

Robo-poradci už spravují aktiva za 950 miliard USD. U investorů bodují na základě revolučního procesu zhodnocování úspor

Praha 23. září 2019 – Příležitostí, jak zhodnotit peníze existuje mnoho. Vybrat si tu nejvhodnější pro investice může být nelehký úkol. S tím si poradí investiční specialisté, ale budoucnost patří robotickým poradcům, takzvaným robo-advisorům. Tito automatictí manažeři upravují portfolio investorů podle naprogramovaného algoritmu. V současné době se aktiva spravovaná robo-poradci po celém světě odhadují na 950 miliard USD. Očekává se, že toto číslo bude v následujících letech růst o 27 % a v roce 2023 dosáhne 2,5 bilionu USD. České a slovenské firmy sledují tento trend a vyvíjí moderní a efektivní řešení pro toto „chytré“ investování.

Slovenská společnost Finamis, která je součástí českého dodavatele informačních systémů ARBES Group dokončila návrh a vývoj investičního robotického manažera, který významným způsobem ulehčuje život investorů. *„Když chcete investovat a usilujete o vyšší zhodnocení, koho oslovíte? Zpravidla tým finančních poradců, se kterými se musíte pravidelně setkávat a diskutovat o svých investicích a na základě toho dochází k upravování investičního portfolia,“* vysvětluje **Gabriel Gulyáš, marketingový manažer společnosti Finamis**. Tento proces je časově a finančně náročný. *„Proto jsme navrhli software poskytující automatizovanou analýzu a účinné zhodnocení vkladu,“* dodává **Gabriel Gulyáš**. První robo-poradce se objevil před deseti lety. Dnes už běžně fungují v investičních komunitách a vytvářejí plně transparentní a bezpečný investiční postup.

Robo-advisor pracuje na základě investičního profilu klienta

Trend v nabídce finančních služeb je automatizace investičních procesů, tedy robo-advisory. V porovnání s klasickými službami specializovaných poradců je díky nižším nákladům na provozování a poplatkům investiční poradenství dostupnější většímu spektru klientů. *„Na B2B trhu je stále větší poptávka po informačních systémech, které nabízejí automatizované poradenství. Proto jsme v rámci informačního systému ARBES AMS, který slouží ke komplexní správě investičního majetku, finančních instrumentů a portfolia klientů, implementovali modul poskytující ‚chytré‘ investování,“* říká **Gabriel Gulyáš**. Ten v sobě integruje vše potřebné pro zvýšení výnosů z investic.

Aby zhodnocení bylo podle představ investora, musí se provést nejprve jeho kategorizace. Zdroj informací představuje proces zasmlouvání, tzv. digitální onboarding a vyplnění investičního dotazníku. Tento proces je v systému ARBES AMS implementován jako automatizovaný proces. *„Na základě získaných údajů, jako je typ smlouvy a rizikový profil navrhne systém optimalizovanou investiční strategii, reprezentovanou návrhem na vytvoření anebo úpravu investic. Po odsouhlasení návrhu klientem systém automatizovaně provede realizaci strategie, přičemž pokyny odešle ke schválení,“* odhaluje fungování **Gabriel Gulyáš**. On-line management investičního procesu je v



TISKOVÁ ZPRÁVA / PRESS RELEASE

systému Finamis nastaven tak, aby do něj zprostředkující finanční agent musel zasahovat jen minimálně.

Robotická investiční služba v praxi

Robo-advisor společnosti Finamis má za sebou již první implementace. Společnost PARTNERS INVESTMENTS na toto řešení vsadila z několika důvodů. *„Plánujeme uspokojit narůstající poptávku po atraktivních investičních příležitostech k investování do řízených portfolií složených z akciových a dluhopisových ETF fondů. Zájemcům nabízíme atraktivní produkty pohánějí nejmodernější technologie. Jádrem naší společnosti je právě robustní informační systém ARBES AMS,“* konstatuje **Maroš Ovčarik, generální ředitel společnosti PARTNERS INVESTMENTS.**

V rámci této dodávky připravil Finamis do dvojice produktů AMS a AMS-WEB modul robotického poradenství. Na straně front-end operací je ve webové aplikaci AMS-WEB implementovaný uživatelsky přívětivý postup, který podpoří krok po kroku distribuci investičních produktů. *„Díky tomu zvládne jinak složitý investiční proces i externí finanční agent vybavený tabletem s on-line připojením na internet,“* dodává **Maroš Ovčarik.**

Nasazení automatického finančního poradce pro PARTNERS INVESTMENTS trval osm měsíců a navazuje na dlouholetý vývoj systémů AMS a AMS-WEB. *„Robo-advisor bude použitý i u klientů v Česku. Úspěšná implementace na Slovensku je důkazem správného směřování a politiky, kterou ARBES Group zvolil v loňském roce akvizicí společnosti Finamis a vývojem společného produktu pro investování na bázi ARBES AMS,“* dodal závěrem **Michal Houšteký, ředitel společnosti ARBES Technologies.**

O společnosti ARBES Technologies

Společnost ARBES Technologies byla založena v roce 1991. V průběhu své mnohaleté působnosti získala zkušenosti v oblasti tvorby, vývoje a podpory softwarových řešení. Portfolio informačních systémů skupiny ARBES Technologies zahrnuje komplexní řešení pro retailové a privátní bankovníctví, správu investičního portfolia, obchodování s cennými papíry, správu a distribuci otevřených podílových fondů, finanční leasing a řešení pro enterprise content management a business proces management. Od roku 2011 se ARBES také věnuje rozvoji řešení pro správu obsahu a podporu obchodních procesů na platformách Alfresco a Documentum. Od roku 2014 dodává kompletní řešení pro leasingové společnosti, integruje biometrické podpisy a sleduje nové technologické trendy, které zakomponovává do svých řešení. V roce 2018 akvizovala společnost Finamis, významného poskytovatele IT řešení pro finanční instituce v segmentu investičního bankovníctví a leasingu.

Více informací na www.arbes.com a www.linkedin.com/company/arbestechnologies.