



Wealth Management Mobilon

Befektetés
Robo Advisorral



Supercharge

- Régió egyik legnagyobb független mobilfókuszú csapata
- End-to-end digitális termékfejlesztés, nemzetközi és hazai ügyfeleknek
- Fókusz a fintech felhasználói élményén

Termék stratégia

UX Design

Fejlesztés



Mi az a Wealth management?



Egy **folyamat**, amiben
egy tanácsadó segít az
ügyfélnek igényeinek
megfelelően **befektetni**
és **kezelni** a vagyonát



- Személyes, bizalmi tanácsadói kapcsolat
- Vagyonosabb ügyfeleknek, magas belépési küszöb (több 10M Ft)
- Hosszútávú befektetések (több évre, évtizedre)



Wealth Management

Klasszikusan



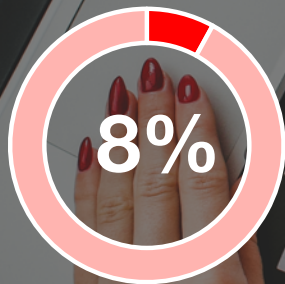
Robo advisors

Automatizált, algoritmus-vezértelt befektetési alkalmazások, amik a felhasználó **céljaihoz** és **körülményeihez** illeszkedően ajánlanak és kezelnek befektetési portfóliót

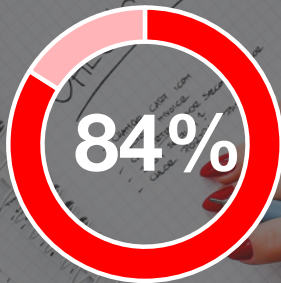


**Széles rétegeknek,
alacsony belépési küszöbvel
és költségekkel nyitja meg
a lehetőséget a befektetésre**

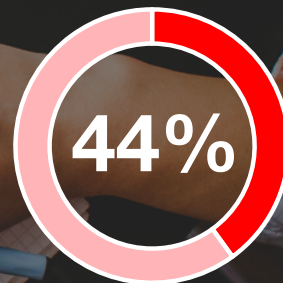
“Millenials need a new kind of financial partner”



Bízik csak meg a nagy pénzintézetek tanácsaiban



Aktívan keres pénzügyi tanácsokat (neten, ismerősök körében)



Úgy érzi, hogy nem érti meg a bankja



Jellemzően inkább maguk intézik a pénzügyeiket



Közel 50% mobilon tervezné a pénzügyeit (UK)

