



Investo

Robo-doradztwo w ING

Konferencja prasowa

20 sierpnia 2020





Agenda

1. Nasi eksperci
2. Główne założenia strategii banku dotyczącej oszczędzania i inwestowania
3. Badanie – Bariery, obawy i nowe rozwiązania
4. „Investo” - Robo-doradztwo w ING
 - Dlaczego wprowadzamy?
 - Czym jest i jak działa?
 - Korzyści
5. „Investo” – mechanizm inwestycyjny
6. Seria pytań

Oszczędności i inwestycje w ING

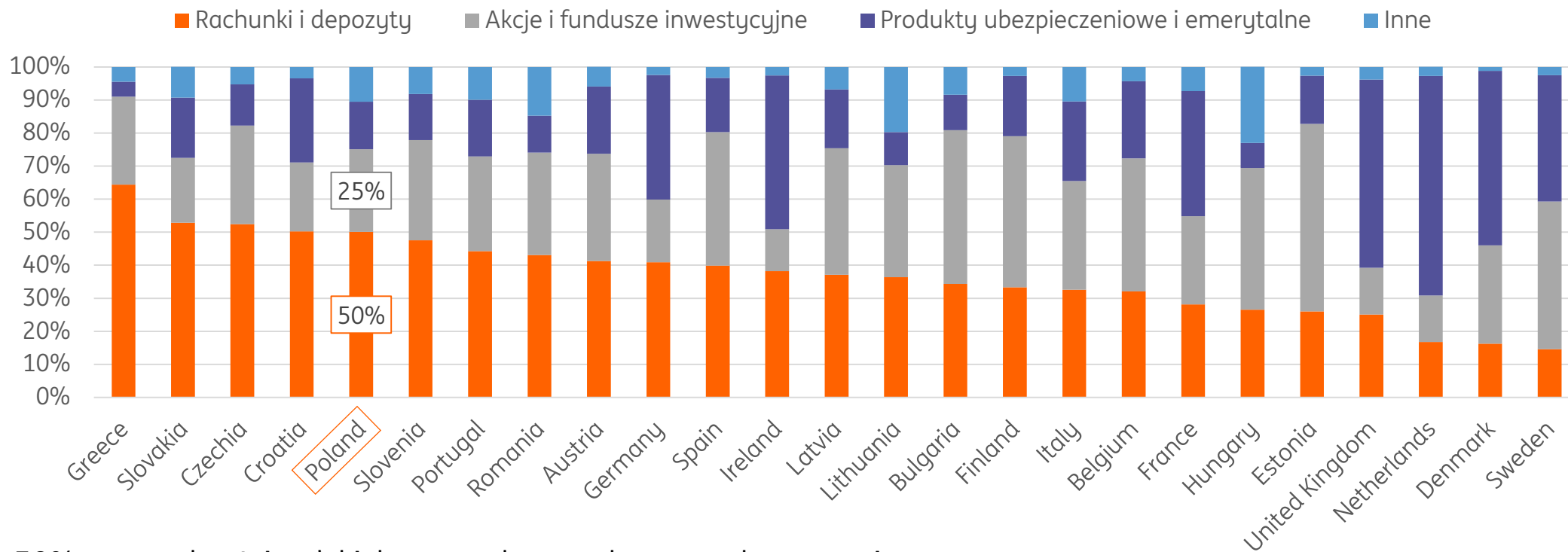
Bariery, obawy i nowe rozwiązania

**Daniel Szewieczek, Dyrektor Banku
Tribe Oszczędności i inwestycje**



Oszczędności i inwestycje w Polsce i Europie

Struktura oszczędności gospodarstw domowych w wybranych krajach UE w 2018 r.

