

Transparente Vermögensverwaltung

NEUE HERAUSFORDERUNGEN DURCH CORONA – WIE DIE PANDEMIE DIE ARBEIT IN DER VERMÖGENSVERWALTUNG DAUERHAFT BEEINFLUSSEN WIRD

Von Robert Sulzberger, PSplus GmbH

Das Corona-Virus verändert unser Leben auf eine Art und Weise, die wir uns vor wenigen Wochen nicht einmal im Ansatz vorstellen konnten. Die starken Schwankungen an den Märkten zeigen, dass die Unsicherheit uns weiterhin begleiten wird.

Auch das klassische Private Banking-Klientel aus Unternehmen, Freiberuflern, Ärzten etc. steht derzeit vor großen Herausforderungen. Denn nicht nur die kurzfristige Sicherstellung der notwendigen Liquidität ist ein großes Thema, sondern auch langfristige Vermögensplanung bzw. Vermögenserhalt in unsicheren Zeiten.

Dies führt dazu, dass Kunden immer stärker ihr gesamtes Vermögen im Blick haben – denn nur durch eine breite Diversifikation in die verschiedensten Vermögensanlagen lassen sich solche Extremsituationen gut überstehen.

Für die Vermögensverwaltung bedeutet dies, dass künftig nicht nur die liquiden, sondern auch alle anderen Assets des Kunden betrachtet werden müssen. Dies kann durch den Aufbau eigener Expertise bei den illiquiden Assets oder durch Kooperationen mit passenden Partnern erfolgen. Ziel muss es sein, dem Kunden eine möglichst umfassende und verständliche Sicht über alle Vermögenswerte zu geben. Genau hier setzen die Lösungen der PSplus an.