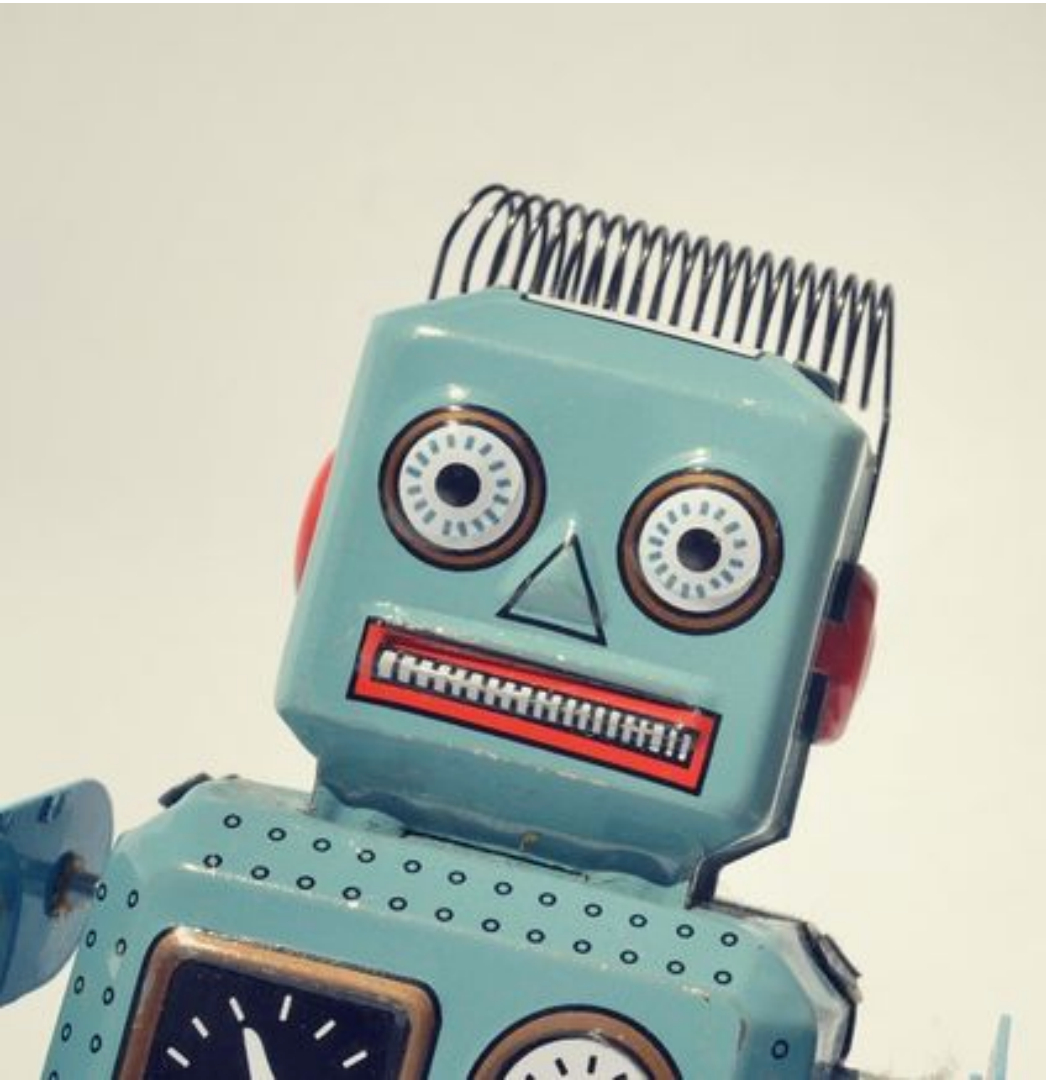


57% bankot is váltana jobb technológiáért

A robo advisorok megközelítése:



Az ügyfél nem befektetési termékek közül választ, hanem a céljai és profilja alapján összeállított befektetési tervet kap



Milyen, amikor
egy **robot** a
befektetési
tanácsadód?

Robo advisor customer journey

Célok & befektetői profil



- Célok
- Pénzügyi helyzet, ismeretek
- Kockázattűrés
- Adózási szempontok
- MIFID megfelelés

Portfólió kiválasztása



- Ajánlott portfólió
- Miből áll?
- Kockázati szintek és várható hozamok
- Döntéshozás

Számlanyitás, befektetés



- Online számlanyitás
- Banki integrációk
- Auto-deposit

Cél-követés, optimalizálás



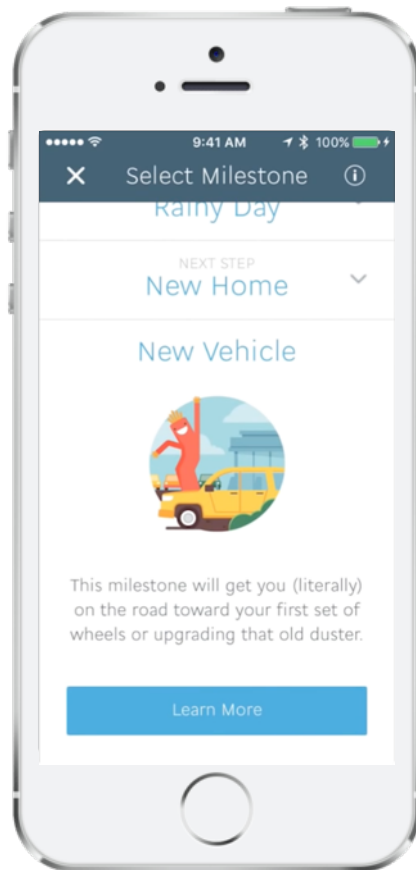
- Vizualizáció, riportok
- Újabb célok



Mire gyűjtesz?



