

„Pénzügyi termékek és szolgáltatók automatizált és hitelesített értékelése és kategorizálása biztonságos, személyre szabott befektetési szolgáltatás kialakítása érdekében”

Portfolio Rating rendszer bemutatása

Kérdőív, adatvizualizálás

A kutatásunk egyik fő eszköze egy kérdőíves kutatás volt

Befektetési kérdőív

Közös kutatást indít a Portfolio, a Budapesti Corvinus Egyetem és a Dorsum, a régió egyik legmeghatározóbb innovatív befektetési szoftver szolgáltatója.

Kutatásunk célja, hogy megtudjuk, mennyire tudatosak olvasóink pénzügyeikben.

A kutatásban kíváncsiak vagyunk olvasóink megtakarítási, költési szokásaira, arra, hogy mennyire használják a digitális pénzügyi megoldásokat, vagy hogy hogy látják a gazdaság helyzetét a következő években.

Legyen partnerünk, töltse ki kérdőívünket: mindössze 8 perc az egész!

IN PARTNERSHIP WITH



1/7 OLDAL

Az alábbiakban eldöntendő kérdésekre szeretnénk, ha válaszolna aszerint, hogy igazak-e Önre a megfogalmazott állítások. Válaszaival segít nekünk megérteni, hogy mennyire nyitott a digitális megoldásokra, illetve mennyire tudatosan használja azokat.

1 | Rendelkezik okostelefonnal?

