

# ARBES chce naučit domácnosti investovat



Jan Denemark

Češi už sice neukrývají úspory do slamníku, ale s investováním a zhodnocováním peněz mají stále poměrně malé zkušenosti a přetrvávající obavy. Softwarová firma ARBES Technologies, s.r.o., chtěla zjistit, jak na tom opravdu jsou a rozhodla se pomocí hry a vhodných investičních nástrojů situaci změnit. Hovořili jsme o tom s jejím generálním ředitelem Janem Denemarkem.

**Společnost ARBES Technologies udělala průzkum o ochotě českých domácností podstupovat rizika. Proč se o to zajímáte, když vaší hlavní parketou je software pro bankovní domy?**

Průzkum se týkal mimo jiné ochoty domácností investovat do rizikových, resp. nezajištěných investičních produktů. Ta otázka musí napadnout každého „produktáka“ bank a dalších institucí, které poskytují produkty a služby právě v oblasti nezajištěných investic. I v dnešní době, kdy výnosy ze zajištěných produktů jako termínované vklady, penzijní připojištění, stavební spoření anebo spořicí účty jsou na takové úrovni, že kvůli inflaci a daní z příjmu na tom často domácnosti prodělávají, je to určitě otázka důležitá. Jak ukazuje graf z našeho průzkumu, jsou i tak stále tyto „zajištěné“ investiční produkty nejoblíbenější.

ARBES se o to zajímá proto, že chce jako profesionální dodavatel softwarových nástrojů a řešení nabízet klientům něco, s čím mohou uspět na trhu. A to v kombinaci s uvedeným průzkumem znamená, že právě softwarová řešení pro nabídku a obsluhu různých investičních produktů pro domácnosti mohou být zajímavou variantou pro naše stávající i potenciální klienty.

**Češi si na sofistikovanější investiční produkty stále zvykají, což vyplývá z minulosti, kdy kromě spořitelni knížky nic jiného neměli. Potvrdila se v průzkumu očekávání, nebo vás výsledky překvapily?**

Průzkum potvrdil, že Češi (a myslím, že to platí i pro občany jiných zemí) chtějí jednoduché produkty, kterým porozumí, a také produkty a služby s jednoduchou obsluhou. Na to musí poskytovatelé investičních produktů myslet především. Nemůžeme předpokládat, že každý občan bude rozumět investování na kapitálových trzích a že bude mít čas sledovat důležité zprávy a události, které rozhodování investorů umožňují. Zde většinou zastupují občany představitelé investičních společností, bank a brokerů a zjednodušují občanům jejich rozhodování.

Průzkum také prokázal, že technologie – zejména internet – mohou výrazně k jednoduchosti obsluhy napomoci. Začít obchodovat a sledovat v reálném čase stav mého majetku, který jsem investoval například k nákupu cenných papírů, to je standard, který již dnes internet umožňuje. Průzkum poukázal také na to, že občané jsou ochotni ze své volné finanční

ní rezervy část prostředků i za cenu rizika zpravidla pravidelně investovat.

**Přicházíte s úplnou novinkou, která by měla vyjít vstříc i opatrnějším domácím investorem ve snaze zhodnotit své peníze. Jak vznikl a funguje obchodní online nástroj Arbes myTrader?**

Pozor – tento nástroj není v první řadě určen opatrnějším domácím investorem. Je obchodní platformou pro investory, pro které by měla být radost obchodovat měnové a akciové nákupy a prodeje přes tuto platformu. Pro opatrnější domácí investory integrujeme jednodušší části myTrader do internetového bankovníctví některých finančních institucí tak, aby mohli nabízet domácím investorem jednoduché a srozumitelné investiční produkty.

**Necháváte možné zájemce si hrát podle Komenského principu Škola hrou. Jsou Češi hodně hraví na internetu a mohou se dostat tímto způsobem ke skutečnému obchodování na burze s opravdovými penězi?**

Ano máte pravdu, že se nám osvědčilo využít myTrader také jako hru, kdy si může vybraná skupinka uživatelů vyzkoušet obchodování s fiktivními penězi, ale s reálnými daty a v reálném čase. To znamená, že prostřednictvím myTrader dostávám v daný okamžik shodné informace jako jiný profesionální investor, a mohu se tedy rozhodovat na základě stejných informací. Tady někde může mnoho občanů/uživatelů zjistit, že to je zajímavá možnost investování a může začít investovat „naživou“.

