

Modern megtakarítási formák kezelése e-banking felületeken

Gyimesi István, fejlesztési vezető, Cardinal Kft.

Cél

A bankok egyre több és egyre komplexebb megtakarítási formát biztosítanak ügyfeleiknek.

Ezeket elektronikus felületeken (internet banking, mobil banking, vastag kliens) lehet a legolcsóbban és leghatékonyabban kezelni.

Olyan felületek kellene, amelyek a komplex termékekhez is egyszerű kezelést tesztnek lehetővé.

Kombinált megtakarítási termék

Jellemzően befektetési jegyekkel, alapokkal kombinált betétlekötések a magasabb kamat érdekében

NetBANKár Business		Befektetési portfólió		Lekérés időpontja: 2011.05.04. 15:35:25	
 Nyomtatás					
Értéknap: 2011.05.04. 15:35:25					
Ügyfélszámla: 10300002-11111111-55555555					
Instrumentum	Állomány	Szabad állomány	Bekerülési érték		
Felhasználható egyenleg	-29 276 HUF	-29 276 HUF	Részletez		
MKB EURO TPKEVÉDETT LIKVIDITÁSI ALA	556 784 db	0 db	567 478,3100 EUR	Részletez	Elad
MKB FIX 20120612	159 960 000 HUF	0 HUF	161 157 461 HUF	Részletez	
Vissza					

Értékpapír-funkciók

Portfólió áttekintő

Számlaegyenlegek

Számlatörténet, számlakivonat

MiFID teszt

Részvények, kötvények, befektetési jegyek, állampapírok adás-vétele

Piaci adatok megjelenítése, grafikonok

Átvezetés

Értékpapír-funkciók elérése

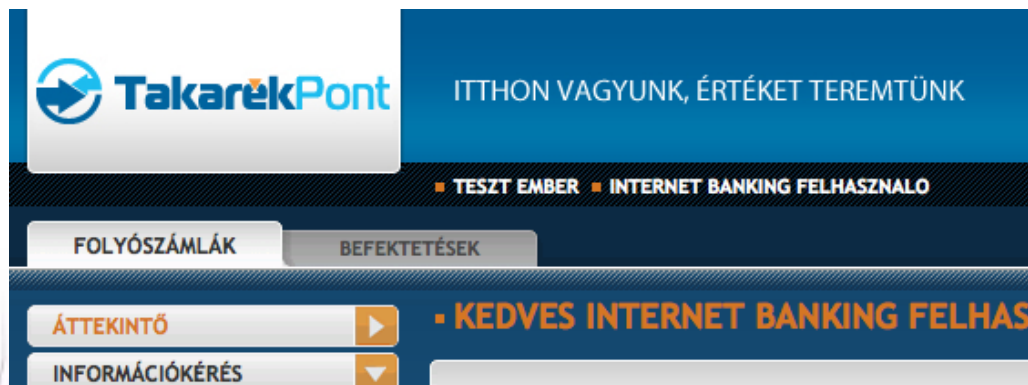
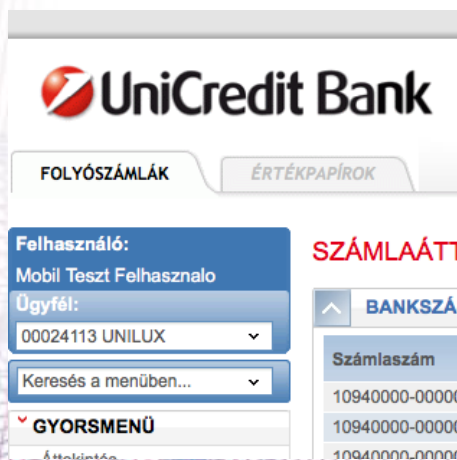
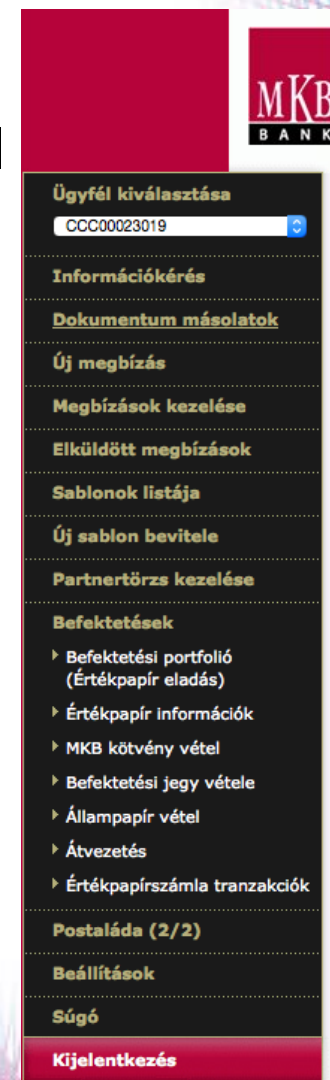
Önálló értékpapír kereskedő felület üzemeltetése vagy
Hagyományos internet bankingbe integrált értékpapír modul

Saját értékpapír kezelő almodul/fül

Teljesen beintegrált szolgáltatás

Önálló felületet üzemeltetni és fejleszteni mindig drágább!

