

# Ziel-basierte Anlageberatung

*«Mit der Ziel-basierten Anlageberatung können wir Kundenbedürfnisse besser identifizieren und über digitale Kanäle ansprechen. Die eigenen Ziele zu planen und zu erreichen macht den Anlageerfolg für Anleger erlebbar.»*



Für den typischen Anleger ist Anlegen ein Mittel zum Zweck: Man möchte sich vielleicht ein Eigenheim leisten, für die Pensionierung vorsorgen oder einfach ein Sparziel erreichen. Die Ziel-basierte Anlageberatung stellt solche finanziellen Ziele des Anlegers ins Zentrum eines ganzheitlichen Beratungsansatzes.

Die Vorteile gegenüber klassischer Portfolio-bezogener Anlageberatung überzeugen:

- Der Berater erhält einen tieferen Einblick in die Lebensplanung des Anlegers. Indem er individuell auf diese eingeht, erhöht er die Kundenbindung.
- Die Risikotoleranz des Anlegers kann einfacher und spielerischer ermittelt werden.
- Der Berater konzentriert sich mit dem Anleger auf die strategische Ausrichtung des Portfolios und weniger auf einzelne Titel. Der Kunde misst seinen Anlageerfolg mit der Bank an der Erreichung der Anlageziele.
- Der Anleger erhält Anlagestrategien, die auf seine Anlageziele und damit auf seine Lebensplanung abgestimmt sind.
- Ziel-Orientierung macht Anleger disziplinierter. In der Verhaltensökonomie häufig dokumentierte Fehler in der Anlagetätigkeit können einfacher vermieden werden.
- Die Anlageperformance wird nicht gegen anonyme Benchmarks, sondern anhand der spezifischen Anlageziele des Anlegers gemessen.

## SCHRITTWEISE DIE BERATUNGSQUALITÄT ERHÖHEN

Bereits realisierte Projekte zeigen die Vorteile, die eine stärkere Ausrichtung der Anlageberatung auf die finanziellen Ziele des Anlegers bringt. Drei Schritte führen zum Erfolg:

### Den Kunden besser verstehen

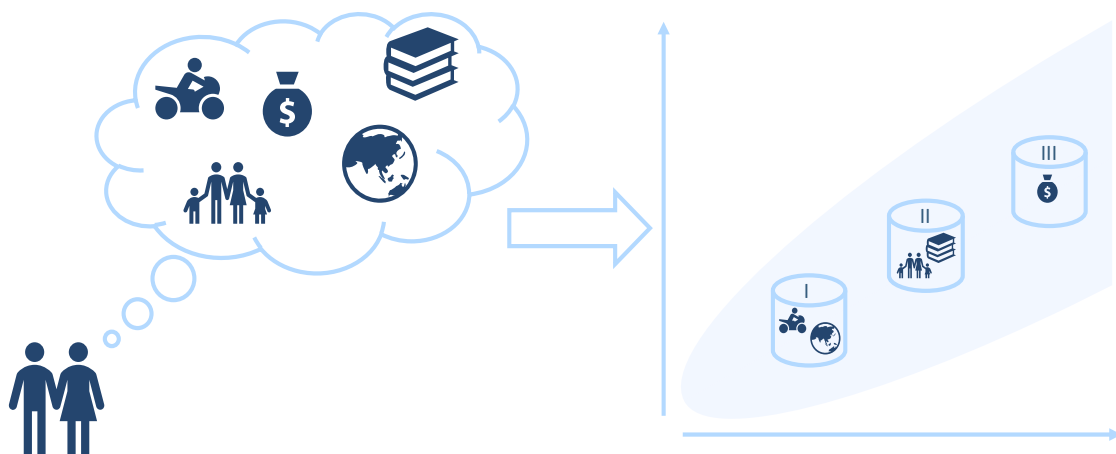
Die Erfassung konkreter Anlageziele führt dazu, dass sich Berater und Anleger intensiver mit der individuellen Lebensplanung auseinandersetzen. Damit wird das Anlegerverhalten über seinen Lebenszyklus für den Berater planbarer. Der Wunsch zur Finanzierung eines Eigenheims, zum Beispiel mit Hilfe eines Teilverkaufs des Wertchriften-Portfolios, ist keine Überraschung mehr, sondern kann in der Beratung bereits fest geplant werden.

### Das Risikoverständnis verbessern

Die Risiken einer Anlagestrategie lassen sich mit Hilfe von Analyseverfahren, welche die spezifischen Anlageziele berücksichtigen, einfacher vermitteln als mit herkömmlichen Risikokennzahlen. Die Wahrscheinlichkeit, ein Ziel nicht zu erreichen, schafft einen persönlichen Bezug und ist deshalb einfacher zu verstehen.

### Die passende Anlagestrategie vorschlagen

Es können Strategien hergeleitet werden, die auf die konkreten Ziele des Anlegers ausgerichtet sind und seine Risikobereitschaft berücksichtigen. Im Rahmen der Optimierung mit FINFOX kann zudem eine Währungs- und Fristenkongruenz erreicht werden. Ziel-spezifische Anlagerisiken werden reduziert, und die Wahrscheinlichkeit der Zielerreichung wird erhöht.



Anleger formulieren ihre Ziele. Diese werden aufgrund ihrer Eigenschaften dedizierten Portfolios zugeordnet.

## KONTAKT

Dr. David Kocher  
david.kocher@ecofin.ch  
+41 79 383 1815