

¿Es Usted un Inversor Informado? Los Asesores Robóticos

Algunos inversores están recurriendo a los asesores robóticos para que les ayuden a gestionar sus carteras. Las aplicaciones para teléfonos inteligentes y los portales en línea fáciles de usar hacen que la configuración de una cuenta con un asesor robótico sea conveniente y rápida, lo que contribuye a su creciente popularidad. Para aquellos que están considerando un asesor robótico, es mejor tomarlo con calma y asegurarse de que este tipo de servicio satisfaga sus necesidades de inversión a corto y largo plazo.

¿Qué son los Asesores Robóticos?

El término "asesor robótico" se refiere a las plataformas electrónicas que proporcionan servicios automatizados de asesoramiento de inversión a los clientes de conformidad con algoritmos informáticos desarrollados por los patrocinadores de la plataforma. Por lo tanto, los asesores robóticos reemplazan los roles de los profesionales de servicios financieros con algoritmos informáticos. Al hacerlo, los asesores robóticos pueden ofrecer servicios útiles a un costo comparativamente bajo.

Los asesores robóticos pueden ser discretionales o no discretionales, es decir, un cliente puede permitir que la plataforma ejecute operaciones automáticamente en nombre del cliente o puede retener la autoridad comercial y utilizar el asesoramiento de la plataforma como una mera recomendación para las propias decisiones de inversión del cliente.

Emitido en abril de 2019

¿Cómo funcionan los Asesores Robóticos?

Hay dos modelos generales de robo-asesoramiento: robo-asesores puros e híbridos. El modelo puro está completamente automatizado y ofrece poca (o ninguna) capacidad para que los clientes reciban asesoramiento de inversión personalizado de un profesional de servicios financieros. En un robo-asesor puro, los clientes interactúan únicamente con la plataforma electrónica. El modelo híbrido agrega un nivel de interacción humana a la plataforma de asesoramiento robótico, lo que permite a los clientes trabajar con un profesional de servicios financieros en línea o en persona. Los robo-asesores híbridos generalmente tienen tarifas más altas que los robo-asesores puros, pero pueden proporcionar una mayor personalización de la cartera, la adaptación de los servicios de asesoramiento o la comodidad personal para sus clientes. En los Estados Unidos, los asesores robóticos pueden ofrecer servicios puros o híbridos. En Canadá, todos los robo-asesores operan bajo el modelo híbrido.

En ambos modelos, el nivel de servicio prestado y la metodología de creación de cartera pueden variar ampliamente. Siempre asegúrese de sentirse cómodo con el tipo de servicio y el robo-asesor que ha elegido antes de que invierte.

¿Es Asesoría Robótica para Mi?

El hecho de que un amigo o familiar use un determinado servicio no significa que sea el adecuado para usted. Los asesores robóticos utilizan algoritmos y software informáticos patentados para construir su cartera en función de cómo responda un cuestionario o una entrevista con un representante de la empresa. Los programas informáticos son únicos y los diferentes programas pueden hacer recomendaciones de inversión y cartera muy diferentes, incluso cuando se presentan exactamente con los mismos perfiles de los inversores.



(volcar)

Para aprender más, póngase en contacto la División de Valores en la Comisión Corporativa de Arizona

Tel: 602-542-0662 o número gratuito en AZ, 1-866-837-4399 | Correo electrónico: infoAZinversor@azcc.gov | Sitio web: www.azcc.gov/azinversor

Cosas para Considerar al Invertir con un Asesor Robótico

Aunque los asesores robóticos ofrecen un servicio que le permite adoptar un enfoque más pasivo para invertir, debe continuar monitoreando y ajustando su cartera de acuerdo con sus necesidades. Entregar sus inversiones a un robo-asesor con un profesional de servicios financieros. También es importante al seleccionar un robo-asesor considerar hasta qué punto necesitará asesoramiento de inversión personalizado o interacciones. Antes de elegir usar un robo-asesor, reflexionar sobre estas preguntas y ponerlas en piloto automático puede producir resultados inesperados o indeseables.