Egy új autóra
gyűjtök

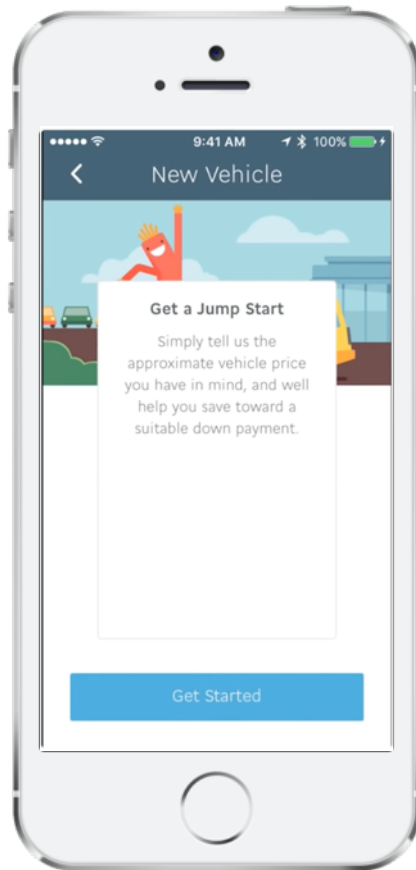


WiseBanyan

Mekkora összegre van szükséged?



3M Ft-ért
szeretnék egy
kocsit

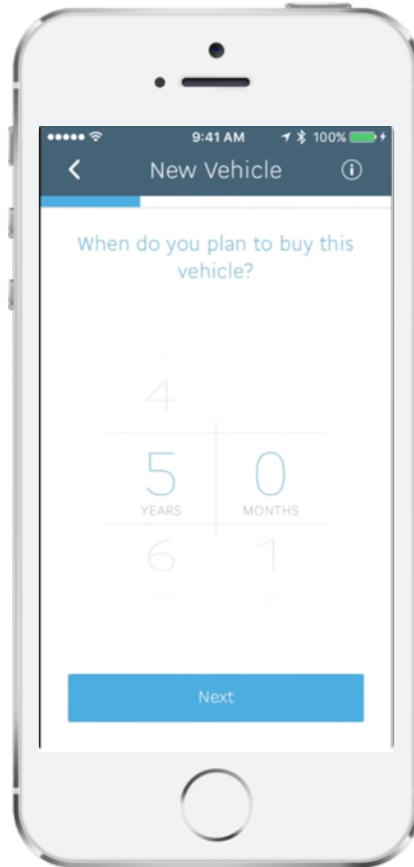


WiseBanyan

Milyen időtávon?



3 éven belül jó lenne

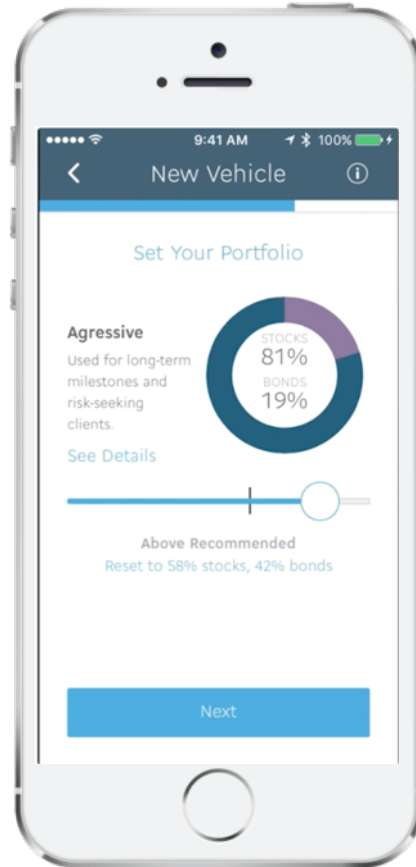


WiseBanyan

Mekkora kockázatot vagy hajlandó elviselni a magasabb hozamokért?

