

Fragebogen BATH Bedürfnisanalyse

Sehr geehrte Damen und Herren

Diese Umfrage bezüglich der Kommunikationsstrategie eines Vermögensverwalters ist ein Bestandteil meiner Diplomarbeit an der Fachhochschule in St. Gallen, die ich für die AMS Asset Management Support GmbH in Buchs schreibe. Ziel der Umfrage ist es, die Bedürfnisse und Ansprüche von Kunden aus dem deutschsprachigen Raum gegenüber Vermögensverwaltern zu evaluieren. Aus diesen Informationen wird anschliessend ein Massnahmenprogramm zur Kommunikationsoptimierung entwickelt, welches schlussendlich für alle Kunden der AMS von Vorteil sein soll.

Sie haben dabei die Möglichkeit, die Umfrage anonym durchzuführen. Wenn Sie uns Ihre Personaldaten durchgeben, erhalten Sie als Dankeschön eine kostenlose Beratungsstunde in Buchs im Wert von CHF 250 oder einen Monat lang die unverbindliche, kostenlose Zustellung des Börsendienstes SWISSMASTER im Wert von CHF 200.

Besten Dank im Voraus für Ihre Unterstützung.

Martin Bühler, Student FHS St. Gallen

1 Einstiegsfragen

1.1 Wie lange kennen Sie die AMS?

<input type="checkbox"/>	Weniger als 1 Jahr
<input type="checkbox"/>	Zwischen 1 und 5 Jahren
<input type="checkbox"/>	Zwischen 5 und 10 Jahren
<input type="checkbox"/>	Seit mehr als 10 Jahren
<input type="checkbox"/>	Seit mehr als 20 Jahren
<input type="checkbox"/>	Ich kenne die AMS nicht (weiter zu Frage 1.3, ohne 3.1)

1.2 Wie wurden Sie auf die AMS aufmerksam? (Mehrfachauswahl möglich)

<input type="checkbox"/>	Weiterempfehlung (Familie, Kollegen)
<input type="checkbox"/>	Anlass / Event / Schulung / Seminar
<input type="checkbox"/>	Persönlicher Besuch
<input type="checkbox"/>	Telefonanruf
<input type="checkbox"/>	Website (www.derkursstimmt.ch)
<input type="checkbox"/>	XING
<input type="checkbox"/>	Internetsuchmaschine
<input type="checkbox"/>	Anderes:

1.3 Interessieren Sie sich für die Geschehnisse an den Finanzmärkten? (1 = gar nicht, 6 = sehr stark)

1	2	3	4	5	6
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(weiter zu 2.1)	(weiter zu 2.1)				

1.4 Wie informieren Sie sich über die Geschehnisse an den Finanzmärkten? (Mehrfachauswahl möglich)

<input type="checkbox"/>	Tageszeitungen (Bsp. Lokalzeitungen, NZZ, Tagesanzeiger)
<input type="checkbox"/>	Finanzzeitungen (Bsp. Finanz und Wirtschaft, Handelsblatt)
<input type="checkbox"/>	Unterhaltungszeitungen (Bsp. Blick, 20 Minuten)
<input type="checkbox"/>	Onlinedienste (Bsp. Cash, Swissquote)

<input type="checkbox"/>	Wochenzeitschriften (Bsp. STOCKS; Bilanz)
<input type="checkbox"/>	Sonntagszeitschriften
<input type="checkbox"/>	TV Sendungen
<input type="checkbox"/>	Bankenbulletins
<input type="checkbox"/>	Börsenbriefe
<input type="checkbox"/>	Radio
<input type="checkbox"/>	Tipps und Empfehlungen meiner Bank resp. meines Bankberaters
<input type="checkbox"/>	Tipps und Empfehlungen von Freunden und Bekannten
<input type="checkbox"/>	SWISSMASTER

2 Bedürfnisanalyse

2.1 Haben Sie schon einmal Geld bei einem Vermögensverwalter investiert?

<input type="checkbox"/>	Nein, ich habe noch nie Geld investiert
<input type="checkbox"/>	Nein, ich investiere und trade selbstständig
<input type="checkbox"/>	Ja, weniger als CHF 10'000 (weiter zu Frage 2.3)
<input type="checkbox"/>	Ja, zwischen CHF 10'000 und CHF 50'000 (weiter zu Frage 2.3)
<input type="checkbox"/>	Ja, zwischen CHF 50'000 und CHF 100'000 (weiter zu Frage 2.3)
<input type="checkbox"/>	Ja, mehr als CHF 100'000 (weiter zu Frage 2.3)

2.2 Wie investieren Sie Ihr Geld oder wie würden Sie es investieren?

<input type="checkbox"/>	Über eine Bank (weiter zu Frage 2.10)
--------------------------	---------------------------------------

<input type="checkbox"/>	Über eine Bank, aber mit einem unabhängigen Vermögensverwalter
<input type="checkbox"/>	Über eine Bank, aber mit einem Finanzberater / Financial Consultant
<input type="checkbox"/>	Mix von Banken und Vermögensverwaltern
<input type="checkbox"/>	Über einen Vermögensverwalter
<input type="checkbox"/>	Nie über einen Vermögensverwalter (weiter zu Frage 2.10)
<input type="checkbox"/>	Gar nicht (weiter zu Frage 2.10)

