

OTP Asset Management România lanseaza pentru clientii sai portofolii individuale administrate discretionar

OTP Asset Management România lanseaza un nou produs de investitii - portofolii individuale de investitii administrate discretionar - destinat clientilor sai, persoane fizice si juridice.

Potrivit unui comunicat remis luni, prin lansarea acestui produs, compania ofera o solutie complementara de investitii pe termen lung clientilor sai.

"Portofoliul individual administrat discretionar reprezinta o forma de administrare a investitiilor în care deciziile de cumparare si vânzare a instrumentelor financiare, din portofoliu, sunt luate în numele clientilor, de catre profesionisti în investitii, asa cum este OTP Asset Management Romania SAI SA", se mentioneaza în comunicat.

Astfel, toata responsabilitatea si deciziile implicate în procesul investitional revin în sarcina administratorului, prin intermediul unui Comitet de investitii, special constituit în acest scop. Mai mult decât atât, monitorizarea în permanenta a portofoliului este responsabilitatea Managerului de Portofoliu special dedicat clientului.

În acest mod, clientii care detin astfel de conturi administrate discretionar, se pot concentra pe business-ul propriu, pe activitatea în care acestia sunt specializati si prin care obtin venituri, lasând în schimb, administrarea portofoliului investitional în sarcina profesionistilor în investitii.

"Administrarea activelor presupune atât cunostinte în domeniul pietelor de capital, capacitate de analiza si sinteza, construirea unei strategii, cât si presiunea de a lua decizii, dar si zeci si sute de ore pentru cercetarea si analizarea companiilor si a fluxurilor de stiri si evenimente. Noi, ca oameni tehnici în aria noastra de expertiza, ca oameni de piata de capital, suntem antrenati sa facem toate aceste lucruri si sa luam decizii, însa aceasta abilitate vine cu multi ani de experienta în spate si cu multe ore dedicate activitatii. Practic, acesta este job-ul nostru si îl putem face pentru clientii nostri, pentru ca acestia sa se bucure în primul rând de timpul pretios, dar si de libertatea mentala de a nu fi nevoiti sa ia anumite decizii, poate greu de luat în momente dificile de piata (...) De ceva vreme, am identificat o nevoie specifica a unui segment clar de clienti si aici vorbim de clientii care au la dispozitie sume importante de bani, pe care sa nu le tina la saltea sau în depozite, ci doresc sa își planifice constient resursele financiare, într-un mod cât mai eficient si accesând serviciile unor profesionisti în investitii. Acesti clienti stiu cel mai bine ca timpul înseamna bani si decid ca timpul sa lucreze în favoarea lor", declara Dan Popovici, CEO OTP Asset Management România.

Conform sursei citate, pentru deschiderea unui portofoliu individual administrat discretionar este necesara o suma de minim 500.000 lei sau 100.000 euro, produsul putând fi accesat atât de segmentul de retail, cât si de cel institutional. În urma procesului de profilare pe care este necesar sa îl parcurga clientul, se contureaza o strategie de investitii si termeni specifici ai contractului, pe baza carora se construiește portofoliul investitional adecvat nevoilor acestuia.

Perioada minima de contractare este de un an de zile. Cu toate acestea, clientul poate sa încheie contractul în orice moment, în conformitate cu legislatia în vigoare. Este important sa tinem seama ca investitiile în instrumente financiare sunt volatile uneori, de aceea recomandam sa se considere o perioada de peste 3-5 ani.

Mandatele discretionare sau portofoliile individuale de investitii administrate pe baza discretionara reprezinta 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 discretionare. În Europa, valoarea mandatelor discretionare acordate de clientii de retail este de aproximativ 560

miliarde de euro.

Ca orice investitie, si detinerea unui Portofoliu Individual de investitii administrat pe baza discretionara 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 deserveste 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 discretionar.

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 construieste 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.