Transparenz über die Vermögenswerte

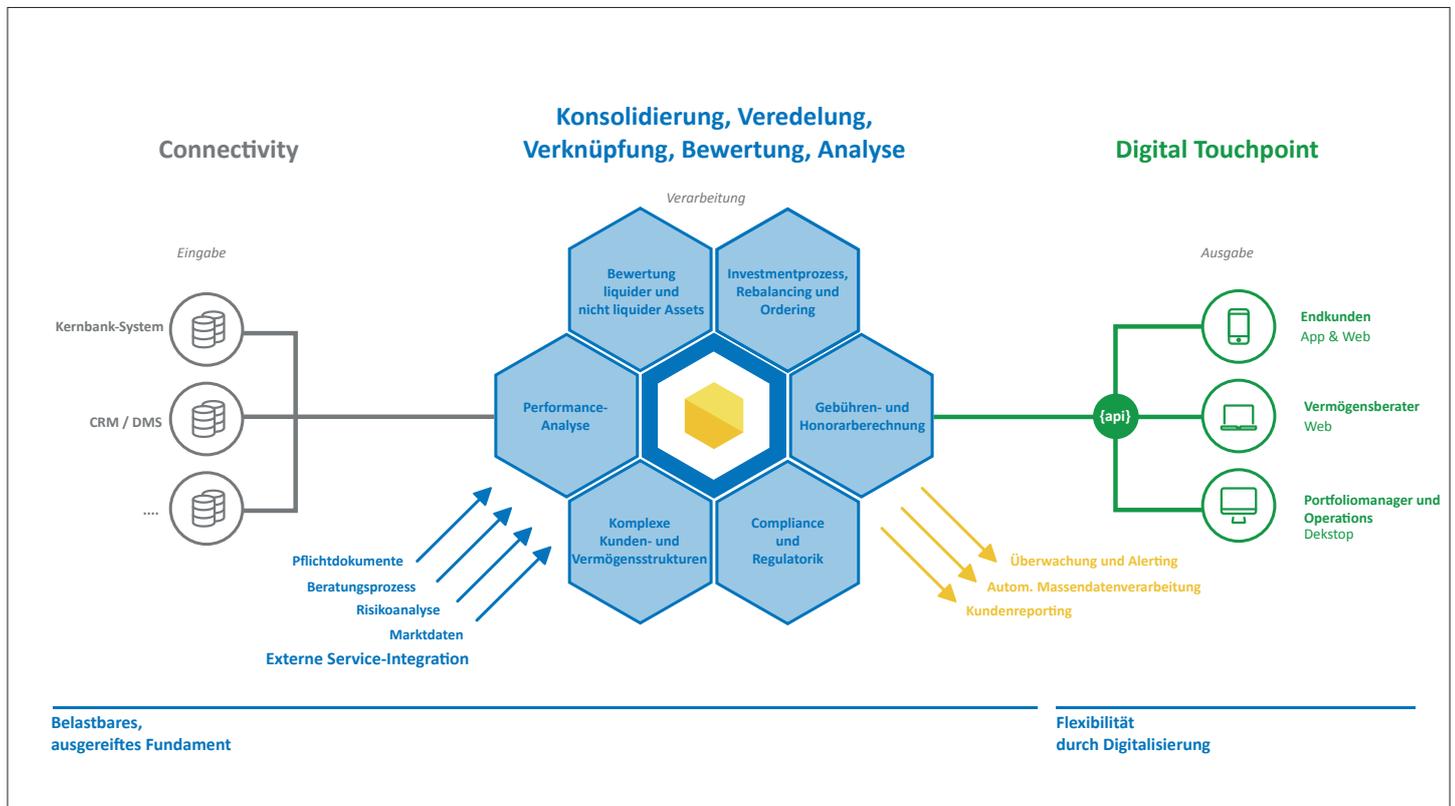
Für Kunden ist es häufig eine große Herausforderung, ihre komplette Vermögenssituation gegenüber ihrer Bank bzw. Vermögensverwaltung offenzulegen; teilweise bewusst, um nicht vollkommen transparent zu sein, teilweise auch aus Unwissenheit über die damit verbundenen Vorteile. Die Erfassung der Assets erfolgt daher im lösungsorientierten Dialog – vor Ort oder auch digital – zwischen Kunde und Berater, wobei der Berater den Prozess steuert und die Lösungen von PSplus ihn unterstützen. PSplus gewährleistet, dass alle Anlagearten fachlich korrekt abgebildet werden bzw. die Daten für alle Partner digital verfügbar sind. So können Daten beispielsweise über eine DATEV-Schnittstelle direkt an den Steuerberater gegeben werden.



Robert Sulzberger leitet bei PSplus das Produktmanagement

Bewertung, Analyse und Strukturierung des Kundenvermögens über alle Assetklassen

In der klassischen Vermögensverwaltung wird auch weiterhin das liquide Vermögen im Vordergrund stehen. PSplus unterstützt vollumfänglich den kompletten Prozess – inkl. automatisierter Orderschnittstellen mit umfassenden Compliance-Prüfungen. Weitere Vermögensbestandteile wie Immobilien oder Private Equity werden jedoch wichtiger für die Kunden und müssen auch dargestellt werden. PSplus verfügt über alle notwendigen Funktionalitäten quer über alle Assetklassen und stellt so die ganzheitliche Betrachtung des Vermögens sicher.



Stetige und leicht verständliche Information der Kunden

Die Zeit der ausschließlich quartalsweisen Information der Kunden – unabhängig von Alter und Vermögensgröße – ist mit der Corona-Krise endgültig vorbei. PSplus bietet eine stets aktuelle und leicht verständliche, digital verfügbare Sicht auf das Vermögen. Detailansichten mit weiterführenden Informationen sowie der Darstellung von weiterem Optimierungspotenzial generieren zusätzliche Mehrwerte. Dies erzeugt die notwendige Transparenz und damit Vertrauen in den gewählten Vermögensverwalter.

Mit ihren hochfunktionalen wie anwenderfreundlichen Lösungen unterstützt PSplus Banken, Family Offices, Stiftungen und Vermögensverwalter sowie deren Kunden bereits seit mehr als 20 Jahren und sieht sich auch für die aktuellen Herausforderungen bestens aufgestellt.

Weitere Informationen: www.psplus.de