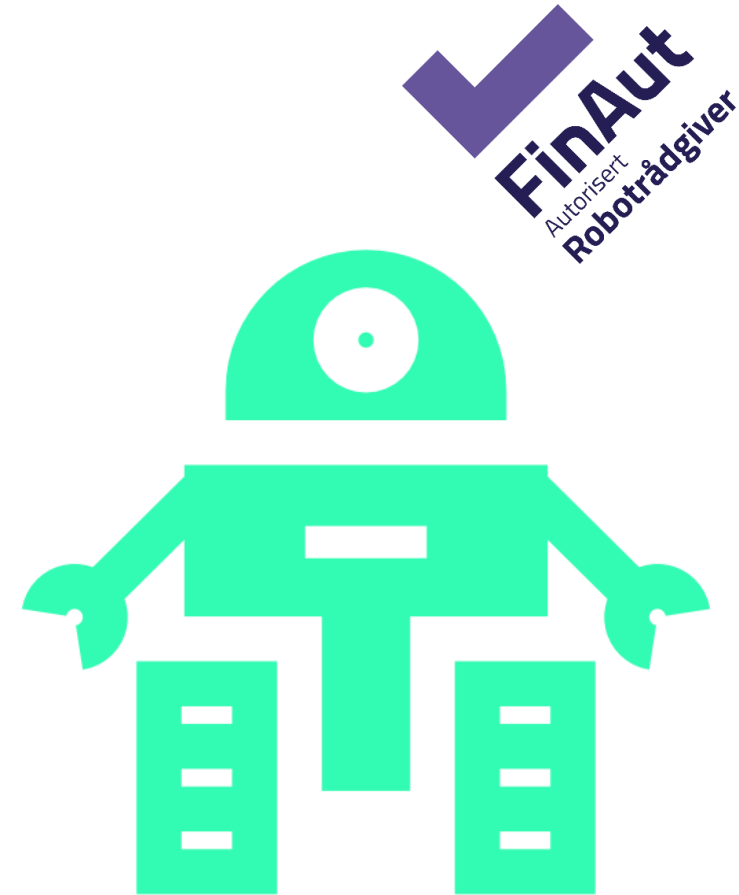


Sbanken

Skalerbar robotrådgivning

[Spareroboten](#). En skalerbar plattform som tåler
fremtiden... (tror vi)

Magnus Selven
Leder for investeringsrådgivning
Sbanken



Bygge selv? Kjøpe? Samarbeide?

Sbanken + Quantfol.io

Sbanken

+

 Quantfol.io

Rådgivning
/
Regelsett

Teknologi
/
Implementering

Porteføljeoptimalisering

Litt vanskeligere enn først antatt..

«Vi tar utgangspunkt i **Moderne Porteføljeteori**, benytter **brede andelsklasser** med relativt lav korrelasjon. **20 års** dataserier for komplette syklener.»

- Robotteamet 2017



Fondene har ikke 20 år med data



Valutarisiko på kortere horisonter?