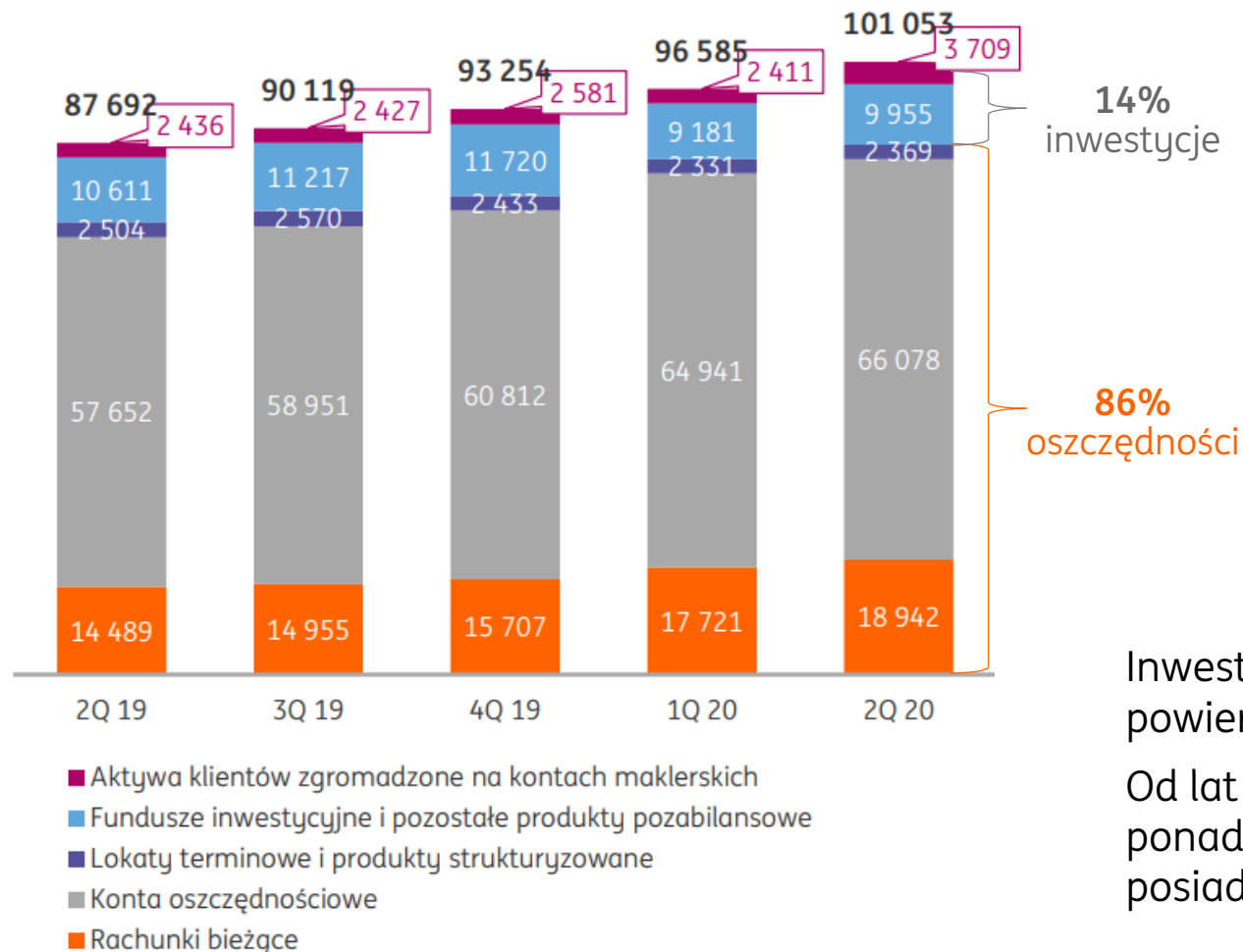


50% oszczędności polskich gospodarstw domowych stanowią rachunki bieżące i depozyty – znacznie powyżej średniej UE.

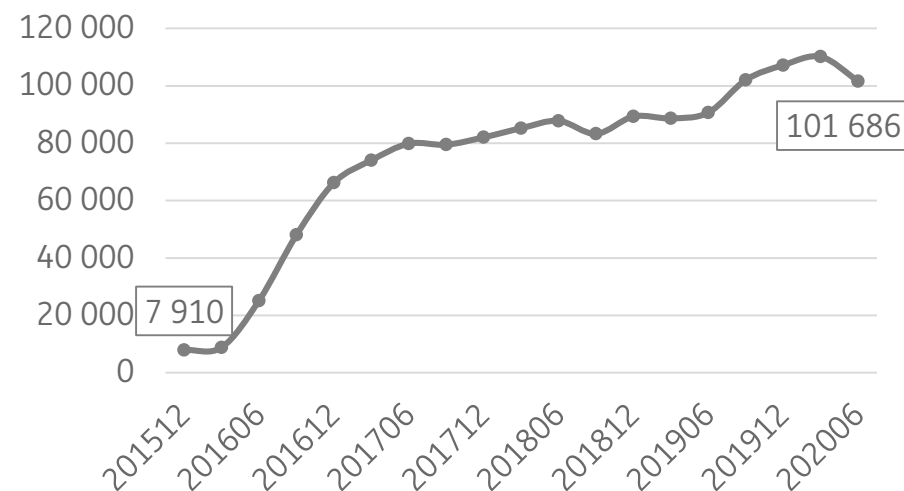
Jednocześnie „tylko” 25% stanowią papiery wartościowe.
Jest przestrzeń do konwersji oszczędności w stronę inwestycji

Oszczędności i inwestycje klientów ING

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



Liczba klientów z regularnym inwestowaniem (DRI)