**Průzkum potvrdil, že Češi (a myslím, že to platí i pro občany jiných zemí) chtějí jednoduché produkty, kterým porozumí, a také produkty a služby s jednoduchou obsluhou. Na to musí poskytovatelé investičních produktů myslet především. Nemůžeme předpokládat, že každý občan bude rozumět investování na kapitálových trzích a že bude mít čas sledovat důležité zprávy a události, které rozhodování investorů umožňují.**



kolikrát nižší, než je evropský průměr. Možná by z pohledu státu stálo za úvahu podpořit



Když bych se zde vrátil k průzkumu, tak ten také ukázal, že pro vyšší zájem domácích o nezajištěné investiční produkty by kromě „simulací a her pomohla nabídka investic v menších částkách a samozřejmě větší osvěta“. A není to jen přání těch, co nabízejí investiční produkty. Obecně v statistické

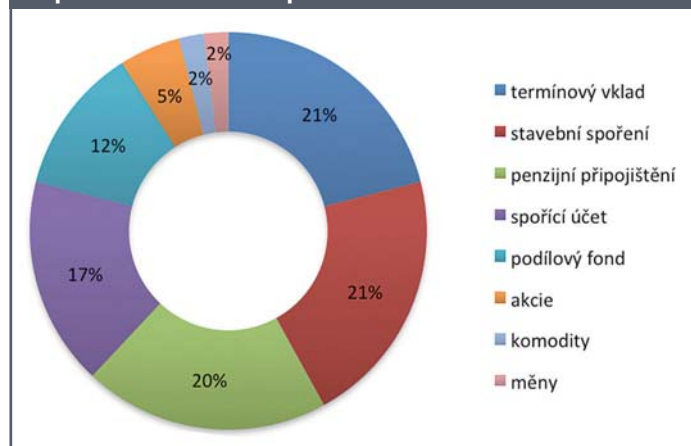
osvětové a vzdělávací programy, protože jak vidno, státní aktivity v oblasti důchodů zatím moc nevycházejí. A dlouhodobé investování domácích často v rozvinutějších ekonomikách přispívá k vyšší ekonomické soběstačnosti důchodců.

**Kam chce ARBES dále cílit své aktivity? Půjde dál cestou, kterou naznačil myTrader?**

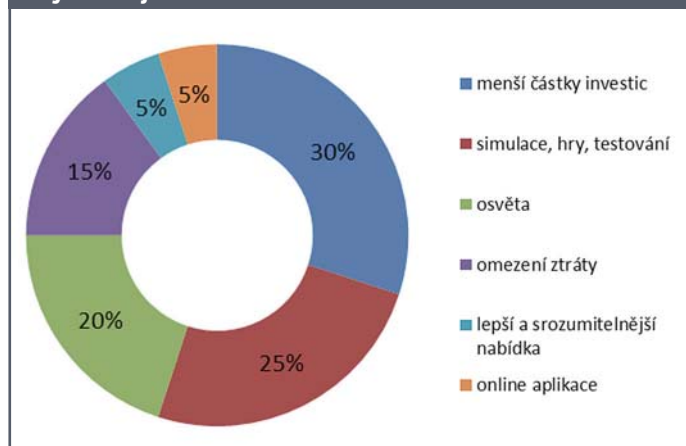
myTrader zapadá do strategie ARBESu rozšiřovat a upevňovat svou pozici dodavatele řešení pro finanční sektor. A to nejen v České republice, ale i v zahraničí. Navíc je myTrader dnes na špičce technologických trendů pro oblast front-end a portálových řešení, a to je také směr, kterým se ARBES začal ubírat zhruba před dvěma lety. Trend nabídky přitažlivých řešení, kde uživatelé jsou zákazníci našich klientů. Nabídka moderních uživatelsky intuitivních aplikací, které napomohou k naplnění obchodních cílů našich klientů. Dnes se tomu často říká user experience, která pozitivně umocní uživatelský zážitek. Shrnu-li vaši otázku, chce ARBES dále rozšiřovat své aktivity pro finanční sektor, a to nejenom v České a Slovenské republice, ale také a více v zahraničí.

ptal se Pavel Kačer ■■■

#### Popularita investičních produktů za leden až květen 2015



#### Zvýšení zájmu o rizikové investice



Průzkum veřejného diskurzu na webu a sociálních sítích za leden až květen 2015 na téma Investice do rizikových a nezajištěných produktů ARBES Technologies a Yeseter.