

Η ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΑΙ

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ Μια ολιστική προσέγγιση στη Διαχείριση Πλούτου και Περιουσίας

Η δημιουργία του πυλώνα Wealth & Asset Management, που ανακοινώθηκε πριν από περίπου έναν χρόνο από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας Χρήστο Μεγάλο, στηρίζεται στο γεγονός ότι, στο τρέχον οικονομικό περιβάλλον, η παροχή συμβουλευτικών επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών διαχείρισης περιουσίας, ειδικά για τους πελάτες του Private Banking, είναι μια πολυδιάστατη και εξειδικευμένη διαδικασία που δεν μπορεί να καλυφθεί μόνο από μία Διεύθυνση ή μία θυγατρική ενός τραπεζικού ομίλου. Αντίθετα, απαιτείται στενή συνεργασία μιας σειράς εξειδικευμένων ειδικών και στελεχών.

Ποια λοιπόν τα οφέλη από την ένταξη της Διεύθυνσης Οικονομικής Ανάλυσης και Επενδυτικής Στρατηγικής στον πυλώνα του WAM (Wealth & Asset Management);

- **Ενδεδειγμένη ανάλυση της παγκόσμιας οικονομίας, των διεθνών οικονομικών κύκλων και των αποφάσεων των Κεντρικών Τραπεζών** από τη βραβευμένη ομάδα διεθνούς μακροοικονομικής ανάλυσης της Διεύθυνσης.

- **Κατάρτιση της επενδυτικής στρατηγικής του ομίλου από την ομάδα του Investment Strategy.** Ο συνδυασμός της μακροοικονομικής ανάλυσης με την παρακολούθηση των διεθνών αγορών μετοχών, κρατικών και εταιρικών ομολόγων, συναλλάγματος και εμπορευμάτων, καθώς και η χρήση οικονομετρικών υποδειγμάτων και τεχνικής ανάλυσης επιτρέπουν τη λήψη των βέλτιστων επενδυτικών αποφάσεων, με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους της περιουσίας των πελατών Private Banking.

- **Ορθή διακυβέρνηση της επενδυτικής διαδικασίας** μέσω της παρουσίασης και του κριτικού σχολιασμού των πορισμάτων της επενδυτικής στρατηγικής στην αρμόδια επενδυτική επιτροπή, με τη συμμετοχή των επικεφαλής του πυλώνα του WAM.

- **Άμεση και επαγγελματική επικοινωνία** των κατευθύνσεων της επενδυτικής στρατηγικής στους Relationship Managers του Private Banking από τα έμπειρα διαχειριστικά στελέχη της ομάδας του Wealth Solutions της Διεύθυνσης.

Τα στελέχη του Wealth Solutions όχι μόνο βρίσκονται σε συνεχή επικοινωνία με τους αρμόδιους RMs σε καθημερινή βάση, αλλά παραμένουν στη διάθεση των πελατών του Private Banking για οποιαδήποτε ενημέρωση αναφορικά με τη διάρθρωση των χαρτοφυλακίων τους και την πορεία των αγορών.

- **Φιλοσοφία Fund of Funds.** Η επένδυση της περιουσίας των πελατών του Private Banking υλοποιείται μέσω αμοιβαίων των πιο γνωστών και καταξιωμένων επενδυτικών οίκων του εξωτερικού, μέσω συμφωνιών αντιπροσώπευσης που έχει υπογράψει η Τράπεζα Πειραιώς. Από το πλήθος των διαθέσιμων αμοιβαίων κεφαλαίων ζων οίκων, επιλέγονται προς επένδυση τα καλύτερα αμοιβαία βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων που έχουμε αναπτύξει, τα οποία είναι πιστοποιημένα με ISO και έχουν δημοσιευθεί στο έγκριτο επιστημονικό περιοδικό «Annals of Operations Research».

- **Ολοένα και αυξανόμενη ενσωμάτωση κριτηρίων ESG.** Συμβαδίζοντας με τους καιρούς και ευθυγραμμίζομενοι με τις ανησυχίες των πελατών μας, από το 2022 ξεκινήσαμε μια διαδικασία ολοένα και μεγαλύτερης ενσωμάτωσης κριτηρίων ESG στα υποδείγματα επιλογής αμοιβαίων ζων οίκων, τα οποία προτείνονται προς επένδυση στους πελάτες μας.

Το σύνολο των λειτουργιών της Διεύθυνσης Οικονομικής Ανάλυσης και Επενδυτικής Στρατηγικής, σε συνδυασμό με τις συνέργειες από τη συνεργασία με τις υπόλοιπες Διευθύνσεις και θυγατρικές του πυλώνα Wealth & Asset Management, έχουν ως στόχο την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών μας και τη βελτιστοποίηση των αποδόσεων των επενδύσεών τους.

*Ηλίας Λεκκός, Chief Economist,
Head of Economics & Investment
Strategy*

«ΤΟ ΣΥΝΟΛΟ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΕΧΕΙ ΩΣ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΚΑΛΥΤΕΡΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΜΑΣ ΚΑΙ ΤΗ ΒΕΛΤΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΑΠΟΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΤΟΥΣ»

Ηλίας Λεκκός,
Chief Economist,
Head of Economics
& Investment Strategy