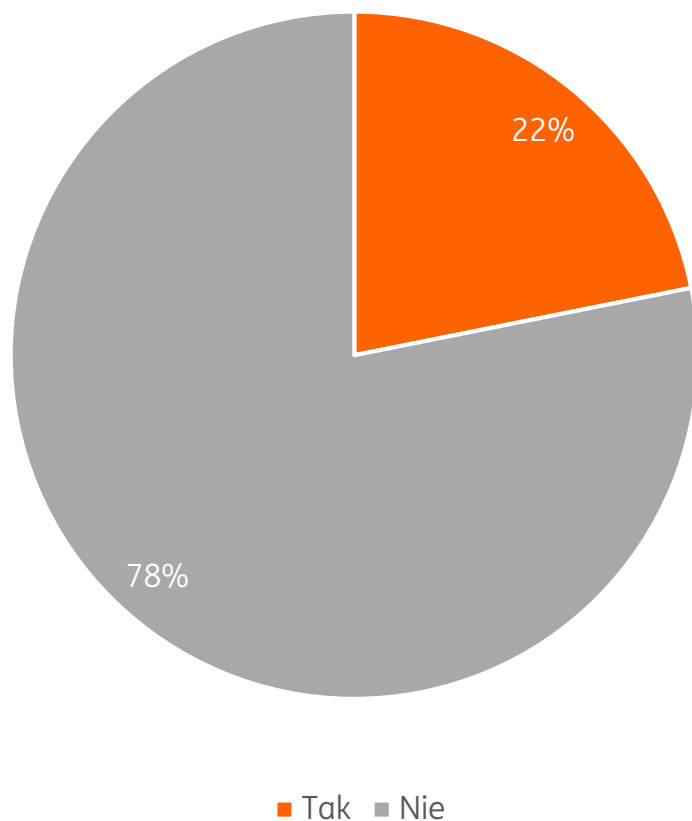


Inwestycje stanowią „zaledwie” 14% wszystkich środków powierzonych przez klientów detalicznych w ING.

Od lat uczymy klientów regularnego inwestowania – już ponad 100 tys. klientów posiada DRI (około 50% wszystkich posiadaczy funduszy inwestycyjnych).

Doświadczenie w inwestowaniu w fundusze inwestycyjne

Czy kiedykolwiek kupowałeś jednostki funduszy inwestycyjnych?

