

Mit der Zeit gehen: Robo-Advisor für die Altersvorsorge nutzen

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner,

die ganze Welt digitalisiert sich. Das hat auch Auswirkungen auf die Anlagemöglichkeiten der fondsgebundenen Altersvorsorge. Robo-Advisor drängen auf den Markt - und gehören nun auch zum Fondsportfolio einer modernen Fondspolice dazu.

Warum eigentlich digital?

Herkömmliche aktiv gemanagte Fonds haben meist hohe Kosten für die notwendige Expertise, während ETFs bekannte Indizes kostengünstig abbilden - ohne Fondsmanagement. Problem: Wenn die Börsenkurse fallen, dann gehen die Kurse der ETFs ungebremst mit runter. Ein klassisches aktives Management würde jedoch den Kostenvorteil der ETFs zu Nichte machen. Hier kommt die Digitalisierung ins Spiel!

Künstliche Intelligenz eines Robo-Advisors nutzen

Die Digitalisierung bietet den Vorteil, dass sich - wenn es einmal programmiert ist - kostengünstig unzählige Daten blitzschnell verarbeiten lassen. Algorithmen strukturieren die Datenflut anhand wissenschaftlicher Modelle und generieren daraus Anlageentscheidungen. Wenn noch Künstliche Intelligenz (KI) hinzukommt, dann lernt die Software sogar selbstständig dazu, sie programmiert sich quasi selbst weiter. Wie ein professioneller, menschlicher Anlagemanager dies auch tun würde - nur das die Maschine deutlich kostengünstiger arbeitet und ihr menschliche Emotionen, die gerne zu falschen Anlageentscheidungen führen, fremd sind. Diese clevere Software nennt sich dann Robo-Advisor.

SMAVESTO RoboFlex ESG - digitale, nachhaltige Vermögensverwaltung

ERGO nimmt den Trend auf und hat sich zur Ergänzung des ausgezeichneten Fondsportfolios für einen etablierten Anbieter entschieden: der SMAVESTO Robo-Advisor ist seit Jahren erfolgreich am Markt tätig, das beweisen zahlreiche Auszeichnungen. SMAVESTO hat nun exklusiv für die ERGO den RoboFlex ESG-Fonds in drei Varianten aufgelegt, der folgende Vorteile bietet:

- digitale Vermögensverwaltung durch SMAVESTO Robo-Advisor
- Anlage ausschließlich in kostengünstige, nachhaltige ETFs
- drei Anlagestrategien mit unterschiedlichen Risikoprofilen

[Erklärfilm](#), [Webinare](#) und [weitere Produktinformationen](#)

Auf den speziellen Landingpages unserer Chance- und Balance-Produkte finden Sie interessante Produktinformationen und kostenlose Social-Media-Posts. Ebenso haben Sie dort die Möglichkeit, an Webinaren mit dem Thema "Fondspolice mit Robo-Advisor-Fonds – eine gute Idee?" teilzunehmen (IDD-konforme Teilnahmebescheinigung über 45 Minuten Bildungszeit inklusive). Zu empfehlen ist auch der interessante Erklärfilm, der die Robo-Advisor Strategie veranschaulicht und der auch im Kundengespräch eingesetzt werden kann.

Auch für Bestandskunden

Kunden, die sich in der Vergangenheit bereits für Balance -und Chance-Produkte der ERGO Vorsorge entschieden haben, können im Rahmen des kostenlosen Fondswechsels von dem neuen Highlight im Fondsportfolio der ERGO Fondspolice profitieren. Dies gilt sowohl für die Beitragsaufteilung als auch für die Umschichtung von Vertragsguthaben.

Ihnen viel Erfolg!

Patrick Geppert

patrick.geppert@ergo.de

