

PÁLYÁZATI FELHÍVÁS

Az Év Klasszis Privátbanki és Vagyonkezelői Innovációja Díj 2026

1. A díj célja

A díj célja, hogy elismerje azokat a privátbanki, prémium banki, bizalmi vagyonkezelői és family office területen megvalósult innovációkat, amelyek a kiemelt ügyfélszegmens számára magasabb színvonalú, korszerűbb, személyre szabottabb vagy hatékonyabb megoldásokat kínálnak. A díj olyan újításokat kíván bemutatni és díjazni, amelyek nemcsak az ügyfélményt és a szolgáltatási színvonalat fejlesztik, hanem hozzájárulnak a hazai vagyonkezelési és befektetési kultúra fejlődéséhez is.

2. Kik pályázhatnak?

Pályázhatnak Magyarországon működő privátbanki szolgáltatók, prémium ügyfélszolgálatot nyújtó pénzügyi intézetek, befektetési szolgáltatók, bizalmi vagyonkezelők, family office-ok, valamint vagyonkezelési és befektetési megoldásokat kínáló pénzügyi szereplők.

3. Az innováció esetei

A pályázatban olyan újításokkal lehet nevezni, amelyek a kiemelt ügyfélszegmens kiszolgálásában hiánypótlónak, újszerűnek vagy jelentős szakmai előrelépésnek számítanak. Az innováció lehet új termék, új szolgáltatás, új digitális megoldás, új ügyfélszolgálati modell, új edukációs vagy kommunikációs forma, illetve olyan komplex fejlesztés, amely a vagyontervezés, a befektetési döntéshozatal vagy a generációk közötti vagyonátadás területén teremt új értéket.

A pályázat az alábbi kategóriákban nyújtható be:

1. Kiemelt ügyfélszegmensre vonatkozó digitalizációs innováció

Ebben a kategóriában olyan fejlesztések nevezhetők, amelyek digitális, automatizált vagy adatalapú megoldásokkal támogatják a privátbanki, prémium vagy family office ügyfelek magasabb szintű kiszolgálását. A kiemelt ügyfélszegmensben a digitalizáció nem önmagában technológiai kérdés, hanem az ügyfélmény, a gyorsaság, az átláthatóság, a személyre szabhatóság és a bizalom erősítésének eszköze. Ide tartozhat minden olyan innováció, amely egyszerűbbé, kényelmesebbé, intelligensebbé vagy hatékonyabbá teszi az ügyfél és a szolgáltató közötti kapcsolatot, illetve a befektetési döntések támogatását. A kategória a klasszikus digitalizáció mellett az AI-alapú, elemzési, riporting vagy ügyfélményt javító fejlesztéseket is magában foglalja.

Példák:

új digitális privátbanki ügyfélfelület; interaktív portfólió- vagy vagyonriporting; AI-alapú ügyféligényfelismerés vagy tanácsadói támogatás; digitális onboarding; személyre szabott értesítési és információs rendszer; több szolgáltatást integráló vagyontekintő platform; stb.

2. Termék innováció

Ebben a kategóriában olyan új vagy érdemben megújított befektetési termékek, konstrukciók vagy portfóliómegoldások nevezhetők, amelyek a kiemelt ügyfélszegmens speciális igényeire adnak korszerű választ. A privátbanki és family office ügyfelek esetében a termékinnováció különösen fontos, hiszen számukra nem elegendő a standard kínálat: elvárás a differenciált, egyedi célokhoz, kockázati profilhoz és időtávhoz illeszkedő befektetési megoldás. Ide tartozhatnak olyan konstrukciók is, amelyek új eszközosztályhoz, új portfólióépítési logikához vagy speciális ügyféligenyhez biztosítanak hozzáférést. A kategória célja annak bemutatása, hogy a termékfejlesztés miként képes valódi hozzáadott értéket teremteni a vagyonos ügyfelek számára.

Példák:

új befektetési alap vagy exkluzív portfóliómegoldás; új strukturált termék; alternatív befektetésekre való hozzáférést biztosító konstrukció; új deviza- vagy hozamstratégia; rendszeres befektetési program kiemelt ügyfelekre szabva; speciális tematikus vagy generációs portfóliómegoldás, stb..

