

Fundhub

Kristjan Sešek (kristjan.sesek@gmail.com, FRI),
Klemen Kozjek (klemen1111@gmail.com, FRI)

Želimo personalizirati in digitalizirati dolgoročno investiranje.

1 Problem

Ideja izhaja iz osebne želje po dolgoročnem investiranju. V šolskem sistemu izobraževanja o osebnih financah ni, čeprav je upravljanje z denarjem eden najpomembnejših aspektov v življenju. Trend kaže, da je skozi čas vse manj zaposlenih in vse več upokojencev. To pomeni, da bodo v prihodnosti pokojnine veliko manjše in je pametno, da začnemo tudi sami aktivno delati na varčevanju. Ko se naučimo kako upravljati z denarjem, je naslednje vprašanje kam investirati. Pri dolgoročnem investiranju so najbolj pomembne tri komponente: minimiziranje tveganja, minimiziranje stroškov in maksimiziranje donosnosti. Trenutno je dolgoročno investiranje dostopno preko večjih institucij (npr. člani ljubljanske borze), ki omogočajo investiranje, vendar nimamo veliko izbire in tudi stroški so ogromni.

2 Rešitev

Rešitev je digitalizirana izobrazba ljudi o dolgoročnem investiranju in dostop do vseh investicijskih skladov, ki jih lahko sortiramo in filtriramo glede na naše potrebe. Tako lahko uporabnik sam najde sklad, v katerega želi investirati in ima nadzor nad svojim denarjem. Fundhub je sestavljen iz pametnega osebnega asistenta za izobraževanje o osebnih financah in iz pregleda za iskanje dolgoročnih cenovno ugodnih in donosnih investicijskih skladov. Na trgu ni aplikacije, kjer lahko vse sklade sortiraš in filtriraš glede na dolgoročne attribute. Vse spletne strani se osredotočajo predvsem na kratkoročno investiranje ali pa imajo le seznam skladov, ki jih oni ponujajo (npr. Vanguard).



Figure 1: Pametni asistent

		Fund data							Average yearly return in period				
#	Symbol	Name	Provider	Category	Net assets [M]	Age [Y]	Expense [%]	From start	1 Y	3 Y	5 Y	10 Y	
1	CMD	ProShares UltraShort Bloomberg Commodity ETF	ProShares	Trading-Inverse Commodities	6 USD	24,3	0,95	▲ 22,60 % 19.02.93	▲ 33,14 %	▲ 33,25 %	▲ 41,53 %	▲ 27,49 %	
2	QLD	ProShares Ultra QQQ ETF	ProShares	Trading-Leveraged Equity	833 USD	10,8	0,95	▲ 19,67 % 21.06.06	▲ 14,75 %	▲ 20,81 %	▲ 29,44 %	▲ 16,23 %	
3	EQUQL	PowerShares EQQQ Nasdaq-100 ETF	Invesco	US Large-Cap Growth Equity	1,184 USD	11,7	0,3	▲ 16,63 % 2.08.05	▲ 10,68 %	▲ 31,20 %	▲ 25,79 %	▲ 18,51 %	
4	FBT	First Trust NYSE Arca Biotech ETF	First Trust	Health	815 USD	10,8	0,55	▲ 16,26 % 23.06.06	▼ -17,31 %	▲ 9,42 %	▲ 18,13 %	▲ 14,65 %	
5	RXL	ProShares Ultra Health Care ETF	ProShares	Trading-Leveraged Equity	129 USD	10,2	0,95	▲ 15,38 % 1.02.07	▼ -4,99 %	▲ 14,85 %	▲ 30,27 %	▲ 14,04 %	
6	IAU.MX	iShares Gold Trust ETF	iShares	Commodities Precious Metals	8,838 MKN	12,1	0,25	▲ 15,25 % 31.03.06	▲ 28,89 %	▲ 14,14 %	▲ 1,81 %	▲ 13,09 %	
7	XBI	SPDR S&P Biotech ETF	SPDR State Street Global Advisors	Health	1,985 USD	11,2	0,35	▲ 14,47 % 6.02.06	▼ -12,49 %	▲ 11,48 %	▲ 18,90 %	▲ 15,02 %	
8	UGE	ProShares Ultra Consumer Goods ETF	ProShares	Trading-Leveraged Equity	18 USD	10,2	0,95	▲ 14,47 % 1.02.07	▲ 12,18 %	▲ 13,30 %	▲ 23,66 %	▲ 13,24 %	
9	XLVMX	SEC SPDR HEALTH-SBI ETF	SPDR State Street Global Advisors	Health	12,448 MKN	10,1		▲ 14,24 % 22.02.07	▲ 16,76 %	▲ 25,38 %	▲ 22,59 %	▲ 14,08 %	
10	FDN	First Trust Dow Jones Internet ETF	First Trust	Technology	3,068 USD	10,8	0,54	▲ 14,23 % 23.06.06	▲ 10,37 %	▲ 10,42 %	▲ 18,81 %	▲ 13,34 %	
11	UCC	ProShares Ultra Consumer Services ETF	ProShares	Trading-Leveraged Equity	21 USD	10,2	0,95	▲ 13,98 % 2.02.07	▲ 11,88 %	▲ 14,80 %	▲ 32,10 %	▲ 12,70 %	
12	BBH	VanEck Vectors Biotech ETF	Market Vectors	Health	507 USD	17,5	0,35	▲ 13,71 % 23.11.09	▼ -12,74 %	▲ 6,83 %	▲ 20,91 %	▲ 15,64 %	
13	ROM	ProShares Ultra Technology ETF	ProShares	Trading-Leveraged Equity	149 USD	10,2	0,95	▲ 12,99 % 1.02.07	▲ 29,61 %	▲ 21,97 %	▲ 23,21 %	▲ 11,20 %	

Figure 2: Pregled skladov