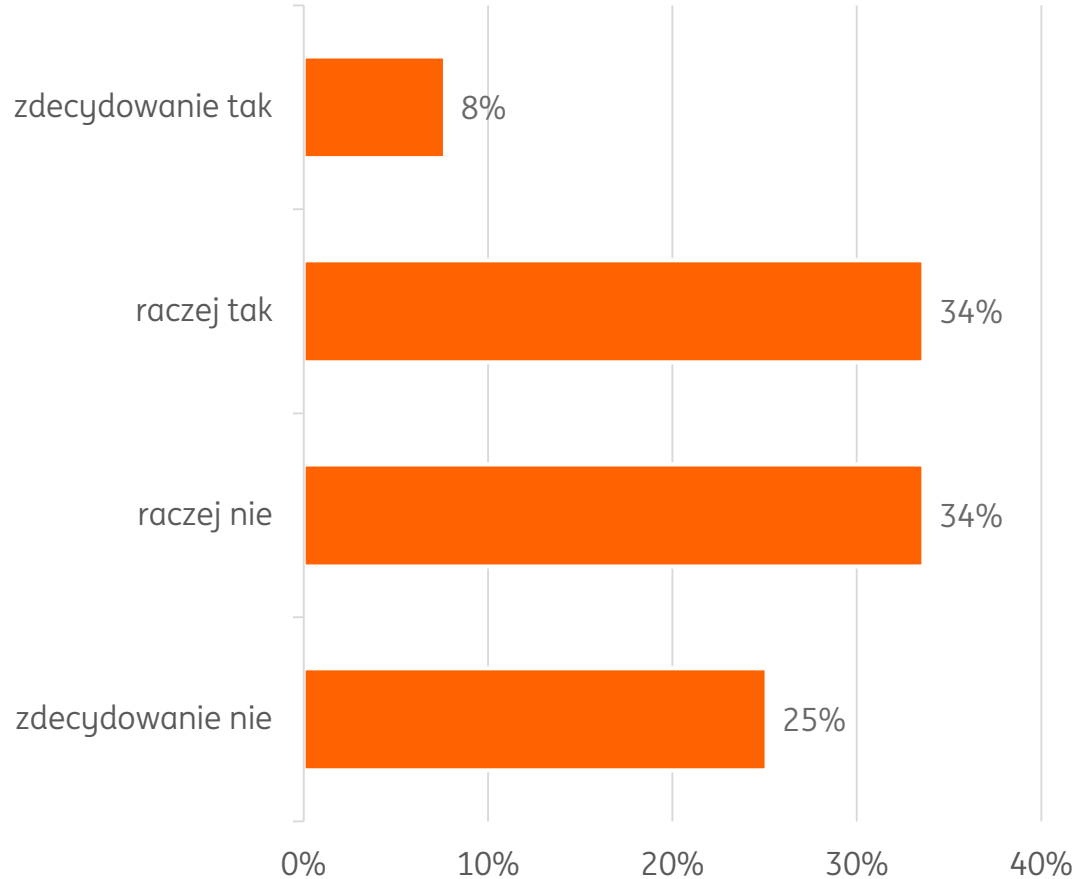


N = 1075

- Tylko co piąty Polak kupował kiedykolwiek jednostki funduszy inwestycyjnych.
- Częściej robili to mężczyźni niż kobiety (27% vs. 17%).
- Osoby po 35 roku życia, częściej niż te młodsze miały styczność z funduszami inwestycyjnymi (25% vs 16%).
- Większe doświadczenie w tej kwestii mają osoby z wyższym wykształceniem (30% z nich już inwestowało) oraz osoby z wielkich miast (również 30%).

Lokowanie oszczędności w fundusze

Czy jesteś zainteresowany lokowaniem oszczędności w funduszach inwestycyjnych w najbliższej przyszłości?

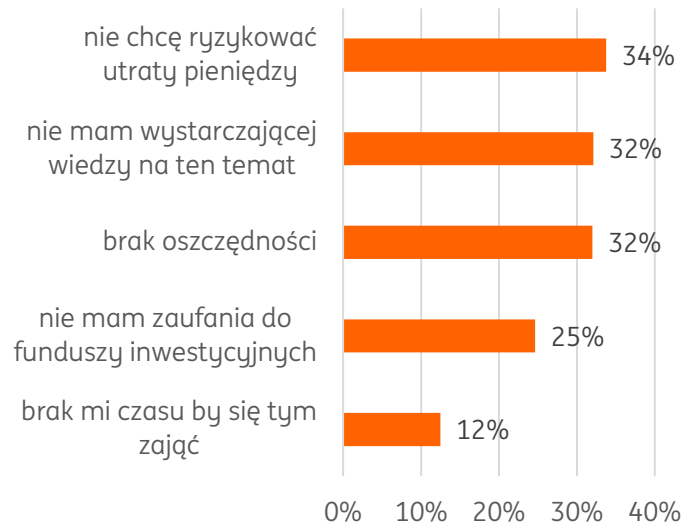


N = 235 (Czy kiedykolwiek kupowałeś jednostki funduszy inwestycyjnych? Odp. „tak”)

- 42% osób, **które kiedykolwiek kupowały** jednostki funduszy inwestycyjnych, jest zainteresowanych lokowaniem oszczędności w fundusze w najbliższej przyszłości.
- Plan inwestowania deklaruje aż 69% respondentów w wieku 25-34 lat i nieco mniej do 24 roku życia (60%). Najmniej zainteresowanych takim sposobem lokowania oszczędności jest w grupie 55 lat i więcej (27%).

Bariery i ograniczenia

Jakie są dla Ciebie bariery lub ograniczenia w lokowaniu oszczędności w funduszach inwestycyjnych?



Największą obawą dla badanych jest ryzyko utraty pieniędzy – 34% wskazań. Problemem jest również brak wiedzy i oszczędności (po 32% wskazań).

N = 1075



Osoby, które miały już styczność z funduszami najbardziej obawiają się utraty pieniędzy (41% wskazań), natomiast dla pozostałych to jest kwestia braku oszczędności (35%), wiedzy (35%) oraz ryzyko utraty pieniędzy (31%). Różnice w tych dwóch grupach są istotne.

Czy kiedykolwiek kupowałeś/aś jednostki funduszy inwestycyjnych? N = 840 (odp. Nie), N = 235 (odp. Tak)



Osoby, które nie chcą lokować oszczędności w fundusze najbardziej obawiają się utraty pieniędzy (53%) oraz nie mają zaufania do funduszy (39%). Problemy, które napotykają chętni do inwestowania to ryzyko utraty pieniędzy (32%) oraz brak wiedzy (31%).

