



Digitale Fondspolicenberatung: Franklin Templeton und Smart Asset Management kooperieren

Michael Fiedler

Der globale Vermögensverwalter Franklin Templeton und die Hamburger Smart Asset Management Service GmbH (sam) bündeln ihre Kräfte, um die digitale Service-Plattform „PerformanceFactory“ weiterzuentwickeln. Ziel der Kooperation ist es, die Beratung zu fondsgebundenen Versicherungspolicen (Fondspolicen) in Deutschland und Österreich auf ein neues digitales Niveau zu heben.

Digitale Plattform für individuelle Portfoliovorschläge

Die PerformanceFactory ist eine unabhängige, kostenlose Plattform für Vermittler, die erstmals kundenindividuelle Portfoliovorschläge für Fondspolicen-Tarife ermöglicht. Im Zentrum stehen die Ermittlung zukünftiger Renditeerwartungen und Risiken auf Basis einer strategischen Asset Allokation (SAA) sowie eines Maximum-Drawdown-basierten Risikobudgets.

Darüber hinaus prüft das System, ob die gewählte Portfoliozusammensetzung den Erwartungen und dem Risikoprofil des Kunden entspricht. Damit wird die Beratung zu fondsgebundenen Versicherungen nicht nur präziser, sondern auch nachvollziehbarer und dokumentierbar – ein zentraler Aspekt im zunehmend regulierten Umfeld der Altersvorsorgeberatung.

Franklin Templeton bringt globale ETF-Kompetenz ein

Als einer der Hauptpartner der Plattform integriert Franklin Templeton seine ETF-Expertise und Investmentlösungen direkt in die digitalen Workflows der PerformanceFactory. So können Vermittler künftig auf indexierte und aktive ETF-Portfolios zugreifen, die auf die individuellen Kundenbedürfnisse abgestimmt sind.

„Unsere Partnerschaft fördert innovative Lösungen für die Altersvorsorgeberatung und erweitert unsere Reichweite“, sagt Christian Machts, Head of Germany & Austria bei Franklin Templeton. „Die Integration unserer Produkte in die digitalen Prozesse der Plattform ermöglicht es Vermittlern, Anlegern passgenaue Portfolios auf Basis moderner, indexierter und aktiver ETFs anzubieten.“

Auch Martin Stenger, Director Sales, Business Development Insurance & Retirement Solutions bei Franklin Templeton, betont die Verbindung von Technologie und Beratungspraxis:

„Mit der PerformanceFactory schaffen wir eine moderne Schnittstelle zwischen Technologie, Produktkompetenz und Beratungspraxis. Unser Ziel ist es, Vermittlern den Zugang zu hochwertigen, diversifizierten ETF-Lösungen zu erleichtern und so die individuelle Kundenberatung in der Altersvorsorge nachhaltig zu stärken.“

Technologie trifft Beratungspraxis

Die Smart Asset Management GmbH entwickelt die Plattform kontinuierlich weiter und sieht in der Partnerschaft mit Franklin Templeton einen wichtigen Schritt zur Professionalisierung digitaler Beratungsprozesse.

„Die PerformanceFactory setzt neue Maßstäbe in der Fondspoliceberatung“, erklärt Thorsten Dorn, Geschäftsführer der Smart Asset Management GmbH. „Durch die Integration erstklassiger Investmentlösungen schaffen wir für Vermittler eine einzigartige Möglichkeit, individuelle Portfolios effizient und transparent zu gestalten. Unser Anspruch ist es, Technologie und Beratungspraxis zu verbinden, um die Altersvorsorge in Deutschland und Österreich nachhaltig zu verbessern.“

Digitalisierung als Wachstumstreiber in der Altersvorsorge

Mit der Kooperation unterstreichen Franklin Templeton und Smart Asset Management den Trend zur Digitalisierung im Vorsorgemarkt. Fondspolice gelten als ein zentrales Bindeglied zwischen Versicherungsschutz und Kapitalanlage. Durch intelligente Tools wie die PerformanceFactory wird es Vermittlern künftig leichter fallen, risikoadjustierte, kosteneffiziente und regulatorisch konforme Lösungen für ihre Kundinnen und Kunden zu entwickeln.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4946654/Digitale-Fondspolicenberatung-Franklin-Templeton-und-Smart-Asset-Management-kooperieren/>