

QSR ECO

26 Konferencja Rynku Kapitałowego „BUDZIMY RYNEK KAPITAŁOWY”.

Cyfrowy Inwestor, cyfrowa tożsamość - analogowe zaufanie.

Marcin Zaniewicz

Konsultant biznesowy, Pion Rynków Kapitałowych w Asseco Poland

Dostęp do usług finansowych



44,7 mln (wzrost o **4,7%** r/r) ↑

liczba użytkowników bankowości elektronicznej



19,5 mln (wzrost o **17%** r/r) ↑

liczba klientów mobile only



23 mln (spadek o **3%** r/r) ↓

dostęp internetowy (przeglądarka)



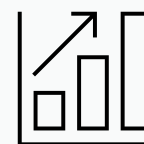
30,5 mln (wzrost o **5%** r/r) ↑

liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej



26,2 mln (wzrost o **16%** r/r) ↑

dostęp mobilny



2,6 mln** (aktywnych **15%**)

rachunków inwestycyjnych

Onboarding do usług inwestycyjnych

Dlaczego onboarding jest ważny?

- Jest jak pierwsza randka (Relacja on-off)
- Pozwala na zbudowanie relacji niezbędnej do oferowania usług
- Dostarcza wiedzę i informacje o produktach/usługach

Jak będzie wyglądał w przyszłości?

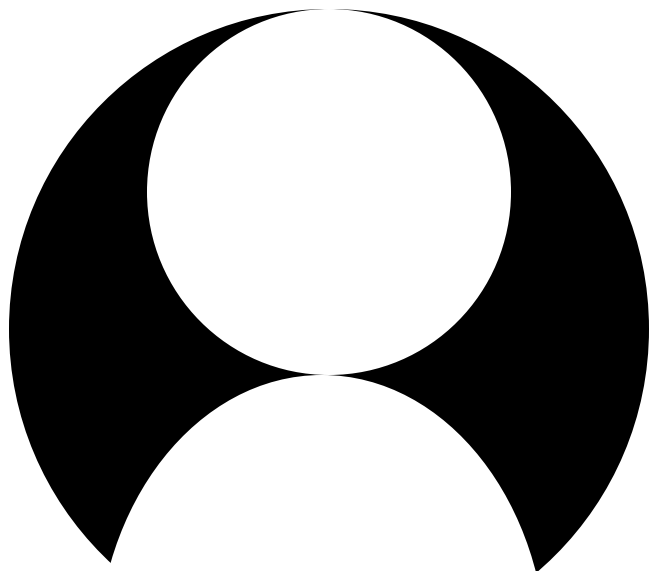
Koniec "Ery Formularzy" (FIDA & Open Finance)
onboarding to nie wpisywanie danych, lecz **autoryzacja dostępu**.

AI jako silnik decyzyjny
Analiza biometryczna i behawioralna pozwala na natychmiastowe wykrycie oszustw (deepfakes, syntetyczne tożsamości).

Perpetual KYC
ciągłe monitorowanie jego statusu (zmiana rezydencji, statusu PEP, profilu ryzyka itp.) bez angażowania w formalności.

Cyfrowy Profil Inwestora
zawsze aktualna informacja

Cyfrowy Onboarding i Aktywacja Usług



Cyfrowy Profil Inwestora

- ➔ Trwały cyfrowy profil z oceną adekwatności
- ➔ Zawsze aktualny profil ryzyka
- ➔ Historia inwestycyjna w odpornym na manipulacje rejestrze umożliwi bezproblemowy transgraniczny dostęp w UE i spersonalizowane doradztwo.

Budowanie
Cyfrowej
Tożsamości
Inwestycyjnej

Czy zaufanie do technologii zastąpi zaufanie do człowieka?

Dlaczego ufamy AI



- 1 Są pytania, których nie zadalibyśmy człowiekowi. **Nie ma uprzedzeń**
- 2 AI jako drugi mózg przed decyzją. **Nie ulega emocjom**
- 3 Emocjonalne wsparcie podczas spadków. **Nie ulega emocjom**
- 4 Zastępuje fora internetowe. **Jest obiektywna**
- 5 Wytłumaczy trudny język finansowy. **Jest transparentna**
- 6 Zapytam AI zamiast płacić doradcy. **Jest powszechnie dostępna, 24h**
- 7 "Jeden na pięciu już to robi,"
wg ankiety eTORO dla jego klientów
- 8 Personalizacja. **AI mnie zna i pamięta moją sytuację**

Inwestowanie w dobie cyfrowego dostępu

Cyfryzacja obniża koszty i czas wyjścia z inwestycji.
Dobre dla płynności, ale zagrożenie dla dyscypliny.

Tokenizowane aktywa rzeczowe — nieruchomości, infrastruktura, private equity — otwierają dostęp do klas aktywów historycznie zarezerwowanych dla inwestorów instytucjonalnych.

Dane kliencie tj. profil ryzyka, cele finansowe, historia inwestycyjna — to podstawa spersonalizowanego, długoterminowego planowania.

AI — poziom zaufania równorzędny z zaufaniem do prawdziwych doradców.



asreco

LIDER CYFRYZACJI W POLSCE

Technology for business, solutions for people.

Asseco Group

www.asseco.com



[@asseco_group](https://twitter.com/asseco_group)



linkedin.com/company/asseco-group

Asseco Poland

www.asseco.pl



[@asseco_pl](https://twitter.com/asseco_pl)



linkedin.com/company/asseco-poland



youtube.com/user/AssecoPolandSA