



kw Advisory Suite – Visual Risk Profile

Erfolgreicher Transfer eines KTI Forschungsprojekts in der Anlageberatung

➤ RISIKOPROFILIERUNG VON ANLAGEKUNDEN

Behavioural Finance: Die Visualisierung des Risikos in Abhängigkeit der Anlagestrategie erfüllt alle regulatorischen Anforderungen

« Bei der Entwicklung des «Visual Risk Profiles» konnte die ZHAW ihre Kompetenzen in den Bereichen Banking & Finance (Institut für Wealth & Asset Management) sowie Psychologie (Departement Angewandte Psychologie) optimal bündeln. Im Rahmen des vom Bund geförderten Projekts entstanden neue wissenschaftliche Erkenntnisse in der visuellen Darstellung von Kursrisiken und deren Einfluss auf die Risikobereitschaft sowie in der Messung individuellen Anlageverhaltens. Dank der K&W Software sowie der AEK Bank und ihrer spezifischen fachlichen Expertise konnten die wissenschaftlichen Erkenntnisse optimal in die Beratungspraxis überführt werden. »

Prof. Dr. Hans Brunner,
Leiter Institut für Wealth & Asset Management
ZHAW School of Management and Law



Anzeigen der Wahrscheinlichkeit für die Zielerreichung basierend auf einer Monte-Carlo Simulation.

Risikoprofilierung mit Visualisierung

Durch den neuen Ansatz ist es gelungen, eine rationalere Risikobereitschaft zu erfassen, indem das Risikoprofil unter Einbezug weiterer Faktoren visualisiert und das Risiko möglichst einschätzbar und realistisch dargestellt wird. So wird ein Risikoverständnis beim Anlagekunden geschaffen, welches ihm ermöglicht, seine tatsächliche Risikobereitschaft selber zu erkennen. Diese Vorgehensweise soll schliesslich zum geforderten Anleger- und Verbraucherschutz führen und die Kundenzufriedenheit erhöhen.

Visual Risk Profile im Überblick:

- Mehrwert für den Kunden und Wertschöpfung der Bank in der Analyse- und Strategiephase der Beratung
- Aspekte der Behavioral Finance in der Risikoprofilierung
- Lösungsansatz für Risikoprofilierung und -kommunikation

« Als Bank, welche konsequent und aus Überzeugung auf jegliche Verkaufsziele verzichtet, liegt bei uns der Fokus ausschliesslich auf den Bedürfnissen, dem Wohl und der Sicherheit unserer Kunden. Die Ermittlung und weiterführende Erarbeitung ihres Anleger- und Risikoprofils bildet dabei eine notwendige und zwingende Basis für jede weitere Beratung. Nur dadurch wird ein nachhaltiges Fundament für den zukünftigen Dialog und die laufende bestmögliche Lösungsfindung garantiert. Die K&W Software als unser Partner im gemeinsamen KTI-Projekt mit der ZHAW, hat uns professionell und effizient ermöglicht, die neusten theoretischen und empirischen Erkenntnisse der Verhaltensökonomie gezielt und umfassend in einem wirkungsvollen, für uns einfach individuell parametrisierbaren Kundenberatungstool umzusetzen. »

Alex Marjanovic,
Leiter Kundenberatung und
Niederlassungen AEK BANK 1826



K&W Software AG
Thurgauerstrasse 54
CH-8050 Zürich

+41 (0) 43 500 58 58
info@kwsoft.ch
www.kwsoft.ch