

Pénzügyi válság 2.0 – Pénzügyi kommunikációs konferencia

2011. október 25.










**Független magyar befektetési szolgáltatók
kommunikációja**




Mit tehetünk a pénzügyi edukáció érdekében?

Mit hozott a 2008-ban kirobbant gazdaság válság?




Átalakulóban a lakosság megtakarításokkal kapcsolatos viszonya

-  a válság elsősorban a kevésbé iskolázott, kevésbé tehető rétegeket sújtotta
-  a bankokkal szembeni bizalmatlanság erősödött
-  a független befektetési szolgáltatók megítélése javult
 - független termékajánlás
-  erősödött a kockázatkerülési hajlandóság
-  csökken a hitelfelvételi kedv
 - a válság hatására beszűkültek a hitelfelvételi lehetőségek
-  a megtakarítások növekedésnek indultak
 - a képzettebbek, diplomások körében növekednek inkább a megtakarítások
 - nyílik az olló a társadalmon belül a megtakarítások területén is
 - a legalacsonyabb jövedelműeknél nincs, vagy csökkenek a megtakarítások
 - a felsőbb rétegek többféle és növekvő megtakarításokkal rendelkeznek
-  a végtörlesztés tovább csökkentheti a megtakarítások mértékét

Mi történt mindeközben a pénzügyi termékekkel?

-  a válság előtt a termékek bonyolultsága hitel és megtakarítási oldalon az egekbe szökött
-  a pénzügyi innováció határtalan
-  egyre komplexebb pénzügyi termékek és szolgáltatások