3. Kiemelt ügyfélszegmens szolgáltatási innováció

Ebben a kategóriában olyan új szolgáltatási modellek, kiszolgálási megoldások vagy ügyfélkapcsolati fejlesztések nevezhetők, amelyek a kiemelt ügyfélkör számára érzékelhetően magasabb minőségű, személyre szabottabb vagy komplexebb szolgáltatást nyújtanak. A privátbanki és family office világban az innováció sokszor nem önálló termékben, hanem a kiszolgálás módjában, a tanácsadás mélységében, a reakcióidőben, a szakértői elérésben vagy a komplex ügyféligenyek kezelésében jelenik meg. Ez a kategória azokat a fejlesztéseket kívánja elismerni, amelyek az ügyfélélményt, a tanácsadási minőséget vagy a teljes szolgáltatási modellt emelik új szintre. Az innováció lehet személyes, digitális vagy hibrid jellegű is.

Példák:

új privátbanki kiszolgálási modell; dedikált szakértői vagy concierge szolgáltatás; családokra szabott vagyontervezési folyamat; többgenerációs ügyfélkezelési modell; új tanácsadási rendszer; prémium vagy privát ügyfelek számára kialakított komplex pénzügyi-lifestyle szolgáltatási csomag, exkluzív-speciális kényelmi szolgáltatások, stb.

4. Edukációs / kommunikációs / event innováció

Ebben a kategóriában olyan edukációs, kommunikációs, tartalommarketing- vagy rendezvényalapú innovációk nevezhetők, amelyek új megközelítéssel, új csatornákon vagy új formátumban szólítják meg a kiemelt ügyfélkört. A vagyonos ügyfelek körében különösen fontos a magas színvonalú, releváns és bizalomépítő kommunikáció, valamint az a képesség, hogy a szolgáltató a piaci összefüggéseket érthetően, ugyanakkor szakmailag hitelesen tudja bemutatni. Ide tartozhat minden olyan fejlesztés, amely a pénzügyi edukációt, az ügyfélkapcsolat mélyítését, a márkaépítést vagy az exkluzív ügyfélélmény kialakítását támogatja. A kategória a klasszikus kampányoktól az exkluzív eseményeken át a digitális tudásplatformokig széles kört fed le.

Példák:

privát ügyfelek számára szervezett exkluzív befektetői eseménysorozat; edukációs podcast- vagy videósorozat; személyre szabott piaci hírlevél-innováció; prémium ügyfélkört célzó kommunikációs kampány; interaktív tudásplatform; tematikus ügyfélklub, befektetői akadémia vagy zártkörű szakmai esemény, stb.

5. Generációváltási / vagyontranszfer innováció

Ebben a kategóriában olyan újítások nevezhetők, amelyek a családi vagyon hosszú távú megőrzését, tudatos átadását, a következő generáció bevonását vagy a generációk közötti együttműködés támogatását segítik. A kiemelt ügyfélszegmensben a vagyonkezelés nem csupán befektetési kérdés, hanem egyre inkább családi, stratégiai és öröklési kérdés is. Ezért különösen nagy jelentősége van azoknak a megoldásoknak, amelyek a vagyontranszfer, a családi döntéshozatal, a következő generáció pénzügyi felkészítése vagy a hosszú távú családi értékmegőrzés területén hoznak újdonságot. A kategória célja, hogy ráirányítsa a figyelmet a vagyonkezelés egyik legfontosabb, ugyanakkor sokszor kevésbé látható jövőbeni dimenziójára.

Példák:

next gen program fiatal családtagok számára; öröklési és vagyonátadási tervezést támogató szolgáltatás; családi governance modell; bizalmi vagyonkezeléshez kapcsolódó új ügyfélmegoldás; többgenerációs pénzügyi edukációs program; a családi vagyon strukturált átadását segítő digitális vagy tanácsadási innováció.

