

FORBES

Fintek PARA & YATIRIM



Akıllı BES kurucusu Onur Yurtsever, doktora tezinden yola çıkarak Türkiye'nin bağımsız ilk robot tavsiye sistemini kurdu.

“**F**inansal hizmetlerde yatırım ve tasarruf noktasında müşterilere yol gösterecek, onları anlayacak hatta keyiflendirecek, eğlendirecek, güven sağlayacak bir hizmet tasarlamak lazım.” Akıllı BES kurucusu Onur Yurtsever’in, doktora tezinden yola çıkarak hayata geçirdiği robot tavsiye sistemi şirketinin temelleri bu fikir üzerine kuruldu. Yaklaşık iki sene önce tüm kariyerini bir kenara bırakan 41 yaşındaki Yurtsever, öğrencilik hayatına geri dönerek Özyeğin Üniversitesi’nde ‘Tasarım, Teknoloji ve Toplum’ doktora programına başladı. Çeşitli finansal kurumlarda yönetici olarak görev yaptığı sırada

iş hayatında gördüğü ‘finansal servislerde tasarım inovasyonu’ eksikliğini ise tez konusu olarak belirledi. Tez süreci kısa sürede üstüne toprak atılmış iş fikirlerini gün yüzüne çıkardı. Böylece Akıllı BES ortaya çıktı. ‘Bireysel emeklilik sistemini şeffaflaştırmak, eğlenceli hale getirmek, toplumun her kesimine yol göstermek’ mottosuyla yola çıkan Akıllı BES, iki senede TÜBİTAK, KOSGEB, Oracle, Özyeğin Üniversitesi ve İTÜ gibi birçok kurumdan hem maddi destek hem de danışmanlık hizmetleri aldı. Şimdi ise Allianz ve Gedik Yatırım iş birlikleriyle

AKILLI BES

Sosyal Emeklilik

Türkiye’nin insan müdahalesinden bağımsız ilk robot tavsiye sistemi olma iddiasındaki Akıllı BES, Allianz ve Gedik Yatırım ile yaptığı işbirlikleriyle bireysel emeklilik sistemini dönüştürmenin ve daha interaktif hale getirmenin peşinde...

NUREFŞAN KUTLU

FOTOĞRAF: KORAY IŞIK

son kullanıcıya ulaşacak. Türkiye'nin insan müdahalesinden bağımsız ilk robot tavsiye sistemini kurduklarını iddia eden Yurtsever, "Akıllı BES ürünümüzle Allianz müşterilerine robot tavsiye hizmeti verirken, BES Asistan'la Gedik Yatırım'da müşterilere sürekli etkileşim halinde olacakları 'sosyal portföy deneyimini' yaşatacağız" diyor.

2017'nin ağustos ayında kurulan Akıllı BES fikrinin ortaya çıkışı aslında maziye dayanıyor. Daha önce Garanti Bankası, TSKB, ING Bank ve ING Portföy'de çeşitli görevler alan Yurtsever, işi gücü bırakıp kendini üniversitenin çimlerine atmadan önce bu fikri çalıştığı finansal kurumlardan birinde üst yönetime sundu. Fakat yöneticileri ikna edemedi. 39 yaşında ise kariyerinde belli bir noktaya gelmiş bir birey için radikal bir karar olarak işi bırakarak fikrini geliştirmek ve destek aramak için çalışmalara başladı.

Özyeğin Üniversitesi'nde doktora başlayan Yurtsever'in bireysel emeklilik müşterileri için robot tavsiye sistemi yaratacak fikri de bu süreçte olgunlaştı. İlk başta tezi için sadece akademik olarak fikri üzerine yoğunlaşan Yurtsever, bir süre sonra ise harekete geçmeye karar verdi. İlk adımı ise Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunu arkadaşı Abdurrahman Beşinci'ye gitmek ve fikrini anlatmak oldu. Tamamı şirketin içinde geliştirilen Akıllı BES'in yazılımını Beşinci yazdı, daha sonra ise şirkete ortak oldu. Yurtsever "Ben finans geçmişisi olan biri olarak ne yapmamız gerektiğini ortağıma anlatıyordum o da bunu kod diline döküyordu" diyor süreci anlatırken. Beşinci'nin kendisine "Sen benim yazdığım kod satırından daha fazla kelime kullanıyorsun" dediğini de belirtiyor.

