

Questionnaire

1 Standard page

Liebe Teilnehmerin, lieber Teilnehmer,

Ich lade Sie ein, an meiner Forschungsstudie für meine Masterarbeit an der FHNW teilzunehmen. Das Ziel dieser Studie ist es, die Akzeptanz von Robo-Advisory-Dienstleistungen in der Schweiz zu untersuchen. Robo-Advisors sind Online-Plattformen, die automatisierte, algorithmengesteuerte Finanzplanungsdienste mit wenig menschlicher Betreuung anbieten.

Ihre Teilnahme an dieser Umfrage wird mir helfen, die Faktoren zu verstehen, die die Akzeptanz von Robo-Advisors beeinflussen. Ihre Antworten sind anonym, und die gesammelten Daten werden ausschliesslich für die wissenschaftliche Forschung verwendet.

Das Ausfüllen des Fragebogens sollte etwa 20-30 Minuten in Anspruch nehmen. Ihre Erkenntnisse sind wertvoll und werden einen wichtigen Beitrag zu meiner Forschung leisten.

Ich danke Ihnen für Ihre Zeit und Ihre Teilnahme.

2 Definition

Was ist ein Robo-Advisor?

Ein Robo-Advisor ist ein digitaler Anlageberater, der automatisierte Anlagestrategien für Investoren bereitstellt. Anstatt zu einem menschlichen Finanzberater zu gehen, nutzen Kunden eine Software, die ihnen hilft, ihr Geld zu verwalten und zu investieren.

Ein Robo-Advisor verwendet Algorithmen, um basierend auf den Informationen, die der Nutzer eingibt (wie Risikobereitschaft, Anlageziele und Zeithorizont), eine massgeschneiderte Anlagestrategie zu entwickeln. Die Hauptfunktionen eines Robo-Advisors sind:

1. Portfolio-Erstellung: Auf Basis von Nutzerangaben erstellt der Robo-Advisor ein diversifiziertes Portfolio, das in der Regel aus kostengünstigen ETFs (Exchange Traded Funds) besteht.

2. Automatisiertes Rebalancing: Der Robo-Advisor überwacht kontinuierlich das Portfolio und stellt sicher, dass es der gewünschten Risikostruktur entspricht. Falls erforderlich, werden Anlagen automatisch umgeschichtet.

3. Kostenoptimierung: Durch die Automatisierung und den Einsatz von ETFs sind die Kosten in der Regel niedriger als bei traditionellen Finanzberatern.

Zusammengefasst: Ein Robo-Advisor ist eine automatisierte Plattform für die Vermögensverwaltung, die in der Schweiz den gleichen regulatorischen Anforderungen unterliegt wie traditionelle Finanzberater, aber den Vorteil hat, kostengünstig und rund um die Uhr verfügbar zu sein.

3 Demographics

Bitte geben Sie Ihr Alter an

Bitte wählen Sie eine Antwort

- 18 -24
 - 25 - 34
 - 35 - 44
 - 45 - 54
 - 55 - 64
 - 65 Jahre und älter
-

Bitte geben Sie Ihr Geschlecht an

Das Schweizer Recht basiert auf einem binären Geschlechterverständnis

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Frau
 - Mann
 - Ich möchte lieber nicht sagen
-

Welches ist Ihr höchster Bildungsabschluss?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Sekundarstufe II (EFZ, Matura, BMS, FMS, usw..)
 - Berufliche Weiterbildung (FA, HF, BP, usw.)
 - Bachelor
 - Master
 - Doktorat PhD
-

In welcher Branche haben Sie vorwiegend Erfahrung?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Banking & Finance
 - Bildungswesen
 - Chemie
 - Fertigungsindustrie
 - Gesundheitswesen und Sozialarbeit
 - Immobilienwesen
 - Informationstechnologie und Softwareentwicklung
 - Lieferkettenmanagement
 - Mode und Textilindustrie
 - Nahrungsmittel und Getränkeindustrie
 - Pharmaindustrie und Biotechnologie
 - Wissenschaftliche, technische und akademische Tätigkeiten
 - Öffentlicher Verwaltung und Sicherheit
 - Sonstiges
-

Haben Sie im Finanzsektor in der Kundenberatung oder Vermögensverwaltung gearbeitet?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ja
 - Nein
-

Verwalten Sie derzeit ein Portfolio für Kunden oder Institutionen?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ja
 - Nein
-

