

COMUNICAT DE PRESĂ
10 MARTIE 2017**CÂT COSTĂ LIPSA EDUCAȚIEI FINANCIARE? ADMINISTRATORII DE FONDURI: 55 DE MILIARDE DE LEI STAU ÎN DEPOZITE PE TERMEN SCURT FĂRĂ SĂ PRODUCĂ VALOARE SUFICIENTĂ**

- **Mihai Purcărea, BRD AM: Potrivit BNR, 55 de miliarde de lei s-au dus în depozite pe termen foarte scurt. Acești bani nu produc suficient**
- **Dragoș Manolescu, OTP AM: Sunt convins că BVB va avea randamente ale dividendelor printre cele mai mari din lume anul acesta și anii următori**
- **Lucian Anghel, BVB: România a avut randamente constant pozitive în euro timp de 5 ani la rând. Cine a investit pe piața de capital și-a dublat investiția în echivalent euro**

Românii țin peste 55 miliarde de lei în depozite pe termen foarte scurt, cu scadența de o zi, iar acești bani nu produc beneficii consistente pentru deponenți sau economie, susțin reprezentanții celor mai mari fonduri de investiții din România prezenți la evenimentul „Primăvara Investițională”, organizat de [Bursa de Valori București \(BVB\)](http://Bursa de Valori București (BVB)). Datele Băncii Naționale a României (BNR) arată că valoarea depozitelor pe termen scurt a crescut în 2016 față de 2015 cu aproape 39%, de la 39,9 miliarde de lei la 55,4 miliarde de lei.

„Anul trecut au crescut depozitele populației și aproape 15 miliarde de lei s-au dus în plus în depozite overnight (n.red. depozite în care termenul de scadență este ziua lucrătoare următoare datei constituirii). Bani aceia nu produc suficient pentru client și aproape zero pentru economie, deci nimeni nu are de câștigat,” a explicat Mihai Purcărea, CEO al BRD Asset Management.

Educația financiară deficitară reprezintă unul dintre motivele care explică apetența românilor pentru depozite, în detrimentul plasării economiilor în fonduri de investiții, piața de capital sau alte instrumente financiare, au afirmat administratorii de fonduri de investiții.

„Pentru români, prima sursă de sfaturi despre cum să-ți gestionezi banii o reprezintă familia și prietenii, conform unui studiu IMAS. Peste jumătate dintre femei (55%) și aproape 40% dintre bărbați își obțin astfel sfaturile cu privire la modul de economisire. Din păcate, România are cel mai scăzut grad de educație financiară din Uniunea Europeană, conform unui sondaj Standard & Poor's, și astfel este foarte probabil ca românii să solicite cui nu trebuie dintre apropiați sfaturi despre cum să-și investească banii agonisiți cu atâta trudă,” a spus Lucian Anghel, președintele Consiliului de Administrație al Bursei de Valori București.

Acesta este și motivul pentru care abordarea BVB în această privință este orientată către investitorii individuali. „Prin proiectele consacrate ale BVB, precum Forumul Investitorilor Individuali, platformele educaționale online și instrumentele de tranzacționare dedicate investitorilor de retail, am ajuns să creăm un ecosistem fără precedent în Europa de Sud-Est. Suntem cea mai dinamică bursă din regiune,” a spus Ludwik Sobolewski, CEO al BVB.

În România, educația financiară modestă își face simțite efectele în rândul populației, spune Dragoș Manolescu, directorul general adjunct al OTP Asset Management. „În afară de stocul de depozite, trebuie să ținem cont că peste 90% din banii investiți stau în cvasi-depozite, acele fonduri de obligațiuni care aduc mai mult decât un depozit bancar, însă pe termen lung, spre deosebire de acțiuni, nu pot capta creșterea economică,” a susținut Manolescu.

BURSA DE VALORI BUCUREȘTI administrează piețe de acțiuni, obligațiuni și alte instrumente financiare, prin platforme reglementate sau sisteme alternative de tranzacționare și furnizează o gamă variată de servicii participanților la piețele financiare.