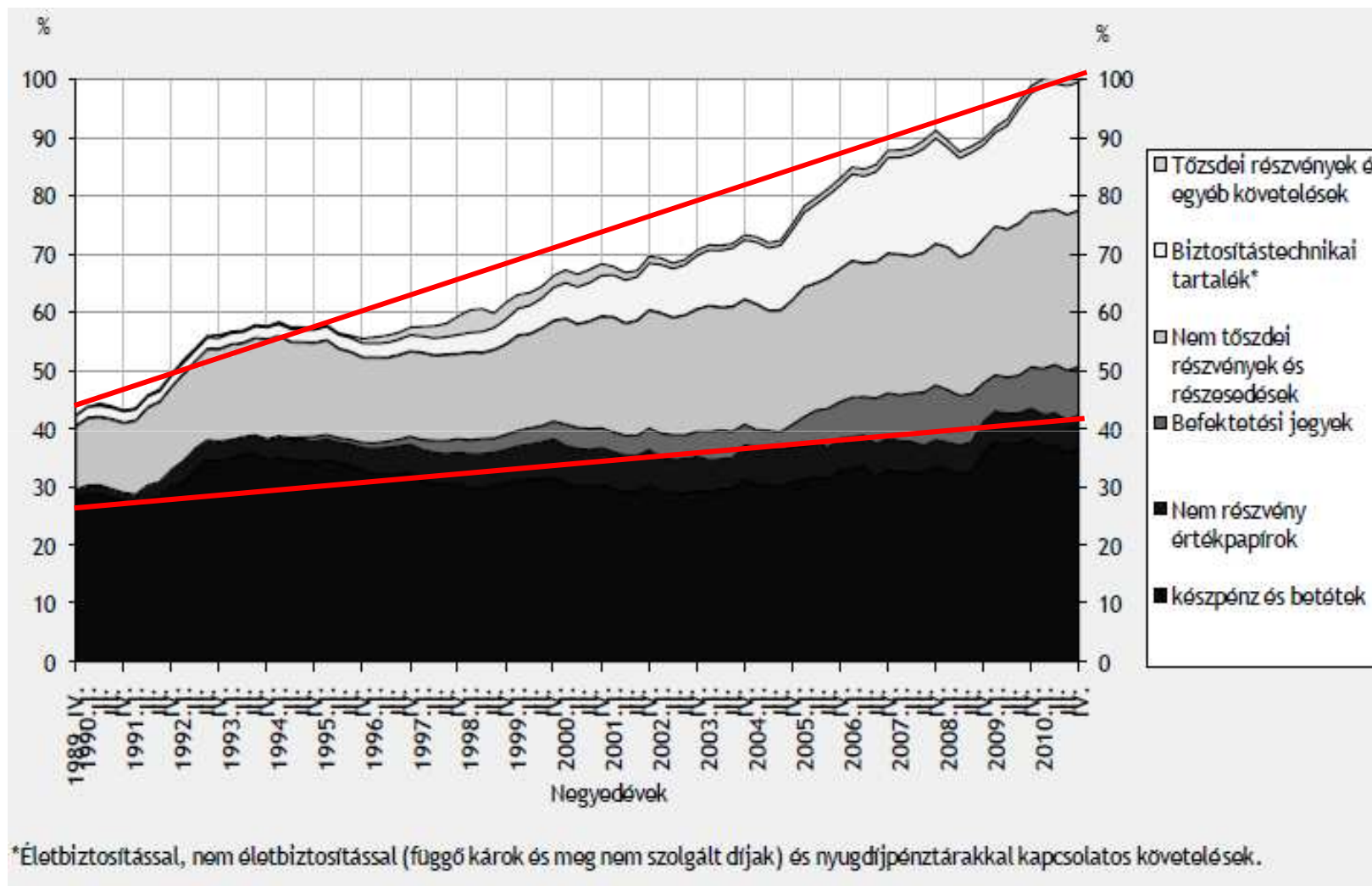
A lakosság pénzügyi kultúrája

-  a **volt szocialista országok többségében** a lakosság alapvetően kerüli a bizonytalanságot ami a megtakarítások szerkezetében és a megtakarításokhoz kapcsolódó attitűdben is lemérhető:
 - kedvencek: ingatlan, deviza, arany
 - rövidtávú megtakarítások
 - költekezés a jellemző, az öngondoskodás visszafogottsága
 - a régebbi termékeket jobban ismeri a lakosság, az új termékekkel kapcsolatban nagyobb a bizalmatlanság
-  a **fiatalok** körében gyengébb a pénzügyi kultúra, viszont magasabb a kockázatvállalási kedv
 - kevesebb megtakarítás
 - a fiatalok körében komolyabb és több az edukáció
 - kommunikációs csatornák: oktatás, online, közösségi média (?)
-  az **idősebbek** tájékozottabbak, de konzervatívabbak és kevésbé nyitottak
 - több a megtakarítás
 - a családon belüli edukáció meghatározó, így az idősebb korosztályra is koncentrálni kell az edukáció során
 - kommunikációs csatornák: hagyományos média (sajtó, elektronikus)

Hogyan változik a megtakarítások összetétele?

- ☞ továbbra is népszerű az ingatlan (*biztonságos !/?*)
 - itt is csökkenő árak
- ☞ magánvagyon Magyarországon becslések alapján kb. 65 ezer milliárd Ft (2006)
 - 2/3-a ingatlanban
 - 20% pénzügyi eszközökben
 - 15% tartós fogyasztási cikkekben
- ☞ pénzügyi megtakarítások
 - még mindig főleg készpénz és bankbetét
- ☞ a bankokkal szembeni bizalmatlanság miatt többen hajlamosak otthon tartani megtakarításaikat
- ☞ az állampapírok megítélése biztonsági szempontból erősödött
- ☞ devizaalapú befektetések megítélése először csökkent (árfolyamkockázat), majd erősödött (forintgyengülés, bizalom)
- ☞ pénzpiaci és tőkevédelmet nyújtó befektetési alapok népszerűsége némileg emelkedett

Háztartások pénzügyi eszközeinek alakulása a GDP százalékában (Konzolidált állományok)