4. A pályázat beadásának módja

A pályázónak be kell nyújtania:

- az innováció lényegének rövid bemutatását;
- a piaci, ügyféligény- vagy üzleti problémát, amelyre az innováció választ ad;
- az innováció célját és annak illeszkedését a pályázó hosszú távú stratégiájába;
- az innováció előnyeit, várható vagy már mérhető hatásait és eredményeit;
- indoklást arról, hogy a pályázat miért érdemes a díjra;
- az esetleges kapcsolódó fejlesztések rövid ismertetését;
- hiteles dokumentációt, amely alátámasztja az innováció létét, működését és piaci jelentőségét.

A hiteles dokumentáció lehet különösen: folyamatleírás, termékismertető, ügyfélkommunikációs anyag, prezentáció, képernyőfotó, videó, kampányanyag, edukációs tartalom, rendezvénybemutató, riportminta vagy egyéb szakmai anyag.

Javasolt formátum: ppt vagy pdf formátumú prezentáció.

5. A díj odaítélésének folyamata

- Csak olyan innovációval lehet pályázni, amely 2025-ben került bevezetésre, vagy olyan korábban elindított fejlesztéssel, amely 2025-ben fejtette ki érdemi piaci, ügyféloldali vagy üzleti hatását.
- Egy pályázó maximum három innovációval nevezhet.
- A díjazásról független pénzügyi, vagyonkezelési és tőkepiaci szakértőkből álló zsűri dönt.
- A zsűri vizsgálja az innováció valódi újdonságtartalmát, gyakorlati jelentőségét és piaci relevanciáját.
- A zsűri szakértői konzultációt vehet igénybe.
- A zsűri kioszthat első, második és harmadik díjat is, de fenntartja a jogot arra, hogy egy adott kategóriában ennél kevesebb díjat adjon át, vagy ne hirdessen nyertest.
- A zsűri fenntartja annak lehetőségét, hogy a kategóriákat a beérkező pályázatok jellege alapján tovább bontsa vagy összevonja a könnyebb összehasonlíthatóság érdekében.
- Holtverseny lehetséges, ha két innováció hasonló jelentőségű.

- Nem lehet díjazott olyan innováció, amely az ügyfelek számára hátrányos, indokolatlanul költségnövelő, vagy amelynek piaci értéke, újdonsága, illetve tényleges ügyfélhaszna nem igazolható megfelelően.
- A nyertes pályázó cégek a díjakhoz kapcsolódó speciális logót – kizárólag a Privátbankár.hu-val kötött szerződés alapján – kommunikációjukban korlátlan ideig használhatják.

6. A díjazást egy szakmai grémium felügyeli, amelynek tagjai:

- Ács Zsuzsanna, ügyvezető, Klasszis Média
- Baki Zoltán - partner, Gutmann
- Barta Gergő - senior manager, Deloitte
- Csabai Károly - főszerkesztő, Klasszis Média
- Eidenpenz József - szakújságíró, Klasszis Média
- Gáspár András - lapigazgató, Klasszis Média
- Herman Bernadett - főmunkatárs, Klasszis Média
- Ónody Tamás - elnök, Treasury Club
- Takács András - felügyelő bizottsági tag, Befektetési Szolgáltatók Szövetsége
- Temmel András - főtitkár, BAMOSZ

7. Pályázati határidő és benyújtás

Pályázati határidő: 2026. május 25. 12.00

A pályázatokat az **innovacio@klasszis.hu** címre kell benyújtani a megadott határidőig.

A Klasszis.hu weboldal teljes tartalma, így különösen, de nem kizárólagosan az ott szereplő nevek, logók, grafikák, tájékoztatók, elemzések és egyéb információs anyagok, illetve letölthető dokumentumok, valamint a Privátbankár.hu Klasszis díjazások szabályzatai szerzői jogi védelem alatt állnak, így azt bárki kizárólag saját, személyes céljára használhatja fel, és tilos annak bármilyen másolása, újra előállítása és egyéb módon, így különösen üzleti, kereskedelmi, reklám és egyéb érdekből és célból történő felhasználása a PRIVÁTBANKÁR.HU Kft. erre irányuló, kifejezett, előzetes és írásbeli engedélye nélkül.