A kocsiórt hajlandó vagyok magasabb kockázatot is vállalni

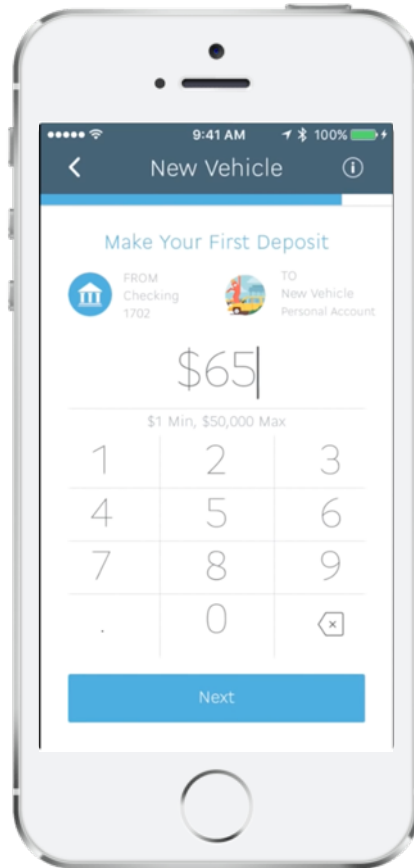
Ha nem jön be, majd veszek egy használtat..



Mennyit tudsz most rászánni?



Most be tudok
fektetni 500e
Ft-ot

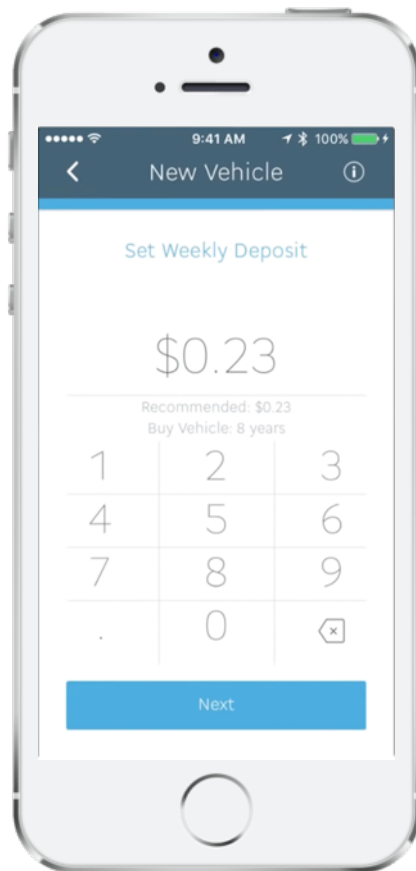


WiseBanyan

Mennyit tudsz rendszeresen férretenni?



És hetente további
10e Ft-ot

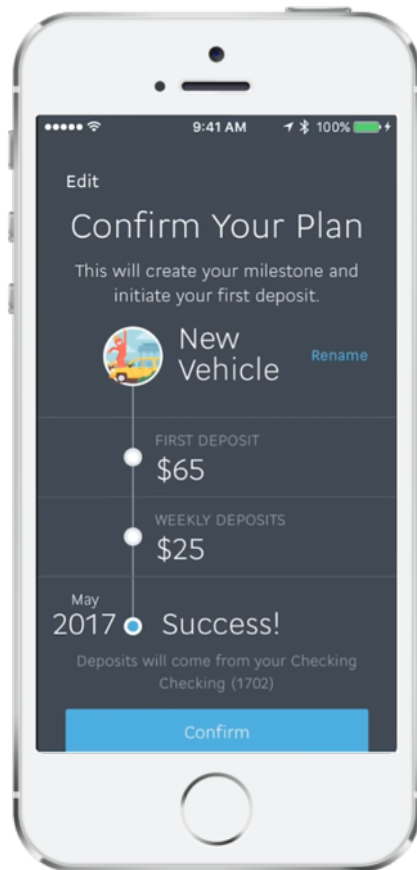


WiseBanyan

Mehet a befektetés?



Mehet!