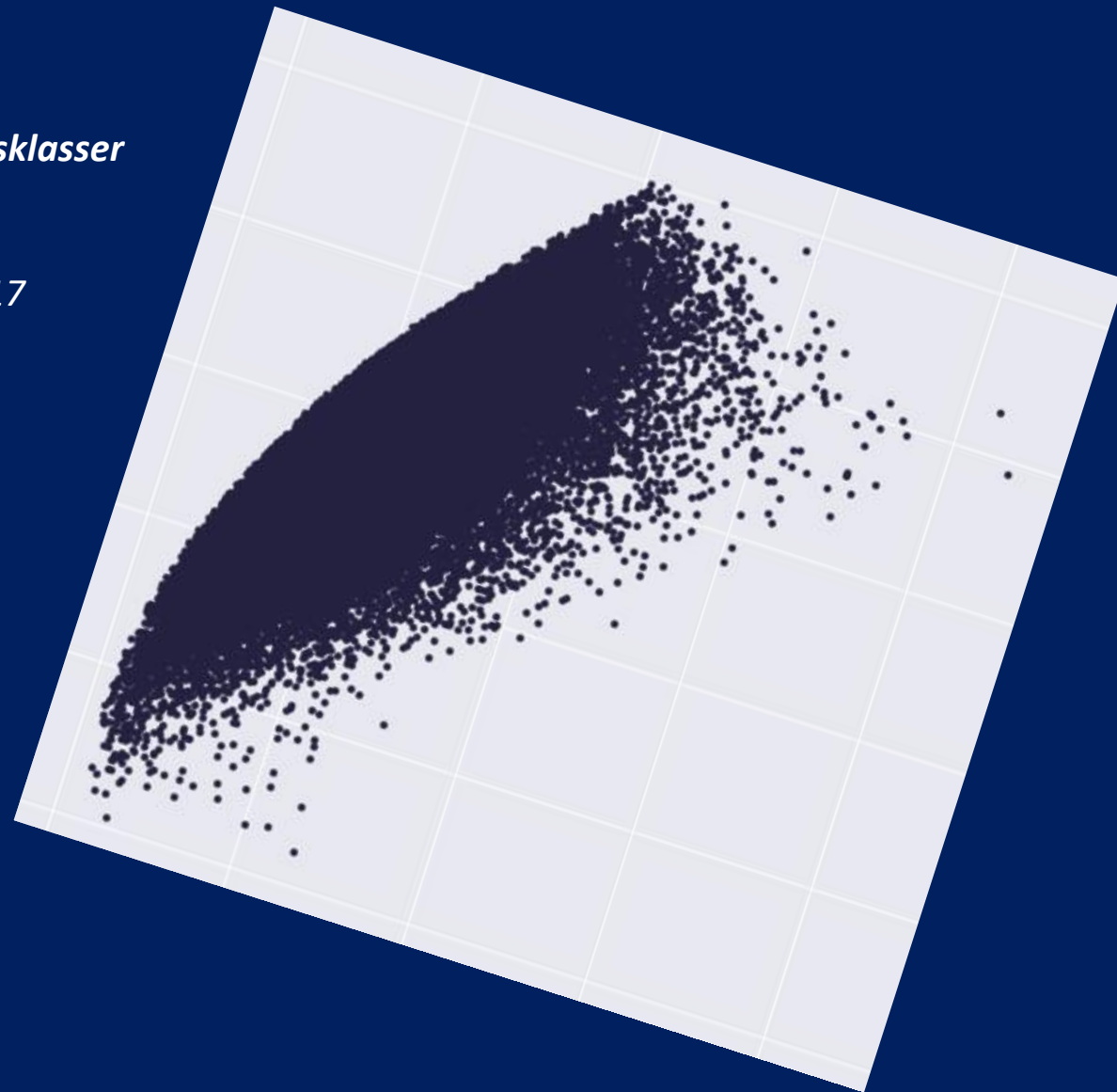
*Vurdering av korrelasjoner i **Downfall**?*