Zainteresowanie lokowaniem oszczędności w fundusze w najbliższej przyszłości: raczej nie + zdecydowanie nie („nie” – N=138), raczej tak + zdecydowanie tak („tak” – N=97)



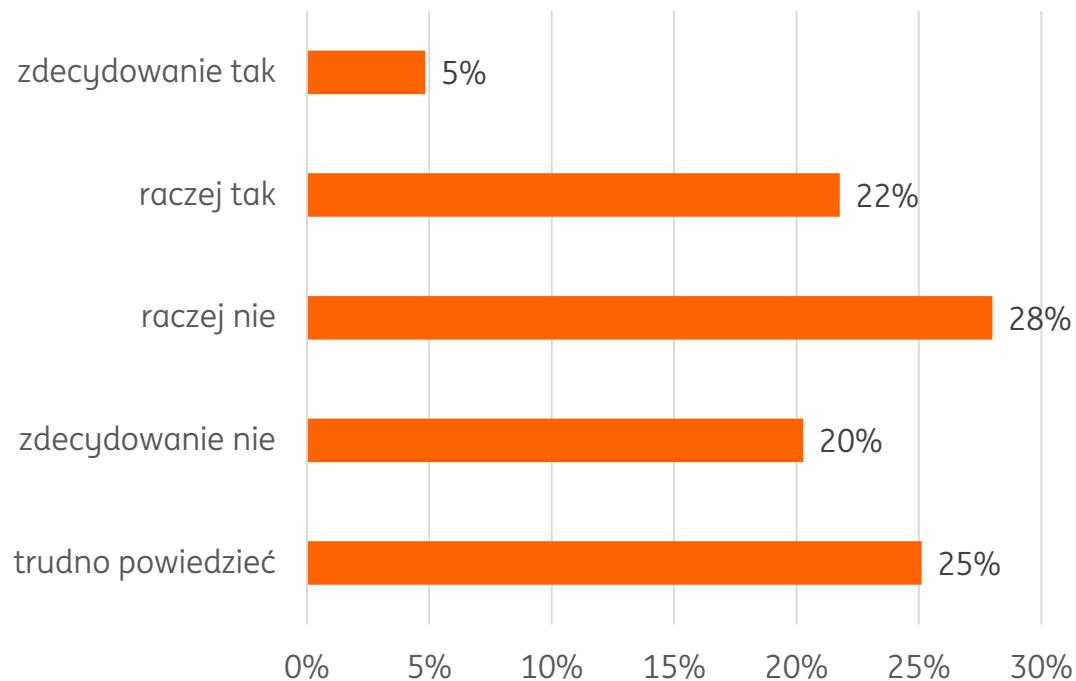
Osoby nadal zainteresowane lokowaniem oszczędności w fundusze – wnioski*:

1. W procesie lokowania oszczędności w fundusze inwestycyjne, badani najczęściej oczekiwaliby wsparcia na etapie wyboru odpowiednich funduszy inwestycyjnych (38%). Etap monitorowania inwestycji i opieki nad nią oraz etap zarządzania portfelem wskazało odpowiednio 23% oraz 20% osób.
2. 54% osób uważa, że inteligentny program komputerowy doradzający klientowi w wyborze funduszy inwestycyjnych i w całym procesie inwestowania jest w stanie zastąpić człowieka. (12% nie ma zdania)
3. Ze wsparcia takiego programu chciałoby skorzystać 65% osób zamierzających inwestować w najbliższym czasie. (13% nie ma zdania)
4. 61% osób byłoby skłonnych powierzyć inteligentnemu programowi komputerowemu samodzielne (autonomiczne) podejmowanie decyzji inwestycyjnych odnośnie 20% ich oszczędności. (11% nie ma zdania)

* Mała liczba respondentów (N = 97)

Inteligentny program - wszyscy respondenci

Wyobraź sobie, że Twój bank ma w ofercie inteligentny program komputerowy, który pomaga wybrać fundusze inwestycyjne w które warto zainwestować oszczędności i później czuwa nad tymi oszczędnościami. Czy chciałbyś skorzystać z takiego rozwiązania?