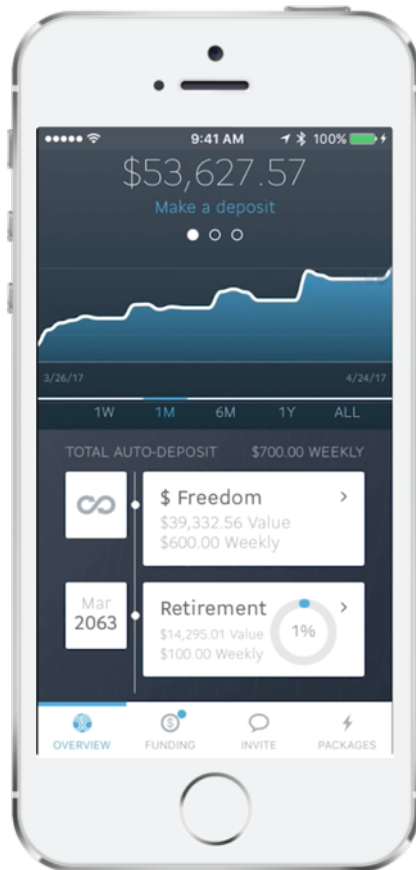


WiseBanyan

Itt követheted a befektetésed, szólunk, ha optimalizálni kell



Kösz! 😊



WiseBanyan

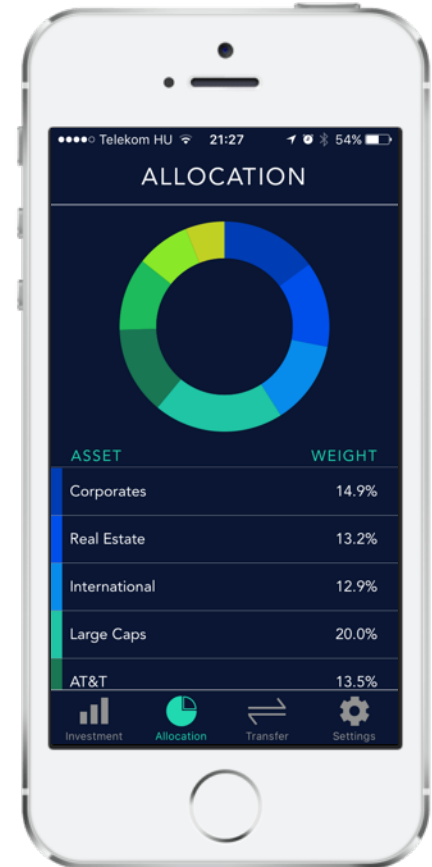
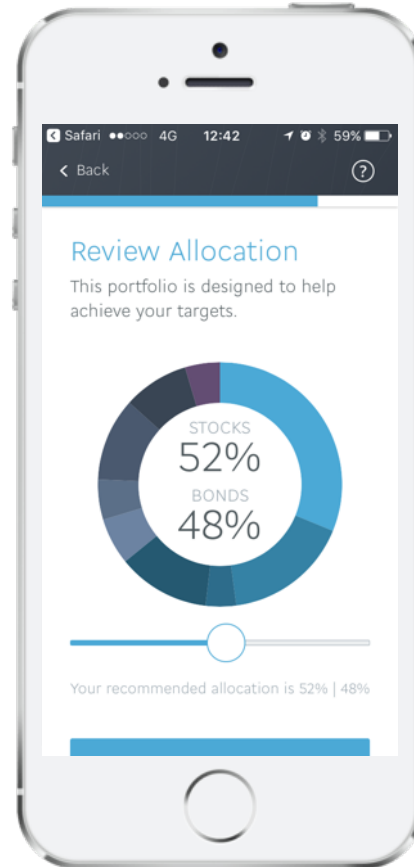
The background is a blurred image of a financial trading screen. It features a candlestick chart with green bars, a white line graph, and various technical indicators like moving averages. Text on the screen includes 'Price USD', 'Level', 'Low Average', and some numbers like '12/21/94' and '10/5/94'.