4 Awareness and Knowledge

Sind Sie im Finanzbereich ausgebildet oder zertifiziert (z.B. CFA, CAIA)?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ja
- Nein

Wie oft handeln Sie im Durchschnitt oder entscheiden Sie über Investitionen?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ich treffe keine persönlichen Handels- oder Investitionsentscheidungen.
 - Täglich
 - Mehrmals pro Woche
 - Wöchentlich
 - Mehrmals im Monat
 - Monatlich
 - Mehrmals im Jahr
 - Jährlich
 - Selten (weniger als einmal im Jahr)
-

Wie verwalteten Sie Ihr Vermögen primär?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ich verwalte es selbst
 - Ich verwalte mein Geld mit einem Finanzberater
 - Ich verwalte mit einem Robo-Advisor
 - Ich kombiniere Selbstverwaltung mit Beratung durch einen Finanzberater
 - Ich kombiniere Selbstverwaltung mit der Beratung durch einen Robo-Advisor
 - Ich kombiniere einen Finanzberater und einen Robo-Advisor
 - Ich kombiniere Selbstverwaltung mit der Beratung durch einen Finanzberater und einen Robo-Advisor
-

In welchen Bereichen würden Sie bei der Verwaltung Ihrer Geldanlagen die Hilfe eines Experten bevorzugen?

Bitte wählen Sie alle zutreffenden Antworten aus

- Investitions- und Portfoliomanagement
 - Rentenplanung
 - Steuerplanung
 - Nachlass- und Erbschaftsplanung
 - Kreditwesen (z.B. Kredite, Hypotheken)
 - Alltägliche Bankgeschäfte (z. B. Zahlungen, Konten)
 - Digitales Banking und Online-Dienste
 - Nachhaltiges und thematisches Investieren
 - Versicherung
 - Devisen und internationale Transaktionen
-

Bevorzugen Sie einen Finanzberater oder einen Robo-Advisor, der Ihnen fachkundige Unterstützung bietet?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Finanzberater
- Robo-Advisor
- Das spielt keine Rolle, solange der Service gut ist.

Warum haben Sie eine Präferenz für Finanzberater?

Mit Ihrer Antwort helfen Sie mir bei meiner Masterarbeit



Warum haben Sie eine Präferenz für Robo-Advisor?

Mit Ihrer Antwort helfen Sie mir bei meiner Masterarbeit



Wie würden Sie Ihr Wissen über Finanzmärkte und Anlagestrategien einschätzen?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = keine Kenntnis, 5 = Experte

1 2 3 4 5

Wie vertraut sind Sie mit den folgenden Anlageprodukten

Bitte wählen Sie für jedes Anlageprodukt eine Antwort aus

	Überhaupt nicht vertraut	Geringfügig vertraut	Mäßig vertraut	Vertraut	Sehr vertraut
Aktien	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Obligationen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Anlagefonds	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Exchange Traded Funds (ETFs)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kryptowährungen	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Strukturierte Produkte	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

5 Usage and Experience

Wie haben Sie erstmals von Robo-Advisory erfahren?

Bitte wählen Sie alle zutreffenden Antworten aus Freunde oder Familie Finanzinstitutionen Online (Nachrichten, Artikel, Blogs) Soziale Medien Sonstiges durch diese Umfrage :)

Wie würden Sie Ihr Wissen über Robo-Advisory einschätzen?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = keine Kenntnis, 5 = Experte

1

2

3

4

5

Haben Sie schon einmal einen Robo-Advisor verwendet?

Bitte wählen Sie eine Antwort Ja Nein

Waren Sie mit dem Service des Robo-Advisors zufrieden?

Bitte wählen Sie eine Antwort Ja Nein

Aus welchen Gründen waren Sie mit den Dienstleistungen der Robo-Advisors nicht zufrieden?

Mit Ihrer Antwort helfen Sie mir bei meiner Masterarbeit



Welche Faktoren sind für Sie bei der Auswahl einer Vermögensverwaltungsmethode am wichtigsten?

Eine Vermögensverwaltungsmethode ist ein Ansatz zur systematischen Verwaltung und Investition von Vermögen, um bestimmte finanzielle Ziele zu erreichen und Risiken zu steuern.

Bitte klicken Sie die folgenden Felder (Faktoren) nach ihrer Wichtigkeit bei der Auswahl einer Vermögensverwaltungsmethode: Rang 1 = sehr wichtig, Rang 8 = unwichtig.