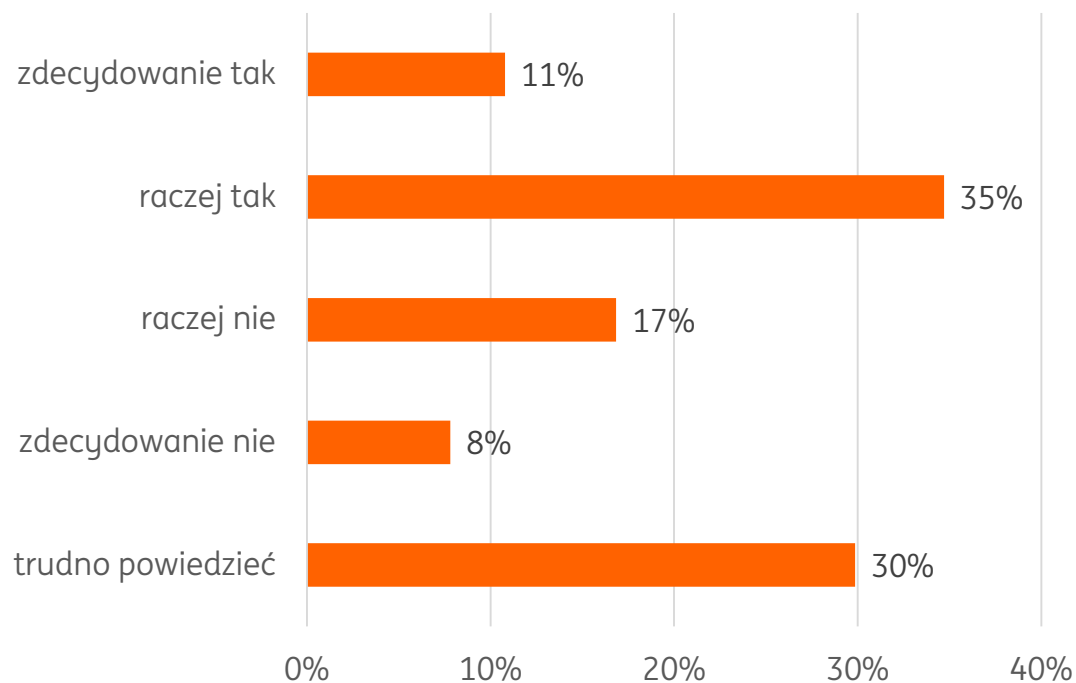
Co czwarty badany jest niezdecydowany, czy chciałby skorzystać z inteligentnego programu komputerowego, który pomaga wybrać fundusze i czuwa nad inwestycją. Niemal połowa nie jest zainteresowana takim rozwiązaniem. Za takim rozwiązaniem opowiada się 27% badanych.

Osoby, które już kiedyś inwestowały, są bardziej zdecydowane i chętne na takie rozwiązanie (40% wskazało raczej tak lub zdecydowanie tak).

Jeszcze większą chęć skorzystania z takiego rozwiązania wyraża grupa osób, która jest zainteresowana lokowaniem oszczędności w fundusze w najbliższej przyszłości (73%).

Inteligentny program - wszyscy respondenci

Czy według Ciebie zastosowanie inteligentnych programów komputerowych w lokowaniu oszczędności w fundusze inwestycyjne jest czymś innowacyjnym?



30% badanych nie wie, czy zastosowanie inteligentnych programów komputerowych w lokowaniu oszczędności w fundusze jest czymś innowacyjnym lub oryginalnym. 46% uważa, że tak jest, a co czwarty sądzi, że nie.

58% osób, które już kiedyś inwestowały, uważa taki program za coś innowacyjnego i oryginalnego.

Takie przekonanie jest jeszcze silniejsze wśród osób, które zamierzają inwestować w najbliższym czasie (82%).

Investo

Robo-doradztwo w ING



Ewa Białous, Product Owner Digitalizacja Inwestycji
Tribe Oszczędności i inwestycje



Dlaczego wprowadzamy robo-doradztwo?

1. Badania z klientami

Największe bolączki klientów przy inwestowaniu to: brak czasu, brak wiedzy, ryzyko straty.

2. Niskie stopy procentowe

Żyjemy w świecie niskich stóp procentowych, toteż klienci szukają alternatywy do odkładania pieniędzy.

3. Fintechy

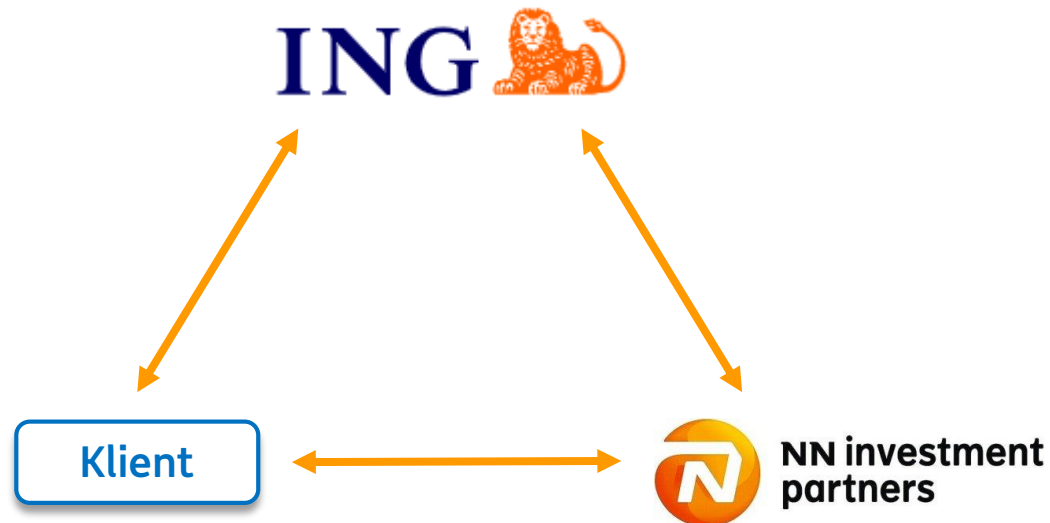
Na rynku pojawiło się sporo rozwiązań typu robo-advice, które w zautomatyzowany sposób oferują klientom tanie i proste rozwiązania.



