

ROBOADVISORY, BES KATILIMCILARI İÇİN DANIŞMAN GÖREVİ GÖRECEK

Ludens Yönetici Ortağı Serra Eren Sarıoğlu; “Katılımcılar Roboadvisory’i kullanarak fonlarını kendilerine uygun risk/getiri ve diğer kriterlerini dikkate alan bir yapıda yönetebilecekler”

Bireysel emeklilik ve otomatik katılım rahat bir gelecek için önemli sistemler. Ancak bu sistemlerde birikim sağlarken daha fazla getiri sağlamanın en iyi yolu da doğru fon yönetiminden geçiyor. Ludens’in yeni robot danışmanlık hizmeti olan “Robo Advisory” bu alanda nasıl tanımlanabilir. Hizmet hakkında bilgi verir misiniz?

Roboadvisory’nin olmazsa olmaz bir unsur olduğunu düşünüyoruz. Özellikle Bireysel Emeklilik Sistemi’nde kişilerin yatırımları değerlendiriliyor ve şu anda sistemde yaklaşık 11 milyon yatırımcı var. Özel portföy yönetimine baktığımız zaman büyük meblağlı paraları yöneten portföy yönetim şirketleri görüyoruz. Orada birebir danışmanlık yapmak gerekiyor ama BES tarafına baktığımızda birebir danışmanlık yapmak mümkün değil. Roboadvisory gibi onlara bu alanda hizmet edecek, tavsiye verebilecek bir ürün olması lazım.

“Robo Advisory” hizmetinin çalışma disiplini hakkında neler söyleyebilirsiniz? Sistem nasıl çalışıyor? Kullanıcılar bu hizmet sayesinde fonlarını nasıl daha iyi yönetecekler?

Bireysel Emeklilik Sistemi’ndeki katılımcılara özelleştirilmiş fon dağılım tavsiyesi veren bir sistem geliştirdik. Bu sistemimiz bir finansal algoritmaya dayanıyor. Bu algoritma belli zamanlarda bir optimizasyon çalıştırarak, kişinin risk profiline göre ona uygun fon dağılımını belirliyor ve bunu piyasa ya da fon performanslarını izleyerek, dönem içinde değiştirmesi için yine tavsiyelerde bulunuyor.

BES’teki katılımcıların rasyonel kararı verebilecek finansal okuryazarlığı bulunmamaktadır. Dolayısıyla fon seçi-

mini yapmakta zorlanmaktadır. Katılımcılar Ludens Roboadvisory’i kullanarak fonlarını kendilerine uygun risk/getiri ve diğer kriterlerini (yaş, gelir, kredibilite durumu vb) dikkate alan bir yapıda yöneteceklerdir.

Hizmet hangi hedef kitleye hitap ediyor? Hedef kitleye ne gibi avantajlar sunuyor? Emeklilik sistemleri Robo Advisory sayesinde hangi ilkleri kucaklayacak?

Emeklilik şirketlerinin katılımcılarına hitap eden bir ürün geliştirdik. Roboadvisory hizmeti öncelikle emeklilik şirketlerinin müşterilerine temas etmek noktasında gündemlerine alabilecekleri bir ürün. Bireysel emeklilik belirli bir olgunluk düzeyine ulaştı. Ürün ve fonlar birbirine çok benzer durumda ve fark yaratacak en önemli nokta müşteri hizmetlerinin kalitesi diyebiliriz.



Emeklilik şirketleri çok sayıda katılımcıya istenilen ölçüde hizmet veremiyor. Sisteme aldıktan sonra katılımcılarla iletişim frekansı azalabiliyor. Bu aşamada Roboadvisory çok önemli ve yararlı bir üründür.

Bununla birlikte portföy yönetim şirketleri için de fırsatlar bulunuyor. Aralık sonunda gelen bir mevzuat değişikliği "fonların değişiklik yapma hakkını kişiler portföy yönetim şirketlerine devredebilirler" hükmünü getirdi. Bu anlamda portföy yönetim şirketleri de küçük birikimlere sahip, çok sayıda katılımcıya danışmanlık hizmeti verebilme konumuna geldiler. Bu da robo danışmanlık hizmetinin portföy yönetim şirketlerinin gündemine gelmesini sağladı.

Ek olarak bu ürünü emeklilik planlarının satışı aşamasında satış kanalları da kullanabilir. Katılımcının risk profilini belirlemede ve fon tercihlerini seçmesinde büyük bir yardımcı olacaktır. Aynı zamanda büyük tutarda fon yöneten bireysel emeklilik araçları ve acenteler de bu ürüne ilgi gösterebilir.

Robo Advisory hizmetini kullanıcılara nasıl tanıtmayı hedefliyorsunuz? Bu konudaki stratejileriniz nelerdir?

Ülkemizdeki yasa ve mevzuatlara göre fon tavsiyesi sadece bu konuda yetkilendirilmiş portföy yönetim şirketleri tarafından verilebiliyor. Bağımsız danışmanlık henüz mevzuatımızda yok. Son kullanıcıya yönelik bir hizmet bugün itibarıyla sunmamız mümkün değil. Bu nedenle, Ludens Roboadvisory'yi emeklilik ve portföy yönetim şirketlerine tanıtıyoruz. Onların kanalıyla (webservis ve mobil uygulama) son kullanıcıların Ludens Roboadvisory'yi kullanabilmesini hedefliyoruz.

Merak edenler ürünle ilgili nasıl bilgi alabilir ve size nasıl ulaşabilirler?

Ürünümüzün tanıtımını yaptığımız web sitemiz BESIQ.COM.TR. Sitemizde, ürünümüzün fonksiyonlarını, katılımcıya sağlayacağı faydaları, ürünümüzle ilgili basın da çıkmış haberleri ve raporlarımızı bulabilirsiniz.



"BES FARKINDALIĞI OLMAYAN KİTLELERE FAYDA DOĞRU BİR ŞEKİLDE ANLATILABİLİRSE KALICILIK ORANININ DAHA YÜKSEK OLACAĞINA EMİNİM"