Figyelemfelkeltés a értékpapír-kereskedés szolgáltatásra



MiFID teszt

Alkalmassági és megfelelési teszt kitöltésének lehetősége.

MEGFELELÉSI TESZT

0 ■ Tájékoztató ■ 1. kérdés ■ **2. kérdés** ■ 3. kérdés ■ 4. kérdés

2. Kérjük sorolja fel, hogy az elmúlt 3 évben milyen jellegű, méretű ügyleteket hajtott végre és milyen gyakorisággal

Pénzügyi eszközök adásvétele

Jellemző gyakoriság az elmúlt 1 évben

Jellemző gyakoriság az elmúlt 1 évet megelőző 2 évben

	heti	havi	negyedéves	éves	heti	havi	negyedéves	éves
Állampapírok / vállalati kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegyek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					
Értékpapírra, devizára és kamatlábra kötött opciós és határidős ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>					

Pénzügyi eszközök adásvétele

Bruttó éves forgalom Ft-ban (érték ügyletek esetében névértéken)

	< 5 M	5-25 M
Állampapírok / vállalati kötvények	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Befektetési jegyek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Értékpapírra, devizára és kamatlábra kötött opciós és határidős ügyletek	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ALKALMASSÁGI TESZT

0 ■ Tájékoztató ■ 1. kérdés ■ 2. kérdés ■ 3. kérdés ■ **4. kérdés** ■ 5.,6.,7. kérdés ■ 8. kérdés

4. Az alább megfogalmazottak alapján, mely feltételek együttes teljesülését tartja fontosnak?

- Rövid távú hozamelvárás és egyben a magas fokú biztonsági szükséglet, valamint annak igénye, hogy a befektetés rövid időn belül készpénzzé vagy számlapénzzé alakítható legyen. Stabilitás és a befektetés folyamatos növekedése a befektetett tőke értékének fenntartásával egyidejűleg.
- A biztonsági szükséglet súlya nagyobb a hozamelvárásnál és annál az igénynél, hogy a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható legyen. Árfolyam-stabilitás, valamint az árfolyam-stabil befektetésektől magasabb hozam elvárása.
- Nagyobb a súlya a magasabb elvárt hozamnak, mint a biztonságnak és a befektetés rövid időn belül történő pénzzé alakíthatóságának. A befektetett tőkeérték fenntartásának biztosítása esetén az árfolyam-ingadozásokkal szemben bizonyos tolerancia.
- Rövidtávon magas nyeresésre való törekvés, a hozamlehetőségek súlya nagyobb a biztonsági szempontoknál, illetve annál, hogy a befektetés rövid időn belül pénzzé alakítható legyen. A nyereségszerzési lehetőségek miatt az árfolyam-ingadozás megkívánt, valamint bizonyos tőkevesztés elfogadható. A rövid távú hozam- és árfolyamnyereség elérése kiemelt cél.
- A befektetés motivációja kizárólag a hozamlehetőségek legmagasabb szintű kihasználása, melyért cserébe a magas kockázatok is vállalhatók (a tőke teljes elvesztése is elképzelhető)

Portfólió, számlainformációk

Rendelkezésre álló eszközállomány áttekintése, közvetlenül vételi, eladási megbízás indítása

Értékpapír kivonatok megnézése, letöltése

PORTFÓLIÓVÁLASZTÁS

Ügyfélszámla 1.

