Portfolios	7	2,67
Festgeldkonto eröffnen	12	2,55
Fremdwährung bestellen	9	2,49
Girokonto eröffnen (Direktbanken)	11	2,41
Girokonto eröffnen (bundesweite Banken)	9	2,60
Girokonto eröffnen (regionale Banken)	70	2,58
Kredit beantragen	25	2,56
Kreditkarte beantragen	5	2,20
offene Immobilienfonds	6	2,58
Prepaid-Kreditkarte	10	2,71
Sparkonto eröffnen	11	2,48
Tagesgeldkonto eröffnen	18	2,54