



A tanácsadói munka támogatási lehetőségei a netfolio.hu rendszerben

A netfolio.hu portfóliókezelő rendszere számos olyan újdonsággal bővült, amelyek megkönnyítik és magasabb szintre emelhetik a befektetési tanácsadók, pénzügyi közvetítők munkáját. A megváltozott piaci körülményekre válaszul az új funkciók fókuszában az értékesítés támogatásán túl a hosszú távú ügyfélkapcsolat fenntartása és a befektetésekkel kapcsolatos folyamatos, részletes információközlés állnak.

Radnai Márton vezérigazgató, Ramasoft Zrt.



MI AZ A PORTFÓLIÓKEZELŐ RENDSZER?

Mennyit ér most a befektetésem? Mekkora hozamot értem el az utóbbi időszakban? Mennyire kockázatos a portfólióm? A portfóliókezelő rendszer választ ad ezekre és a hasonló kérdésekre. A szoftver összegyűjti az értékelő árfolyamokat, naprakészen és automatikusan vezeti az elért nyereséget, kiszámítja a hozamot, és a vállalt kockázatokat is számszerűsíti. Az elért hozamok összehasonlíthatók más alternatív befektetések hozamával, így teljes körű ügyféltájékoztatás nyújtható. A webes környezetnek köszönhetően minden információ akár az ügyfél otthonából elérhető, lekérdezhető. A színes, grafikonokkal támogatott megjelenítés segíti a folyamatok áttekintését, az eredmények értelmezését.

FUNKCIÓK AZ ÉRTÉKESÍTÉS TÁMOGATÁSÁRA

A befektetési tanácsadás folyamatában kiemelt szerepe van az ügyféligények felmérésének. A befektetési cél, az időhorizont és a kockázatviselési képesség mind olyan tényezők, amelyek befolyásolhatják a megfelelő konstrukció kiválasztását. A Netfolio rendszer ezt a fázist

egy testre szabható kérdőív funkcionalitással támogatja. A tanácsadó minden ügyféligényre (pl. nyugdíj-előtakarékosság, gyermek iskolázása) saját kérdőívet tervezhet, és azokat használhatja a beszélgetés során. A kérdőívek megjelenésükben teljes mértékben a közvetítő cég, tanácsadó egyedi arculatára alakíthatóak. A kitöltést kalkulátorok támogatják, amelyek segítenek kiszámolni a leggyakrabban előforduló paramétereket (pl. különböző járadékkalkulátorok, TB nyugdíj, magánnyugdíjpénztári járadék becslése). A kérdőív rögzítése után a kitöltött adatoknak megfelelően automatikusan ajánlat, megoldási javaslat készíthető.

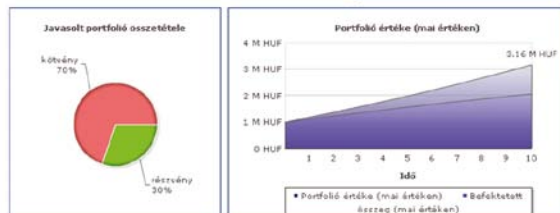
Az ajánlat elkészítéséhez a portfólióajánló eszköz is segítséget nyújt. Meghatározható vele a befektetési cél eléréséhez szükséges rendszeres megtakarítás mértéke, és az optimális eszközösszetételre is javaslat tehető. Ez azt jelenti, hogy az ügyfél kockázati toleranciája alapján konkrét ajánlás adható a portfólió százalékos arányaira részvény-kötvény-pénzpiaci eszközök tekintetében. Ezen túlmenően, a Netfolio befektetési alap rangsorára építve a legjobban teljesítő alapok is kiválaszthatók, így



Javasolt portfólió-összetétel

A beállított kockázati szint figyelembevételével az időszakban a legmagasabb várható hozamot akkor éri el, ha kezdeti tőkéjét és havi megtakarítását 70% kötvény, 30% részvény típusú eszközbe fekteti be. Ekkor a portfólió várható éves hozama 6,3%, értéke a 10. év végén 4 244 296 HUF.

Eszköztípus	Arány	Induló összeg	Havi megtakarítás	Várható érték és hozam
Pénzeszköz	0%	0 HUF	0 HUF	Érték a 10. év végén: 4 244 296 HUF
Kötvény	70%	700 000 HUF	9 001 HUF	(mai értéken 3 159 190 HUF)
Részvény	30%	300 000 HUF	3 859 HUF	Éves hozam: 6,3 % (nettóhozam 5,3 %)



Konkrét portfólió ajánlás Netfolio minősítések alapján

A javasolt eszközallokáció kialakításához kezdeti befektetését a következő arányokban célszerű felosztani az alábbi termékek között. A legmagasabb múltbeli hozamú termékek helyett a legjobban Netfolio minősítéssel rendelkezőket választva azok az eszközök kerülnek a portfólióba, amelyek hosszú távon jobban teljesítenek, mint a hasonló kockázati alternatív befektetések.

