

OPTIMIZACIÓN DE CARTERAS

El RoboAdvisor que automatiza el asesoramiento optimizando las recomendaciones en base a las preferencias de los clientes



Construye carteras óptimas aplicando el modelo Black-Litterman basado en las correlaciones y la volatilidad de los productos.



Permite la generación de carteras recomendadas a partir de los **universos de inversión preestablecidos por la entidad**. Estos pueden contener fondos, acciones, ETF, renta fija y SICAV.



Tiene en cuenta las **preferencias de inversión de los clientes** gracias a la labor del gestor acotando el **subuniverso final de productos** sobre los que se calcula la optimización de cartera.



Ajusta las recomendaciones no sólo al **perfil de riesgo de los clientes**, sino que también considera otros controles transversales configurables para cada entidad como los **requisitos de concentración de productos o diversificación**.

Funcionalidad de la solución



EL ALGORITMO BLACK-LITTERMAN

Busca activos que generen una descorrelación en las carteras para minimizar su volatilidad al mismo tiempo tiempo que se maximiza la rentabilidad de la cartera.



MÉTRICAS DE CONCENTRACIÓN Y DIVERSIFICACIÓN

Las carteras resultantes consideran desde el rango de porcentajes de concentración de productos, el número mínimo y máximo de productos en las recomendaciones, hasta configuraciones específicas sobre el activo libre de riesgo.



PERSONALIZACIÓN POR CLIENTE

Ofrece la posibilidad de recomendar carteras realmente personalizadas para cada cliente en base a sus preferencias y perspectivas de futuro.



SUBUNIVERSO DE INVERSIÓN

Es posible acotar el universo total de inversión configurado para cada entidad en base a las preferencias de los clientes, considerando las tipologías de productos, su divisa, categoría y sectores.



INDUSTRIALIZA EL ASESORAMIENTO FINANCIERO

Reduce la dependencia del comité de inversiones y amplía la gama de servicios ofrecidos por la entidad.



RESUELVE LAS LIMITACIONES DEL MODELO DE MARKOWITZ

La solución propuesta evita obtener la cartera óptima usualmente situada en una esquina de la frontera eficiente.

Ventajas para el negocio

- 1 Esta tecnología representa una **clara ventaja competitiva** en el sector de la gestión de patrimonios ya que ofrece una **alternativa fiable y solvente a la creación de portafolios modelos**.
- 2 Mediante un proceso asistido, la solución proporciona una **cómoda selección del universo de inversión final** con un **potente filtrado** que ayuda en la **comunicación con los clientes**.
- 3 Configurable con las **directrices de diversificación, concentración y riesgos** de modo que el servicio **preserve la lógica de negocio** de cada entidad y **facilite el cumplimiento normativo**.
- 4 **Mejora la percepción de calidad del servicio** prestado a clientes al involucrarles en el proceso de asesoramiento en base a su **visión y preferencias de inversión**.
- 5 **Aplica la teoría moderna de carteras** y la **dilatada experiencia de Serfiex** en RiskTech, Fintech y RegTech desde 1993.
- 6 Se trata de una solución con presencia en **más de 8** instituciones en todo el mundo.

Nuestra solución