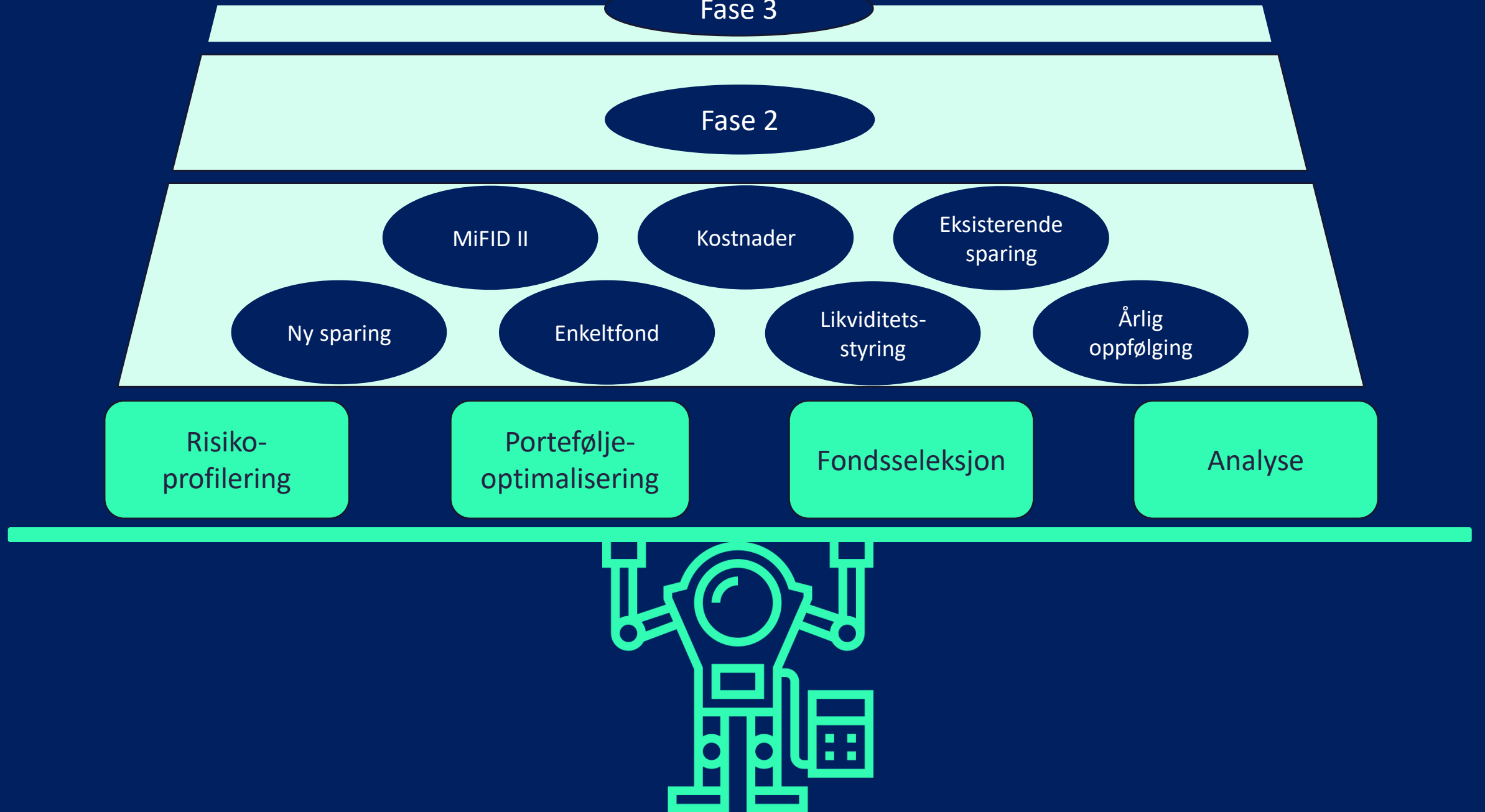
*Hvilke **andelsklasser** skal vi bruke?*

*Hvordan hensynta **ESG** i allokering?*



*Hva hvis den går **all-in** i enkeltklasser?*





Innsikt. Umiddelbar og detaljert tilgang til data

Klikk på et steg i søylediagrammet for å se hvilke valg kundene tar på hvert enkelt steg.

Steg med valg

Create Savings Plan

Step 1: Investment Horizon

Step 12: Debt above values

Step 13: Savings advice

Step 2: Risk tolerance

Step 3: Shock

Step 4: Experience level

Step 5: Experience extras

Step 6: Quiz acceptance

Step 7: Optionals

Valg	Unike klikk ▾	% av klikkene	Brukere
Formål: Øke formuen	4,842	51%	4,693
Formål: Høy avkastning	2,062	22%	2,007
Formål: Bevare formuen	1,943	20%	1,904
Formål: Trygg plassering	688	7%	681

1 - 4 / 4 < >

Kjønn	Unike klikk ▾	% av klikkene	Brukere
Kvinner	877	45%	857
Menn	628	32%	611

1 - 2 / 2 < >

Valg	Unike klikk ▾	% av klikkene	Brukere
Formål: Øke formuen	4,842	51%	4,693
Formål: Høy avkastning	2,062	22%	2,007
Formål: Bevare formuen	1,943	20%	1,904
Formål: Trygg plassering	688	7%	681

