

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

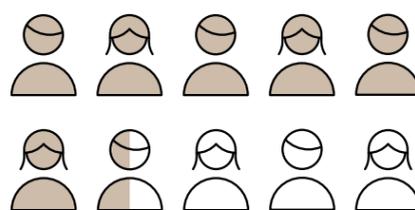
- Raccolta dei dati a cura dell'istituto LINK
- Metodo: sondaggio su oltre 1'000 cittadini e cittadine svizzeri
- Analisi a cura dell'Istituto per i servizi finanziari (IFZ) dell'Università di scienze applicate di Lucerna

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

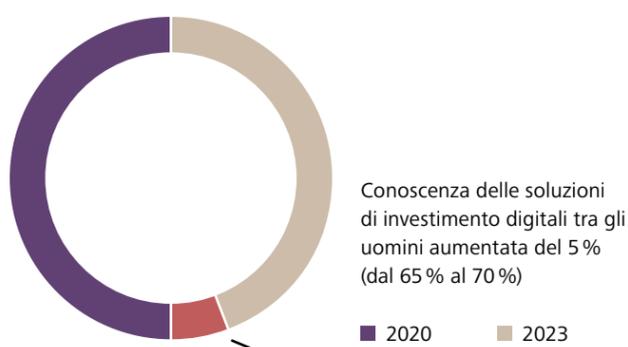
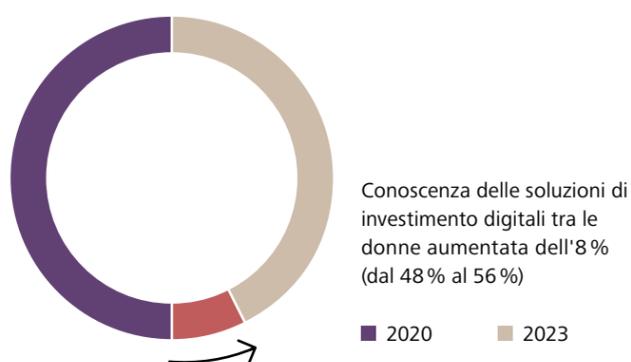
Specialmente nel complesso contesto di mercato degli ultimi tre anni, la consulenza personale ha acquisito importanza. Per creare sicurezza a vantaggio della clientela, è essenziale che i fornitori di servizi tengano conto di questa evoluzione con soluzioni di consulenza adeguate.



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.

