



Interactive Personal Portfolio Assistant – Az új személyes interaktív privát bankár A MoneyMoon által kifejlesztett innovatív befektetési szoftver

sajtóanyag

A múltban rendszeresen tapasztalhattuk, hogy a befektetendő pénzek legtöbbször egyetlen konstrukcióba kerülnek, kihasználatlanul hagyva a diverzifikációban rejlő lehetőségeket. Még nagyobb gond, hogy a befektetők portfólióit a múltban általában passzív menedzsment jellemezte. A modern portfólió-menedzsment az elmúlt évtizedekben bebizonyította, hogy a portfólió rendszeres felülvizsgálása, a portfólión belüli átcsoportosítások és a megfelelő fokú diverzifikáció átlagon felüli hozamot biztosít. Ehhez azonban a befektetői preferenciák pontos felmérése szükséges! A testre szabott modell-portfóliók összetételének meghatározásában, az egyes befektetési eszközök kiválasztásában az IPPA program segítségével teljesen újszerű módszereket alkalmazhatunk! Az IPPA (Interactive Personal Portfolio Assistant) a MoneyMoon saját fejlesztésű, jogvédelem alatt álló befektetési szoftvere, mely nemzetközi viszonylatban is innovációnak tekinthető.

Az IPPA programmal megnyílik a modern portfólió-menedzsment világa az egyszerű befektető számára is! Az IPPA program a befektetők magatartását, a befektetés sikerességét gyökeresen megváltoztathatja, hiszen a befektetői preferencia pontos felméréssel, valamint az aktív portfólió-menedzsmenttel teljesen új dimenzióba fejlődik a portfólió menedzsment, már kisebb összegek esetében is lehetősége nyílik a befektetőknek az egyedi befektetési megoldásokra. A testre szabott modell-portfóliók összetételének meghatározása, az egyes befektetési eszközök kiválasztása különböző szempontok alapján történik (befektetési időtáv, vállalt befektetési rizikó, átcsoportosítások gyakorisága). A MoneyMoon által kifejlesztett IPPA program a gyakran elhanyagolt szempontokat is figyelembe veszi a testre szabott modell-portfóliók kialakításában: versenyképes/kiegyensúlyozott pozitív reálhozam, költséghatékonyság, magas fokú transzparencia, megfelelő diverzifikáció!

A bankok alapvetően gondosan kialakított termékstruktúrával vannak jelen a piacon, azonban a termékpaletta átláthatósága az ügyfél számára majdnem lehetetlen. A termékek sokaságának, valamint a magas, egy privát bankárra jutó ügyfélszám tükrében a fent vázolt problémák továbbra is felmerülhetnek. A MoneyMoon által kifejlesztett modell-portfóliók garantálják a testre szabott, folyamatos, aktív és dinamikus portfóliókezelést.

Az IPPA egyik titka, hogy a befektető regisztrálásakor felméri a befektető preferenciáit és elvárásait, így a megfelelő modellportfólióba való besorolás garantált. Ez alapján a későbbi portfóliókezelés során, állandóan magas minőségű, egyéni befektetési megoldásokat biztosítunk. A kockázat és befektetési időtáv függvényében forint és deviza alapú portfólió-típusok közül választhat a befektető, a megfelelő portfólió-típus kiválasztásakor egy rövid kérdés-válasz sorban láthatóak a portfólió-típusnak megfelelő jellemzők. Az IPPA program regisztrálja az internetes felületen történő belépéseket, így azt is nyomon követi, hogy a befektető az utolsó belépés óta milyen átcsoportosításokkal nem szembesült. Az IPPA program által kialakított modell-portfólió struktúra, annak összetétele nem "kőbe vésett" keretként, hanem a piaci mozgásokat, változásokat érzékenyen követő rendszerként működik, ami a befektetett pénzek hozamoptimalizálását illetve –maximalizálását eredményezi. Az egyes piacok alakulását folyamatosan nyomon követve, az ügyfélnek – a dinamikus struktúrájának köszönhetően – a rendszeres tájékozódás mellett, lehetősége van a portfólión belüli átcsoportosításra, így az aktív portfólió-menedzsment biztosítja a piaci trendek folyamatos kiaknázását. Az egyes modell-portfóliók célja, a befektetett tőkére vetített hozam maximalizálása az ügyfél által kiválasztott befektetési politika keretein belül.

Az interaktív modell-portfóliókezelés nem a múltbeli hozamokra fókuszál, hiszen egy befektetési stratégia kialakításakor a piac és a nemzetközi közgazdászok várakozásai a döntőek. Az előrejelzésekhez több statisztikai szoftver szolgál segítségül. Emellett különböző, speciális fejlesztésű programokat használunk, melyeket folyamatosan aktuális makrogazdasági és tőkepiaci adatokkal töltünk fel. Így módon az IPPA program a befektetőknek naprakész, magas minőségű és testre szabott információkat/ajánlásokat garantál a világ bármely pontján, a nap 24 órájában.

Az IPPA legújabb verziója a többportfóliós rendszer implementálását is lehetővé teszi egy egységes, komplex internetes felületen. Az internetes felületen történő interaktív befektetési portfóliókezeléssel a befektető, egy teljesen újszerű befektetési segédeszközt kap kézhez, mellyel hosszú távon a piaci átlagon felüli hozam elérése lehetséges. **A modern technika segítségével a befektetőknek egy személyes privát bankárt biztosítunk, mely a nap 24 órájában a világ összes pontjáról elérhető! Az IPPA teljesen újszerű lehetőségekkel segíti a befektetések folyamatos optimalizálását!**

A MoneyMoon Befektetési és Pénzügyi Tanácsadó Kft. fő tevékenysége a komplex befektetési és pénzügyi tanácsadás. Munkatársaink évekig nemzetközi tanácsadó cégeknél és bankoknál dolgoztak. Szolgáltatásainkat állami és magán, magyar és multi- cégek számára egyaránt nyújtjuk. Nemzetközi kapcsolatainkkal, tapasztalatunkkal átláthatóbbak lesznek úgy a magyar, mint a külföldi pénzügyi szektor termékei. Cégünk tevékenységének vezérelve, hogy a pénzügyi szolgáltatások független és testre szabott módon kerüljenek ajánlásra. Célunk nem a pénzügyi eszközök közvetítése, hanem egy egyéni, egyedi és exkluzív stratégia kialakítása és annak folyamatos nyomon követése. Nemzetközi kapcsolataink jelenleg 41 országra terjednek ki. Információk bővebben www.moneymoon.hu alatt.

További információ:

Dr. Bársony Erzsébet
Kommunikációs igazgató
Tel: 06-70-521-3935

Dr. Kiss Imre
Head of Public Relations
Tel: 06-20-568-8992