

# So machen Sie mit Robo-Hilfe mehr aus Ihrem Geld

13.11.18 Webcast | Dr. Olaf Zeitnitz

# Kurze Vorstellung:



## Dr. Olaf Zeitnitz



- Mitgründer und Geschäftsführer von VisualVest
- Über 20 Jahre Erfahrung in der Finanzbranche – Technologie im Fokus
- Promotion in Hochenergiephysik an der Universität Mainz
- BWL Abschluss der FernUni Hagen
- 2006: Geschäftsführer der Union IT Services GmbH
- Seit 2015: Geschäftsführer bei VisualVest GmbH

→ Bei VisualVest und Union Investment für Strategie und Innovation zuständig

# Kunden wollen alles!

## Herausforderungen der Anleger

- Niedrige Zinsen
- Geopolitische Unsicherheiten
- Keine Lust oder keine Zeit für Geldanlage
- Zu wenig Finanzwissen

## Wünsche der Anleger

- Convenience; z.B. 24/7 verfügbar
- Online/Mobile und Easy-to-Use
- Wenig Risiko
- Geringe Kosten
- Transparent und verständlich
- Rendite...



Technologie als Lösung

# So funktioniert ein Robo Advisor

## Ziel:

Dienstleistungen eines Vermögensverwalters digitalisieren und automatisieren



## Ablauf:

Einordnung des Anlegers in die passende Risikobereitschaft, durch digitale Interaktion