☒

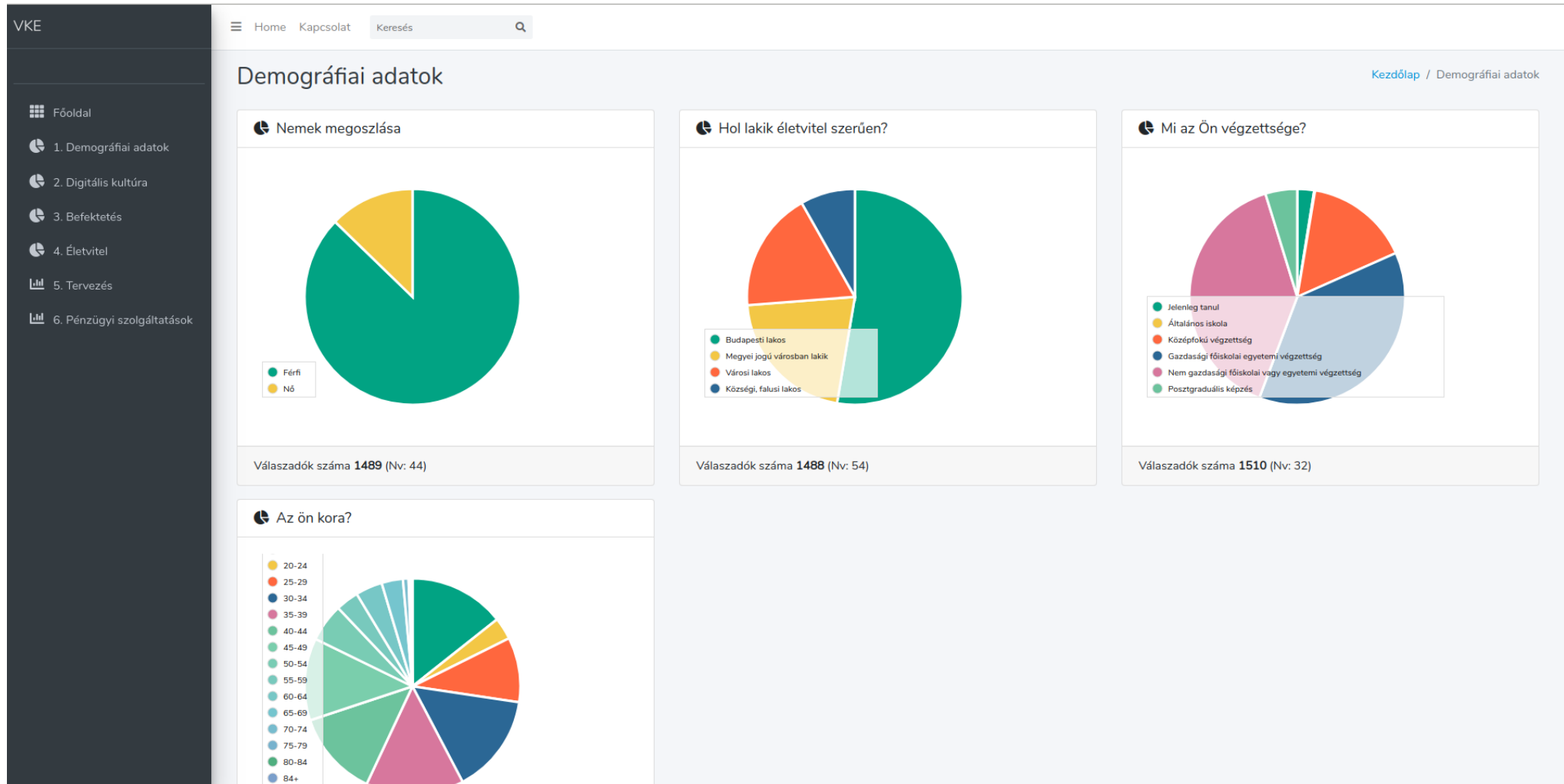
Igen

☐

Nem

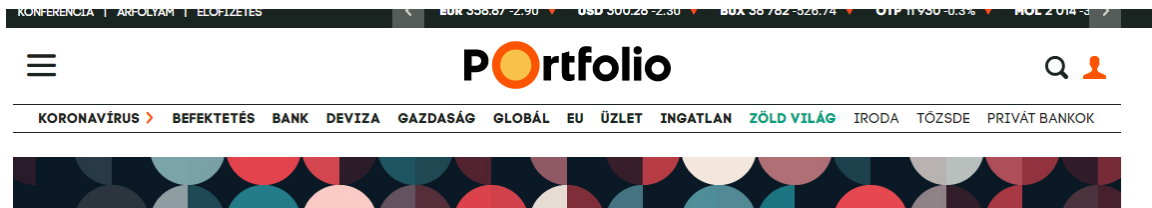
2 | Rendelkezik mobilinternet előfizetéssel?

Kérdőív adatvizualizálás



B2C profilozás

A kérdőíves kutatás által meghatározott klaszterek szerint történik az ügyfél perszónák meghatározása.



PORTFOLIO RATING - GYORSTESZT

Nézzük meg, milyen befektetési döntések jellemzőek rád és melyik befektetőtípusba tartozol!

3

Az alábbi befektetési termékek közül melyeket gondolod megfelelőnek saját magad számára?

TÖBB VÁLASZ IS LEHETSÉGES

☒ Tőzsdei részvény

☒ Befektetési alap

☒ Önkéntes nyugdíjpénztár

☐ Állampapír

☐ Egyéb pénzügyi termék

[< ELŐZŐ](#)[KÖVETKEZŐ >](#)

Klaszterenként a legjellemzőbb válaszok

Kérdés témája	1. klaszter	2. klaszter	3. klaszter	4. klaszter
Vagybiztonság	értékpapír	ingatlan	értékpapír	bankbetét
Félretesz vagy elkölti?	félretesz	félretesz	elkölti	félretesz
Mi lenne jó befektetés?	állampapír	befektetési alap, állampapír, öny	részvény, befektetési alap, állampapír, öny	részvény, befektetési alap, állampapír
Szempontok	magas hozam, alacsony kockázat és költség	magas hozam, alacsony kockázat, állami támogatás	magas hozam, alacsony költség	magas hozam
Van/volt részvénye?	Nincs/nem volt	Nincs/nem volt	Van/volt	Nincs/nem volt
Van/volt állampapírja?	Van/volt	Nincs/nem volt	Van/volt	Nincs/nem volt
Van/volt befektetési alapja?	Nincs/nem volt	Nincs/nem volt	Van/volt	Nincs/nem volt
Most miben tartja a pénzét?	bankbetét, állampapír, készpénz	ingatlan, készpénz	állampapír, részvény, ingatlan, készpénz, befektetési alap	bankbetét, készpénz

