

«Holistische Vorsorge» für Privatkunden als Stossrichtung der Valiant Strategie

Studiengang : EMBA Innovation Management

Die Altersvorsorge gehört in den Augen der Schweizer Stimmbevölkerung zurzeit zu den grössten Herausforderungen des Landes. Schweizerinnen und Schweizer leben zudem immer länger und benötigen somit mehr Geld aus der Altersvorsorge. Die Bank gehört zu den wichtigsten Informationsquellen, wenn es um die Altersvorsorge geht. Valiant will in der nächsten Strategieperiode das Thema «Holistische Vorsorge» vorantreiben.

Ausgangslage

Die Umsetzung der aktuellen Strategie verläuft sehr gut, weshalb Valiant bereits die Strategieperiode 2025–2029 vorbereitet. Bevor ab April 2023 die neue Strategie erarbeitet wird, sollen im Vorfeld einige Themen vertiefter geprüft werden. Dazu gehört die «Holistische Vorsorge» für Privatkundinnen und -kunden.

Methodik

In Phase 1 wurde als Grundlage eine Umwelt- und Unternehmensanalyse erstellt, deren Ergebnisse in einer SWOT-Analyse zusammengefasst wurden. Anschliessend wurden basierend auf den Erkenntnissen der visionäre Leitgedanke und die Mission zur «Holistische Vorsorge» erarbeitet. In Phase 2 konnten die strategischen Stossrichtungen und die Massnahmen zusammengeführt sowie ein erster grober Entwurf eines Finanzplans erstellt werden.

Analyse

- Die gebundenen Vorsorgegelder in den Bilanzen der Schweizer Banken beliefen sich gemäss Statistik der Schweizerischen Nationalbank im Jahr 2021 auf insgesamt 92,5 Mia. Schweizer Franken. Der Marktanteil von Valiant bewegt sich im einstelligen Milliardenbereich. Es besteht also noch viel Potenzial.

- Die Schweizer Bevölkerung betrachtet die Altersvorsorge zurzeit als eine der grössten Herausforderung des Landes. Der Bevölkerung fehlt das notwendige Finanzwissen, das heute wichtiger ist denn je. Die Bank gehört zu den wichtigsten Informationsquellen, wenn es um Altersvorsorge geht.
- Schweizerinnen und Schweizer leben deutlich länger und benötigen entsprechend länger finanzielle Mittel. Valiant bietet für alle Bedürfnisse von Kundinnen und Kunden die richtigen Produkte und Dienstleistungen im gesamten Lebenszyklus an.



Daniel Lehmann
079 443 13 24

Vision

Valiant möchte den Marktanteil im Bereich Vorsorge in der nächsten Strategieperiode deutlich erhöhen. Dies vor allem durch eine gesamtheitliche Beratung und die Vermittlung ihres Vorsorge-Know-hows.

Stossrichtungen

Für die kommende Strategieperiode wurden die folgenden fünf Stossrichtungen definiert.

1. – Vorsorgedienstleistungen bedürfnisorientiert weiterentwickeln
2. – Ganzheitliches Kundenerlebnis über die digitalen Kanäle schaffen
3. – Vertriebsstrukturen optimieren
4. – Mitarbeitende ausbilden sowie Finanzwissen an Kundinnen und Kunden vermitteln
5. – Beratungsprozess optimieren

Fazit

Valiant investiert in der nächsten Strategieperiode einen Betrag in einstelliger Millionenhöhe für die Umsetzung der Stossrichtungen und Massnahmen der «Holistischen Vorsorge». Die Erträge sollen zu einem deutlich höheren Konzerngewinn ab dem zweiten Jahr der Strategieperiode beitragen.