Anlagestrategien werden laufend überwacht und gegebenenfalls angepasst

Wissenschaftliche Modelle als Basis

Die Portfolios sind breit diversifiziert und werden mit Fonds bestückt



Berater

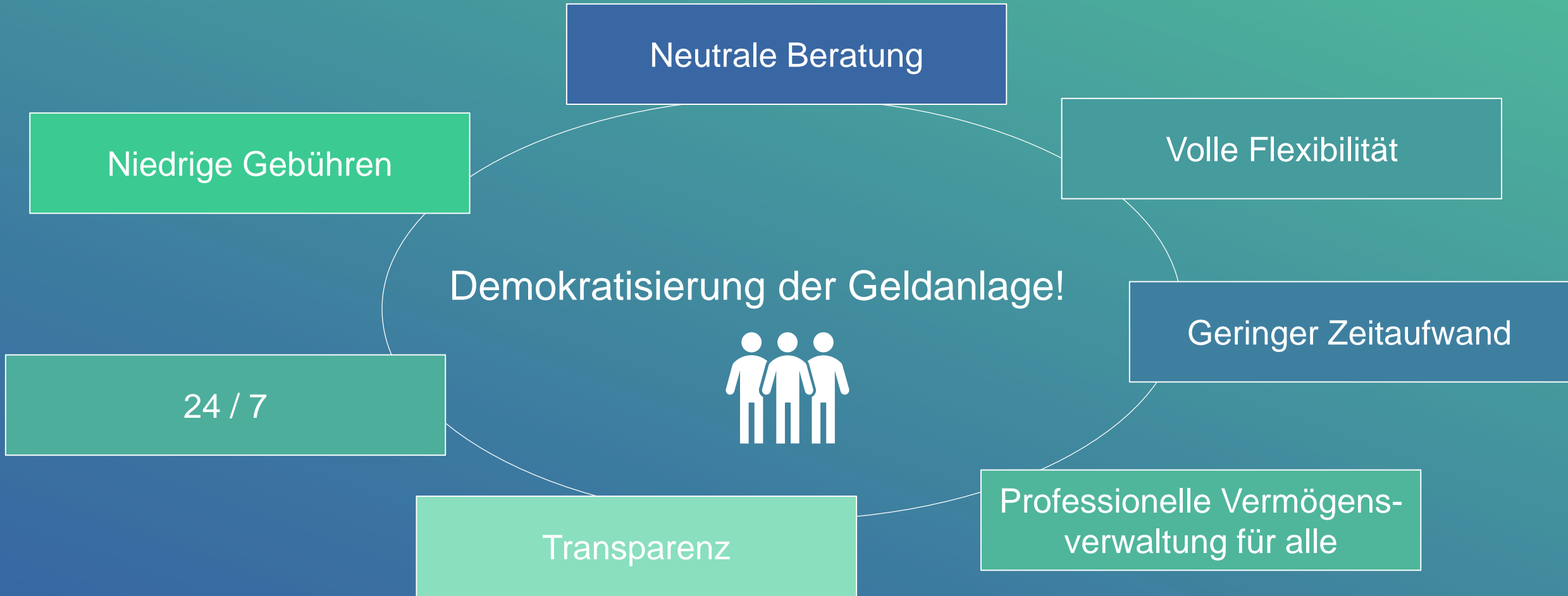


Robo Advisor

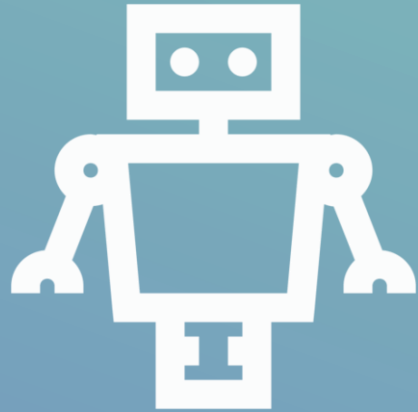


Do it yourself

# Was ist neu?



# Zu wem passt ein Robo Advisor?



**Robo Advisor**



**Anleger**

- Langfristiger Sparer
- Mehr als 3 Jahre Anlagehorizont
- Kein Trader
- Online affin
- Auf der Suche nach neuen Alternativen zu Sparbuch und Co.
- Möchte die Verwaltung abgeben
- Bereit Servicegebühr zu zahlen



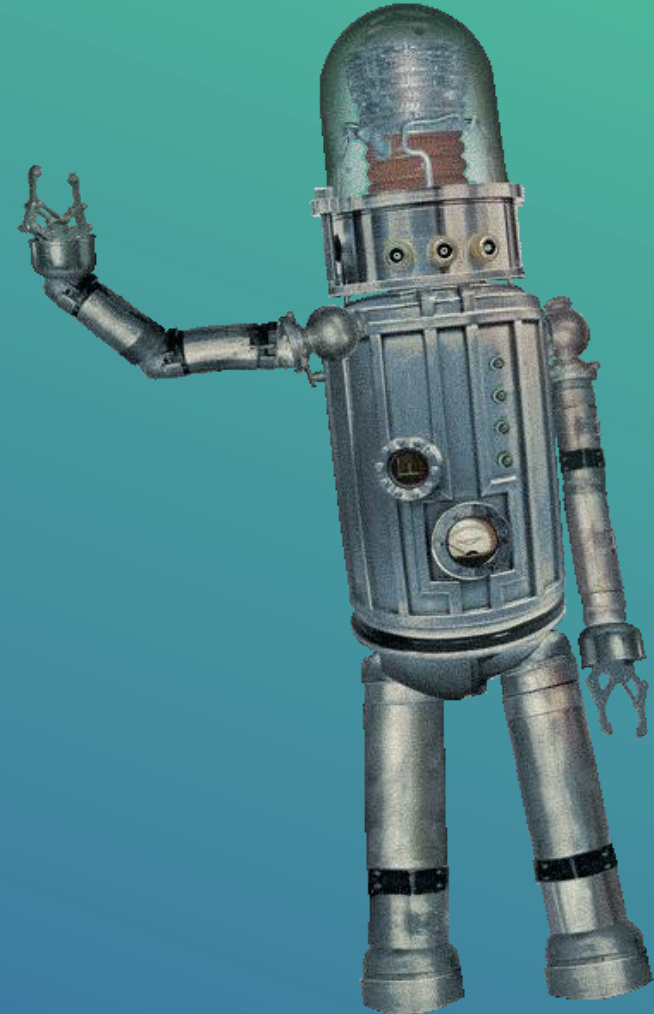
# Wer ist VisualVest?