Forrás: Portfolio kérdőív, Corvinus Egyetem

Értékpapír rating kialakítása

Automatizált pontozás: előre definiált szabályrendszer szerint a rating pontok automatikusan számolódnak az egyes instrumentumokra

A lenti táblázatban összegyűjtött küszöbértékek segítségével automatizálni lehet az alapok értékelését, és miután a küszöbértékek is minden hónapban újrakalkulálódnak az aktuális értékek alapján, ezért a befektetési alapok relatív, egymáshoz viszonyított teljesítményét veszi figyelembe a pontozás.

Osztályközők és pontszámok	
<=min - >kvartilis 1	2
<=kvartilis 1 - >medián	3
<=medián - >kvartilis 3	4
<=kvartilis 3 - >=max	5

A két mutatót (Sortino, max drawdown) három időtávon (3, 5 és 10 év) számítjuk ki. Mindkét mutató egy 1-től 5-ig terjedő pontszámot hoz ki befektetési jegy sorozatonként (ahogy a fenti táblázat mutatja), az időtávok súlyát a lenti táblázat mutatja be:

Időtáv	Súlyok
3 év	100% 3 év
3-5 év között	60% 5 év, 40% 3 év
10 év vagy felette	50% 10 év, 30% 5 év, 20% 3 év

Az egy alaphoz így kiszámított két pontszám egyenlő súlyozásából kapjuk meg a végső pontszámot (kerekítéstől függően fél és egész pontok is lehetnek).

Portfolio Rating kritériumok és a hozzájuk tartozó súlyok

Kritérium	Súly az összpontszámban
Piaci kapitalizáció	25%
Elemzői lefedettség	20%
Közkézhányad	15%
Elemzői ajánlás	15%
Nettó profit marzs	10%
Felértékelődési potenciál	5%
12 havi előretekintő P/E ráta	5%
Osztalékhozam	5%

Végső súlyozás

Az ETF végső pontszámát tehát a fenti súlyok határozzák meg:

- **ETF-család – 10%**
- **Éves díjak – 25%**
- **Indexmásolás módja – 40%**
- **Max spread – 15%**
- **Osztalék – 10%**

A végső pontszámok 1 és 5 között szóródnak, a legmagasabban értékelt ETF 5 pontot kap, a legalacsonyabban pedig 1 pontot. A két érték között fél pontos értékelések is előfordulnak, ezek a kerekítésekből adódnak.

B2C befektetés ajánló portál

A meghatározott perszónák és az értékpapír rating rendszer alapján kerül kialakításra a befektetési javaslat, ami mind a portfólió szerkezetére, mind annak konkrét elemeire tartalmaz javaslatokat.

PORTFOLIO RATING

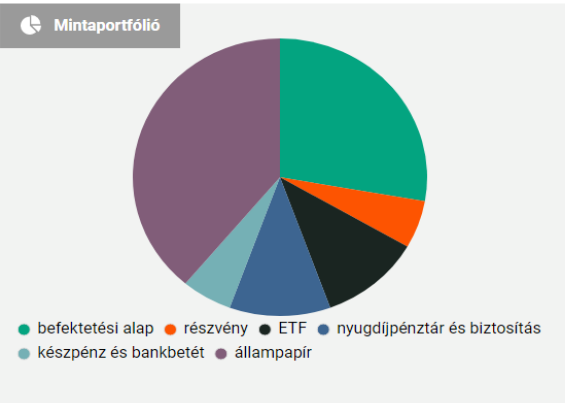
A Biztonsági Játékos

Jellemzője

Tudja, hogy érdemi hozamot akkor tud elérni, ha befektetéseit értékpapírban tartja, ugyanakkor túlzott kockázatot nem vállal. Az állampapírok hozam-kockázat szintje áll hozzá a legközelebb, így azokat a befektetéseket preferálja, amelyek kockázati szintje alacsony.