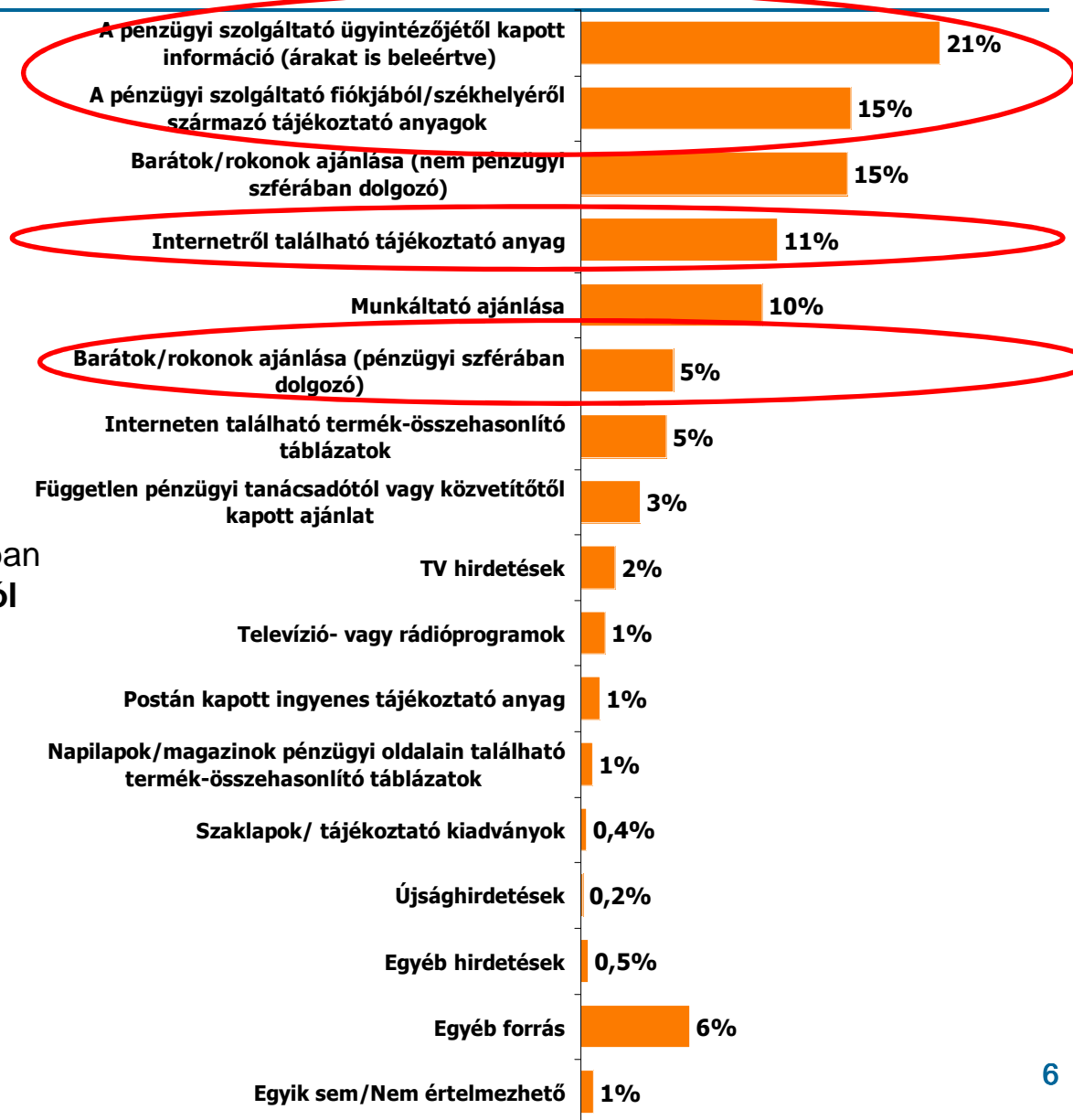


Mi alapján döntünk egy-egy befektetési, pénzügyi termék kiválasztásakor?

Ön szerint melyik információforrás befolyásolta leginkább abban, melyik terméket válassza?

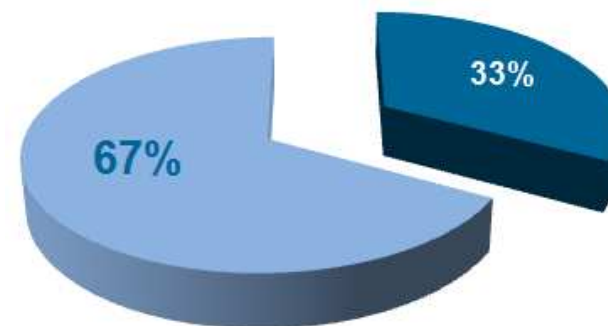
(Forrás: MNB, Pénzügyi kultúra felmérés – 2010)

- a megkérdezettek elsősorban a **pénzügyi szolgáltatóktól** közvetlenül megszerzett információkra és
- a **rokonok, barátok, ismerősök** tapasztalataira hagyatkoznak pénzügyi termékek/szolgáltatások igénybevétele során



