

Wajahat Awan

**Digitalisierung in der Bankenbranche.
Digitale Vermögensverwaltung mit Fokus
auf Robo Advisor als Konkurrenz zum
klassischen Modell**

Bachelorarbeit

BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei www.GRIN.com hochladen
und kostenlos publizieren



Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Impressum:

Copyright © 2020 GRIN Verlag
ISBN: 9783346328434

Dieses Buch bei GRIN:

<https://www.grin.com/document/976275>

Wajahat Awan

Digitalisierung in der Bankenbranche. Digitale Vermögensverwaltung mit Fokus auf Robo Advisor als Konkurrenz zum klassischen Modell

GRIN - Your knowledge has value

Der GRIN Verlag publiziert seit 1998 wissenschaftliche Arbeiten von Studenten, Hochschullehrern und anderen Akademikern als eBook und gedrucktes Buch. Die Verlagswebsite www.grin.com ist die ideale Plattform zur Veröffentlichung von Hausarbeiten, Abschlussarbeiten, wissenschaftlichen Aufsätzen, Dissertationen und Fachbüchern.

Besuchen Sie uns im Internet:

<http://www.grin.com/>

<http://www.facebook.com/grincom>

http://www.twitter.com/grin_com

Inhaltsverzeichnis

I.	ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	3
II.	ABBILDUNGSVERZEICHNIS.....	3
III.	GLOSSAR	4
1	EINLEITUNG	6
1.1	AUSGANGSSITUATION UND PROBLEMSTELLUNG	6
1.2	ZIELSETZUNG UND VORGEHENSWEISE.....	8
2	GRUNDLEGENDES ZUR VERMÖGENSVERWALTUNG	11
2.1	HINTERGRUND	11
2.2	DEFINITION ANLAGEBERATUNG UND VERMÖGENSVERWALTUNG	11
2.2.1	<i>Anlageberatung.....</i>	<i>11</i>
2.2.2	<i>Vermögensverwaltung.....</i>	<i>12</i>
2.3	DEFINITION KLASSISCHE UND DIGITALE VERMÖGENSVERWALTUNG.....	13
2.3.1	<i>Klassische Vermögensverwaltung.....</i>	<i>13</i>
2.3.2	<i>Digitale Vermögensverwaltung.....</i>	<i>13</i>
2.4	ABLAUF EINER KLASSISCHEN VERMÖGENSVERWALTUNG	14
3	DIGITALISIERUNG DES BANKENSEKTORS.....	16
3.1	DEFINITION DIGITALISIERUNG.....	16
3.2	ENTWICKLUNG IN DER BANKENBRANCHE	17
3.3	DEFINITION FINTECH	19
4	DIE DIGITALE VERMÖGENSVERWALTUNG – ROBO ADVISOR	24
4.1	GRUNDLAGEN EINES ROBO ADVISOR	24
4.2	ABLAUF EINER DIGITALEN VERMÖGENSVERWALTUNG	25
4.3	CHARAKTERISTIKA EINES ROBO ADVISOR	30
4.3.1	<i>Automatisierte Prozesse mit Hilfe von Algorithmen.....</i>	<i>30</i>
4.3.2	<i>Mehrwert für den Kunden durch digitales Nutzererlebnis.....</i>	<i>31</i>
4.3.3	<i>Anlagekonzept</i>	<i>32</i>
4.3.3.1	<i>Moderne Portfoliotheorie nach Markowitz</i>	<i>32</i>
4.3.3.2	<i>Investieren mit börsennotierten Indexfonds</i>	<i>34</i>
5	AKTUELLE MARKTENTWICKLUNG IM BEREICH ROBO ADVISOR.....	36
5.1	MARKTENTWICKLUNG IN DEUTSCHLAND	36
5.1.1	<i>Anzahl der Robo Advisor Anbieter.....</i>	<i>36</i>
5.1.2	<i>Summe des verwalteten Vermögens.....</i>	<i>36</i>
5.2	MARKTENTWICKLUNG WELTWEIT	38
5.2.1	<i>Anzahl der Robo Advisor Anbieter.....</i>	<i>38</i>

5.2.2	Summe des verwalteten Vermögens	38
6	KRITISCHE GEGENÜBERSTELLUNG DER DIGITALEN	
	VERMÖGENSVERWALTUNG MIT DER KLASSISCHEN VERMÖGENSVERWALTUNG	39
6.1	VORBEMERKUNG UND FESTLEGUNG DER KRITERIEN	39
6.1.1	Zielgruppe und Mindestanlagebetrag	39
6.1.2	Erstmalige Beratung	41
6.1.3	Gebühren	42
6.1.4	Verhaltensorientierte Finanzwissenschaft (Behavioral Finance)	43
6.1.5	Sicherheit	44
6.2	VOR- UND NACHTEILE VON ROBO ADVISOR IM DIREKTEN VERGLEICH ZUR KLASSISCHEN ANLAGEBERATUNG ALS TABELLENÜBERSICHT	46
7	ANALYSE DER CHANCEN UND RISIKEN DER DIGITALEN	
	VERMÖGENSVERWALTUNG (SWOT ANALYSE)	47
7.1	VORBEMERKUNG	47
7.2	SWOT ANALYSE IN TABELLENFORM	47
7.3	SWOT ANALYSE ALS FLIEßTEXT	48
7.3.1	Stärken	48
7.3.2	Schwächen	48
7.3.3	Chancen	49
7.3.4	Risiken	50
8	SCHLUSSBETRACHTUNG	51
8.1	ZUSAMMENFASSUNG	51
8.2	KRITISCHE WÜRDIGUNG UND LIMITATION	55
8.3	HANDLUNGSEMPFEHLUNGEN FÜR DIE PRAXIS	56
8.4	AUSBLICK	59
IV.	LITERATURVERZEICHNIS	60