חמישה פרופילים כרגע –

1-5 סולידי, שמרן וכול... בהמשך נגדיר

הלקוח עונה על שאלון ומשם נגזור פרופיל.

מה שיוצג – מבנה התיק לפי רמת השירות

חינמי – יוצג רק פילוח בין מניות ארץ , חול ואגחים.

תשלום – יוצגו המדדים עצמם (SP500, ראסל2000 תא125 ,תל בונד , תל גוב וכול)

פרמיום – יוצגו בנוסף הניירות שדרכם ניחשף למדד. מספרי הנייר , השם , ואפילו מספר יחידות שצריך לרכוש.

בנוסף , לקוח שרוצה להיות מוכוון תוצאה ללא שאלון ספיציפי-

לקוח רוצה תשואה מסויימת לטווח ארוך – מה המבנה ומה המקסימום הפסד שבועי /חודשי.

לקוח רוצה מקסימום להפסיד X , איזה מבנה ומה התשואה הצפוייה

צריך שתהיה אפשרות ללקוח לשחק עם התוצאה ימינה ושמאלה , כלומר שיוכל להגדיל סיכון ולראות את התוצאה או להקטין ולראות . אולי לעשות איזה גרף שהלקוח יוכל לעמוד על התוצאה הרצוייה לו....

לאחר התהליך , הלקוח יישאל אם יש לו מניעה או רצון שלא להשקיע בחול ,והיה וכן אז נחשב מחדש ללא חול ונציג בהתאם לרמת השירות.

הצגה ללקוח-

טבלה המראה רווחיות לפי שנים, מקסימום הפסד שבועי /חודשי במהלך כל התקופה ומתי זה קרה, סטיית תקן שנתית. גרף תשואה והתקדמות התיק.

אפשרות לשמור את התיק ולשלוח לו למייל

בהמשך –

נדרג את המכשירים שבאמצעותן ניתן להשקיע במדדים. נבחן בהתאם לדמי ניהול , ביצועים וכול...

סימולציות , חיפוש תבניות . התיק יירד בחמישה אחוזים, בוא נראה מתי זה קרה בעבר ומה קרה אחרי זה....

הלקוח יאשר ביצוע , יפתח חשבון דיגיטלי והתיק יורכב בהקדם. (נכניס את זה לבדיקה מול גוף מתאים בהמשך). נצטרך להתממשק ולראות את התיק או לחשוב על דרך מעקב.. בתי השקעות עובדים עם מערכת FMR , אני מניח שניתן לתכנת משהו שיתן לנו את האפשרות ואז ניהיה פתוחים לכל בתי ההשקעות.

שינויים בתיקים , החלפת ניירות עוקבים ,שינויים בקורלציות, רבלאנס, מידע שוטף וסקירות... להשאיר לקוחות

נעקוב אחרי מספר גדול של מדדים , התיקים בסופו של דבר יורכבו מפחות מרכיבים. נחפש להוסיף מה שמעניין....