

Individualisierung der Vermögensanlage durch hybride Beratungsmodelle



Erkenntnisse aus der Onlinestudie
„Kundenbedürfnisse im Zeitalter
digitaler Vermögensverwaltung“

Fred Lutterbeck – Business Expert concedro
Frankfurt a. Main | Mai 2018





A good hockey player
plays where the puck is.

A great hockey player
plays where the puck is
going to be.

Wayne „The Great One“ Gretzky



Wie sieht Vermögensmanagement heute aus?

Wie **INFORMIEREN** sich Anleger?

Welche **FORM DER BERATUNG** nehmen sie in Anspruch?

Wie **INDIVIDUELL** ist die Beratung?

Was wünschen sich Kunden in der **ZUKUNFT**?

YouGov® Online-Umfrage – April 2018

1.029 Personen

> 30 Jahre

> 4.000 € Haushaltsnettoeinkommen (HNE)



Wie **INFORMIEREN** sich Kunden zu “privater Vermögensanlage“?¹

60-70% der Befragten nehmen
KEINE KLASSISCHE BERATUNG
(mehr?) in Anspruch!

Welche **FORM DER BERATUNG** nehmen Anleger in Anspruch?²

88% der **BERATUNGSKUNDEN** suchen
ausschließlich (54%) oder zusätzlich (33%)
die persönliche Beratung

1: Repräsentative Befragung von 2032 Personen ab 18 Jahre. PI.FT3. Wie informieren Sie sich üblicherweise über das Thema "private Vermögensanlage"? Sowie Zielgruppenbefragung von 1029 Personen ab 30 Jahren (HNE 4.000€+)

2: PI.FT5 alternativ. Welche Beratungsarten haben Sie beim letzten Mal genutzt, als Sie für eine (potentielle) private Vermögensanlage Beratung in Anspruch genommen haben? – Basis: 378



Was wünschen sich Kunden in der **ZUKUNFT**?

36% nehmen **HEUTE**
Beratung in Anspruch

76% wünschen sich Beratung
IN DER ZUKUNFT



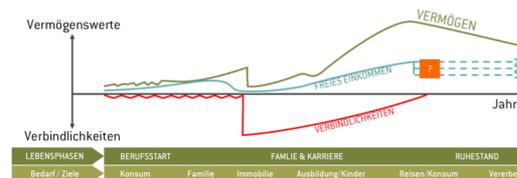
40% BERATUNGSPOTENZIAL



Welche **FORM DER BERATUNG** nehmen Anleger in Anspruch?

47% wünschen **HYBRIDE BERATUNG**:
persönliche Beratungskompetenz, digital unterstützt

- **MENSCHLICHE EXPERTISE** und **DIGITALE TOOLS** für die Bewältigung komplexer Problemstellungen durch **ZIELBASIERTE FINANZPLANUNG**



- **DIGITALE TOOLS** und **PERS. KONTAKT** für weniger komplexe Probleme

PI_FTS_alternativ. Welche Beratungsarten haben Sie beim letzten Mal genutzt, als Sie für eine (potentielle) private Vermögensanlage Beratung in Anspruch genommen haben? – Basis: 378

HYBRIDE BERATUNG – EIN MODELL FÜR DIE ZUKUNFT



Wie lässt sich **HYBRIDE BERATUNG** in Ihr bestehendes Beratungsmodell einbinden?

Sprechen Sie uns an, Ihre Fragen beantworten wir gerne!

 **Frederik Lutterbeck** Business Expert

concedro GmbH | Ulmenstr. 22 60325 Frankfurt am Main

MOBILE +49 (0) 151 29 219 008

FON +49 (0) 69 719 181 35 | FAX +49 (0) 69 719 181 50

frederik.lutterbeck@concedro.com | concedro.com

 **Armin Binsteiner** Geschäftsführer

concedro GmbH Frankfurt am Main

Fon +49 (0) 171 26 27 299

Mail armin.binsteiner@concedro.com

Web www.concedro.com

 **Norman Falkenberg** Geschäftsführer

concedro GmbH Frankfurt am Main

Fon +49 (0) 171 700 61 97

Mail norman.falkenberg@concedro.com

Web www.concedro.com

»change the box» **cedromanagement**

Behalten Sie die Ziele Ihrer Kunden im Fokus



Viel Erfolg!

concedro