2.3 Wie wichtig sind Ihnen folgende Merkmale bei der Auswahl eines Vermögensverwalters? (1 = unwichtig, 6 = sehr wichtig)

Kriterien	Bewertung					
	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Transparenz	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Erfahrung	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Image	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Kosten	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Track Record	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6
Empfehlung	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6

2.4 Was muss einen Vermögensverwalter auszeichnen, damit Sie ihm ein Mandat überlassen? (Mehrfachauswahl möglich)

<input type="checkbox"/>	Erfolgsaussichten
<input type="checkbox"/>	Verlustbegrenzung
<input type="checkbox"/>	Unabhängigkeit
<input type="checkbox"/>	Konditionen

<input type="checkbox"/>	Kundenservice
<input type="checkbox"/>	Persönlichkeit

2.5 Auf was achten Sie bei der Wahl eines Vermögensverwalters? (Mehrfachauswahl möglich)

<input type="checkbox"/>	Internetauftritt
<input type="checkbox"/>	Zeitungsinserate
<input type="checkbox"/>	Auftritt an Messen / Seminaren
<input type="checkbox"/>	Auftritt in Social Networks (Bsp. Xing)
<input type="checkbox"/>	Andere Werbung (Radio, TV, Sponsoring):.....
<input type="checkbox"/>	Empfehlung durch Freunde / Bekannte

2.6 Wie wichtig ist für Sie bei der Wahl eines Vermögensverwalters eine persönliche Empfehlung? (1 = unwichtig, 6 = sehr wichtig)

1	2	3	4	5	6
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2.7 Welchen Betrag in % Ihres Gesamtvermögens würden Sie einem Vermögensverwalter anvertrauen?

<input type="checkbox"/>	100%
<input type="checkbox"/>	Mehr als 50%
<input type="checkbox"/>	weniger als 50%
<input type="checkbox"/>	0%

2.8 2.10 Welche Ø-Jahresrendite sollte Ihr Vermögensverwalter erzielen und in welchem Zeitrahmen sollte die gewünschte Durchschnittsrendite effektiv erreicht werden?

Durchschnittsrendite	Zeitraumen (in Jahren)					
	1-2	2-4	4-6	6-8	8-10	10+
1-2% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2-4% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4-6% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6-8% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8-10% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mehr als 10% p.a.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2.9 Welchen Vermögensrückgang würden Sie während der von Ihnen gewählten Laufzeit (siehe Punkt 2.11) maximal akzeptieren, um das von Ihnen angegebene durchschnittliche Renditeziel zu erreichen

<input type="checkbox"/>	Vermögensschwund von ____ %
--------------------------	-----------------------------

2.10 Was würde Sie Sie bei Investitionen über einen Vermögensverwalter/Finanzberater stören? (Mehrfachauswahl möglich)

<input type="checkbox"/>	Nichts
<input type="checkbox"/>	Agio / Einrichtungsgebühr
<input type="checkbox"/>	Jährliche Management Fee
<input type="checkbox"/>	Gewinnbeteiligung
<input type="checkbox"/>	Retrozessionen

<input type="checkbox"/>	Intransparenz
<input type="checkbox"/>	Fehlender Track Record
<input type="checkbox"/>	Mangelnde Erfahrung
<input type="checkbox"/>	Fehlende Sicherheit
<input type="checkbox"/>	Fehlende Bekanntheit
<input type="checkbox"/>	Anderes:.....

2.11 Für welche Zielgruppe ist Ihrer Ansicht nach eine professionelle Vermögensverwaltung interessant?

<input type="checkbox"/>	Für jedermann
<input type="checkbox"/>	Kunden mit Vermögen zwischen CHF 10'000 und CHF 50'000
<input type="checkbox"/>	Kunden mit Vermögen zwischen CHF 50'000 und CHF 100'000
<input type="checkbox"/>	Kunden mit Vermögen zwischen CHF 100'000 und CHF 250.000
<input type="checkbox"/>	Kunden mit Vermögen zwischen CHF 250'000 und CHF 1'000'000
<input type="checkbox"/>	Kunden mit Vermögen über CHF 1'000'000
<input type="checkbox"/>	Für niemanden

3 Schlussfragen

3.1 Wie beurteilen Sie die AMS in folgenden Punkten? (1 = schlecht, 6 = sehr gut, nb = nicht beurteilbar)

Kriterien	Bewertung						
	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Erscheinungsbild	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Verträge	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Homepage	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Präsenz	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Bekanntheitsgrad	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Erreichbarkeit	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb
Beratungsservice	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2	<input type="checkbox"/> 3	<input type="checkbox"/> 4	<input type="checkbox"/> 5	<input type="checkbox"/> 6	<input type="checkbox"/> nb

3.2 Möchten Sie die Umfrage anonymisiert beenden? (Bei Namensangabe erhalten Sie gratis eine Beratungsstunde in Buchs oder eine kostenlose Ausgabe des Börsendienstes SWISSMASTER)

<input type="checkbox"/>	Ja		
<input type="checkbox"/>	Nein Name + Adresse:..... <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Swissmaster</td> <td style="text-align: center;"><input type="checkbox"/> Beratungsstunde</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Swissmaster	<input type="checkbox"/> Beratungsstunde
<input type="checkbox"/> Swissmaster	<input type="checkbox"/> Beratungsstunde		

3.3 Was ich schon immer mal über die AMS sagen wollte:

.....

Besten Dank für Ihre Teilnahme!