

Befejeződött a DORSUM Zrt. - Net Média Zrt. - Budapesti Corvinus Egyetem konzorciuma által megvalósított „Pénzügyi termékek és szolgáltatók automatizált és hitelesített értékelése és kategorizálása biztonságos, személyre szabott befektetési szolgáltatás kialakítása érdekében” című 2018-1.3.1-VKE-2018-00007 azonosító számú projektje.

A befektetési piacon lezajló gyors technológiai és felhasználói szokásokat érintő változások sok probléma forrását is jelentik. Korábban egy pénzügyi szolgáltató képes volt kiszolgálni az ügyfelei bármilyen igényeit, ma viszont ez már nehézkes a speciális ETF-ek (Exchange Traded Fund, azaz tőzsdén kereskedett befektetési alap) és a kriptovaluták elterjedése miatt. Ezért, és az alacsony jegybanki kamatkörnyezet miatt a magyar és a nemzetközi piacon is rengeteg (fél)pilótajáték-szerű pénzügyi termék létezik, melyek megbízhatóságáról nincs korrekt információ.

Ezért célunk egy széles körben elérhető, komplex automatizált szolgáltatás kifejlesztése volt, mely által a jelenleginél ellenőrizhetőbbé, átláthatóbbá, valamint közérthetőbbé válnak a hazai és nemzetközi pénzügyi termékek és szolgáltatások.

Ehhez egyrészt meg kellett oldanunk a jelenlegi és jövőbeli pénzügyi és befektetési termékek és szolgáltatók standardizált módon történő hitelesített minősítését illetve kategorizálását kockázati szintjük és megbízhatóságuk szerint.

Másrészt automatizált ügyfélkategorizálási módszeren alapuló, személyre szabott befektetés-ajánlási megoldást is kifejlesztettünk, mely a felhasználó személyes státuszán túl a pénzügyi termékek kockázati szintjét is figyelembe veszi, valamint azt is, hogy milyen szolgáltatásoktól és információ tartalomtól válik számára vonzóvá és élményszerűvé a befektetés (a minél alacsonyabb kockázati, és minél magasabb megtérülési rátán túl).

Konzorciumi partnerek:

- Net Média Kiadó és Internet Tartalomszolgáltató Zrt.
- BUDAPESTI CORVINUS EGYETEM