- Robo Advisor (digitaler Vermögensverwalter)
- 100 % Tochter von Union Investment
- Gründung: Januar 2015
- Markteintritt: März 2016

Angebot

- 7 breit diversifizierte Portfolios aus Investmentfonds (VestFolios)
- 3 Portfolios aus nachhaltigen Fonds (GreenFolios)
- Junior-Depot



# Was macht VisualVest besonders?



## **Voll elektronisch**

- Berechnung der passenden Anlagestrategie für jeden Anleger
- Komplette Flexibilität – alles online über Desktop oder Smartphone steuerbar



## **Wissenschaftlicher Portfolioansatz**

- Multi-Asset Ansatz
- Experten von VisualVest und Union Investment behalten die Anlage im Blick



## **Große Produktpalette**

- 10 breit gestreute Portfolios aus ETFs oder aktiv gemanagten Fonds
- Unabhängige Fondsauswahl aus über 13.000 Fonds



## **Nachhaltig**

- GreenFolios → Portfolios aus nachhaltigen Fonds
- ESG-Kriterien als Basis



## **Geringe Gebühren und Einstiegshürden**

- Kosten 0,6% pro Jahr auf den Depotwert
- Ab 25 Euro Sparbetrag pro Monat



# Was macht Mensch was macht Maschine?

## Mensch:

- Baut Algorithmus und entwickelt diesen ständig weiter
- Portfolio-Allokation
- Entscheidung Fondsauswahl
- Entscheidung Reallokation
- Kundenservice

## Maschine:

- Ermittlung des passenden Anlagevorschlags
- Vorschläge für Fonds
- Datenanalyse, als Basis für Entscheidungen
- Automatisches Rebalancing
- Reporting

→ Kombination aus Mensch und Maschine ist derzeit die beste Option. Mit der Zeit wird der Lerneffekt der Maschine und damit der Maschinen-Anteil steigen.

# In drei Schritten zur Geldanlage



Anlagevorschlag erstellen



# So funktioniert die Vermögensverwaltung

- Experten von VisualVest und die Portfoliomanagement-Profis von Union Investment entwickeln die Anlagestrategien
- Kontinuierliche Überprüfung der optimalen Anlageklassen-Allokation der Portfolios, basierend auf mathematischen Modellen und jahrzehntelanger Erfahrung
- Kontinuierliche Prüfung der Einzelfonds
- Automatisches Rebalancing
- Wir behalten das Ziel der Anleger im Blick



# VisualVest Anlageklassen

Globale, breite Diversifikation



Aktien  
Schwellenländer

Aktien  
Industrieländer

Euro  
Staatsanleihen

Globale  
Unternehmens-  
anleihen

Globale  
Staatsanleihen

Geldmarkt

Rohstoffe

Globale  
Hochzinsanleihen

Anleihen  
Schwellenländer

# Fonds unserer Anlagestrategien

<b>VestFolios</b>
db x-trackers II EONIA UCITS ETF 1C
db x-trackers II iBoxx € Sovereigns Eurozone UCITS ETF
Xtracker II Global Government Bond ETF 5C
iShares Global Corp Bond EUR hedged UCITS ETF
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
UBS ETF - Bloomberg Barclays USD EM Sovereign UCITS ETF
iShares Core MSCI World UCITS ETF
LYXOR UCITS ETF MSCI EMERGING MARKETS C-EUR
UBS ETF (IE) CMCI ex-Agriculture SF UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc
db x-trackers II EONIA UCITS ETF 1C

<b>GreenFolios</b>
ERSTE Responsible Bond
Candriam SRI Bond EURO
NN (L) Global Sustainable Equity
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C
Xtrackers II - ESG EUR Corp. Bd. UCITS ETF, EUR (Dis)
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
BNP PARIBAS EASY - MSCI Emerging Markets SRI - UCITS ETF EUR (Acc)

# Sicherheits-Standards bei VisualVest

- Fachlich:
  - Lizenz als Finanzportfolioverwalter mit Überwachung durch Wirtschaftsprüfer etc.
  - Insolvenz-Schutz der Anlagen
  - Kontonummer nicht online änderbar
- Technisch:
  - Externe Security Checks
  - SSL Verschlüsselung
  - MTan Verfahren
  - Online Legitimierung über IDnow

