

Абхінандан Кулал, Хабіб Ур Рахіман, Ніяз Панакадже, С. М. Ріха Парвін, Уджвала Камбалі, Мадхура К., Абгішек Н.

Вплив стратегій побудови довіри на інвестиційні рішення: посередницька роль відносин між фінансовим радником і клієнтом

Довіра – основний елемент фінансової взаємодії, особливо в консалтинговому секторі, що впливає на інвестиційні рішення та загальну задоволеність клієнтів. Метою цього дослідження є аналіз впливу стратегій побудови довіри на інвестиційні рішення через відносини між фінансовим радником і клієнтом. Для збору даних про стратегії зміцнення довіри, відносини "радник-клієнт" та інвестиційні рішення використовується структурована анкета. Показано, що стратегії зміцнення довіри, такі як прозорість і демонстрація компетентності, позитивно вплинули на рішення інвесторів. Зокрема, 78% інвесторів повідомили про підвищення впевненості у своєму інвестиційному виборі після взаємодії з радниками, які віддають перевагу прозорості та досвіду. 85% інвесторів віддали перевагу радникам, які продемонстрували надійність і етичну поведінку, що привело до міцніших відносин між радником і клієнтом. Отримані результати підкреслюють важливість довіри до фінансових консультаційних послуг і свідчать про те, що підвищення довіри за допомогою прозорих практик може привести до більш обґрунтованих та спільних процесів прийняття рішень. У дослідженні підкреслюється еволюційний характер прийняття інвестиційних рішень і пропонується інтегрувати технологічні інновації, такі як ШІ та роботизовані консультанти. Крім того, фінансовим установам надаються цінні ідеї стосовно інвестування в навчання та консультації радників, що принесе користь усім зацікавленим сторонам.

Ключові слова: побудова довіри, фінансове консультування, рішення інвесторів, прозорість, компетентність, надійність, етична поведінка, відносини радника та клієнта, результати інвестицій

Класифікація JEL: G11, G23, D14



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.