

DIGITALE GENAUIGKEIT UND MENSCHLICHES KNOW-HOW

Seit Anfang 2017 ist mit Truevest ein Selbstberatungstool auf dem Markt, welches durch das Bündnis von Mensch und Maschine ein Alleinstellungsmerkmal besitzt.

Vor rund zwei Jahren stieg Truevest als neuer Player in den Robo-Advisor-Markt ein. Im Gegensatz zu vielen anderen Anbietern unterscheidet sich Truevest dahingehend, als dass der Robo der Frankfurter Patriarch Multi-Manager GmbH auf bereits bestehende Strategien setzt. Truevest ist also kein klassisches Start-up-FinTech mit Private-Equity-Finanzierung im Hintergrund, sondern ein solide finanziert Vertriebsweg von Patriarch. Dadurch kann auf langjährige Erfahrungen und ein nachhaltig erprobtes Risikomanagement zurückgegriffen werden. Wie andere Anbieter auch ist Truevest ein Robo-Advisor und damit ein vollautomatisiertes Selbstberatungstool in der Vermögensberatung. Das Besondere: Die Geschäftstätigkeit und Anlagestrategie sind einerseits auf Grundlage finanzmathematischer Algorithmen und andererseits auf der Erfahrung menschlicher Experten gegründet. Dahingehend versteht sich Truevest eher als „Cyborg“, einer Mischung aus Mensch und Maschine. In diesem Punkt unterscheidet sich Truevest von nahezu allen anderen Mitbewerbern, da neben dem technischen Timing die menschliche Komponente in der Auswahl der Investmentvehikel das wesentliche Alleinstellungsmerkmal im Robo-Markt ist.

Die explizite Titelauswahl verantworten Fondsmanager der mandatierten Berater DJE Kapital AG und StarCapital AG. Insgesamt bietet Truevest vier methodische, geprüfte Strategien an, welche in ihrer Ausrichtung die unterschiedlichen Bedürfnisse und Risikoneigungen des Anlegers berücksichtigen. Das Unternehmen orientiert sich bei der Wahl der Anlageklassen an der Marktlage und kann in unruhigen Phasen bis zu 100 Prozent Cash-Quote halten.

Welche Risiken mit diesen Investments verbunden sind, entnehmen Sie den Hinweisen auf Seite 38 in diesem Magazin.

Stammdaten und Fakten

Strategien

Die Trend-200-Produktfamilie von Patriarch (Trend 200, Dynamik Trend 200, ETF Trend 200, VIP Trend 200) bilden die Grundlage für die Investitionsoptionen bei Truevest. Diese Zielfondsstrategien sind timing-orientiert und investieren nur bei einem deutlichen Kaufsignal über die 200-Tage-Linie in den Markt. Je nach Strategie wird in aktive Fonds oder ETFs investiert. Im Gegensatz zu anderen Robo-Advisor-Anbietern wird das Kapital auch im Geldmarkt investiert, um in einer Desinvestitionsphase das Kapital abzusichern.

Auswahl der Titel

Je nach Marktlage setzt das Unternehmen auf verschiedene Anlageklassen, wobei immer das komplette Portfolio des Anlegers entweder investiert oder deinvestiert wird. Investiert wird immer in mindestens zehn und in maximal zwanzig Titel, wobei die Gewichtung von Aktienfonds und Rentenfonds je nach Strategie unterschiedlich ausfällt. Beim VIP Trend 200 wird beispielsweise das Anlagekapital zu 100 Prozent in Aktienfonds angelegt.

Management des Portfolios

Das Management des Portfolios ist Experten der Vermögensverwaltung

übertragen worden und liegt mandatiert bei der DJE Kapital AG und StarCapital AG. Die Berater verfolgen dabei den Strategieansatz der 200-Tage-Linie.

Depot

Depotbank für Truevest ist die Augsburger Aktienbank AG, bei der Anleger hierzu ein Konto eröffnen. Als mittelständische Bank mit Sitz in Augsburg zählt sie zu den ältesten Direktbanken Deutschlands. Die Fondsadministration für Vermögensverwalter und Finanzdienstleister bildet das Kerngeschäftsfeld der Bank. Mit über 300 angebotenen Vertriebsorganisationen und einem verwalteten Depotvolumen von fast 12,5 Milliarden Euro (Stand: März 2017) gehört die Augsburger Aktienbank zu den größten Wertpapierbanken in Bayern. Die Zahl der Kunden hat sich in den letzten Jahren auf über 400.000 erhöht.

Kosten

Bei Truevest wird eine jährliche Vermögensverwaltungsgebühr erhoben, welche je nach Strategie unterschiedlich ausfällt. Für die Strategien Wachstum Trend 200, Dynamik Trend 200 und ETF Trend 200 fällt jeweils eine Gebühr von 1,49 Prozent an, für die Strategie VIP Trend 1,73 Prozent. Die Depotführung und Transaktionen sind kostenfrei. Auch eine Performancegebühr entfällt.

Initiator von Truevest ist das in Frankfurt am Main ansässige Unternehmen Patriarch Multi-Manager GmbH, welches wiederum eine hundertprozentige Tochtergesellschaft der FinLab AG ist. 2004 gegründet fokussiert sich Patriarch seither auf breit diversifizierte Dachfonds und Vermögensverwaltungsstrategien. Für das Portfoliomanagement der initiierten Produkte werden ausgesuchte Verwalter mandatiert. Patriarch verwaltet derzeit rund 297 Millionen Euro (Stand: 31.12.2018). Truevest untersteht als Finanzanlagevermittler der IHK Berlin.

Haben Sie Interesse an Truevest? Über FondsDISCOUNT.de abschließen und 50 Euro Prämie sichern! www.FD.de/Truevest