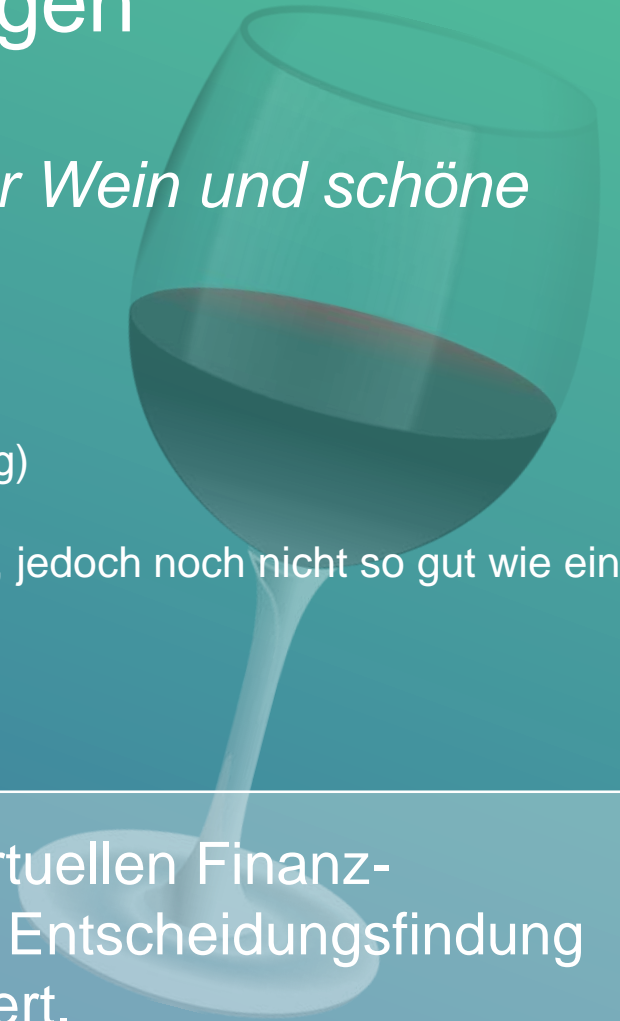


# Robo-Advisory heute und morgen

*„Alter Wein in neuen Schläuchen...“ ABER → guter Wein und schöne Schläuche*

- Modernes Design
- 24/7 erreichbar – anytime and anywhere
- Geringere Kosten und Einstiegshürden (Finanzportfolioverwaltung)
- Zugang zu semi-professionellen Portfolio-Modulen
- Heute ist Robo Advisory besser als ein durchschnittlicher Berater, jedoch noch nicht so gut wie ein guter Berater
- Technologien werden sich weiter entwickeln

Unsere Vision: Robo Advisors entwickeln sich zu einem virtuellen Finanz-Assistenten für Kunden und Berater weiter, der sie bei der Entscheidungsfindung unterstützt, berät sowie das Vermögen managt und optimiert.









# Wir halten Anleger auf dem Laufenden...

13.07.2016

## Unsere Portfolios überstanden den Brexit unbeschadet



News Februar 2018



Hallo Angela,

bestimmt hast du von den aktuellen Entwicklungen an der Börse gehört und vielleicht fragst du dich, was das für deine Geldanlage bedeutet. Wir haben für dich die Hintergründe des Kurseinbruchs zusammengestellt und erklären in unserem Blog, warum die Kurse weltweit ins Schwanken geraten sind und wie Anleger damit umgehen sollten.

[Zum Blog >](#)

Viele Grüße  
Dein VisualVest Team

Großbritanniens am 23. Juni mehrheitlich für den Austritt aus der Europäischen Union

ernten die Anleger weltweit zunächst nervös, w  
starken Kursverlusten an den Aktienmärkten g  
einen der stärksten Einbrüche seit der Finanz-  
erst einmal wieder erwirtschaften, was Woche  
i, in welche Wertanlagen und Länder investiert  
gehen?

Was passieren. Die Geldanlage in Wertpapiere k  
Als Anleger aber deutlich reduzieren, wenn ma  
wie bei VisualVest. Unsere Portfolios wurden r  
lt. Dabei wurde darauf geachtet, dass unsere K  
fonds weltweit, in verschiedene Branchen und  
fe und den Geldmarkt investieren.

07.11.2018

## Wieso war der Kapitalmarkt im Oktober turbulent?



Wie du vielleicht an deinem Depot feststellen konntest, war der Oktober 2018 von Schwankungen am Kapitalmarkt geprägt. Wir haben für dich kurz zusammengefasst, was die Gründe für diese Turbulenzen waren.

Aktienmärkte

# Whitelabel-Lösung: MeinInvest

Wie möchtest du dein frei verfügbares Geld anlegen?

Wir raten dir, 2-3 Netto-Monatsgehälter als Liquiditätsreserve zu behalten.

monatlich

einmalig

monatlich & einmalig

mind. 25 € monatlich

Wie möchten Sie Ihr frei verfügbares Geld anlegen?

