

Fintech Diversifikator GmbH: ETF-Weltmarkt-, ESG ETF-Portfolios, Test-It-Yourself-Tools mit Small Data online

09.03.2016, 18:22 | Handel, Wirtschaft, Finanzen, Banken & Versicherungen

Pressemitteilung von: *Diversifikator GmbH*



Dirk Söhnholz

Ab sofort ist die Internetseite www.diversifikator.com frei zugänglich. Diversifikator bezeichnet sich als „Online Portfolio-Strategie“. Die Musterportfolios von Diversifikator sind komplett regelbasiert, transparent und robust. Diversifikator strebt Chancengleichheit an: Ziel ist es, Anlegern und Beratern die gleichen Informationen und Analysetools wie den Musterportfoliomanagern zugänglich zu machen.

„Für gute Finanzplanung, Risikoeinschätzung, Portfolioselektion und Umsetzung brauchen die meisten Anleger eine professionelle Beratung“, sagt Geschäftsführer Prof. Dr. Dirk Söhnholz. Diversifikator sucht daher die Zusammenarbeit mit Beratern. „Wir stellen Tools, also Online-Werkzeuge, für Anleger und Berater zum "Test-It-Yourself" bereit. Und mit unserem Small-Data Ansatz verzichten wir bewusst auf Daten von Anlegern“, so Dirk Söhnholz. Für die Nutzung der Musterportfolios zu Investmentzwecken wird eine Servicegebühr von 1% p.a. erhoben. Der größte Teil davon geht an kooperierende Berater. „Wenn man alle Kosten berücksichtigt, sind unsere Portfolios wesentlich günstiger als die meisten vermögensverwaltenden Fonds“, sagt Dirk Söhnholz. Mindestanlagesummen werden vom Berater bzw. der jeweiligen Depotbank festgelegt.

Diversifikator startet mit drei neuartigen renditeorientierten Portfolios. Die sogenannten Weltmarktportfolios bilden die aggregierte Allokation von allen Kapitalanlegern weltweit über alle Anlageklassen mit liquiden ETFs nach. Nur Anleihen, die eine geringere Rendite als die aktuelle Inflation haben, werden weggelassen. So entstehen Multi-Asset Portfolios, die sich wie die Weltkapitalanlage entwickeln. Damit ist nicht nur die Titelselektion in den ETFs passiv, d.h. am Markt ausgerichtet, sondern auch die Asset-Allokation. Die Anpassung an Risikopräferenzen von Anlegern erfolgt in der Kombination der Portfolios mit Geldmarktanlagen.

Im Vergleich zu typischen vermögensverwaltenden Fonds hat das Weltmarktportfolio einen besonders hohen Anteil an Immobilien, Infrastruktur, Rohstoffen und Private Equity. Diese Allokationen werden mit Aktien-ETFs umgesetzt. Das Weltmarktportfolio mit 19 ETFs ist für große und das Portfolio mit 7 ETFs für kleine Anlagesummen gedacht. Außerdem gibt es ein Portfolio mit 5 ETFs, die alle den MSCI-Kriterien für verantwortliche bzw. ESG-Anlagen entsprechen. ESG steht für Environment-, Social- und Governancekriterien. „Das ist das am stärksten diversifizierte ESG-Portfolio am Markt“, sagt Dirk Söhnholz.

„Als einer der wenigen Portfolioentwickler verfolgen wir eine konsequent systematisch-prognosefreie Investmentphilosophie. Wir zeigen nicht nur alle Portfoliositionen, sondern legen alle Investmentregeln offen. Damit schaffen wir auch eine Transparenz nach Vorne“, sagt Dirk Söhnholz.

Portrait

Die Diversifikator GmbH wurde Ende Januar 2016 von Prof. Dr. Dirk Söhnholz gegründet und am 5. März ins Frankfurter Handelsregister eingetragen. Diversifikator bezeichnet sich als Online Portfolio Strategie. Diversifikator bietet neuartige regelbasierte, transparente und robuste Musterportfolios mit sehr weitgehender Online Unterstützung an. Im Unterschied zu vollautomatisierten Robo-Advisors setzt Diversifikator auf das Geschäft mit Anlage- und Vermögensberatern (Business-Business) bzw. Banken und Versicherungen. Eine Anlageberatung wird daher nicht angeboten und auf die Speicherung von persönlichen Daten wird mit einem innovativen Small Data Ansatz weitestgehend verzichtet.

Prof. Dr. Dirk Söhnholz ist Geschäftsführer und über die Söhnholz Advisors GmbH auch alleiniger Anteilseigner der Diversifikator GmbH. Der 53-jährige Dirk Söhnholz arbeitet seit 1999 in der Anlagebranche, zuerst knapp 12 Jahre bei der Feri in Bad Homburg und die letzten drei Jahre bei dem ETF-Dachfonds-Spezialisten Veritas Investment GmbH. Er ist Lehrbeauftragter für Asset-Management an der Universität Leipzig und hat zahlreiche Fachbeiträge veröffentlicht, u.a. ist er Co-Autor von „Asset-Allokation, Fondsselektion und Risiko-Overlays, das Diversifikations-Buch“.

Diversifikator arbeitet eng mit der QAP Analytic Solutions GmbH aus Limburg zusammen. QAP berät Diversifikator bei quantitativen Analysen, der ETF-Selektion und der Internetumsetzung. Gründer und Geschäftsführer von QAP ist Christian Schuster, der zuvor Fondsmanager bei Veritas Investment GmbH war.

News-ID: 894290 • Views: 1068 (Stand: 27.08.2026)

Link zur Pressemitteilung:

<https://www.openpr.de/news/894290/Fintech-Diversifikator-GmbH-ETF-Weltmarkt-ESG-ETF-Portfolios-Test-It-Yourself-Tools-mit-Small-Data-online.html>