Czym jest Investo?

Robo-doradca

- rekomenduje zakup portfela modelowego dopasowanego do profilu inwestycyjnego klienta
- wybiera portfel składający się z funduszy NN IP TFI
- nie bierze opłat za doradztwo i rekomendację



Jak działa Investo?

1. Poznanie oferty



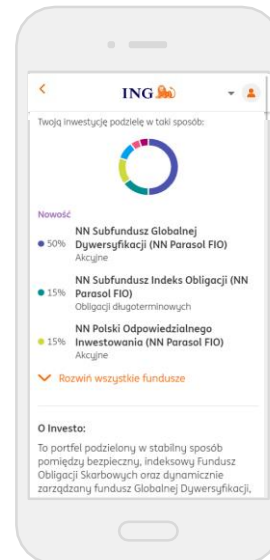
- Komunikacja
- www lub Oferta Moje ING (w Inwestycje)

2. Profilowanie



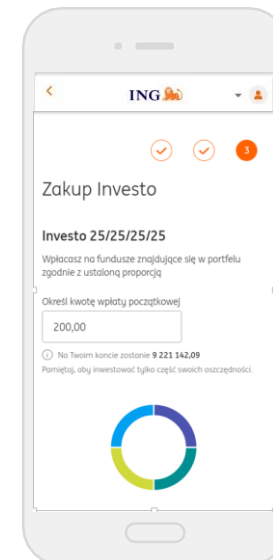
Łatwa i graficzna **ankieta inwestycyjna** – test zgodność i odpowiedniość, która wyznacza profil inwestycyjny

3. Rekomendacja inwestycyjna



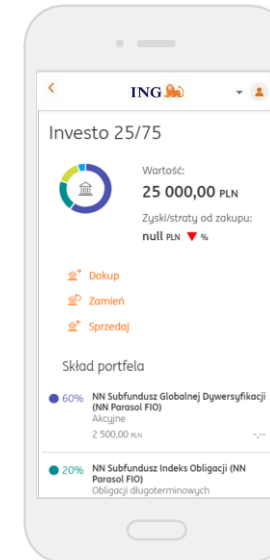
Podpisanie **Umowy doradztwa z NN IP TFI** sprawia, że Klient otrzymuje **rekomendację** odpowiednią do profilu

4. Zakup



Zakup rekomendowanego Investo czyli ustalenie kwoty inwestycji
Min wpłata 1000zł, dokupienie 200zł

5. Podgląd i zarządzanie



Podgląd online w Moje ING
Prezentacja **wyników inwestycyjnych i struktury portfela** w Moje ING
Możliwość dokupienia, zamiany rekomendacji, odkupienia i DRI.

Korzyści dla Klienta

Niższe koszty

brak opłat za doradztwo, niska opłata za zarządzanie

Ryzyko pod kontrolą

automatyczne dopasowanie do profilu inwestycyjnego poprzez rebalancing

Usługa doradztwa dostępna dla każdego

nie tylko dla klienta PvB/WM



Elastyczność produktu

możliwość zamiany portfela w każdej chwili

Oferta dopasowana do inwestora

portfele odpowiednie do wiedzy, doświadczenia, akceptacji ryzyka i horyzontu inwestycyjnego klienta

Wsparcie w podjęciu decyzji

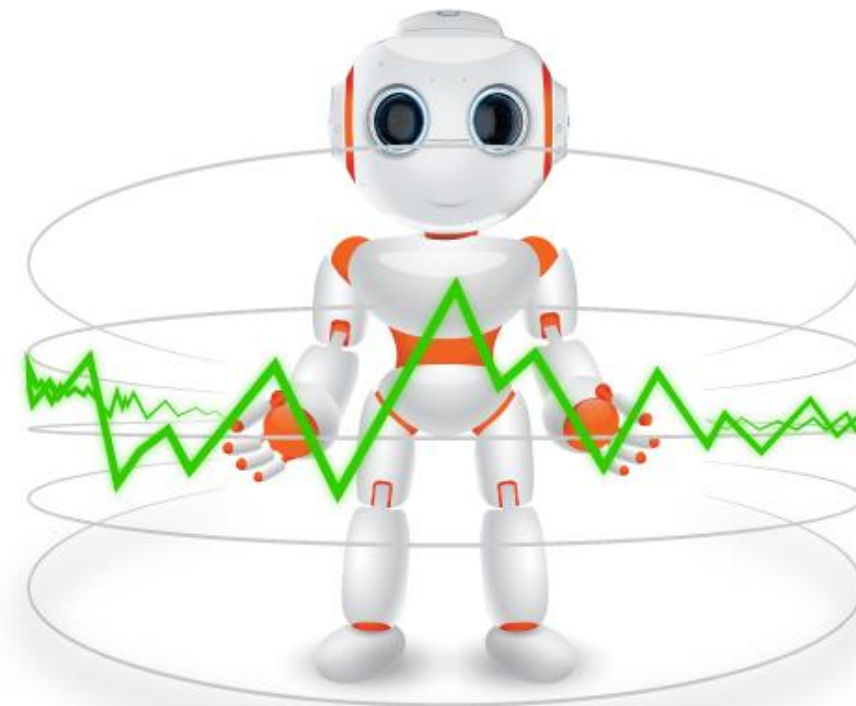
wynik ankiety od razu przekłada się na konkretne rozwiązanie