Független befektetési szolgáltatók Magyarországon

Cég neve	Hely	Részvények (forgalom, Ft)
ERSTE Befektetési Zrt.	1	1 068 376 492 511
CONCORDE Értékpapír Zrt.	2	852 946 720 657
WOOD & Company Financial Services a.s.	3	480 494 999 131
UniCredit Bank Hungary Zrt.	4	479 466 021 317
KBC Securities Magyarországi Fióktelepe	5	461 734 551 011
IPOPEMA Securities Spólka Akcyjna	6	450 235 922 363
EQUILOR Befektetési Zrt.	7	417 370 412 434
BUDA-CASH Brókerház Zrt.	8	271 738 490 539
RAIFFEISEN BANK Zrt.	9	187 241 036 382
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe	10	180 427 929 529
OTP Bank Nyrt.	11	160 446 417 441
CIB Bank Zrt.	12	159 804 861 075
Random Capital Broker Zrt.	13	144 070 113 749
DB Securities Spólka Akcyjna	14	100 228 716 179
Solar Capital Markets Értékpapír Kereskedelmi Zrt	15	90 884 231 845
QUAESTOR Értékpapírkereskedelmi és Befektetési Nyrt.	16	80 694 501 049
HUNGÁRIA ÉRTÉKPAPÍR Befektetési és Értékpapírkereskedelmi Zrt.	17	76 404 225 717
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	18	74 885 911 682
Magyar Külkereskedelmi Bank Zrt.	19	74 554 796 449
Raiffeisen Centrobank AG	20	56 949 557 720
Összforgalom:		5 868 955 908 780



BUDA-CASH
BROKERHÁZ

RANDOM
CAPITAL

SOLARCAPITAL
MARKETS

QUAESTOR



Forrás: Budapesti Értéktőzsde; 2011. január 1 – szeptember 30.; tőzsdei forgalom

EQUILOR

Mit tehetnek a független befektetési szolgáltatók a pénzügyi edukáció érdekében? I.

Kikhez szólunk?

- 👤 Fő célcsoport – „*akiből élünk*”
 - 30+
 - érettségi, felsőfokú végzettség
 - városban él
 - Pénzügyileg tudatos, megtakarítással rendelkezik
 - Legalább az alapfokú pénzügyi fogalmakkal tisztában van
- 👤 Másodlagos célcsoport – „*akiből élni fogunk*”
 - 20+
 - felsőfokú végzettség
 - pénzügyileg tudatos
 - az alapfokú pénzügyi fogalmakkal tisztában van

Mit tehetünk?

1. Transzparencia
2. Tájékoztatás
3. Kommunikáció
4. Edukáció
5. Hosszútávú döntések ösztönzése

Mit tehetnek a független befektetési szolgáltatók a pénzügyi edukáció érdekében? II.

Hogyan?

- ☞ Transzparensen
 - kockázatok
 - lehetőségek
 - termékjellemzők egyértelmű, átlátható bemutatása
- ☞ Érthetően
 - ismerethiány megfelelő kezelése

Mi lesz az eredmény?

- ☞ Ügyfél-elégedettség, magas szintű lojalitás
- ☞ Javuló keresztértékesítési hatékonyság
- ☞ Akár a banki kamatot meghaladó hozam

Fő kommunikációs csatornák, eszközök

- ☞ B2C
- ☞ PR
- ☞ Internet
- ☞ Közösségi média
- ☞ Oktatás

Mit tehetnek a független befektetési szolgáltatók a pénzügyi edukáció érdekében? III.

Mi támogathatja a megtakarítási szerkezet átalakulását, a befektetői kultúra alakulását?

- A lakosság jövedelmi szintjének erősödése
- A megtakarítási hajlandóság erősödése
- A megtakarítások szintjének emelkedése
- Kiszámítható adózási környezet
- Hosszú távú megtakarítások ösztönzése (TBSZ, NYESZ, stb.)
- A pénzügyi válság enyhülése
- A hazai részvénykínálat bővülése (új, nagy kibocsátások)
- Munkavállalók képzése
- Ingyenes képzések, road show
- Oktatás (közoktatás, Pénziránytű Alapítvány, PSZÁF, BÉT, stb.)

Mit teszünk mi a pénzügyi edukáció érdekében? I.

Elsősorban PR fókuszú kommunikáció

- 🌀 Folyamatos médiajelenlét:
 - MIT
 - HOGYAN
 - MIÉRT
 - MIKOR
 - MIBE
- 🌀 Proaktív médiajelenlét:
 - elmondjuk MIT érdemes tenni,
 - MIBE érdemes fektetni
- 🌀 Reagáló médiajelenlét:
 - elmagyarázzuk MI és MIÉRT történik
- 🌀 Hagyományos csatornák
 - nyomtatott, online és elektronikus csatornák

Mit teszünk mi a pénzügyi edukáció érdekében? II.