Personalisierte Beratung und persönlicher Kontakt (z.B. individuelle Unterstützung, tiefes Verständnis der persönlichen Bedürfnisse, direkte Kommunikation mit einem menschlichen Berater)

Kosten und Gebühren (z.B. niedrige Kosten, Transparenz in der Kostenstruktur, Kosten-Effektivität des Dienstes)

Technologische Unterstützung und Zugänglichkeit (z.B. digitale Plattformen, benutzerfreundliche Apps, 24/7 Zugriff auf Konten, einfache Nutzung, KI)

Reputation und Erfahrung (z.B. etablierte Erfolgsbilanz, professionelle Qualifikationen, Erfahrung in der Vermögensverwaltung)

Risikomanagement und Diversifikation (z.B. diversifizierte Portfolios, algorithmus-gesteuerte Risikobewertung, regelmäßige Portfolio-Anpassungen)

Transparenz und Kommunikation (z.B. klare Berichterstattung, regelmäßige Updates, Zugang zu detaillierten Informationen über Investitionen und Gebühren)

Flexibilität und Anpassungsfähigkeit (z.B. Fähigkeit zur Anpassung der Anlagestrategien, Reaktionsfähigkeit auf sich ändernde Marktbedingungen, Anpassung an individuelle Finanzziele)

Ertrags- und Renditeerwartungen (z.B. Fokus auf mögliche Erträge, Leistungshistorie, Ausrichtung an Einkommens- und Wachstumszielen)

6 Behavioral

Wie würden Sie Ihre Risikotoleranz in Bezug auf Investitionen beschreiben?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Gering (bevorzugt stabile Anlagen mit minimalem Risiko)
- Mittel (bereit, für potenzielle Erträge ein gewisses Risiko einzugehen)
- Hoch (bereit, für höhere Renditen erhebliche Risiken einzugehen)

Wie sicher fühlen Sie sich beim Einsatz von Technologie für finanzielle Entscheidungen?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = Sehr unbequem, 5 = Sehr bequem

1 2 3 4 5

Wenn Sie finanzielle Entscheidungen treffen, bevorzugen Sie:

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Eigenständige Entscheidungen nach gründlicher Recherche
- Beratung durch professionelle Berater
- Vor der Entscheidung mit Freunden/Familie besprechen
- Automatisierte Instrumente und Technologien nutzen

Wie vergleichen Sie Ihre Toleranz für Fehler von Robo-Advisors im Vergleich zu traditionellen Vermögensverwaltern?

Ich wäre bei einem Robo-Advisor toleranter gegenüber Fehlern als bei einem traditionellen Vermögensverwalter

Bitte wählen Sie eine Antwort

Ja, deutlich toleranter

Unterscheidet sich nicht

Nein, deutlich weniger tolerant

Keine Meinung

7 Trust and Perceived Risk

Wie sehr vertrauen Sie automatisierten Systemen (z. B. KI, Algorithmen) bei Finanzentscheidungen?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = Völliges Misstrauen, 5 = Weitgehend Vertrauen

1 2 3 4 5

Sind Sie überzeugt, dass KI menschliche Berater bei der Verwaltung von Anlagen übertreffen kann?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = stimme überhaupt nicht zu, 5 = stimme voll und ganz zu

1 2 3 4 5

Welche Aspekte der Datensicherheit sind Ihnen bei der Nutzung von Robo-Advisors am wichtigsten?

Bitte wählen Sie die 3 wichtigsten Antworten aus, die für Sie bei der Nutzung von Robo-Advisors am wichtigsten sind

- Verschlüsselung der persönlichen Daten (z.B. Schutz vor unbefugtem Zugriff)
- Schutz vor Cyber-Angriffen (z.B. Abwehr von Hackern, Schadsoftware)
- Schutz vor Missbrauch durch den Anbieter (z.B. keine Weitergabe von Daten an Dritte ohne Zustimmung)
- Transparente Datenschutzbestimmungen (z.B. klare Informationen zur Datennutzung)
- Transparente Datenverarbeitung (z.B. Aufklärung darüber, welche Daten gesammelt und wofür sie verwendet werden)
- Transparenter Entscheidungsprozess (z.B. Einblicke in die Funktionsweise und Kriterien der Anlagestrategien)

Welche Technologien nutzen Sie derzeit, um Finanzentscheidungen zu treffen?