Portfolio-tipp

Érdemes diverszifikált portfólióban gondolkodni, amelyben nagyobb hangsúlyt helyez az alacsonyabb kockázatú befektetésekre, de helyet kapnak a magasabb hozampotenciállal bíró lehetőségek is.



Ezekben az instrumentumokban gondolkodhatsz ⓘ



Név	Típus	Rating	Információ
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap P sorozat	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Global II - Euro High Yielding Fixed Income Fund A2	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Global - Emerging Markets Bond Fund A2	Befektetési alap	●●●	Bővebb info >
Iső Román Részvényalap B sorozat	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja B sorozat	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Abszolút Hozamú Kötvény Alapok Alapja A sorozat	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Global - Emerging Markets Bond Fund A2 hedged CHF	Befektetési alap	●●●●	Bővebb info >
Global - Emerging Markets Bond Fund A2	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
Iső Román Részvényalap B sorozat	Befektetési alap	●●●●●	Bővebb info >
0,3	Részvény	●●●●●	Bővebb info >
	Részvény	●●●●●	Bővebb info >
LEON.IND.U.ETF I	ETF	●●●●●	Bővebb info >
ISCI USA EOC	ETF	●●●●●	Bővebb info >
z	Állampapír		
PMAP 3 éves	Állampapír		
1MÁP	Állampapír		

Szeretnél több instrumentumot látni? Akkor kattints az alábbi kategóriákra:

- BEFEKTETÉSI ALAPOK >
- RÉSZVÉNYEK >
- ETF-EK >

Rating pontozás aloldalakon

KONFERENCIA | ÁRFOLYAM | ELŐFIZETÉS

126 0,41% ▲ RICHTER 8 660 1,29% ▲ MTELEKOM 416 0,6% ▲ OPUS 227 -2,58% ▼ MASTERPLA

☰

Portfolio

🔍 👤

KORONAVÍRUS > BEFEKTETÉS BANK DEVIZA GAZDASÁG GLOBÁL EU ÜZLET INGATLAN ZÖLD VILÁG IRODA TŐZSDE

BEFEKTETÉSI ALAP-KERESŐ

Összes befektetési alap

Kedvenc alapok

Alapkezelők ▼

Kategória ▼

Deviza ▼

Befektetési alap neve vagy ISIN

47 találat

Abszolút hozamú x

HOLD Alapkezelő Zrt. x

Hold Alapkezelő Zrt. (korábbi néven Concorde Alapkezelő) x

Befektetési alap ▲	Rating	Deviza	Kategória	Árfolyam	YTD	6 hónap	1 év	5 év	Indulás
⊕ ADÜTON Származtatott Befektetési Alap	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	1.396839	11,66%	3,56%	11,86%	1,55%	0,06%
⊕ Citadella Származtatott Befektetési Alap A sorozat	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	2.551155	0,74%	0,00%	0,04%	0,04%	0,08%
⊕ Citadella Származtatott Befektetési Alap B sorozat	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	1.244647	0,95%	-0,19%	4,17%	0,00%	0,05%
⊕ Citadella Származtatott Befektetési Alap C sorozat	●●●●●	EUR	Abszolút hozamú	1.018362	0,00%	-0,94%	0,00%	0,00%	0,02%
⊕ Convexity Származtatott Részalap A sorozat HUF soro...	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	1.018677	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
⊕ Convexity Származtatott Részalap B sorozat EUR soro...	●●●●●	EUR	Abszolút hozamú	1.002624	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
⊕ Convexity Származtatott Részalap C sorozat USD soro...	●●●●●	USD	Abszolút hozamú	1.001051	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
⊕ Convexity Származtatott Részalap D sorozat HUF soro...	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	1.021808	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,12%
si-alapok/citadella-szarmaztatott-befektetesi-alap-b-sorozat/HU0000717137	●●●●●	HUF	Abszolút hozamú	1.712601	1,84%	-0,02%	0,05%	0,03%	0,05%

Köszönöm a figyelmet!