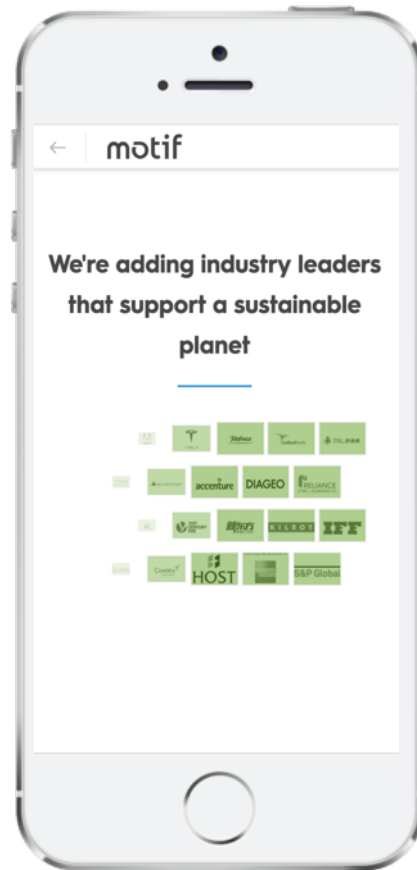
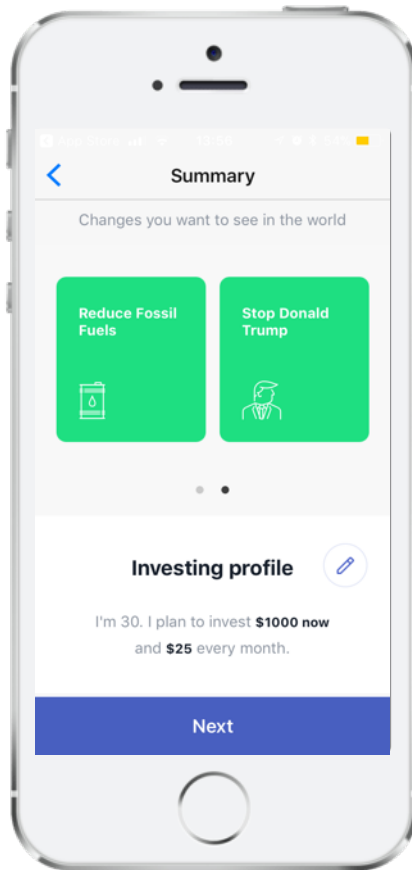
**Milyen termékekből rakják
össze a portfóliókat?**

ETF (Exchange-Traded Funds)



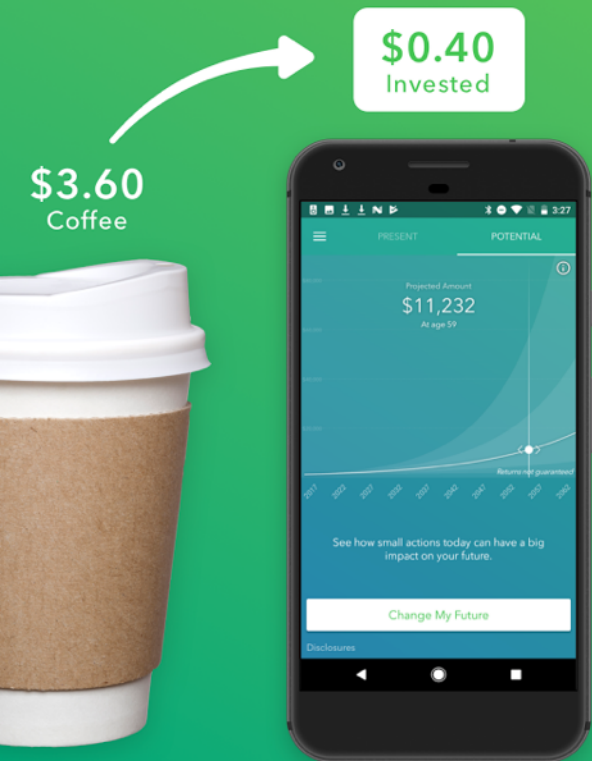
- Likvidek, a tőzsdén kereskedhetők (mint egy részvény)
- Alacsony költségük van, mert passzívan menedzseltek
- indexet követnek (pl. 10 legnagyobb amerikai tech cég részvényárfolyama)
- Adózási előnyük is van





Start with spare change

Automatically invest spare change from every purchase.



Microsavings

A kártyás vásárlások összegét felfelé kerekíti és a különbözetet automatikusan befekteti a portfóliódba



STASH

Röviden..



- A vagyon menedzsment már nem csak a gazdagok kiváltsága
- Demokratizálja a befektetést
- Nem kell pénzügyi szakértelem, az algoritmus segít

**A befektetés
a jövőben
a robotok
robotok terepe
lesz?**



Köszönöm a figyelmet

Lukács Bence

Product Strategist @
Supercharge

bence.lukacs@supercharge.io

