

Streszczenie rozprawy doktorskiej

Automatyzacja doradztwa finansowego z wykorzystaniem Fintechu i Robo Advice

Automatyzacja doradztwa finansowego z wykorzystaniem Fintechu i Robo-Advice to proces, implikowania nowoczesnych technologii w sektorze finansowym. Unowocześnienie tego zawodu powoduje ewoluowanie zarówno od strony technicznej i praktycznej.

Celem głównym pracy jest (CG) opracowanie autorskiej koncepcji automatyzacji doradztwa finansowego w formie modelu opisowo-graficznego, w tym jej uwarunkowań, elementów i implikacji. Istotna jest też próba odpowiedzi na pytanie, jaką rolę będzie odgrywało doradztwo finansowe w Polsce w przyszłości, gdy weźmie się pod uwagę przyszłe uwarunkowania jego rozwoju. Dopełnieniem CG stanowią dwa cele pomocnicze.

Na potrzeby niniejszej dysertacji sformułowano hipotezę główną (HG) wzmocnione dwoma hipotezami pomocniczymi. Według HG automatyzacja doradztwa finansowego prowadzi do zwiększenia poziomu zaufania do instytucji świadczących usługi finansowe.

Do realizacji celów pracy i weryfikacji stawianych hipotez posłużyły badania pierwotne i wtórne. Przeprowadzone badania pozytywnie zweryfikowały stawiane hipotezy i pomogły w realizacji stawianych celów. Badania pierwotne zostały przeprowadzone z wykorzystaniem kwestionariusza ankiety w sektorze osób indywidualnych będących klientami doradców finansowych oraz kwestionariusza wywiadu realizowanego wśród przedstawicieli sektora doradców finansowych. Ankieta została przeprowadzona metoda CAWI, zaś wywiad CAPI.

Efektom końcowym pracy jest opracowana koncepcja doradztwa finansowego z wykorzystaniem nowoczesnych technologii oraz schemat jej wdrożenia dla przedstawicieli instytucji finansowych oraz rekomendacjami w zakresie kierunków rozwoju i ulepszania opracowanej koncepcji na bazie doświadczeń branży finansowej i Fintech. Jest to praktyczne zastosowanie opracowanej koncepcji z wytycznymi odnośnie do sposobów wdrożenia, implikacji oraz osadzenie Fintechu i Robo-Advice w realiach rynku finansowego pod kątem regulacyjnym i prawnym. Za wkład własny w rozwój dyscypliny ekonomii i finansów można m.in. uznać:

1. Wprowadzenie własnej definicji doradztwa finansowego, Robo-Advice i Fintech.
2. Opracowanie koncepcji automatyzacji doradztwa finansowego z wykorzystaniem Fintechu i Robo-Advice.
3. Określenie poziomu wiedzy osób indywidualnych jako klientów rynku finansowego na temat Fintechu.

4. Weryfikację polskiego rynku Fintech i Robo-Advice z perspektywy jego użytkowników pod kątem poziomu zaufania i chęci korzystania.
5. Analizę przewagi Robo-Advice nad doradcą finansowym.