Wir raten Ihnen, 2-3 Netto-Monatsgehälter als Liquiditätsreserve zu behalten.

monatlich & einmalig

monatlich

einmalig

mind. 25 € monatlich

- Whitelabel-Lösung für Banken der Genossenschaftlichen FinanzGruppe
- Testphase: 7 Banken  
Pilotphase: 23 weitere Banken
- Bis Ende des Jahres werden mehrere hundert Banken den Service nutzen

50 Euro-Startguthaben

Gutschein-Code

Heise50



Damit erhalten Sie nach einer erfolgreichen Depoteröffnung 50 Euro Startguthaben in Ihr Depot eingezahlt

Fragen?

## Die passende Geldanlage für dich

Bei VisualVest kannst du wählen, ob du in ein Portfolio aus konventionellen oder rein nachhaltige Fonds anlegen möchtest. All unsere Anlageformen sind breit gestreut, um das Investitionsrisiko zu minimieren.

### VestFolios



Unsere VestFolios bestehen aus ETFs oder aktiv verwalteten Fonds und investieren weltweit in verschiedene Branchen und Anlageklassen.

### GreenFolios

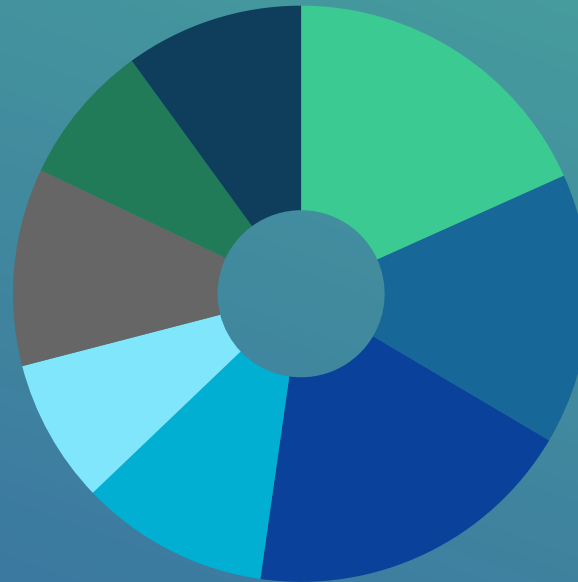


Unsere GreenFolios setzen ausschließlich auf nachhaltige Fonds, die sich an ethischen, sozialen und ökologischen Kriterien orientieren.

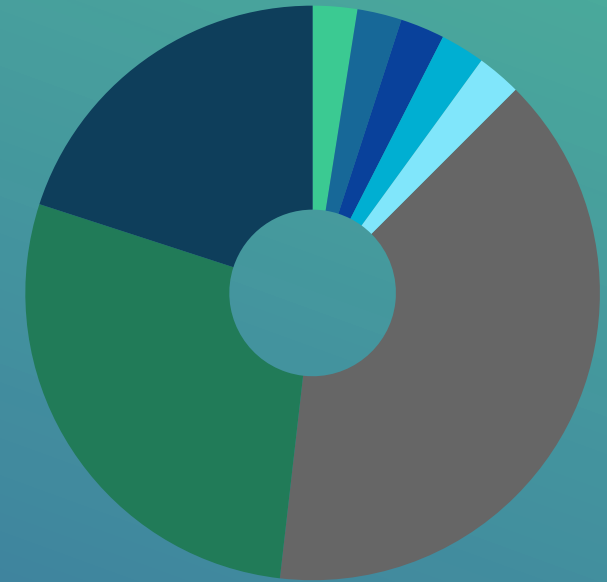
# Musterportfolios

- Staatsanleihen Euro
- Staatsanleihen Global
- Unternehmensanleihen Global
- Unternehmensanleihen Global Hochzins
- Staatsanleihen Schwellenländer
- Aktien Global
- Aktien Schwellenländer
- Rohstoffe