Innovatív kommunikációs eszközök

- 👤 versenyek + ingyenes oktatás (Tőzsde GP)
- 👤 Facebook
- 👤 videós tartalom, edukációs tartalom



facebook Keresés

Indul a Tőzsde GP!

Equilor Befektetési Zrt.
Bank/Pénzügyi intézmény · Budapest, Hungary · Album szerkesztése

Rekord üzemanyagárak: mi áll a háttérben? Szerkeszt

Equilor Befektetési Zrt., 2011. október 19., 14:52

A 400 forint már nem (rém)álom
Újabb történelmi csúcsra emelkedett az üzemanyagok ára itthon, amelynek kapcsán górcső alá vettük, hogy mi áll ezen tendencia háttérében. A kérdés kiváltképp aktuális, mivel a 2008-as olajárrobbanás kapcsán már tapasztaltunk hasonló felívelést az üzemanyagárakban, a mostani árfolyamok azonban még ennél is magasabb szinteket jelentenek.

A nemzetközi helyzet
Mint a mellékelt ábra mutatja, a benzin (pirossal) és a gázolaj (feketével) európai referenciaára bő 10-15%-kal magasabb, mint 2008 nyarán volt. Az európai jegyzésárakat figyelembe véve egy liter benzin előállítására 160 forint, míg egy liter gázolaj termelési ára 178 forintra jön ki. Ezek az összegek azonban csak irányadó rátának tekinthetők, hiszen egyes finomítók esetében különbözhet az előállításra az eltérő berendezések, mechanizmusok, termelési folyamatok miatt. A MOL pl. adott esetben ezen szinthez képest pluszt, illetve mínuszt is elkönyvelhet a világpiaci és regionális tendenciák változása miatt.

Megjegyeznénk ugyanakkor, hogy dollárban tekintve a mostani európai referenciaárak alacsonyabbak, mint 2008 nyarán: a forintban számított különbséget az USD/HUF árfolyam differenciája, vagyis a forint gyengesége okozza.

Mit teszünk mi a pénzügyi edukáció érdekében? III.

Ügyfélkapcsolatok

✎ Írott anyagok, elemzések előállítása

✎ Személyes kapcsolattartás

Innovatív, hosszú távú megtakarítást ösztönző termékek

✎ TBSZ

✎ Vállalati kötvények



Magyar Telekom: elmeszelte az Európai Biz...

A legfrissebb hírek szerint második szakaszába...
kapcsán, amelyek eredményeképpen el kell törölni...
Ez a Magyar Telekom esetében 2010-ben 27...
gyakorlatilag azonos tétellel kalkuláltunk.
Az utóbbi hónapokban nem alakult ki széleskörű...
véleményünk szerint azonban a befektetők többsége...
megfelelő teherrel kell számolnia a Magyar Telekom

Mit jelent ez számszerűsítve?

A távközlési adó 2010-es bevezetése jelentősen r...



Kiemelt híreink

- Pénznyelő: Görögország
- Apple: megbillent az árfolyam, még
- Alacsonyabb GDP növekedést vár a
- Richter: a Forest valamivel optimist
- MTELEKOM létszámleépítés

Nemzetközi részvény piac Előző napi érték



Mai tippek:

- S&P500 eladás
termék kódja: SP500.1
- Palládium vétel
termék kódja: PALLADIUMDEC11
- McDonald's eladás
termék kódja: MCD.xmys

A részletes elemzés letöltéséhez kattintson ide:



NAPI DEVIZAPIACI ELEMZÉS

Kiemelt híreink

Kritikus szinten a brit infláció

Ismét jelentősen nőtt a brit inflációs ráta és kezd kritikus értékeket elérni a gyakorlatilag zéró kamatszint figyelembe vételével. A szeptemberi hónapban ugyanis 5,2%-os volt az árak növekedése.

Várakozás alatt a ZEW indexek

Tovább csökkent októberben az eurózóna ZEW gazdasági hangulat indexe, melynek értéke -51,2 pont lett a szeptemberben -44,6-ot követően. Szintén jelentősen esett a német ZEW index is októberben, hisz a várt -45-os érték helyett -48,3 lett.



Egy csapatban a kelet-európai bankszektor?
Görcsö alatt a régiós bankpapírok



Befektető sztori • 2011. január
Mibe fektessünk 2011-ben? - Kutyaszorítóban



Szécsényi Bálint, vezérigazgató

Equilor Befektetési Zrt.

Pénzügyi válság 2.0

Pénzügyi kommunikációs konferencia

2011. október 25.