- ¿El asesor robótico construye una cartera basada en sus objetivos financieros mientras considerando el apetito de usted por el riesgo? Cuando usted invierte, siempre debe realizar un seguimiento de sus inversiones y asegurarse de que su cartera satisfaga sus necesidades a largo y corto plazo.
- ¿Se siente cómodo y familiarizado con los tipos de productos de inversión que el asesor robótico utilizará para construir su cartera? Investigar y comprender los productos de inversión que utiliza el asesor robótico que está considerando antes de que invierte.
- ¿Se gusta discutir ideas o hacer preguntas cuando busca asesoramiento financiero? Si es así, asegúrese de comprender el nivel de interacción humana que obtendrá con el asesor robótico que está planeando usar.
- ¿Quiere usted la capacidad de tomar decisiones basadas en las fluctuaciones del mercado? Con los asesores robóticos, es posible que usted no tiene la capacidad de comprar y vender valores en su cuenta a medida que el mercado sube o baja.
- ¿Está usted considerando alguna consecuencia fiscal que pueda encontrar por pérdidas y / o ganancias de inversión? Al invertir, debe considerar su situación fiscal anual. Es posible que desee hablar con un asesor fiscal para comprender mejor cómo el uso de un asesor robótico puede afectarle.
- ¿Se siente usted cómodo y familiarizado con la estructura de honorarios y el modelo de compensación del asesor robotico? Debe saber cuánto está pagando por los servicios del asesor robótico y cómo estos costos afectarán sus devoluciones con el tiempo.

Cómo Protegerse e Informarse

- **Comprobar Registro.** Las empresas que proporcionar servicios de asesoría en los Estados Unidos generalmente están registradas en la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, en inglés) o en uno o más reguladores estatales de valores. En Canadá, los asesores robóticos deben estar registrados con los reguladores de valores en las provincias en las que operan. Consultar la base de datos de divulgación pública del asesor de inversiones de la SEC o **BrókerCheck de FINRA**. En Canadá, usar la Búsqueda del Registro Nacional *(en inglés o francés)*.
- **Comprobar el Historial Disciplinario.** Las firmas de los asesores robóticos en los estados unidos y Canadá deben cumplir con las leyes de la jurisdicción en la que operan. Ojear a la empresa que está considerando para ver si ha sido objeto de una acción disciplinaria.
- **Investigar la Compañía y la Gerencia.** Mirar los antecedentes y la experiencia del liderazgo de la empresa. Asegúrese de sentirse cómodo con las personas que guían la estrategia de inversión y negocios de la empresa que está considerando. También puede encontrar noticias sobre una variedad de temas, como su estrategia comercial general, revisiones de la gerencia o quejas de los clientes.
- **Leer las Reseñas de los Clientes en Línea.** Las reseñas en línea darán una idea de los pros y los contras del servicio. Usted puede tener una idea de la satisfacción de los clientes actual y anterior con la empresa que está considerando y los servicios que brinda. Comprender, sin embargo, que el rendimiento de la cartera es para cada individual.

La Conclusión

Los asesores robóticos son nuevos relativamente al mundo de invirtiendo. Al igual que con cualquier servicio nuevo, usted debe investigar a fondo para asegurarse de que sean adecuados para sus necesidades de inversión.

NASAA ha proporcionado esta información como un servicio a los inversores. No es una interpretación legal ni una indicación de una posición política por parte de la NASAA o cualquiera de sus miembros, los reguladores de valores estatales y provinciales. Si usted tiene preguntas sobre el significado o la aplicación de una ley o regla o regulación estatal en particular, o una regla modelo de NASAA, declaración de política u otros materiales, consultar con un abogado que se especialice en la ley de valores. Para obtener más alertas y avisos para inversores, visitar www.nasaa.org.

