

# Investimenti e previdenza digitali in Svizzera nel 2023 – Trend, esigenze e aspettative in relazione alle caratteristiche di prodotto

Uno studio condotto dall'Università di scienze applicate di Lucerna in collaborazione con Raiffeisen e Vontobel sulla base di un sondaggio demoscopico rappresentativo.

## Dati metodologici sullo studio

Periodo del sondaggio fine 2022

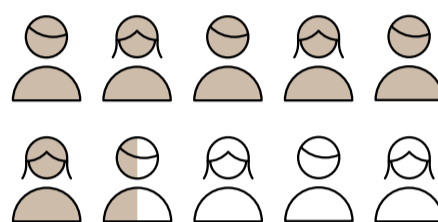
- Raccolta dei dati a cura dell'istituto LINK
- Metodo: sondaggio su oltre 1'000 cittadini e cittadine svizzeri
- Analisi a cura dell'Istituto per i servizi finanziari (IFZ) dell'Università di scienze applicate di Lucerna

## Il contatto personale è la forma di consulenza più apprezzata

Le soluzioni di investimento e previdenza digitali con una componente di consulenza personale sono sempre più apprezzate. Questi «modelli ibridi» offrono agli utenti e alle utenti un accesso digitale ai loro investimenti, ma consentono la consulenza personale da parte di esperti.

## Perché la consulenza personale è sempre più importante

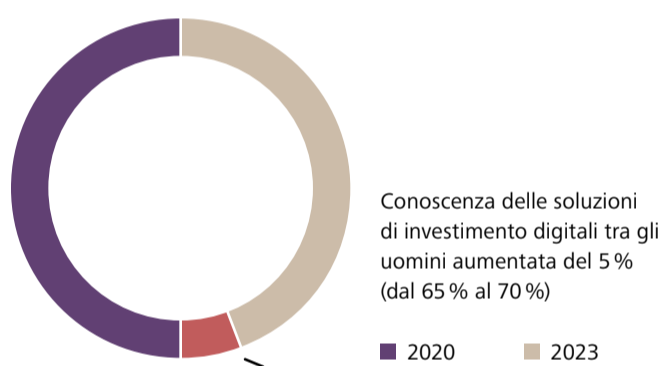
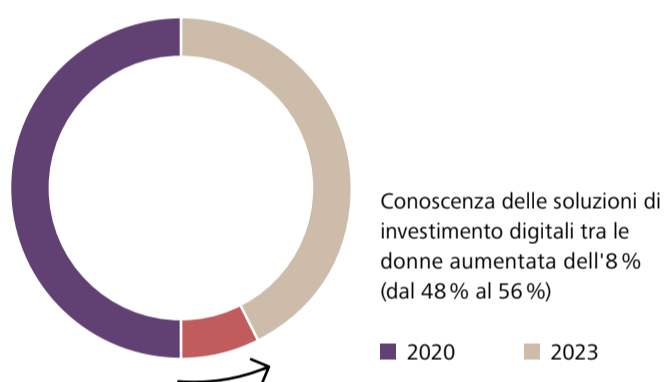
Specialmente nel complesso contesto di mercato degli ultimi tre anni, la consulenza personale ha acquisito importanza. Per creare sicurezza a vantaggio della clientela, è essenziale che i fornitori di servizi tengano conto di questa evoluzione con soluzioni di consulenza adeguate.



Il 64% ritiene che la consulenza personale sia la forma di supporto più importante nella consulenza, anche per le offerte digitali

## Cresce la consapevolezza riguardo alle soluzioni digitali

Negli ultimi tre anni, la quota di popolazione svizzera che ha già sentito parlare delle offerte digitali è cresciuta del 6%. Dal 2020, il numero di soluzioni di investimento e previdenza digitali in Svizzera è più che raddoppiato.



## Tipologie di investitori svizzeri

I solisti sono i più disposti a far gestire il loro denaro attraverso soluzioni digitali.