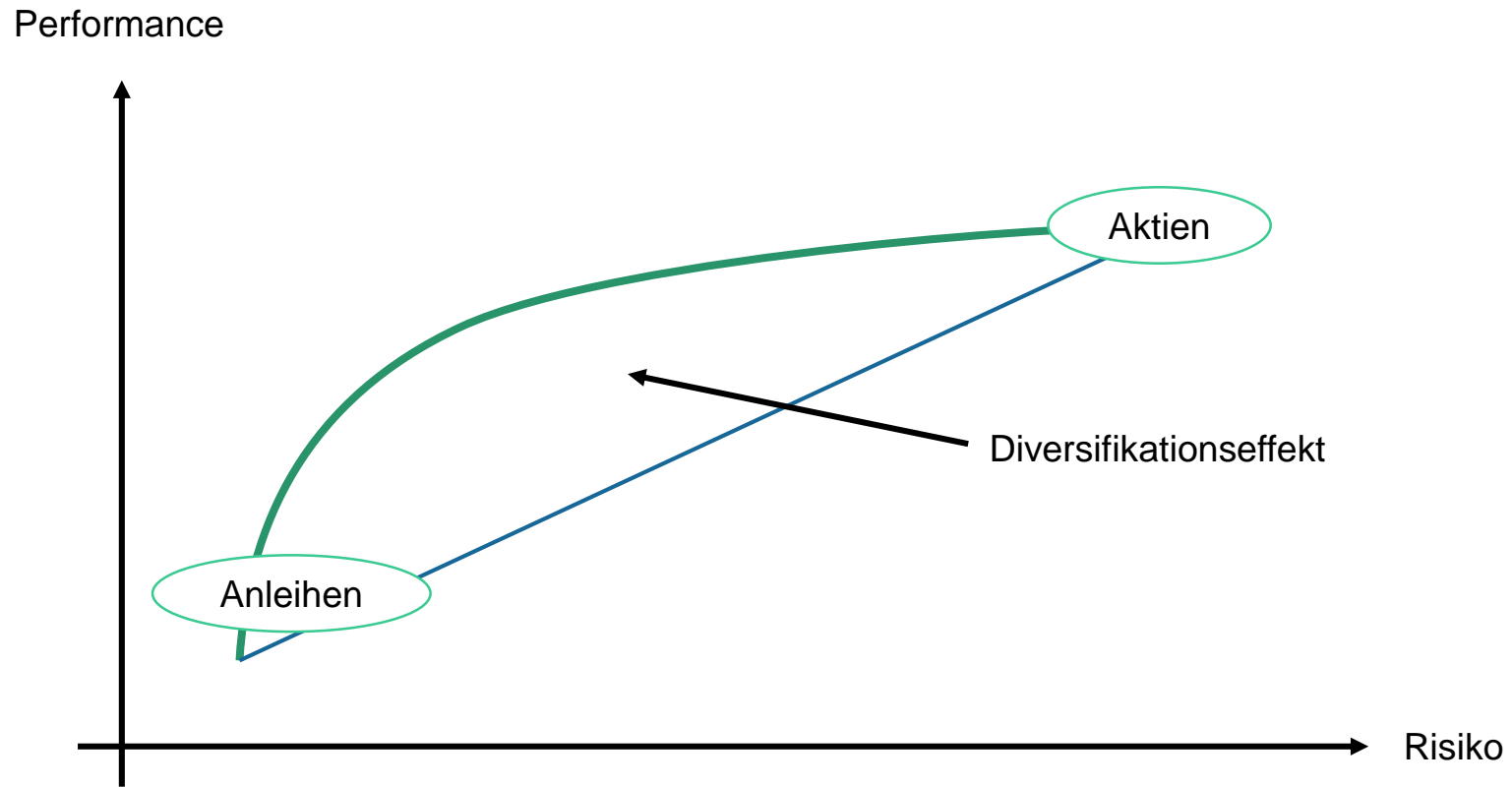
VestFolio 3



VestFolio 7



# Diversifikationseffekt

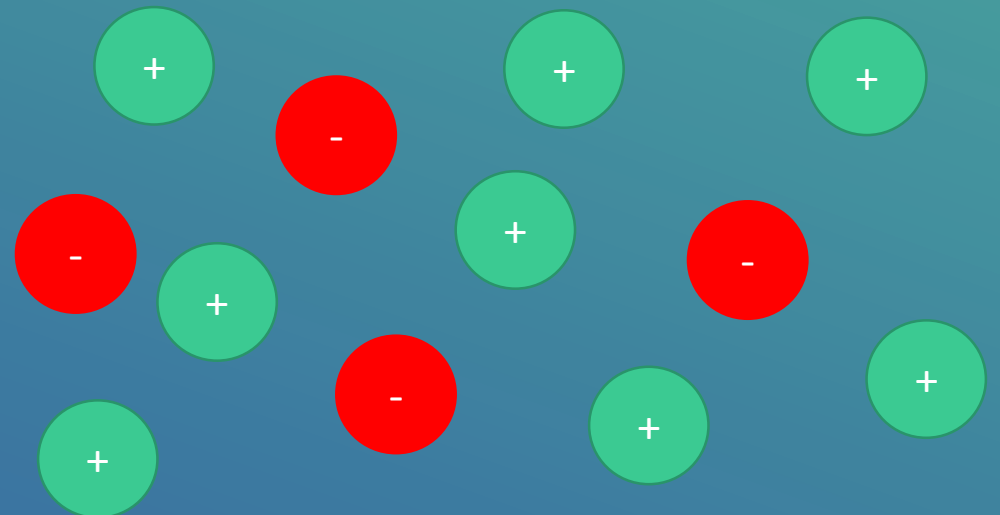




# Multi-Asset-Ansatz: Vorteile

- Chancen an den weltweiten Aktien,- Renten,- und Rohstoffmärkten werden genutzt
- Verminderung des Anlagerisikos in vielen Marktphasen
- Aktives Risikomanagement möglich
- Mehr Flexibilität um langfristige Anlageziele zu erreichen
- Unterschiedlichste Dimensionen von Diversifikation, Risikofaktoren, Marktzyklen und Anlagestrategien werden ins Portfolio gebracht
- Niemand kann in die Zukunft sehen und immer zur richtigen Zeit in die richtige Anlageklasse investieren

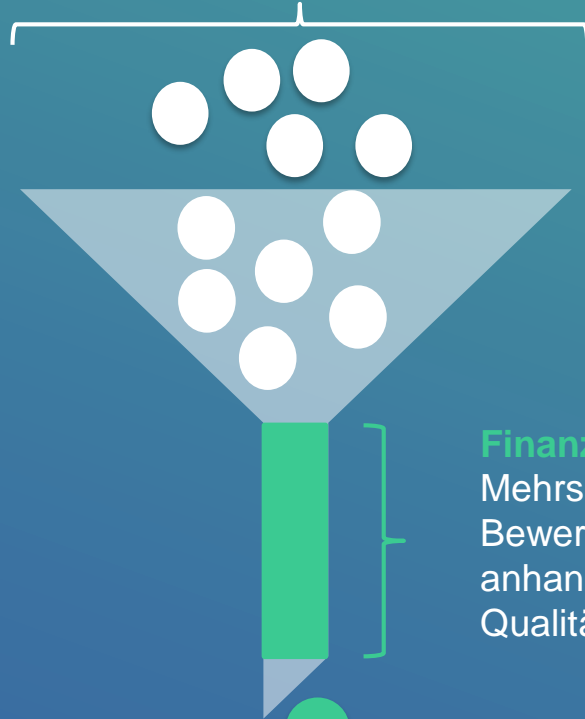
→ Verluste einer Anlageklasse können durch Gewinne einer anderen ausgeglichen werden





# Fondsauswahlprozess

Auswahl an ca. 13.000 Fonds (unabhängig)



**Finanzanalyse:**  
Mehrschichtiger  
Bewertungsprozess  
anhand strenger  
Qualitätskriterien



Kriterien:  
Rendite, Volatilität, Mindestalter,  
Fondsvolumen, Anlagestil,  
Währung, Fondsmanagement,  
Auszeichnungen, etc.

Für jede Anlageklasse ein Fonds

- Klassische Kriterien der Geldanlage: Rentabilität, Liquidität und Risiko
- Nachhaltige Geldanlagen berücksichtigen zusätzlich ethische, soziale und ökologische Aspekte

## ESG-Kriterien...

### **E**nvironmental:

Schutz und nachhaltige Nutzung von Naturgütern

### **S**ocial:

Sicherung von Frieden, Menschenrechten und guten Arbeitsbedingungen

### **G**overnance:

Unternehmerische Verantwortung für die Gesellschaft und korruptions- freie Aufträge

# Zukünftiger Berater-Arbeitsplatz mit digitalen Assistenten

