

Dariusz Rybczyński

„Profil Ryzyka Inwestycyjnego.

Wyższy zysk – wyższe ryzyko, czyli czasami strach może mieć mniejsze oczy.”

Z każdym instrumentem finansowym związane jest większe lub mniejsze ryzyko. Każda osoba, która bierze pod uwagę ulokowanie swoich oszczędności na rynkach finansowych na podstawie zebranych informacji stara się oszacować, czy po ustalonym okresie otrzyma z powrotem swoje środki i czy tych środków będzie więcej czy też może być ich mniej. Innymi słowy, stara się ocenić, jakie ryzyko niesie ze sobą dany instrument finansowy. Tym samym następuje proces selekcji poszczególnych instrumentów pod kątem stopnia ryzyka, jaki może zostać przez nas zaakceptowany. Proces selekcji jest dosyć kłopotliwy dla osób zajętych codziennymi obowiązkami odbiegającymi swoim charakterem od tematyki inżynierii finansowej. Związane jest to zarówno z dużą różnorodnością możliwości inwestycyjnych jak i czasem, który należy poświęcić, aby analiza była dokładna. Dostrzegając tę niedogodność Bank Przemysłowo-Handlowy PBK SA, w ramach programu obsługi Private Banking, wprowadził do stosowania „Formularz oceny ryzyka inwestycyjnego”.



Ocena ryzyka inwestycyjnego

Jest to narzędzie, które ułatwia Klientowi ocenę akceptowanego poziomu ryzyka, a co za tym idzie – pozwala doradcy bankowemu na zaproponowanie Klientowi pewnych rozwiązań w zakresie sposobu lokowanych przez niego środków. Rozwiązania te determinują typy instrumentów finansowych, które powinny znaleźć się w orbicie zainteresowań Klienta, przy danym profilu ryzyka. Formularz zawiera zestawy odpowiednio ułożonych pytań wraz z odpowiedziami, opracowane przez specjalistów rynku finansowego, w tym licencjonowanych doradców inwestycyjnych. Dokonując wyboru danej odpowiedzi, Klient określa swoje preferencje w zakresie różnych aspektów związanych z identyfikacją profilu ryzyka.

Analiza odpowiedzi dokonana przez doradcę bankowego, prowadzi do przypisania Klientowi jednego z czterech profili ryzyka. Może to być:

- Profil Małego Ryzyka,
- Profil Niewielkiego Ryzyka,
- Profil Podwyższonego Ryzyka,
- Profil Wysokiego Ryzyka.

Sama identyfikacją profilu ryzyka nie wystarcza do racjonalnej alokacji środków, niezbędna jest również odpowiednia strategia oraz cel inwestycyjny. Dla każdego profilu ryzyka Bank przygotował propozycję procentowego udziału różnych instrumentów finansowych, sklasyfikowanych w cztery grupy: lokaty bankowe, bezpieczne instrumenty dłużne, instrumenty ryzykowne oraz instrumenty ryzykowne, w tym instrumenty pochodne. W ramach poszczególnych grup doradca bankowy proponuje różne instrumenty finansowe o podobnym poziomie ryzyka. Całość informacji przekazywanych Klientowi przyjmuje postać Indywidualnej Strategii Lokacyjnej. Od decyzji Klienta zależy, czy propozycja Banku zostanie wprowadzona w życie.

Odpowiednia strategia lokacyjna

Podsumowując, „Formularz oceny ryzyka inwestycyjnego” jest doskonałym pomostem między intuicyjnym wyczuciem ryzyka a racjonalną jego oceną, co niewątpliwie przekłada się na lepszą jakość podejmowanych decyzji, związanych z realizacją Indywidualnej Strategii Lokacyjnej. Tym samym, mimo iż zawsze obowiązuje zasada „wyższy zysk – wyższe ryzyko”, to przy współpracy z Bankiem strach przed ryzykiem może mieć mniejsze oczy.

Więcej informacji na temat „Profilu Ryzyka Inwestycyjnego” możecie Państwo uzyskać u Doradców Private Banking w Banku BPH PBK SA.

Zastrzeżenia:

Autor niniejszego artykułu nie ponosi żadnej odpowiedzialności za decyzje podjęte na podstawie lektury artykułu. Wszystkie zawarte w artykule dane mają jedynie charakter informacyjny i nie mogą być przedmiotem jakiegokolwiek odpowiedzialności autora artykułu. Wykorzystanie artykułu lub jego części może się odbyć za zgodą autora poprzez serwis www.privatebanking.pl.

Więcej artykułów z zakresu Bankowości Prywatnej / Private Banking / Wealth Management w serwisie internetowym www.privatebanking.pl.