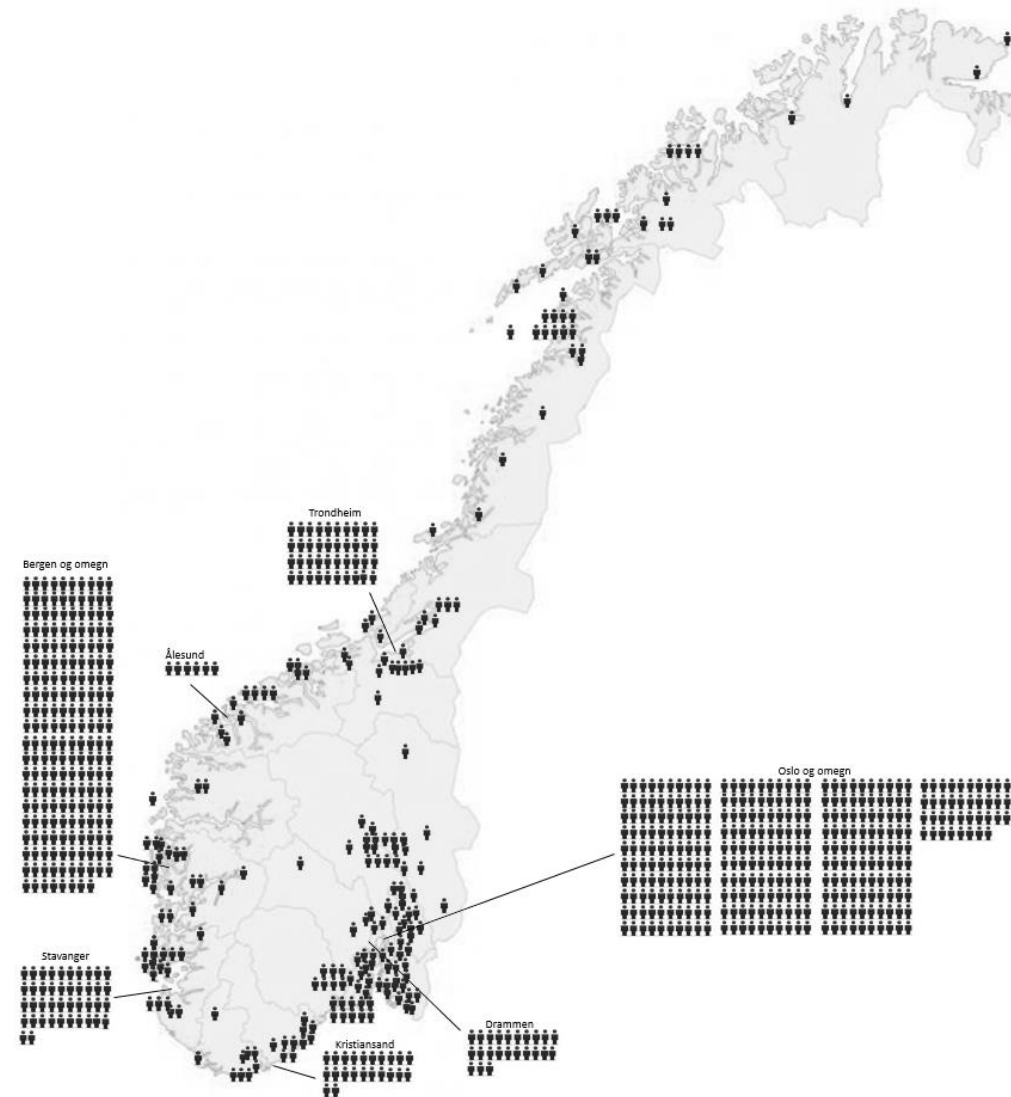
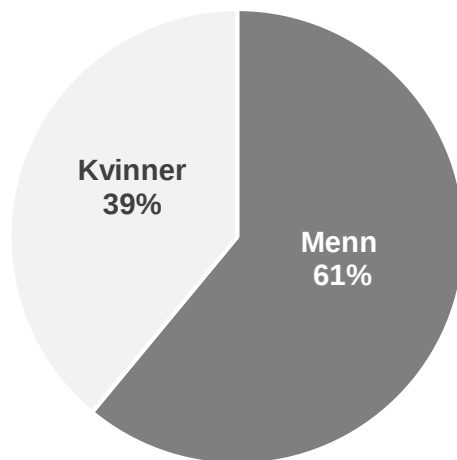
1 - 4 / 4 < >

Kjønn	Unike klikk ▾	% av klikkene	Brukere
Menn	1,154	56%	1,116
Kvinner	480	23%	467

1 - 2 / 2 < >

Demografi. Multifunksjonell nytte

Valg	Unike klikk ▾
Ingen av delene	24,845
Utdannelse	6,421
Arbeidserfaring	3,236
Utdannelse + Arbeidserfaring	871

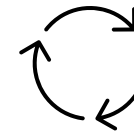
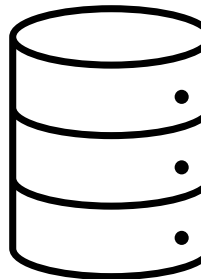
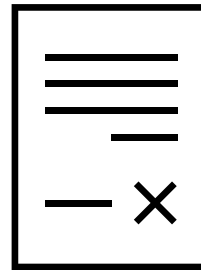


Kontrollaktivitet. Lytting til tape tar tid



Kontrollaktivitet manuell rådgivning

= timer



Kontrollaktivitet robotrådgivning

= minutter

S'banken