



INNOVATION ALS STARKER ANTRIEB

DOMINIK LOCHER

Es kann sehr zeitaufwändig werden, ein Portfolio zu konstruieren, die Asset Allocation zu bestimmen, das richtige Anlageprodukt zu finden und sich täglich mit den Märkten zu beschäftigen – dies erst recht, wenn es für einzelne Kunden personalisiert erfolgen soll. Es gibt nun aber eine kreative Lösung mit vielen Vorteilen.

Die modern konzipierte Open Wealth Plattform [guidedcapital](https://www.guidedcapital.com) bietet der Buy-Side – also Finanzplanern, Anlageberatern, Vermögensverwaltern und weiteren RoboAdvisor-Plattformen – einen Marktplatz für Anlagelösungen. Dadurch erhalten diese Zugang zu Expertenwissen, das automatisiert in den Anlageberatungs-Pro-

zess einfließen kann. Auf Basis von Einzelfonds und speziell auch Fonds-Portfolios können Anlagestrategien erstellt und umgesetzt werden. Anlageentscheide gehen über die reine Kostenbetrachtung hinaus. Darum wollen wir den Zugang zu Experten ermöglichen und mit dem eigenen Fachwissen kombinieren.

Reale und virtuelle Welt kombiniert

Die Fondsplattform verbindet klassische Bausteine (also die real existierenden Fonds mit Valorenummer etc.) mit Fonds-Portfolios bzw. Modell-Portfolios (der virtuellen Welt aus mehreren, aggregierten Fonds). Finanzintermediäre können mit den realen und/oder virtuellen Bausteinen eine personalisierte Anlagestrategie erstellen, wobei das Tool eine konkrete Implementierung mit den entsprechenden Produkten und deren Gewichtung vorschlägt. Wichtig ist, dass die Fonds-Portfolios laufend aktualisiert werden und sich eine personalisierte Anlagestrategie somit automatisch der Marktsituation anpasst. Beispielsweise kann ein Fonds-Portfolio genutzt werden, welches auf Basis von Forschungsarbeiten der ETH Zürich regelbasiert zwischen Aktien-Investments und Liquidität umschichtet und auf diese Weise Verlust-Phasen reduziert und eine deutlich stabilere Renditeentwicklung bietet. Die Plattform bietet den Nutzern insgesamt einen zeitsparenden, effizienten Marktnavigator.

Emotionen

Anleger entscheiden sich oft für ein Investment aufgrund der Performance und Risikoerwartungen. Dabei geht oft vergessen, dass gerade in turbulenten Marktphasen Emotionen wichtige Entscheidungen auslösen. Ein Verlust bei einer Nestlé-Aktie wird oft als weniger schlimm empfunden, weil es eine solide Firma ist, als ein Verlust in einem Fonds, den der Kunde nicht im Detail kennt. Mit der Personalisierung von Anlagestrategien soll den Emotionen eine höhere Bedeutung zukommen, damit in schwierigen Marktphasen an der gewählten Strategie festgehalten wird.

Durch die Personalisierung identifiziert sich der Kunde mit der Anlage und behält die einmal festgelegte Strategie auch in schlechten Zeiten bei, was für die Erreichung der langfristigen Ziele essenziell ist. Die Plattform ermöglicht dabei, unterschiedliche Portfolios zu gestalten

und für einen bestimmten Zweck zu führen. Es können etwa mehrere Portfolios mit unterschiedlichen Risikoprofilen bestimmten Spar- und Anlagezielen zugeordnet werden und überdies noch als Gesamt-Portfolio konsolidiert werden.

VORTEILE FÜR FINANZINTERMEDIÄRE

Durch den Einsatz von Fonds-Portfolios anstelle von Einzelfonds wird das Leben vereinfacht. Ein Berater kann selbst entscheiden, ob er nur das Risikoprofil herleiten will und hernach ein dazu passendes Portfolio wählen möchte. Er kann verschiedene Fonds-Portfolios kombinieren und gegebenenfalls noch einzelne Fonds anfügen, um damit die Bedürfnisse seines Kunden zu decken und eine einzigartige Lösung anzupreisen. Finanzintermediäre erhalten konkrete Produktvorschläge zur Abbildung des Marktsegments; sie erhalten ebenfalls Umschichtungsempfehlungen, etwa mit Blick auf Wirtschaftszyklen.