Bursa de Valori București este o companie listată pe propria piață din 2010. Pentru mai multe informații vizitați WWW.BVB.RO

Pentru mai multe informații: Daniela Șerban, Director IR&PR, +40.742.242.662, comunicare@bvb.ro

Reg. Comerțului J40/12328/2005
C.U.I. 17777754/2005
Capital Social: 76.741.980 LEI
Decizia C.N.V.M. Nr.369/31.01.2006

Bd. Carol I, Nr.34-36, Et.13-14, Sector 2
020922, București, România

Urmăriți-ne pe    

„La obligațiuni majoritatea clienților se gândesc că sunt asemănătoare sau identice cu depozitele bancare. Cu toate acestea, puțini iau în calcul potențiala fluctuație ce ar putea apărea în cazul creșterii de dobândă. Uitându-mă la nivelul dividendelor și obișnuinței clienților de a privi de la bun început acțiunile ca fiind volatile, cred că acțiunile nu reprezintă un risc mare. Atâta timp cât clientul înțelege riscul și și-l asumă, avem potențial de creștere,” a spus Aurel Bernat, director general adjunct la BT Asset Management.

Drumul spre investițiile în fonduri de acțiuni nu este însă foarte circulat, a arătat Dragoș Neacșu, președintele Erste Asset Management. „Dacă ar câștiga mâine 100.000 de euro, primele investiții ale românilor ar fi într-o afacere (15,5%), în călătorii (15,1%) sau în imobiliare (14,2%). Doar 1,5% dintre români și-ar plasa banii într-un fond de investiții,” a adăugat Neacșu, citând un studiu sociologic la nivel național, realizat de D&D Research în mai 2016, la solicitarea Erste Asset Management.

„Credem că un portofoliu ca să poată genera randamente pozitive trebuie să fie diversificat, dar trebuie să luăm în calcul și orizontul de timp. Nu putem investi în acțiuni pentru trei luni,” a spus Răzvan Szilagyi, directorul general al Raiffeisen Asset Management.

Diversificarea este cuvântul-cheie, crede și Milan Prușan, managing director în cadrul NN Investment Partners. „Cel mai greu e să aplici acest demers de diversificare și mai ales e foarte greu de a administra zona psihologică. E clar că pentru a fi o industrie credibilă care să atragă noi investitori trebuie să venim cu un mesaj puternic, susținut și bine documentat,” a spus Prușan, în cadrul evenimentului „Primăvara investițională” organizat de BVB.

Clienții au motive să investească mai mult în acțiuni în acest an, mai ales datorită dividendelor, spun administratorii fondurilor de investiții. „Dividendele sunt mult mai interesante decât dobânzile. Principala temă la BVB este dividendul și sunt ferm convins că și anul acesta BVB va avea printre cele mai mari randamente ale dividendelor din lume,” a mai spus Manolescu.

Piața de capital din România mai are însă o caracteristică pozitivă semnificativă foarte importantă pentru încrederea investitorilor. „România a avut randamente constant pozitive în echivalent euro timp de cinci ani la rând. Spre deosebire de alte burse, din 2012 și până în 2016, randamentele de pe piața de capital locală în echivalent euro au fost mereu pe plus și au crescut cu 97% în această perioadă. Practic, cine a investit în urmă cu cinci ani pe piața de capital și-a dublat investiția în euro,” a declarat președintele BVB.

„Primăvara Investițională” este un eveniment organizat de BVB dedicat oportunităților de investiții la care au participat cei mai mari 6 administratori de fonduri de investiții care gestionează 23,4 mld. lei și au cotă de piață de 97%: Erste Asset Management – Dragoș Neacșu, Președinte/Director general, Raiffeisen Asset Management – Răzvan Szilagyi, Director General, BT Asset Management – Aurel Bernat, Director General Adjunct, BRD Asset Management – Mihai Purcărea, CEO, NN Investment Partners – Milan Prușan, Managing Director, OTP Asset Management – Dragoș Manolescu, Director General Adjunct.

BURSA DE VALORI BUCUREȘTI administrează piețe de acțiuni, obligațiuni și alte instrumente financiare, prin platforme reglementate sau sisteme alternative de tranzacționare și furnizează o gamă variată de servicii participanților la piețele financiare.

Bursa de Valori București este o companie listată pe propria piață din 2010. Pentru mai multe informații vizitați WWW.BVB.RO

Pentru mai multe informații: Daniela Șerban, Director IR&PR, +40.742.242.662, comunicare@bvb.ro

Reg. Comerțului J40/12328/2005
C.U.I. 17777754/2005
Capital Social: 76.741.980 LEI
Decizia C.N.V.M. Nr.369/31.01.2006

Bd. Carol I, Nr.34-36, Et.13-14, Sector 2
020922, București, România

Urmăriți-ne pe    