Befektetési szolgáltató: Mindegyik

Kötvénycsoportok	Minősítés	70%	Utolsó ár	Dátum	Kezdeti befektetés
OTP Maxima Kötvény Alap	★★★★	23,33%	2,0002 HUF	2010.02.11	233 333 HUF (111 632 db)
Concorde Róbert Fúvósok Kötvény Alap	★★★★	23,33%	2,8924 HUF	2010.02.11	233 333 HUF (80 951 db)
OTP Optima Alap	★★★★	23,33%	4,5312 HUF	2010.02.09	233 333 HUF (51 465 db)
Részvénycsoportok	Minősítés	30%	Utolsó ár	Dátum	Kezdeti befektetés
Questor Tallér Részvény Alap	★★★★	10%	3,4842 HUF	2010.02.11	100 000 HUF (28 701 db)
Aegon Közép-Európai Részvény Alap	★★★★	10%	3,0029 HUF	2010.02.11	100 000 HUF (27 301 db)
ETFBIKOTP	★★★★	10%	0,7312 HUF	2010.02.12	100 000 HUF (135 db)
Összesen		100%			1 000 000 HUF

egy igen gazdag döntéstámogatási apparátus kerül a tanácsadó kezébe.

Az elkészült ajánlat alapján a következő ügyféltalálkozó során megköthető a szerződés is.

A FOLYAMATOS ÜGYFÉLKAPCSOLAT TÁMOGATÁSA

A unit-linked típusú szerződések jellemzően 10 éves vagy még hosszabb konstrukciók, amely során az ügyfél folyamatos tájékoztatásával és tanácsadásával növelni lehet elégedettségét. A Netfolio rendszerben a tanácsadók rögzíthetik a megkötött szerződések adatait, és beállíthatják, hogy az ügyfél folyamatosan (például havonta) magas színvonalú kimutatásokat kapjon az időszakban elért eredményekről. Ennek kiegészítése-

ként a váratlan eseményekre, például valamelyik alap árfolyamának nagyarányú csökkenésére is automatikusan fel lehet hívni a tanácsadó és az ügyfél figyelmét. Beállítható emellett az ügyfél rendszeres fizetéseinek határideje, amiről a tanácsadó szintén értesítést kaphat.

MODELLPORTFÓLIÓK

A folyamatos díjat fizető ügyfeleknél rendszeres feladat dönteni az új pénz befektetéséről, valamint a piaci folyamatok hatására az ügyfél portfóliójának összetétele is eltérhet a számára kedvező arányoktól. Ilyen szituáció például, ha a kezdeti 50%-50%-os részvény-kötvény arány a részvényárfolyamok emelkedésével 70%-30%-ra módosul. Ekkor a tolerálható kockázati szinthez való visszatéréshez újra kell allokálni a portfóliót, ami jelen esetben részvényalapok eladását és kötvényalapok vételét jelenti.

A Netfolio rendszer ezt a folyamatot a modellportfóliók kialakításának lehetőségével segíti. A tanácsadó különböző összetételű modelleket állíthat össze, és hozzárendelheti az ügyfeleket egy kiválasztott modellhez. Ekkor új pénz beérkezése esetén automatikusan meghatározható, hogy melyik eszközből pontosan mennyit kell venni, portfólió kiegyensúlyozásánál pedig lekérdezhető, hogy mely alapokat melyekre szükséges cserélni ahhoz, hogy újra a modellnek megfelelő arányokat tartsa az ügyfél.

Ezen számítások automatikus elvégzése mellett a modellportfóliók további előnye, hogy használatukkal kialakítható egy egységes befektetési stratégia a teljes cégen belül.

PRÓBÁLJA KI ÖN IS!

A Netfolio rendszer tanácsadói változata kipróbálható a www.netfolio.hu portálon, az egy hónapos, ingyenes tesztidőszak keretében Ön is meggyőződhet a szolgáltatás előnyeiről.

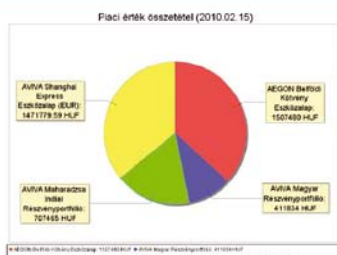


Portfólió kimutatás

Kis Géza portfólió

Összefoglalás (2010.02.15)

Piaci érték:	4 098 559 HUF
Bekerülési érték:	4 029 018 HUF
Teljes nyereség (2009.10.01 - 2010.02.15):	69 540 HUF
Realizált nyereség:	69 540 HUF
VAR/Piaci érték (1 nap, 95%)	1,24 %
Időszaki hozam (2009.10.01 - 2010.02.15):	4,84 %
Évesített hozam:	12,91 %
Alternatív hozam (2009.10.01 - 2010.02.15):	2,51 %
Alternatív évesített hozam:	6,68 %
Alternatív hozam: BUX	



Ramasoft Adatszolgáltató és Informatikai Zrt.

Ramasoft Számítástechnikai és Kiadó Kft.

Címünk: 1075 Budapest, Károlyi krt. 11.

Tel./fax: 473-1219, 269-3209

E-mail: info@ramasoft.hu

www.ramasoft.hu, www.netfolio.hu