

Medieninformation – Zürich, 30. Oktober 2014

Wealth Management: einfacher, schneller, effizienter, günstiger

Internet Revolution in der Vermögensverwaltung

Ein neuer Player hat am 23. Oktober den Schweizer Finanzmarkt betreten: True Wealth ist vollständig unabhängig und bringt mit einer ausgefeilten Online-Plattform frischen Wind in das Vermögensverwaltungsgeschäft. Auf dem Webportal von True Wealth bestimmen die Kunden die Leitplanken und behalten jederzeit die Kontrolle über ihre Anlagestrategie. Geboten wird eine Qualität auf Augenhöhe mit den besten Vermögensverwaltungen – jedoch online und zu deutlich günstigeren Konditionen. Dies ermöglicht eine tiefe Eintrittsschwelle: Ab einer Einlage von 8'500 Franken bietet True Wealth professionelle Vermögensverwaltung. Das Angebot baut vornehmlich auf Exchange-Traded Funds (ETF) auf, wird konsequent automatisiert und auf den Online Kunden fokussiert.

In der IT-Revolution steht die Finanzbranche erst in den Anfängen. Mit rund einem Drittel Marktanteil am weltweit verwalteten Vermögen ist das Vermögensverwaltungsgeschäft in der Schweiz sehr präsent. Umso mehr erstaunt es, dass es bis heute noch keine ausgeklügelte IT-gestützte Vermögensverwaltung gab.

Die Vision von True Wealth

Am Anfang stand eine Vision: Die Bündelung von Anlageerfahrung mit den wissenschaftlichen Methoden der modernen Portfoliotheorie in einer Online Vermögensverwaltung. Diese soll intuitiv zu bedienen sein und dem Anleger volle Transparenz bieten. Und kompromisslos kosteneffizient sein, damit am Ende mehr für Anleger und Anlegerinnen übrig bleibt. Zudem sollen die Einlagen nicht zeitgebunden sein und Kunden jederzeit Geld einzahlen, abheben und frei darüber verfügen können. Ob und wann entscheiden alleine die Kunden. True Wealth wurde 2013 als unabhängiger Schweizer Vermögensverwalter mit Sitz in Zürich von Oliver Herren, einem der Gründer des grössten Online-Shops der Schweiz, digitec.ch, und vom aufstrebenden Online-Warenhaus Galaxus, sowie von Felix Niederer, einem Physiker mit ETH-Abschluss und erfahrenem Asset Manager ins Leben gerufen.

Transparenter Online-Auftritt

Der Online-Auftritt ist übersichtlich, sec und konsequent ausgerichtet. Kunden finden sich schnell zurecht, der gesamte Aufbau weist eine hohe Transparenz auf und auf Papierverkehr wird weitgehend verzichtet.

- **Maximale Anlagequalität.** Jeder Kunde erhält maximale Anlagequalität, unabhängig von der Anlagesumme.
- **Reporting in Echtzeit.** Kunden haben jederzeit den vollen Überblick über ihr Portfolio, transparent bis ins Detail. Die Anlagestrategie lässt sich schnell und unkompliziert anpassen.
- **Unabhängigkeit.** True Wealth ist vollständig unabhängig und wählt alle Anlageprodukte und Investitionsinstrumente so aus, um für die Kunden das Optimum herauszuholen. Es gibt keine Kickbacks, Retrozessionen oder andere verdeckte Gebühren.
- **Diversifikation.** Kundenvermögen lassen sich in unterschiedlichen Anlageklassen diversifizieren. In einem Umfeld mit anhaltend tiefen Zinsen ist ein gut diversifiziertes Wertschriftendepot für den langfristigen Erhalt der Kaufkraft oft besser geeignet als eine reine Bankeinlage.
- **Sicherheit.** Kundenvermögen werden in verschiedenen Wertschriften, zum Beispiel ETF, angelegt und liegen bei einer unabhängigen Depotstelle in der Schweiz.

Neue Generation tritt in den Markt ein

Der Finanzmarkt ist in Bewegung. Eine neue Generation von Kunden tritt in den Markt. Diese ist zunehmend offener für die Nutzung digitaler Kanäle für die Abwicklung ihrer Bankgeschäfte. Insbesondere die Generation Y, junge Menschen, die in den 80er und 90er Jahren geboren sind, erwarten eine Vielzahl digitaler Touchpoints und technologieunterstützter Lösungen. Sie sind getrieben von Autonomie und wollen – als Ergänzung zum persönlichen Beratungsgespräch – ihr Portfoliomanagement vermehrt über digitale Kanäle abwickeln. Eines zeigt sich klar: Der Einfluss der jungen Kunden- und Mitarbeitergruppen wächst auch im Finanzbusiness. Die jungen Zielgruppen definieren sich über eine hohe Computer- und Internet-Affinität und verlangen dementsprechend nach Lösungen, die in der Vermögensverwaltung neue Wege aufzeigen. Genau so, wie es True Wealth jetzt vormacht.

Anlagen vornehmlich in ETF

Exchange-Traded Funds (ETF) sind in der Schweiz mit rund 7% der verwalteten Vermögen ein junges Anlageinstrument mit einem Potenzial gegen oben. Gerade für kleinere Anleger bieten diese interessante Möglichkeiten. True Wealth setzt auf ETF, da diese jedes für sich eine breite Diversifikation über Anlageprodukte, Währungen, Branchen und Regionen bilden. Bei ETF braucht es keinen Fondsmanager, der einzelne Titel auswählt. ETF sind Fonds, deren Anteile an der Börse gehandelt werden und die stets voll in diejenigen Wertpapiere investieren, die einem Index unterliegen. True Wealth hat eine Software entwickelt, welche den Investitionsentscheid bei ETF vereinfacht und für Anleger, abgestimmt auf deren Risikobereitschaft und finanzieller Verhältnisse, ein optimales Anlagepaket schnürt. Wenn dieser Vorschlag einmal erstellt ist, haben diese selbst die Möglichkeit, die Inhalte entsprechend ihrer Vorstellungen anzupassen oder zu ändern.

www.truewealth.ch

Pressekontakt

True Wealth
Felix Niederer
Binzallee 23
8055 Zürich
+41 44 508 70 17
press@truewealth.ch

Logo und Bildmaterial

<https://www.truewealth.ch/de/presse>

Über True Wealth

Am Anfang stand eine Vision: Bündeln wir unsere Anlageerfahrung mit den wissenschaftlichen Methoden der Modernen Portfoliotheorie in einer Online Vermögensverwaltung, die intuitiv zu bedienen ist und dem Anleger volle Transparenz bietet. Und kompromisslos kosteneffizient, damit am Ende mehr für Anleger und Anlegerinnen übrig bleibt.

True Wealth AG wurde 2013 als Schweizer Aktiengesellschaft mit Sitz in Zürich gegründet. Wir sind als Vermögensverwalter unabhängig und Mitglied des Verbandes Schweizerischer Vermögensverwalter (VSV).