ÁTTEKINTŐ

LEKÉRDEZÉSEK

- Számlaegyenleg
- Számlatörténet

MIFID TESZTEK

- Megfelelési teszt
- Alkalmassági teszt

LETÖLTÉSEK

- Számlakivonatok
- Határidős számlakivonatok
- Elemzések
- Ügyféltájékoztató anyagok

• ÉRTÉKPAPÍR SZÁMLATÖRTÉNET

Instrumentum

Az egyenleg időpontja: 2010.06.21. 15:44:03

SZÁMLAEGYENLEG

Alszámla	Számla neve	Számlaegyenleg	Rendelkezésre álló egyenleg	Piaci érték
000 0000 S00	Főszámla PAKERAL	-10 000 db	-10 000 db	54 164,12 HUF
000 0000 S00	Főszámla P.CORE EUR	-1 000 db	-1 000 db	5 580,00 EUR
000 0000 S00	Főszámla P.CORE USD	-1 000 db		
000 0000 S01	Zárolt ZÁROLT Főszámla OTP DEMAT	-72 000 db		
000 0000 S01	Zárolt ZÁROLT Főszámla RICHTER/01	-200 db		
000 0000 S01	Zárolt ZÁROLT Főszámla MOL	-30 000 db		
000 0000 S01	Zárolt ZÁROLT Főszámla P.BIZALOM A.	-10 000 db		
000 0000 S00	Főszámla OTP DEMAT	26 573 db		
000 0000 S00	Főszámla RICHTER/01	260 db		
000 0000 S00	Főszámla MOL	4 527 db		
000 0000 S00	Főszámla AGRIMILL/DEM	1 db		
000 0000 S00	Főszámla PHYLAXIA-PHA	1 db		
000 0000 S00	Főszámla DK2010/01	100 000,0000 HUF		
000 0000 S00	Főszámla DK2011/01	100 000,0000 HUF		
000 0000 S00	Főszámla SZEGED 2025	9 303 840,0000 EUR		

Főszámla PAKERAL

000 0000 S00 - Főszámla OTP DEMAT

OTP DEMAT	
Értékpapír ISIN	HU0000061726
Aktuális számlaegyenleg	26 573 db
Aktuális számlaegyenleg piaci értéke *	71 747 100,0000 HUF
Lefoglalt egyenleg	136 db
Rendelkezésre álló egyenleg	26 437 db
Rendelkezésre álló egyenleg piaci értéke *	71 379 900,0000 HUF
Piaci ár *	2 700,000000 HUF
Készletezési ár	3 436,901175 HUF
Egyenleg dátuma	2010.06.21. 15:44:03

* Magyarázat a megjelenő értékekhez >

Vétel
Eladás

Árfolyam információk, grafikonok

Aktuális adatok vagy az internet banking szolgáltatásba integrálva vagy link a bank honlapjára.

A grafikon ugyan pontatlan, de könnyen áttekinthető.

portfolio.hu integráció, tőzsdei adatok

Árfolyam-figyelés

MKB változó kamatozású kötvény - [További információk a portálon](#)


Értékpapír	Nominális kamat	Nettó vételi árfolyam	Nettó eladási árfolyam	Bruttó vételi árfolyam	Bruttó eladási árfolyam	Érvényesség
MKB 2015/A Kötvény	2,54%	100,2000%	98,2000%	100,7009%	98,7009%	2015.02.06. Véte
MKB 2015/B Kötvény	2,40%	100,2000%	98,2000%	100,6367%	98,1867%	2015.02.06. Véte
MKB 2016/A Kötvény	2,40%	100,2500%	98,0000%	100,3967%	98,1467%	2015.02.06. Véte
MKB FIX 2017/A	2,50%	-	98,0000%	-	98,9514%	2015.02.06.
MKB IX. Kötvény	2,90%	101,1000%	98,2000%	101,1644%	98,2644%	2015.02.06. Véte
MKB Tartós Kamatelőny 2015	3,04%	101,0000%	98,2000%	101,4307%	98,6307%	2015.02.06. Véte
MKB VII. Kötvény	3,00%	101,7000%	98,0000%	101,7167%	98,0167%	2015.02.06. Véte
MKB X. Kötvény	2,90%	101,4000%	98,0000%	101,8592%	98,4592%	2015.02.06. Véte
MKB XI. Kötvény	2,60%	100,4500%	98,5000%	100,5078%	98,5578%	2015.02.06. Véte

ITTHON VAGYUNK, ÉRTÉKET TEREMTÜNK


TESZT EMBER • ÜGYFÉLKÓD: 19276 • KOCKÁZATI PROFIL: MÉRSÉKELTEN KOCKÁZATVÁLLALÓ • INTERNET BANKING FELHASZNÁLÓ: HU0000702857

ETÉSEK

TAKARÉKINVEST



©Portfolio Financial
febr.(14)máj.jún. aug.szept. nov.



©Portfolio Financial
márc.(15)márc.(16)márc.(17)apr.(17)febr.

