

Warszawa, 14 stycznia 2014 r.

Wiecej zyskas z profesjonalistą

Dlaczego bogaci stają się jeszcze bogatsi? Jedną z przyczyn jest fakt, iż dużymi pieniędzmi starannie zarządzają profesjonalisci. Niestety, część produktów jest z zasady niedostępna dla przeciętnego klienta ponieważ inwestycja wiąże się z wysokimi progami wejścia (czyli początkowym kapitałem). Są jednak rozwiązania, dzięki którym praktycznie każdy ma szansę na inwestycję w produkty zazwyczaj skierowane do wąskiej grupy klientów - Fundusze Inwestycyjne Zamknięte (FIZ).

FIZy to fundusze szyte na miarę. Ich formuła jest bardziej elastyczna niż zwykłych funduszy otwartych i umożliwia zarządzającemu bardziej dynamiczne podejmowanie decyzji inwestycyjnych, oczywiście przy zachowaniu określonego poziomu ryzyka.

Ponieważ indywidualny dostęp do FIZ jest ograniczony, Open Life stosuje konstrukcję, która umożliwia większej liczbie klientów korzystanie z zalet tego rodzaju funduszy. Dzieje się tak dzięki Ubezpieczeniowemu Funduszowi Kapitałowemu (UFK), który inwestuje m.in. w FIZ. Klienci Open Life mogą więc korzystać z potencjału wynikającego z udziału w funduszu zamkniętym przy zachowaniu korzyści jakie daje UFK (m.in. niski próg wejścia, opieka profesjonalistów nad zainwestowanymi środkami). Open Life oferuje aż 4 produkty, dające dostęp do różnych strategii i klas aktywów. Są to: fundusz absolutnej stopy zwrotu oraz fundusze oparte o rynek obligacji korporacyjnych i rynek wierzytelności.

Dzięki Open Life można mieć dostęp np. do funduszu inwestującego w obligacje korporacyjne. Przewaga inwestowania przez UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych względem inwestycji samodzielnych jest znacząca, w szczególności w kontekście istotnego ograniczenia ryzyka. Szeroki wachlarz branż (obecnie aż 10) w jakich działają emitenci oraz ich duża ilość – aż 99 (udział 10. największych „zaangażowań” wynosi 18,7 proc. portfela) – sprawiają, że ryzyko inwestycyjne rozkłada się i równoważy. Inwestując samodzielnie nie ma możliwości stworzenia aż tak zróżnicowanego portfela, który w razie zawirowań w danym sektorze „obroni” się dzięki pozostałym, bardziej stabilnym w danym momencie emitentom.

Kolejną propozycją jest UFK Open Life Absolute Return. Celem funduszy absolutnej stopy zwrotu jest wypracowanie dodatnich stóp zwrotu, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych. Jest to możliwe dzięki temu, że w okresach spowolnienia gospodarczego dla zarządzających najważniejsze jest zachowanie bezpieczeństwa inwestycji. Z kolei podczas dobrej koniunktury koncentrują się oni na osiągnięciu wysokich zysków.

Open Life posiada w swojej ofercie także fundusz oparty o certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ. Dzięki emisji certyfikatów możliwe jest zgromadzenie środków służących nabyciu wierzytelności lub praw do świadczeń z tytułu wierzytelności. Wierzytelności mogą być sprzedawane w postaci portfeli nieobsługiwanych



kredytów, pożyczek czy należności przez takie podmioty jak: banki, operatorzy telekomunikacyjni czy przedsiębiorstwa użyteczności publicznej. Zarządzający funduszem nabywają pakiety wierzytelności poniżej ich wartości nominalnej, dzięki czemu ograniczają ryzyko niewypłacalności tych portfeli.

Takie rozwiązania przeznaczone są dla klientów zdecydowanych na zainwestowanie swoich środków w okresie średnio i długoterminowym, przeważnie nie krótszym niż kilka lat, oraz oczekujących atrakcyjnych stóp zwrotu przy akceptacji ryzyka związanego z charakterem aktywów, w które inwestuje dany FIZ.

Przewagą udziału w funduszu nad inwestycją indywidualną jest powierzenie zarządzania środkami profesjonalistom, którzy poświęcają temu zadaniu cały swój czas i wiedzę. Zarządzający i analitycy dysponują w swojej pracy wieloma pomocnymi narzędziami i wiedzą ze źródeł, do których inwestor indywidualny nie ma dostępu. Dodatkowo, instytucje zajmujące się profesjonalnie zarządzaniem dywersyfikują źródła zysków. Dzięki dysponowaniu wysokimi kwotami fundusze mogą znacznie bardziej rozproszyć ryzyko inwestycyjne poprzez szeroki i różnorodny dobór spółek w portfelu; poczynając od ich liczby poprzez ich wielkości, branżę na regionie w jakim działają kończąc.

KONTAKT

Magda Żandarowska
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
e-mail: magda.zandarowska@open.pl
tel.: 667 875 834

