

MoneyPark, Glarner Kantonalbank und iShares lancieren Zielsparpläne mit ETFs

MoneyPark, die schweizweite Nr. 1 in der Hypothekarvermittlung, bietet neu gemeinsam mit der Glarner Kantonalbank (GLKB) und iShares ETF-basierte Zielsparpläne an. Im Mittelpunkt steht die Eigenheimfinanzierung, aber auch andere Ziele, wie die private Vorsorge oder der Vermögensaufbau, lassen sich zukünftig komplett online, kostengünstig und völlig transparent realisieren. Die Kunden profitieren dank der Kooperation von der Produkt-, Portfolio- und Risiko-Management-Expertise des weltweit grössten Vermögensverwalters BlackRock, zu dem iShares gehört, dem digitalen Banking-Know-how der GLKB und der Innovationskraft des Fintech-Unternehmens MoneyPark.

Die neuen Online-Zielsparpläne basieren auf Exchange Traded Funds (ETFs). Sie richten sich grundsätzlich an alle Sparer. «Wir möchten unsere Kunden nicht nur bei der Finanzierung beraten, sondern ihnen helfen, dass der Traum von den eigenen vier Wänden kein Traum bleibt», so MoneyPark CEO Stefan Heitmann. «Darüber hinaus freut es mich besonders, dass wir mit iShares einen ausgewiesenen Fonds-Spezialisten und mit der GLKB die aktuell wohl innovativste Bank der Schweiz an unserer Seite haben.»

Online, ETF-basiert, transparent und kosteneffizient

Insgesamt lanciert MoneyPark acht ETF-Portfolios. Der Kunde hat die Wahl zwischen Portfolios, die von MoneyPark providerunabhängig zusammengesetzt werden und solchen, die auf der Expertise von BlackRock basieren. «Wir freuen uns sehr über die innovative Partnerschaft mit MoneyPark und der Glarner Kantonalbank. Privatinvestoren haben nun in der Schweiz die Möglichkeit, einfach, transparent und regelmässig in ETF-Portfolios zu investieren und so ihren langfristigen Vermögensaufbau effizient und kostengünstig auszurichten», so Sven Württemberger von iShares.

Alle Portfolios bestehen zu 100% aus ETFs und werden über die modernen Onlinelösungen der GLKB abgewickelt, welche auch die Depotführung übernimmt. «Die schlanken Prozesse und Strukturen unserer Bank sowie das über die letzten Jahre aufgebaute tech-

nologische Know-how im Bereich der digitalen Finanzprodukte eröffnen uns interessante Perspektiven. So sind wir in der Lage, unsere Online-Systemlösungen anderen Finanzdienstleistern anzubieten. Im Fokus steht dabei stets, dem Kunden die beste, einfachste und günstigste Dienstleistung bereit zu stellen», so Hanspeter Rhyner, CEO der Glarner Kantonalbank.

Sparpläne für jedermann

Anders als bestehende Marktlösungen bietet MoneyPark Sparpläne für jedermann: Interessierte können schon ab einem Startkapital von 5'000 Franken von den ETF-Sparplänen profitieren. Dank passiver Anlagestrategie, aber aktivem, täglichem Risiko- und Ziel-Monitoring bieten die Zielsparpläne eine optimale Kombination aus Transparenz, günstigen Kosten und Nutzerfreundlichkeit. Ist der Sparplan erst einmal online eingerichtet, läuft das Investment automatisch. Die Sparlösung bietet sich somit gerade für diejenigen Sparer an, die sich nicht ständig mit ihrer Geldanlage beschäftigen möchten, ihr Sparziel aber dennoch erreichen wollen. Es besteht zudem kein Sparzwang: Es ist weder vorgeschrieben, wie viel der Kunde einzahlen soll, noch in welchen Zeitabständen.

Über das einfach verständliche Benutzer-Cockpit definieren die Kunden ihr individuelles Sparziel, z.B. Preis und Kaufdatum einer Immobilie. Anhand eines Fragenkatalogs zur Risikoneigung und Risikofähigkeit wählt der Kunde eines der acht vordefinierten

Portfolios. Der Sparpfad zeigt den Kunden, wie hoch die investierten Beträge sein müssen, um z.B. zur gewünschten Zeit die Immobilie zu erwerben oder bei der Pensionierung ein bestimmtes Vermögen angespart zu haben.

Entspricht die vorgesehene Einzahlung einmal nicht mehr den persönlichen finanziellen Verhältnissen, kann der Kunde diese jederzeit ändern, den Sparplan pausieren lassen oder diesen ganz auflösen. Auch Auszahlungen sind zu jedem Zeitpunkt problemlos möglich. Zudem erfolgt regelmässig und ohne Extrakosten ein Rebalancing des Investments, um sicherzustellen, dass das Risikoprofil des Kunden eingehalten wird. Dank der passiven Anlagestrategie von ETFs und der online-basierten Sparplanlösung profitieren die Sparer von tiefen Gebühren: 0,8% des Anlagevolumens. Bei einem minimalen Kapitaleinsatz von 5'000 Franken entspricht dies 40 Franken pro Jahr.

Alert-Funktion und aktives Risiko-Management

Die ETF-Sparpläne von MoneyPark bieten aber nicht nur tiefe Kosten und niedrige Investitionshürden, sondern auch ein aktives Risiko-Management. Das heisst, dass die Portfolios täglich überwacht werden. «Wir wollten mehr als nur kostengünstige Zielsparpläne. Wir wollten eine völlig neue Benutzerfreundlichkeit für unsere Kunden erreichen», so Stefan Heitmann. Daher verfügen die Zielsparpläne über eine Alert-Funktion: Entwickeln sich die Renditen nicht wie erwartet oder haben die Kunden mehr oder weniger als vorgesehen investiert, erfolgt automatisch eine Benachrichtigung der Kunden über Anpassungen am Sparpfad.

www.moneypark.ch
www.glkb.ch
www.ishares.ch

Dank passiver Anlagestrategie, aber aktivem, täglichem Risiko- und Ziel-Monitoring bieten die Zielsparpläne eine optimale Kombination aus Transparenz, günstigen Kosten und Nutzerfreundlichkeit.