

# George segít egészségesebbé tenni a befektetési portfóliót

A pénzügyi biztonság megteremtéséhez elengedhetetlen a rendszeres és tudatos megtakarítás is, mégis az Erste adatai szerint 10 ügyfélből 8 többet hozhatna ki a pénzéből. A nyugdíj előtt állók, a nők és a vidéki nagyvárosok lakói ebből a szempontból valamivel jobban állnak, a fiatalok és a fővárosban élők viszont kevésbé tudatosak. Az Erste digitális platformja, George új szolgáltatása most már az egészséges befektetési portfólió kialakításában is segít.

Az Erste tíz ügyfeléből már hét digitálisan aktív. A digitális tranzakciók kétharmadát ma már mobilról indítják: a telefonos műveletek száma 285 százalékkal emelkedett egy év alatt, összegük több mint a hétszeresére nőtt.

Az Erste digitális platformja, George a bevezetése óta eltelt két évben közel félszáz új funkcióval bővült. Az applikációból már közvetlenül hívható az ügyfélszolgálat, így nem kell magunkat különböző kódokkal azonosítani. Az EasyPay segítségével az ügyfelek bármely, 20 ezer forint feletti kártyás vásárlásukat külön ügyintézés nélkül részletekben is kifizethetik. A Moneyback pedig egy ingyenes, személyre szabott pénzvisszatérítési kedvezményprogram, amelyben az ügyfelek akár a vásárlásaik értékének 10 százalékát is visszakaphatják.

George most új befektetési funkcióval bővül, melynek segítségével az ügyfelek megismerhetik, hogy milyen szempontokra érdemes figyelniük egy egészséges portfólió kialakítása során.

„Az Erstének kétszáz éve az a célja, hogy segítsen a pénzügyi jólét, anyagi biztonság megteremtésében. Ehhez új eszközök bevetésére van szükség, hogy mindenki egy egészséges portfóliót alakíthasson ki. Rendszeres és tudatosan kezelt megtakarítások nélkül ugyanis nincs pénzügyi biztonság” – mondja Cselovszki Róbert, az Erste vállalati és pénzügyi piacok üzletág vezetője.

Az Erste portfólióegészség-teszttel vizsgálja a portfóliókat, és az eredmények alapján szinte mindenki tehet még azért, hogy a legtöbbet hozza ki pénzéből. Az ügyfelek több mint 75 százalékának nincs értékpapírszámlája, és azok sem állnak jól, akik gondolkodnak ugyan befektetésekben, de nem többféleképpen. Az értékpapírszámlával rendelkezők csupán harmadának van ugyanis legalább három különböző típusú befektetése, pedig a portfólió megosztása az egyes lehetőségek között, a diverzifikálás alapvető biztonsági szabály. A rendszeres megtakarítás a befektetés egyik legegyszerűbb formája, mégis, az értékpapírszámlával rendelkezők alig 25 százalékának van ilyen programja. Holott a rendszeres megtakarítási programmal nem csak a vagyon folyamatos gyarapításáért teszünk, hanem a folyamatos vásárlások miatt csökkentjük a befektetés kockázatát is. Jobb a helyzet, ha az adóelőnyök kihasználásáról van szó: az értékpapírszámlával rendelkező ügyfelek közel 40 százalékának van Tartós Befektetési Számlája (TBSZ) vagy Nyugdíj-előtakarékosági Számlája (NYESZ).

A tapasztalatok szerint azok, akik már legalább egy lépést tettek az egészségesebb portfólió kialakításáért, sokkal inkább hajlamosak minden más területen is figyelni a megtakarításaikra. Jóval nagyobb az aránya a rendszeres megtakarítással rendelkezők között a portfóliójukat diverzifikáló befektetőknek, vagy az adóelőnyöket kihasználóknak. De a NYESZ/TBSZ számlával rendelkezők is jobban figyelnek az átlagosnál a befektetések

biztonságára – mondja Cselovszki Róbert.

Hozzáteszi: a nők jobban figyelnek a portfóliójuk egészségére a férfiaknál. De látszik eltérés a korosztályok között is. A nyugdíj előtt állók pénzügyi portfóliója egészségesebb képet mutat, ahogyan a vidéki nagyvárosok lakói is jobban állnak. A fiataloknak és a fővárosiaknak lenne szükségük leginkább odafigyelésre, itt a legalacsonyabb az egészséges befektetési portfóliók aránya.

George új funkciója mindenki számára egyénre szabottan mutatja meg, mennyire egészséges a portfóliója. Az ügyfelek pedig azonnali segítséget is kapnak a platformon. Akár mobilon is nyithatnak értékpapírszámlát, vagy kihasználhatják az adóelőnyöket NYESZ és/vagy TBSZ számla nyitásával. Ezen kívül George segít abban is, hogy – akár kis összeggel is - befektetéseik rendszeressé váljanak, vagy szélesebb körű termékpalettából tudjanak választani.

Az alkalmazás idén további hasznos funkciókkal is bővül. A fejlesztések eredményeként az ügyfelek a bank tanácsadóinak meg is tudják majd mutatni, hol akadtak el egy művelet közben. A platformon lehetőség lesz a banknál lévő adatok (lakcím, személyi igazolványszám) módosítására, a dokumentumok aláírására is, így ezek miatt sem kell majd fiókba menni. George ezen kívül az Ersténél számlát vezető kisvállalkozások számára is hamarosan elérhetővé válik majd, így az ügyfelek egy alkalmazásból kezelhetik a magán és a céges számlájukat is.

Sajtókapcsolat:

- Pálosi Márta, szenior kommunikációs szakértő
- [marta.palosi@erstebank.hu](mailto:marta.palosi@erstebank.hu)

Eredeti tartalom: Erste Bank Hungary Zrt.

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/2700/george-segit-egeszsegesebbe-tenni-a-befektetesi-portfoliot/>