

# Εναλλακτικές Επενδύσεις

## Fin Tech & Artificial Intelligence



Η αθροιστική μέχρι σήμερα στην τεχνητή νοημοσύνη και στην ρομποτική είναι ελάχιστη σε σύγκριση με το μέλανι που θα χυθεί στο μέλλον, όπως και οι πόροι που θα δοθούν για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της τεχνητής νοημοσύνης (Artificial Intelligence-A.I) καθώς και, της ρομποτικής (Robotics).

Την εφαρμογή τους θα τη βρούμε σήμερα από τις πιο απλές μέχρι και τις πιο πολύπλοκες διαδικασίες και υπηρεσίες. Από την ιατρική, τα καθημερινά μας ψώνια στο supermarket, την έκδοση ενός απλού εισιτηρίου, μέχρι και την συμβουλευτική, επενδυτική-τραπεζική.

Σήμερα οι κλάδοι προσπαθούν να μειώσουν το κόστος εξυπηρέτησης του πελάτη τους ενώ παράλληλα προσπαθούν να μην χάσουν ή ακόμα και να αυξήσουν την πελατοκεντρική τους εμπειρία.

Σε αυτό το ηλεκτρονικό αποτύπωμα (digital-footprint) υπάρχουν προγράμματα marketing που αξιοποιούν δείκτες και μετρούν την δέσμευση & εμπειρία του πελάτη. Συγκεκριμένα, ο τραπεζικοασφαλιστικοεπενδυτικός & ο τομέας του fx αναγκάστηκε να ενστερνιστεί το δικό της ακρόνυμο, αυτό του **FinTech**. Μέχρι σήμερα όμως δεν έχει δημιουργηθεί η ανάλογη τεχνητή νοημοσύνη, ή η συναισθηματική επικοινωνία με τους πελάτες των εν λόγω κλάδων. Ειδικότερα δε, σε μεγάλα επενδυτικά χαρτοφυλάκια, όπως private banking, ή το personal banking, ο παγκόσμιος κλάδος δημιούργησε πλατφόρμες εξυπηρέτησης της συγκεκριμένης ομάδας κοινού, αδιαφορώντας πλήρως για τις βασικές αρχές της τραπεζικής εξυπηρέτησης.

Ο "κρυφός" στόχος του αλγόριθμου που ενσωματώνεται στο πρόγραμμα της τεχνητής νοημοσύνης-FinTech, έχει στόχο να μεγιστοποιήσει τα κέρδη του οργανισμού επιλέγοντας προϊόντικές λύσεις που ενσωματώνουν τη μέγιστη κερδοφορία για τον οργανισμό και αφήνουν σε δεύτερη μοίρα την πραγματική ενδεχομένως ανάγκη του πελάτη.

Μια τράπεζα με πλατφόρμα εξυπηρέτησης κοινού και μόνο, χωρίς δίκτυο (καταστήματα) ενδεχομένως να μην είναι τράπεζα, αλλά είναι εναλλακτικό είδος τράπεζας.

Δε μπορούμε όμως να παραβλέψουμε την αναγκαιότητα στο να επενδύσουμε χρήματα, να σκεφτούμε και να αφουγκραστούμε τις δυνατότητες αυτού του νέου "αύριου", της τεχνητής νοημοσύνης (Artificial Intelligence & Robotics).

Έχουμε ενδεικτικά επιλέξει τρία επενδυτικά οχήματα (2 Αμοιβαία Κεφάλαια & 1 ETF) που δίνουν στον απλό, καθημερινό επενδυτή τη δυνατότητα να έρθει σε επαφή με τον συναρπαστικό κόσμο της τεχνητής νοημοσύνης και την πληθώρα των εφαρμογών της:



### ARTIFICIAL INTELLIGENCE & ROBOTICS

#### ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Χαρακτηριστικά
Κεφαλαιοποίηση (κ. ευρώ)	€1.593
Βαθμός Ρίσκου	6
Απόδοση 01.01.2019	27,92%

#### ΜΕΓΑΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ

Microsoft Corp. (US)	3,7%
Marvel Technology (US)	3,1%
Tesla MTRS Inc. (US)	2,8%

#### PICTET - ROBOTICS

Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Χαρακτηριστικά
Κεφαλαιοποίηση (κ. ευρώ)	€4.772
Βαθμός Ρίσκου	6
Απόδοση 01.01.2019	29,56%

#### ΜΕΓΑΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-1

Siemens Ag-Rog	5,18%
Intel Corp	4,97%
Nice Corp	3,17%

#### BOTZ

ETF	Χαρακτηριστικά
Κεφαλαιοποίηση (κ. ευρώ)	€1.561
Βαθμός Ρίσκου	6
Απόδοση 01.01.2019	24,79%

#### ΜΕΓΑΛΕΣ ΘΕΣΕΙΣ-2

Intuitive Surgical Inc	7,37%
Mitsubishi Electric Corp	7,09%
ABB Ltd	6,59%

Οι επενδυτικές επιλογές αυτές ανήκουν στην κατηγορία των εναλλακτικών επενδύσεων και δεν μπορούν να ενταχθούν πραγματικά κάτω από τις κλασικές κατηγορίες επενδύσεων, όπως είναι τα ομόλογα, οι μετοχές και τα μετρητά, και σίγουρα δεν είναι επενδυτικές επιλογές που θα εμφανίζονταν εύκολα σε κάποιο πρόγραμμα digital πλατφόρμας ή τηλεφωνικής εξυπηρέτησης-phone banking. Είναι επιλογές που απαρτίζουν συνήθως ένα 10% ενός χαρτοφυλάκιου.

### ΟΙ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΜΙΑ ΜΑΤΙΑ

Δείκτης	01.01.2019
Γ.Δ. Χ.Α.Α.	38,56%
FTSE 100	8,02%
DAX	16,19%
S&P500	18,85%
Nasdaq	21,84%
Nikkei 225	6,88%
Χρυσός (\$/ουγκιά)	24,75%
Πετρέλαιο Brent	-20,62%
Baltic Dry Index	66,30%
EUR/USD	-3,58%
ΟΕΔ 3,875% (Λήξη 2029)	1,64%



### Η Γωνία του Επενδυτή

Οι γυναίκες συχνά σήμερα λένε, "όλοι μιλούν για συνταξιοδοτική αποταμίευση και εγώ θέλω να μάθω περισσότερα σχετικά με το πώς θα βελτιστοποιήσω την αξία των χρημάτων μου σήμερα". Περισσότερο από 50% των γυναικών αναφέρουν ότι χρειάζεται να γίνουν χρηματοοικονομικοί εμπειρογνώμονες, προκειμένου να συνδιαλλαγούν με έναν χρηματοοικονομικό σύμβουλο. Η ειρωνεία είναι ότι ο τομέας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπηρετεί κυρίως τις ανάγκες των αντρών, καθώς σχεδιάζεται και προωθείται από άντρες. Οι κοινωνικές και πολιτιστικές πιέσεις που αφορούν τις γυναίκες στον επαγγελματικό χώρο διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, θα έπρεπε κατά κάποιον τρόπο να παρακινήσουν τις γυναίκες που ενδιαφέρονται να μάθουν περισσότερα σχετικά με αυτόν τον τομέα.

