

هو

# کارگاه مبانی ولت‌تک و مدیریت سرمایه

شهریور 1398

# سرمایه

- سرمایه با پول فرق دارد.
- سرمایه به خاطر حقوق مالکیت ارزش بالایی دارد.
- سرمایه به تنهایی و تا زمانی که تولید نشده باشد، وجود خارجی ندارد.

# سرمایه گذاری

سرمایه گذاری یعنی خرید یک دارایی یا هر چیز دیگری به این امید که در آینده قیمت آن افزایش خواهد یافت



# انواع سرمایه گذاری

سرمایه گذاری های مالکیتی

سرمایه گذاری های اعتباردهی

صندوق سرمایه گذاری بازار پول



# سرمایه‌گذاری‌های مالکیتی

کالاهای گران قیمت

املاک

کسب و کار

بازار سهام



# پس انداز مردم ایران کجاست؟



بدون پس انداز : 37.1%



ارز : 1.2%



بورس : 1.5%



بانک : 24.8%



زمین و املاک : 14.9%



ایجاد شغل : 10.6%



طلا و سکه : 9.9%

بیش از یک سوم مردم ایران هیچ گونه پس اندازی ندارند.



# بازار سرمایه

بازار سرمایه به عنوان یکی از ابزارهای مهم تولید سرمایه شناخته میشود و همین تولید سرمایه است که با مدیریت جایگاه آن و بهینه سازی روش های سودآوری و ایجاد راه حل های تکنولوژی محور در نهایت به مدیریت ثروت تبدیل میشود ایجاد پلی میان تولید و ثروت، عرضه و تقاضا میتواند همان نقطه عطف و تمایز این بازار مالی باشد.

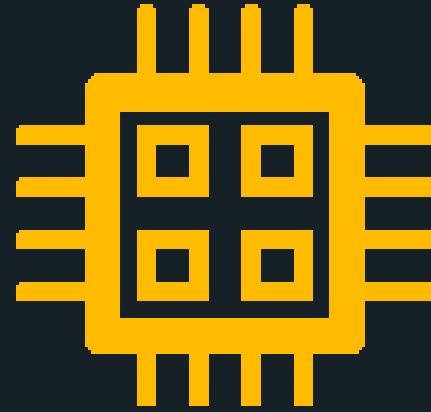
ولث  
(wealth)





تک

(Tech)



ولت تک



# رسالت ولث تک

اساسی ترین وظیفه مدیریت ثروت یافتن راه هایی برای کسب ثروت و

محافظت از آن است!

# کاربرد فناوری در زمینه مدیریت سرمایه

هوش مصنوعی  
AI

سوشال تریدینگ

ربات های مشاور  
Robo-advisor

معاملات الگوریتمی

مدیریت ریسک



# دیجیتالی کردن مدیریت ثروت

- مدیریت ثروت دیجیتال آینده نیست، بلکه زمان حال است
- برای صنعت مالی، محرک پیاده سازی چنین فناوری، تغییر از افزایش سود خالص خود با مواردی مانند معاملات بسامد بالا (HFT) به سمت مشتریان مطمئن و آگاه است که اکنون خواستار راه حل های بهتر سرمایه گذاری خودشان هستند.



چرا باید پس اندازی را که با زحمت به دست آورده ایم، با نادیده گرفتن آنچه مشاوره رباتیک باید ارائه دهد، در مدیریت ثروت به خطر بیندازیم؟



# سطوح مشاوره رباتیک



# سطح یک

مشتریان می توانند به شکل آنلاین وارد هر پلتفرمی شده و سپس یک به اصطلاح پروفایل ریسک یا سرمایه گذاری دریافت کرده و محصولات پیشنهادی را بر اساس آن انتخاب کنند.



# سطح دو

این فناوری محصولات را برای مشتری انتخاب می کند.

# سطح سه

تقریبا شبیه به انسان هستند، زیرا کامپیوتر به سادگی، پروفایل را با پورتفولیوی مطابقت می دهد که از پیش توسط انسان ها تعریف شده، بنابراین هیچ مطلب پیچیده ای وجود ندارد.

# سطح چهارم

الگوریتم‌ها، از قوی و ساده، تا فناوری‌های پیشرفته بسیار پیچیده، محصول یا راه حل سرمایه گذاری هستند یا آن را می‌سازند. این الگوریتم‌ها، پورتفولیو را ایجاد کرده، به ترابایت‌ها اطلاعات تاریخی یا زنده واکنش نشان می‌دهند و به طور ایده آل دستورها را در قیمت بازار بهتر و هزینه‌های پایین‌تر، برای مشتری اجرا می‌کنند.

الگوریتم های مالی؛ ستون اول از سطح بعدی مدیریت ثروت دیجیتال



اجرای خودکار؛ ستون دوم از سطح بعدی مدیریت ثروت دیجیتال



ایجاد ثروت آسان است، اما از دست دادن آن آسان تر است!



سه گام در ساخت یک چارچوب برای مدیریت ثروت دیجیتال

یک چارچوب مناسب باید قادر به تولید طیف گسترده ای از راه حل های سرمایه گذاری فعال، ارزش افزوده و

سفارشی باشد. به علاوه، چارچوب های مناسب باید مقیاس پذیر باشند

- دسترسی به داده های مالی و خبری؛
- استخراج اطلاعات باارزش از داده ها (فیلتر کردن نویز)؛
- ایجاد راه حل های پورتفولیو.

# پادمان باشد...

هیچ راه حلی برای همه مناسب نیست، شخصی سازی در مدیریت ثروت  
کلید پیشرفت است.



# شخصی سازی در مدیریت ثروت



# مدیریت پرتفوی



بازارهای مالی جذاب و لث تک

