

## „80 PROZENT DER BUNDESBÜRGER“

Wie funktioniert der Robo-Advisor Truevest und was ist seine Zielgruppe? Darüber hat Cash. mit Dirk Fischer, Geschäftsführer von Patriarch Multi-Manager, gesprochen.

*Was ist die Zielgruppe von Truevest?*

**Fischer:** Unsere Zielgruppe sind Kapitalanleger mit einer Einmalinvestition ab 10.000 Euro. Da Truevest in alle vier Strategien mit unterschiedlichen Risikoprofilen eine Kapitalabsicherungskomponente integriert hat, richtet sich unser Robo Advisor an Anleger, die eine auskömmliche Rendite suchen und dabei ruhig schlafen wollen. Das trifft auf 80 Prozent der Bundesbürger zu.

*Was ist die Strategie Ihres Robo Advisors ?*

**Fischer:** Der Managementprozess mischt menschliche Stärke und maschinelle Cleverness, ist also ein Cyborg-Ansatz. Kunden können ihr Management (DJE Kapital oder Starcapital) wählen und sich zwischen aktiven oder passiven Zielfonds entscheiden. *Haben Kunden über Truevest nur Zugang zu Patriarch-Produkten?*

**Fischer:** Das kommt auf die Sichtweise an. Die vier Truevest-Strategien sind von der Patriarch kreierte Fondsvermögensverwaltungsstrategien. Andere alternative Fondsvermögensverwaltungsstrategien könnten in Truevest aufgenommen werden, erfüllen bisher aber nicht unsere Qualitätsansprüche. Zudem investiert eine Patriarch „Fund-of-funds“-Strategie niemals in einen Patri-



Dirk Fischer

arch-Zielfonds, sondern immer nur in Drittfonds. Das Management wird an Drittmanager delegiert, die eigenständig Zielinvestments selektieren.

Das Gespräch führte Katharina Lamster, Cash.