Robot danışmanlar, makine öğrenmesi, derin öğrenme ve yapay zeka aracılığıyla müşterilerine yatırım tavsiyesi veren platformlar... Sisteme entegre olup yaşıyor, emeklilik planınız, risk algınız gibi bilgilerinizi girdikten sonra robot tavsiye sistemleri sizin için uygun bir portfolyo oluşturuyor ve güncel olarak sürekli bu planları revize ediyor. Emeklilik planınızda bir değişiklik

yapacağında ise size bir bildirim gönderiyor. Planı onaylamanız durumunda değişiklik gerçekleşiyor.

Teknoloji kullanımı sayesinde yatırımcılara kolaylık, hız, şeffaflık gibi birçok avantaj sağlayan robot danışmanlıkların geleneksel finans danışmanlarından en büyük farkı, her kesimin bu servisten yararlanabilmesi... Türkiye'de bireysel emeklilik sisteminde 12 milyondan fazla kişi var. Fakat yalnızca yüzde birlik bir kısmı finansal danışmanlık hizmeti alıyor.

Geriye kalan kısım sistemin çok karışık olması, yeterli bilgiye sahip olmama veya vakit ayıramama gibi nedenlerden dolayı elde edebileceklerinden daha düşük bir getiri ile yetiniyor. Herkese tanınan altı kez fon değiştirme hakkını kullanan bireysel emeklilik müşterisi oldukça az.

Akıllı BES ise bu insanlara ulaşma derdinde. Yurtsever yaptıkları işi "üçra bir köye elektrik götürmek" olarak tasvir ediyor, "İster 100 lira isterse 1000 lira düzenli ödemesi olsun artık herkes özel müşteri olmalı ve çok özel hizmet almalı" diye de ekliyor.

Türkiye'de çok bilinen bir model olmasına rağmen dünyada yaklaşık 300 tane robot tavsiye sistemi bulunuyor. On yıl önce kurulmaya başlayan bu şirketlerin çoğu Amerika, Kanada, İngiltere, Almanya ve İsviçre'de bulunuyor. Betterment, Wealthfront, Schwab Intelligent Portfolios, Personal Capital, Sofi Wealth ve Wealthsimple öne çıkan şirketler arasında yer alıyor. Dünya çapında 2019'ın başı itibarıyla robot tavsiye sistemleri tarafından yönetilen varlıkların toplam değeri 980,5 milyon dolara ulaşmış durumda. Üstelik 2023'e kadar yıllık yüzde 27 büyümeye oranıyla 2,5 milyar dolara ulaşması bekleniyor.

Türkiye'de ise Akıllı BES, Digifin, ÖNERİVER ve VeriZeka olmak üzere robot tavsiye sistemi sunan toplam dört şirket var.

Akıllı BES her kesimin finansal danışmanlık hizmetlerinden faydalanmasına imkan veriyor.

ALMANYA MERKEZLİ ROBOT DANIŞMANLIK ŞİRKETİ SCALABLE CAPITAL VE İNGİLTERE MERKEZLİ NUTMEG, ONUR YURTSEVER'İN KENDİSİNE ÖRNEK ALDIĞI ŞİRKETLER ARASINDA...



Daha önce bu işi yapmak için yola çıkan Zek. ai ise tutunamayarak sektörden çıktı. Diğer oyuncuların kısmen yeni olması nedeniyle de şu an sektörde Akıllı BES'in büyük bir pazar payı bulunuyor.

Öte yandan, Akıllı BES'in tamamen makine öğrenmesine dayalı ve insan müdahalesinden bağımsız sistemi de diğer şirketlerden farklılaşmasına neden oluyor. Pazardaki diğer şirketler robot tavsiye sistemine fon yöneticisinin tavsiyelerinin de entegre edildiği hibrit sistemler kullanıyor.