Das Tool unterstützt Finanzplaner bei der Umsetzung von Anlagestrategien, es steigert deren Investment-Kompetenz, belässt ihnen jedoch die Kontrolle. Vermögensverwalter oder Robo-Advisors ihrerseits können auf Basis von Fonds-Portfolios personalisierte Anlagestrategien (Muster-Portefeuilles) erstellen und von der Expertise Dritter profitieren. Die eigenen Portefeuilles können dabei über eine API abgerufen werden.

Effizienz und Professionalität

Die Plattform unterstützt Finanzintermediäre und spart Zeit bei der Suche nach Anlageprodukten, Reallokationen und der Implementierung von Anlagestrategien. In Abhängigkeit des gewählten Bausteins kann der Finanzinterme-

VORTEILE FÜR FONDSANBIETER

Sie erhalten eine innovative Vertriebsplattform mit Mehrwert für die Buy-Side als Nutzer. Asset Manager und Fondsanbieter erhalten fokussierte Publizität bei einer hochinteressanten Zielgruppe. Sie können die jeweils zu promotenden Produkte in eine Art «Schaufenster» stellen anstatt auf einer Angebotsliste mit mehreren tausend Fonds unterzugehen. Es sollen also nur jene Produkte im Rampenlicht stehen, die als Flagships eine vertiefte Expertise zeigen.

Über kombinierte Fonds-Portfolios können Produkte auch in einem neuen Kleid präsentiert werden (also: Anlagelösungen statt Produktverkauf). Standard-Produkte erhalten eine Einzigartigkeit, wenn sie als Anlagelösung präsentiert werden. Interessant ist auch die Möglichkeit, im Verbund mit anderen Anbietern gemeinsam eine kreative Anlagelösung zu präsentieren. Ein fokussiertes Angebot erhöht die Visibilität der entsprechenden Fondsbausteine, was sich auf die Zuflüsse auswirkt. Das Tool bietet Asset Managern und Fondsanbietern Skalierungsmöglichkeiten und eine echte Schnittstelle zu Finanzintermediären. Die Plattform erschliesst überdies Wissen über die Bedürfnisse der Finanzintermediäre und fördert ganz generell den Brand.

Dominik Locher
Geschäftsleiter der
efficient.capital AG, Zürich



diär bei Bedarf einen höheren Einfluss auf die Struktur nehmen. Wird etwa ein ausgewogenes Modell-Portfolio als Basis gewählt, so wird die Gewichtung und die konkrete Fondsauswahl inklusive regelmässigem Rebalancing delegiert. Ein Finanzintermediär hat also hauptsächlich das geeignete Risikoprofil für seinen Kunden festzustellen.

Er hat (ein Beispiel) aber auch die Möglichkeit, als Basis ein Fonds-Portfolio für globale Aktien mit einem einzelnen Obligationen-Fonds zu kombinieren. So folgt er dem Portfolio für die Aktienwahl, welches für ihn die entsprechenden Aktienfonds auswählt und laufend optimal gewichtet. Seine Wahl des Obligationen-Bausteins bleibt jedoch fix, bis er selbst eine Reallokation vornimmt.

Vielfältige Nutzungsmöglichkeiten

Der Nutzer kann somit selbst entscheiden, welche Expertise er in die Strukturi-

erung des Vermögens einbringen möchte. Ein Finanzplaner kann für einen Privatkunden ein geeignetes Fonds-Portfolio wählen, ein Vermögensverwalter auf Basis von Fonds-Bausteinen eine eigene Strategie erstellen und simulieren. Die Plattform bietet ausserdem die Möglichkeit, bestehende Portfolios durch Fotografieren des Depotauszuges mit dem Smartphone einzulesen und einen Depot-Check durchzuführen oder die Positionen im Excel weiter zu verarbeiten.

Testen Sie die Gratis-App

Mit einer personalisierten Anlagestrategie können Sie als Finanzintermediär Ihren Kunden einzigartige Lösungen anpreisen. Profitieren Sie von einer zeitsparenden Anlageverwaltung und steigern Sie Ihren Erfolg mit intelligenten Bausteinen von namhaften Experten dank dem effizienten StrategyBuilder.

www.guide.capital

