

## آخرین اخبار تحولات صنعت بانکداری و خدمات مالی در جهان

ارائه خدمت مدیریت ثروت (بانکداری اختصاصی) به صورت دیجیتالی در بانک Barclays انگلستان

(منبع خبر: ۱۴ جولای ۲۰۲۰, Finextra.com)

بانک Barclays انگلستان خدمت نوینی را در حوزه بانکداری اختصاصی معرفی کرده است که در حال حاضر برای مشتریان ویژه دارنده حساب جاری، با شرط حداقل موجودی ۵۰۰۰ پوند به منظور سرمایه گذاری، در مرحله پایلوت و آزمایشی عملیاتی شده است. بر اساس این خدمت که با عنوان "برنامه ریزی و سرمایه گذاری Plan & Invest" و با همکاری شرکت <sup>۲</sup> Scalable Capital طراحی شده است، مشتری می تواند ایده و برنامه سرمایه گذاری خود را با مشخص نمودن هدف سودآوری مدنظرش به بانک اعلام کند و بانک، متناسب با آن هدف و شخصی سازی برنامه بر اساس اهداف اعلام شده از طرف مشتری، با منابع مازاد موجود در حساب جاری وی (با حداقل مبلغ ذکر شده) پرتفوی سرمایه گذاری تشکیل دهد. در ابتدا مشتری باید با تکمیل پرسشنامه جامعی، وضعیت دقیق مالی و بازه های زمانی مورد انتظارش برای دریافت سود را اعلام نماید؛ همچنین پرسشنامه دیگری نیز مبنی بر ارزیابی شخصیتی وی در مواجهه با ریسک و مخاطرات سرمایه گذاری به وی ارائه می شود. بانک Barclays این اطلاعات را در پلتفرم خود برای تحلیل هوشمند توسط تیم های مشاوره سرمایه گذاری وارد نموده و بیش از ۱۰ هزار مسیر سرمایه گذاری، به صورت سیستمی مورد ارزیابی قرار می گیرد تا بهترین ترکیب برای مشتری انتخاب شود.

شایان ذکر است کارمزد دریافتی توسط بانک به میزان ۱/۳۹ تا ۱/۵۹ درصد از ارزش کل پرتفوی سرمایه

گذاری مشتری در پایان هر سال تعیین شده است. در حال حاضر درخواست برقراری این خدمت نوین از طریق اینترنت امکان پذیر بوده و در اواخر تابستان سال جاری میلادی از طریق App موبایل بانک نیز در دسترس مشتریان قرار خواهد گرفت. از نکات مثبت این خدمت می توان گفت هر گونه تغییری در وضعیت بازارهای مالی و یا تغییر شرایط مشتریان به صورت منعطف در این برنامه قابل اعمال و تطبیق با شرایط جدید است.

<sup>۱</sup> بانک Barclays انگلستان با قدمت حدود ۳۳۱ ساله در شهر لندن پایه گذاری شد. در حال حاضر این بانک با بیش از ۸۵ هزار نفر کارمند و حجم دارایی های بالغ بر ۱۱۴۰ میلیارد پوندی، در رتبه ۱۹ بین برترین بانک های جهان (از منظر مرجع بنکر) قرار دارد.

<sup>۲</sup> شرکت آلمانی - بریتانیایی در حوزه مشاوره مدیریت سرمایه گذاری