

A man in a dark suit and tie is shown from the chest up, with his hands slightly outstretched. Overlaid on the image are various digital icons and data points, including binary code (0s and 1s), a key, and a magnifying glass, all in a light blue color. The background is a soft, out-of-focus grey.

VikoDiA-Ergebnisse: Wege zur digitalen Anlageberatung der Zukunft

Bei der Digitalisierung von Anlageberatungsprozessen sollten verstärkt interaktive und personalisierte Darstellungsformen eingesetzt werden. Das ist das zentrale Ergebnis des Gemeinschaftsprojekts VikoDiA von moneymeets und der WHU – Otto Beisheim School of Management.

Prototyp 1

Der erste Prototyp legt den Fokus auf den Prozess des Kennenlernens und der Profilierung eines Kunden. Er bildet die Geeignetheitsprüfung nicht mittels eines klassischen Fragebogens, sondern in Form innovativer grafischer Darstellungen und entscheidungsunterstützender Systeme ab.

Die Erkenntnisse sind, dass die Zufriedenheit des Kunden mit dem Anlageprozess dann am höchsten ist, wenn er diesen einfach und schnell durchlaufen kann. Ähnlich zufrieden ist der Kunde, wenn ihn visuell gestützte Systeme bei der Ermittlung seiner Risikotoleranz und Risikokapazität umfangreich unterstützen.

Die Probanden erachten diesen Prozess zwar als komplexer, im Ergebnis aber wählen sie ihr Anlageprodukt aus einer größeren Bandbreite von Risikoklassen aus.

Die in Fragebögen vorherrschende Tendenz zur Wahl der mittleren Risikoklasse wird deutlich reduziert, es werden verstärkt auch höhere Risikoklassen gewählt.

Prototyp 2

Ziel war es durch den zweiten Prototypen herauszufinden, welche Vorteile es bietet, wenn neben der Geeignetheitsprüfung auch der Investment-Report visualisiert gestaltet wird.

Dabei variierte das Projektteam die Darstellungsformen von einem klassischen, statischen Report als PDF-Dokument über eine interaktive, aber nicht näher erläuterte Oberfläche bis zu einer assistierten Version, welche die interaktiven Elemente individualisiert erklärt.

Für den Anleger sind in unterschiedlichen Marktphasen unterschiedliche Darstellungsformen wichtig: Die im Projekt durchgeführte Untersuchung deutet darauf hin, dass ein möglichst personalisiertes digitales Reporting vor allem in turbulenten Marktphasen einen signifikanten Kundennutzen entfalten kann.

Visualisierung von Anlageberatung

Im Projekt VikoDiA wurden Ideen für die Visualisierung von Anlageberatung konzeptioniert und in funktionale Prototypen

übertragen. Dabei wurden bisherige Erkenntnisse aus der klassischen Finanztheorie und der Verhaltensökonomie einbezogen und umfangreiche Tests mit Probanden vorgenommen.

Die Ergebnisse zum Projektende sprechen dafür, bei der Digitalisierung von Anlageberatungsprozessen verstärkt interaktive und personalisierte Darstellungsformen einzusetzen. Jedoch erfordert das Thema von Wissenschaft und Praxis weitere Entwicklungsschritte: Die WHU wird den Fokus daher ab jetzt auf die Intensivierung der wissenschaftlichen Untersuchung legen, moneymeets auf die Umsetzung der gewonnenen Erkenntnisse in marktfähige Produkte.

Bild: © Production Perig / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4945145/vikodia-ergebnisse-wege-zur-digitalen-anlageberatung-der-zukunft/>