Prosty i łatwy proces

Łatwość obsługi w [MojeING](#) - 24/7

Investo

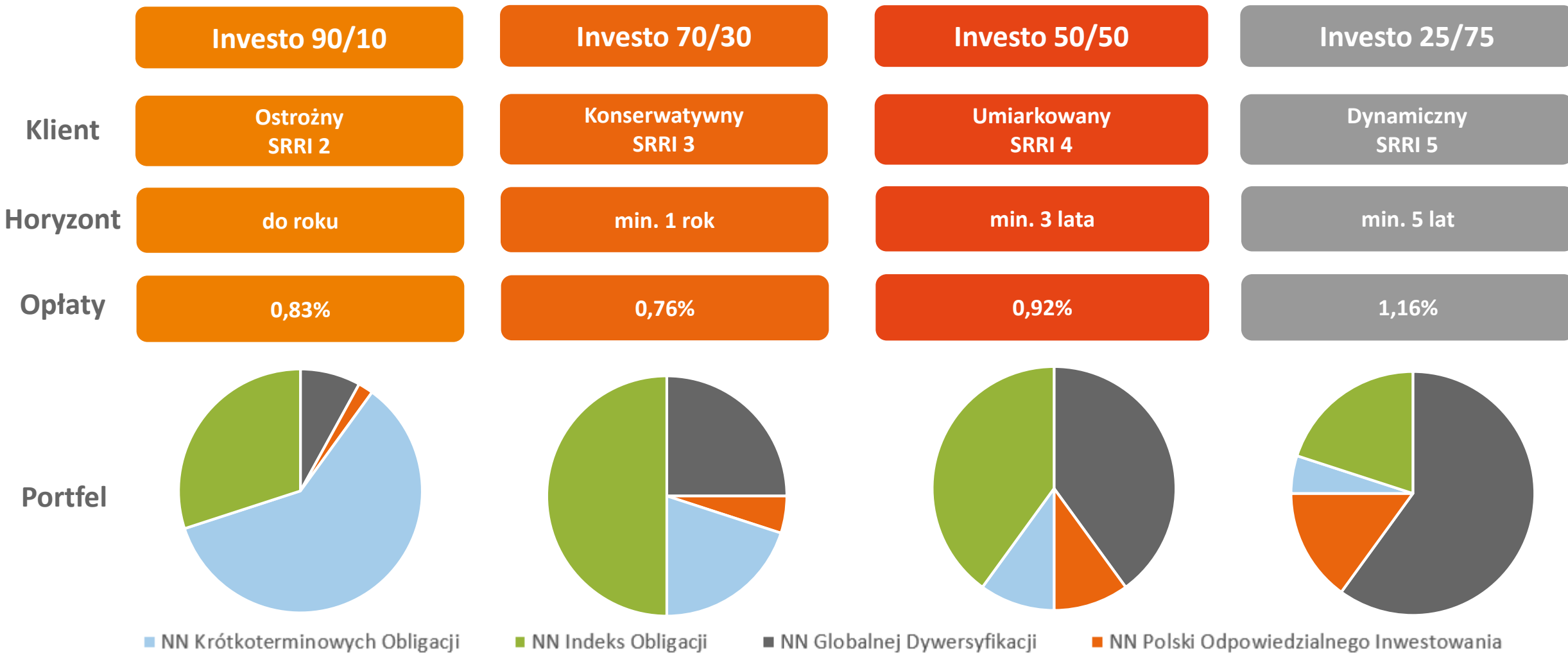
Mechanizm inwestycyjny



Radostaw Sosna, CFA, CAIA – Dyrektor Sprzedaży i Marketingu
NN Investment Partners TFI



Investo to portfolio subfunduszy dopasowany do profilu ryzyka Klienta



Zdywersyfikowany portfel subfunduszy w jednym parasolu