Bitte wählen Sie alle zutreffenden Antworten aus

- Smartphone-Apps
- Web-Plattformen
- Hybrid-Modelle (Mensch + Technologie)
- Keine Technologie

Wie wichtig ist Ihnen die Qualität und Genaugkeit der Algorithmen in Robo-Advisory?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5; 1 = unwichtig, 5 = sehr wichtig

1 2 3 4 5

Wie wichtig ist Ihnen die Transparenz der Entscheidungsprozesse eines Robo-Advisors?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = sehr unwichtig, 5 = sehr wichtig

1 2 3 4 5

Würden Sie einen Robo-Advisor nutzen, wenn die regulatorischen Anforderungen genauso streng wie bei traditionellen Vermögensverwaltern wären?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ja, definitiv
- Vielleicht
- Nein
- Unsicher

Wie wichtig ist es Ihnen, dass Robo-Advisors bei Fehlern genauso verantwortlich gemacht werden wie traditionelle Vermögensverwalter?

Bitte bewerten Sie auf einer Skala von 1 bis 5: 1 = sehr unwichtig, 5 = sehr wichtig

1 2 3 4 5

8 Perceived Benefits and Barriers

Welchen Mindestbetrag würden Sie bei einem Robo-Advisor als Initialinvestment anlegen?

Betrag in CHF

Wie hoch ist der maximale Betrag, den Sie von einem Robo-Advisor verwalten lassen würden?

Betrag in CHF

Sind Sie mit der Gebührenstruktur und den Kosten von traditionellen Vermögensverwaltern vertraut?

Traditionelle Vermögensverwalter sind Finanzexperten oder Unternehmen, die ihren Kunden massgeschneiderte Anlagestrategien und -beratung anbieten, häufig auf der Grundlage persönlicher Beratung und aktiver Verwaltung von Anlageportfolios.

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Nein, ich bin damit nicht vertraut
- Ja, ich habe einige Kenntnisse darüber
- Ja, ich kenne die Gebührenstruktur und Kosten gut

Sind Sie mit der Gebührenstruktur und den Kosten von Robo-Advisoren vertraut?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Nein, ich bin damit nicht vertraut
- Ja, ich habe einige Kenntnisse darüber
- Ja, ich kenne die Gebührenstruktur und Kosten gut

Würden Sie einem Robo-Advisor die Verwaltung Ihres Vermögens in Zeiten volatiler Märkte (z.B. Finanzkrise) anvertrauen?

Bitte wählen Sie eine Antwort

- Ja, absolut
- Vielleicht, je nach Situation
- Nein, ich würde einen menschlichen Berater bevorzugen
- Nein, ich würde es selbstständig verwalten
- Unsicher

9 Finale Thoughts

Planen Sie, in Zukunft einen Robo-Advisor zu nutzen?

Bitte wählen Sie eine Antwort

-
- Ja, innerhalb des nächsten Jahres
 - Ja, aber nicht innerhalb des nächsten Jahres
 - Nein, ich habe nicht vor, einen zu nutzen
 - Unentschlossen
-

Was würde Sie davon überzeugen, einen Robo-Advisor zu nutzen?

Bitte wählen Sie alle zutreffenden Antworten aus

-
- Verbesserte Performanceberichte
 - Tieferes Vertrauen
 - Verbesserte Integration mit anderen Finanztools
 - Gesteigertes Vertrauen in die Technologie
 - Mehr Empfehlungen aus vertrauenswürdigen Quellen
 - Aktiver Beratungsservice
 - Aktives Anlegen
 - ESG-Optionsmöglichkeiten
 - Erhöhte Sicherheit
 - Personalisierte Strategien
 - Hybrid Services
-

Was könnten Robo-Advisors tun, um Ihr Vertrauen zu gewinnen und besser auf Ihre Bedürfnisse einzugehen?

Mit Ihrer Antwort helfen Sie mir bei meiner Masterarbeit

Haben Sie weitere Anmerkungen oder Bedenken bezüglich Robo-Advisory-Dienstleistungen?

Mit Ihrer Antwort helfen Sie mir bei meiner Masterarbeit

10 Final page

Vielen Dank, dass Sie sich die Zeit genommen haben, meinen Fragebogen auszufüllen.

Ihre Antworten sind wertvoll für meine Masterarbeit über die Akzeptanz von Robo-Advisory-Dienstleistungen in der Schweiz.

Falls Sie Fragen oder zusätzliche Kommentare haben, zögern Sie bitte nicht, mich unter sinhuja.kalanathan@students.fhnw.ch zu kontaktieren.

Freundliche Grüsse
Sinthuja