1 év 5 év

Instrumentum neve	TL HAZAI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP
Instrumentum típusa	Befektetési alap
Névérték	1,00
Deviza	HUF
Kibocsátási dátum	2002.12.27.
ISIN	HU0000702857
Kamatozás típusa	-
MIFID kategória	Kockázatkerülő
Hátralévő futamidő (nap)	-
Következő kamatfizetés esedékessége	-
Kamat mértéke (fix % vagy %/év)	-
Tőketörlesztés	-
Vállalat/Kibocsátó neve	TAKARÉK INVEST HAZAI KÖTVÉNY BEF. ALAP FORG.
Darabár/benchmark hozam	2,7531
További információk	http://www.takarekinvest.hu/takarekin...

A technológiát és az adatokat a **Portfolio Financial** szolgáltatja. A valós idejű árfolyamok biztosítása a Budapesti Értéktőzsde szabályainak megfelelően történik. [Általános Feltételek](#)

Custody

Értékpapír-elszámolások kezelése e-banking felületen keresztül

Értékpapír érkeztetés/indítás

Elküldés tervezett dátuma: 2015.02.24

Számlatulajdonos megnevezés: [redacted]

Ügyfél főszáma: 0344

Ügyfél száma: 002674

Partner: [redacted]

Öszáma: 0344

Ügyfél száma: 123123123123

Eljárás iránya: Eladás

nevezés: OTP GDR

apír ISIN: USX607461166

apcímlet: 1,0000

ímllet db: 250

vévérték: 250,00

foyam %: 101,1

ó ár / db: 1,01

amérték: 253,00

Költség: 0,25

ó értéke: 253,00

vizanem: HUF

ötésnap: 2015.02.27

rtéknapi: 2015.02.27

lasi mód: KELER-OTC

Rendben **Mégsem**

Nettó eszközérték

Megnevezés: BEFEKTETÉSI ALAP

Dátum: 2015.02.17

Információ időpontja: 2015.02.24, 17:35:29

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Nettó ár	Bruttó ár / Elszámolási	Nettó eszközérték	Megosztás
Betétek - HUF (2010.02.26)	23 130,00	23 130,00			23 130,00	1,10 %
Összesen	23 130,00	23 130,00			23 130,00	1,10 %

Bruttó ár / Elszámolási	Nettó eszközérték	Megosztás
81 98,9381	247 171,32	11,73 %
	247 171,32	11,73 %

Bruttó ár / Elszámolási	Nettó eszközérték	Megosztás
98 103,4998	127 224,50	6,04 %
00 4 959,0000	57 028,50	2,71 %
00 8 126,0000	40 630,00	1,93 %
00 3 308,5300	34 739,60	1,65 %
00 4 502,3400	34 668,03	1,65 %
00 9 112,0000	87 475,20	4,15 %
00 130 857,0000	154 201,89	7,32 %

Külföldi értékpapír ügylet elszámolása

File

Mentés Sablon Sablon készítése

Darabszám: [] Elküldés terv. dátuma: 2015/02/27

Pénzforgalmi számla: 10918001- [] HUF ÉLET BEF.SZLA.

Elszámolás típusa: DF Ügylet referencia: 12345

Ép. számla: 00000000 [] Rt.

Elszámolási partner		Elszámolási értékpapír számlavezető bank	
Név: BC	BIC kód: []	Név: DDR	BIC kód: []
Számla: 11111111-11111111-11111111		Számla: 22222222-22222222-22222222	

Értékpapír ISIN: HU-0000401450 Név: 2006/A MAGYAR ÁLLAMKÖT Típ.: kötvény

Névérték	Nettó árfolyam %	Bruttó árfolyam %	Ért. dev.
1 500,0000	1,120000	1,130000	HUF

Tranzakció jutalék	Deviza árfolyam	Elszámolás ellenértéke	Dev.
5 210,00		16,95	HUF

Üzletkötés dátuma: 2015/02/24 Elszámolás értéknapija: 2015/02/25

Elszámolás helye: []

Pénzforgalmi elszámolás

Átutalást kérek

Összefoglalás

Az internet banking szolgáltatásba integrált értékpapír modul

- jó a banknak, mert egy rendszert kell üzemeltetnie és adminisztrálnia több különálló helyett
- kényelmes az ügyfélnek, mert egy rendszert kell használnia, egy felhasználó azonosítót kell megjegyeznie

KELER KID, eKID, eDemat

A jelenleg Electrát használó 14 bank és közel 130 takarékszövetkezet közül

- három bank és számos takarékszövetkezet használja az értékpapír modult
- két bank biztosít letétkezelési illetve custody funkciókat

Modern megtakarítási formák kezelése e-banking felületeken

Köszönöm a figyelmet!