Yurtsever'in iddiası ise tamamen makine öğrenmesi ve derin öğrenmeye dayalı ve insan müdahalesinden bağımsız bir sistem oluşturmak. "İnsanlardan kaynaklanan duygusal hataları ortadan kaldırıyoruz"

diyen Yurtsever, İTÜ'nün yapay zeka laboratuvarının kurucusu ile çalıştıklarının ve TÜBİTAK'tan yapay zeka geliştirmek için destek aldıklarının da altını çiziyor. Yapay zeka henüz Akıllı BES'in sistemine entegre edilmiş değil. Fakat kısa sürede robot tavsiye sistemlerinde Türkiye'nin ilk yapay zekası geliştirilecek. Oracle ile yapay zeka geliştirme platformunun ücretsiz kullanılmasına yönelik yapılan anlaşma da bunun sinyallerini veriyor.

Akıllı BES B2B2C (business to business to customer) iş modeliyle çalışıyor. Finansal kurumlar, emeklilik şirketleri, portföy yönetim şirketleri ve aracı kurumlar üzerinden son kullanıcıya ulaşan şirketin halihazırda en büyük iş ortağı Allianz...

Allianz'ın kurum dışı inovasyon kapsamında desteklediği bir şirket olan Akıllı BES, doğru zamanda fon değişiklik haklarını kullanmak, emeklilik planlarının performanslarını takip etmek ve daha iyi getiriler sunmak için tasarladığı robot tavsiye sistemini önümüzdeki ay ilk

defa Allianz müşterilerine sunacak.

İki-üç ay içinde ise Gedik Yatırım için yeni bir ürün piyasaya sürülecek. Gedik Yatırım müşterileri için BES Asistan adı verilen ürünle bir 'sosyal portföy' modeli oluşturmak isteyen Yurtsever, bireysel emeklilik sistemi kullanıcıları için adeta bir sosyal medya platformu oluşturmanın peşinde... Türkiye'de daha önce örneği olmayan bu ürünle bireysel emeklilik müşterileri sanal ortamda birbirleriyle emeklilik planlarını paylaşabilecek. Platformun kullanıcıları

birbirinin ne yaptığını, hangi kararları aldığını, fon dağılımı değişiklik haklarını nasıl kullandığını takip etme imkanı yakalayacak. Üstelik kullanıcıları teşvik etmek ve finansal okur yazarlığı arttırmak

adına yarışmalar da düzenlenecek. Bu yarışmalarla platformda yer alan sanal bireysel emeklilik planları içinde en yüksek getiriye sağlayanlar ödüllendirilecek. Yurtsever, BES Asistan modeli için oldukça hevesli... "İnsanların birbiriyle etkileşimini sağlamak, onlara keyifli bir ortam yaratmak, bilgiyi hızlı, kolay ve şeffaf olarak vermek gerek" diyor ürününü anlatırken. Eğlence unsuruna da özellikle dikkat çekiyor: "Bu ürün bir sosyal paylaşım platformu olacak. Oyun oynayacaksınız, test çözeceksiniz kısacası eğleneceksiniz."

Akıllı BES'in Türkiye'deki bireysel emeklilik sistemine renk getirme çabası takdire şayan... Üstelik bunu hem akademiden hem de iş dünyasından aldığı güçle yapıyor olması ayağının yere sağlam bastığını gösteriyor. Allianz ve Gedik Yatırım ile olan iş birliğiyle emekleme aşamasındaki şirketin yürümeye hatta koşmaya geçmesi an meselesi.

Henüz Türkiye'de yeni büyümeye başlayan şirketin kurucusu Yurtsever'in gözü ise Ortadoğu'da... Dubai'ye açılmak için hazırlıklara başladıklarını belirten Akıllı BES kurucusu, Ortadoğu'nun ilk robot tavsiye sistemi şirketi olmak istiyor. Sonrasındaki hedeflerini ise şöyle açıklıyor "Bizim geliştirdiğimiz model tüm fon sektörü için uygun. Önce BES daha sonra yatırım fonlarında robot tavsiye sistemini getireceğiz." 

AKILLI BES TÜBİTAK, KOSGEB, ORACLE, ÖZYEĞİN ÜNİVERSİTESİ VE İTÜ'DEN HEM AKADEMİK HEM DE MADDİ DESTEK ALIYOR.

