

Opis zanimanja

Portfolio menadžer, Menadžer portfelja (Portfolio Manager)



Opis posla:

Portfolio menadžer je lice koje upravlja hartijama od vrednosti u ime i za račun drugih lica. Njegov osnovni zadatak je da sredstva koja građani ulože, u investicione ili dobrovoljne penzionske fondove, investira u hartije od vrednosti, naravno nastojeći da rizik bude minimalan, a dobit maksimalna.

Portfolio menadžer je lice odgovorno za investiranje imovine fonda, primenu investicione strategije i svakodnevno upravljanje portfoliom. Portfolio menadžer je, zapravo, jedan od najvažnijih faktora, koji treba uzeti u obzir pri odabiru fonda.

Koliko je portfolio menadžer bitan, takoreći neizbežan, najbolje govori činjenica da bez njega u svom sastavu, ako već ne i na samom čelu, ni jedan investicioni ili dobrovoljni penzioni fond ne može da dobije dozvolu (tj. licencu) za rad. U praksi to takođe znači da bez portfolio menadžera ni jedna banka, brokerska kuća ili osiguravajuće društvo, ne mogu da osnuju društvo za upravljanje fondom. A očekuje se, u narednim godinama pravi bum u ovom delu finansijskog sektora privrede Srbije, tako da je ovo jedno od zanimanja budućnosti u Srbiji.

Radni uslovi:

Radni dan portfolio menadžera je prepun izazova, ali i stresnih situacija. Zauzvrat nudi mu se finansijska nagrada, ali i, što je mnogo važnije, zadovoljstvo dobro odrađenog posla, koje se kvantitativno prikazuje kroz transparentnu vrednost investicione jedinice.

Ukoliko ima sreće, neke stvari neće raditi sam. Podršku ima od portfolio analitičara koji su njihova desna ruka i čiji su zadatak različite analize hartija od vrednosti, kao i njihovih emitenata. Na bazi pomenutih analiza, ali i mnogih drugih informacija, portfolio menadžer donosi konačnu odluku o tome koje hartije od vrednosti će da kupi ili proda.

Poželjne osobine i kvalifikacije:

Iako je svaki dan u životu portfolio menadžera priča za sebe, jedno je sigurno, praćenje promena na finansijskom tržištu, zajedno sa svim važnim ekonomskim i političkim dešavanjima je neophodno. Zanimanje je izuzetno dinamično i stresno, a osoba koja obavlja posao mora biti odgovorna i dobro informisana.

Osposobljavanje i zapošljavanje:

Komisija za hartije od vrednosti organizuje kurs, nastavu i ispit za portfolio menadžera. Na nastavu mogu da se prijave svi kandidati koji imaju završen bilo koji fakultet i koji su dostavili dokaz o uplati naknade. Da bi neko izašao na ispit prethodno mora da odsluša nastavu. Izuzetak od toga jesu kandidati koji imaju jedan od tri nivoa koja su potrebna za sticanje zvanja ovlašćenog finansijskog analitičara (CFA)

Svi kandidati koji polože ispit steknu samo zvanje portfolio menadžera, što ne znači da mogu i da se bave tim poslovima. Konačnu dozvolu za rad mora dati Komisija za hartije od vrednosti, a uslovi su da kandidat nije krivično osuđivan i kažnjavao i da ima tri godine rada na poslovima sa hartijama od vrednosti. Taj zahtev brine stručnjake jer smatraju da bi zvanje portfolio menadžera trebali dobiti samo ljudi koji praktično iskustvo u trgovini hartijama od vrednosti. Zbog toga mnogi i tvrde da bi najbolji portfolio menadžeri bili brokeri ili analitičari iz brokerskih kuća.

U poslednje vreme kod nas vlada prava potraga za portfolio menadžerima. Naročito su bili zainteresovani oni koji su imali nameru da osnivaju društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima. Koliko je bilo interesovanje za portfolio menadžerima, najbolje oslikava činjenica da su oni, koji su među prvima dobili licencu mogli da biraju između desetak ponuda, a samim tim su imali odličnu pregovaračku moć. Broj portfolio menadžera i dalje raste mnogo sporije nego što je tržištu potrebno, pa će portfolio menadžeri lako pronalaziti posao.