

OTP Asset Management România lansează pentru clienții săi portofolii individuale administrate discreționar

OTP Asset Management România lansează un nou produs de investiții - portofolii individuale de investiții administrate discreționar - destinat clienților săi, persoane fizice și juridice.

Potrivit unui comunicat remis luni, prin lansarea acestui produs, compania oferă o soluție complementară de investiții pe termen lung clienților săi.

"Portofoliul individual administrat discreționar reprezintă o formă de administrare a investițiilor în care deciziile de cumpărare și vânzare a instrumentelor financiare, din portofoliu, sunt luate în numele clienților, de către profesioniști în investiții, așa cum este OTP Asset Management Romania SAI SA", se menționează în comunicat.

Astfel, toată responsabilitatea și deciziile implicate în procesul investițional revin în sarcina administratorului, prin intermediul unui Comitet de investiții, special constituit în acest scop. Mai mult decât atât, monitorizarea în permanentă a portofoliului este responsabilitatea Managerului de Portofoliu special dedicat clientului.

În acest mod, clienții care dețin astfel de conturi administrate discreționar, se pot concentra pe business-ul propriu, pe activitatea în care aceștia sunt specializați și prin care obțin venituri, lăsând în schimb, administrarea portofoliului investițional în sarcina profesioniștilor în investiții.

"Administrarea activelor presupune atât cunoștințe în domeniul pietelor de capital, capacitate de analiză și sinteză, construirea unei strategii, cât și presiunea de a lua decizii, dar și zeci și sute de ore pentru cercetarea și analizarea companiilor și a fluxurilor de știri și evenimente. Noi, ca oameni tehnici în aria noastră de expertiză, ca oameni de piață de capital, suntem antrenați să facem toate aceste lucruri și să luăm decizii, însă această abilitate vine cu mulți ani de experiență în spate și cu multe ore dedicate activității. Practic, acesta este job-ul nostru și îl putem face pentru clienții noștri, pentru că aceștia să se bucure în primul rând de timpul pretios, dar și de libertatea mentală de a nu fi nevoiți să ia anumite decizii, poate greu de luat în momente dificile de piață (...) De ceva vreme, am identificat o nevoie specifică a unui segment clar de clienți și aici vorbim de clienții care au la dispoziție sume importante de bani, pe care să nu le țină la saltea sau în depozite, ci doresc să își planifice conștient resursele financiare, într-un mod cât mai eficient și accesând serviciile unor profesioniști în investiții. Acești clienți știu cel mai bine că timpul înseamnă bani și decid că timpul să lucreze în favoarea lor", declară Dan Popovici, CEO OTP Asset Management România.

Conform sursei citate, pentru deschiderea unui portofoliu individual administrat discreționar este necesară o sumă de minim 500.000 lei sau 100.000 euro, produsul putând fi accesat atât de segmentul de retail, cât și de cel instituțional. În urma procesului de profilare pe care este necesar să îl parcurgă clientul, se conturează o strategie de investiții și termeni specifici ai contractului, pe baza cărora se construiește portofoliul investițional adecvat nevoilor acestuia.

Perioada minimă de contractare este de un an de zile. Cu toate acestea, clientul poate să încheie contractul în orice moment, în conformitate cu legislația în vigoare. Este important să ținem seama că investițiile în instrumente financiare sunt volatile uneori, de aceea recomandăm să se considere o perioadă de peste 3-5 ani.

Mandatele discreționare sau portofoliile individuale de investiții administrate pe baza discreționară reprezintă un segment foarte important din industria de asset management la nivel european. Astfel, conform statisticilor EFAMA, la nivelul Europei, aproximativ 43% din activele sub administrare sunt datorate acestor mandate discreționare. În Europa, valoarea mandatelor discreționare acordate de clienții de retail este de aproximativ 560

miliarde de euro.

Ca orice investitie, si detinerea unui Portofoliu Individual de investitii administrat pe baza discreționara are riscurile sale. În principal, investitiile se desfasoara pe bursele globale si/sau pe cele locale, tranzactionând în special actiuni, dar si instrumente cu venit fix. Prin natura lor, valorile de piata ale acestor active pot fluctua semnificativ, chiar de la o zi la alta.

Astfel, valoarea portofoliului poate scadea sub valoarea sa initiala. În functie de tipul de risc profilat, atât detaliile contractului, cât si strategia de investitii pot varia. Astfel, înainte de a încheia un contract, potentialilor clienti le sunt prezentate riscurile relevante care îi pot afecta.

Prezenta pe piata locala din 2008, OTP Asset Management România SAI SA se afla în topul celor mai importanti administratori de fonduri de investitii din România, cu active în administrare de peste 524 milioane de lei la finalul lunii februarie 2023. Compania administreaza o gama diversa de fonduri de investitii, oferind posibilitatea de a accesa investitii în actiuni, prin OTP Expert, OTP AvantisRO, OTP Innovation, OTP Global Mix, OTP Premium Return si OTP Dinamic, în sectorul imobiliar prin OTP Real Estate & Construction, dar si investitii în titluri de stat si obligatiuni, prin intermediul OTP Obligatiuni, OTP Euro Bond, OTP Dollar Bond si OTP ComodisRO. În prezent, compania deservește peste 14.200 de investitori, din segmentul de retail si clienti persoane juridice, în 11 fonduri deschise de investitii si serviciul de Portofolii Individuale administrate discreționar.

OTP Bank România este subsidiara OTP Group, o banca universala cu o prezenta foarte buna în Europa Centrala si de Est, care ofera solutii financiare complete, fiind activa atât în segmentul retail, cât si corporate. Din 2019, OTP Bank trece printr-un amplu proces de transformare, prin care își propune sa creasca semnificativ pe segmentele de business si, de asemenea, sa creeze o experienta mai buna pentru clienti. Având o echipa în continua crestere, care îmbratiseaza schimbarea si își valorifica potentialul, OTP Bank România construiește o cultura a încrederii la fiecare nivel al organizatiei. Banca ocupa locul 9, dupa active, în clasamentul jucatorilor bancari din România, potrivit ultimelor date BNR. În România, membrii Grupului OTP sunt: OTP Bank România, OTP Consulting, OTP Leasing, OTP Asset Management, OTP Factoring, OTP Advisors si Fundatia OTP Bank România.