

# Optimus

Soluția planurilor tale din  
TRECUT, PREZENT și VIITOR!

# Robo advisory este soluția modernă și inteligentă

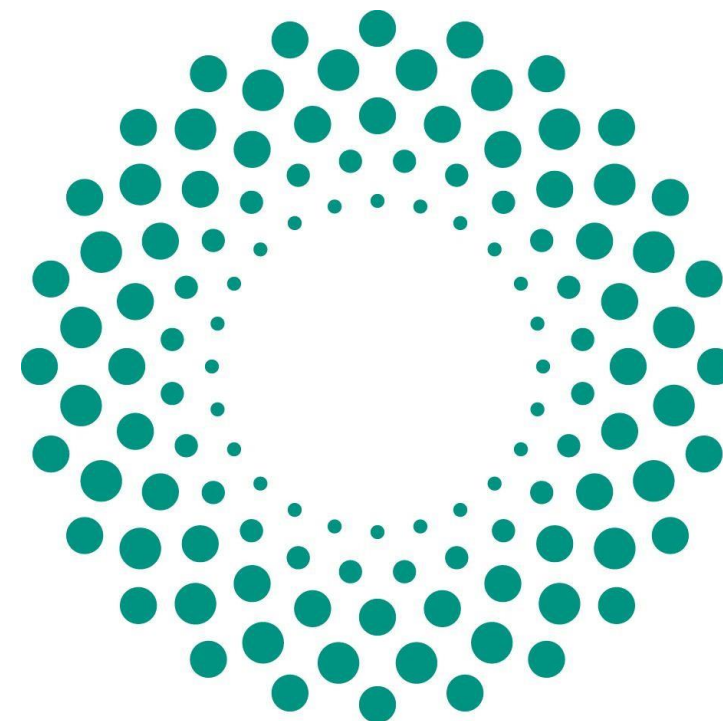


“Esența managementului investițiilor este managementul riscurilor, nu managementul rezultatelor! “

(Benjamin Graham, investitor și mentor pentru Warren Buffet)



Aversiunea la risc este un comportament natural. Misiunea noastră este de a oferi o soluție OPTIMĂ de administrare a riscurilor asociate oricărei decizii investiționale combinând cunostintele economice tradiționale cu cele ale finanțelor comportamentale.



# OPTIMUS va fi, probabil, cel mai important consultant financiar independent de pe piața locală

## OPTIMUS

Oferă servicii de consiliere financiară inteligente și eficiente din punctul de vedere al administrării riscurilor de investire, pentru o creștere sistematică a averii.

## OPTIMUS

Oferă acces la toate clasele de active financiare disponibile pe piața locală, printr-un singur produs, ce combină fonduri deschise ce sunt distribuite în România.

## OPTIMUS

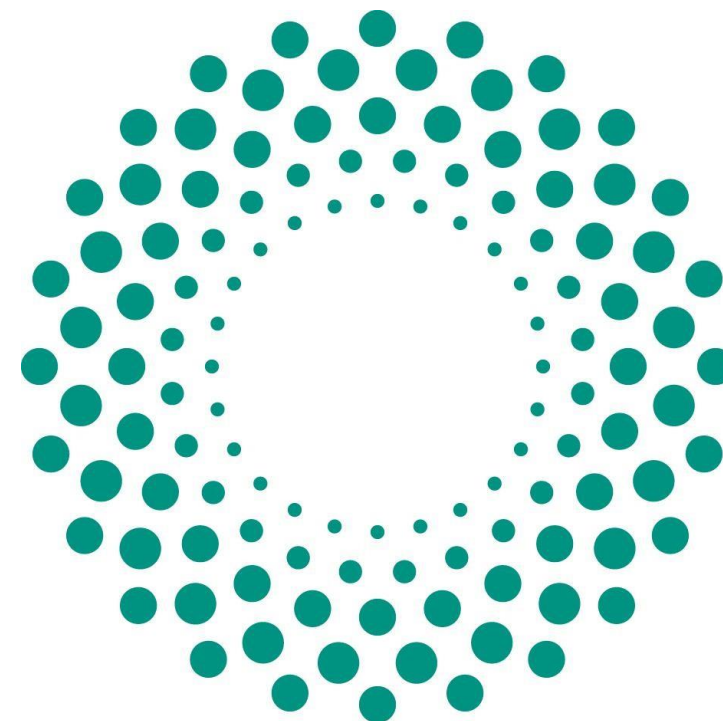
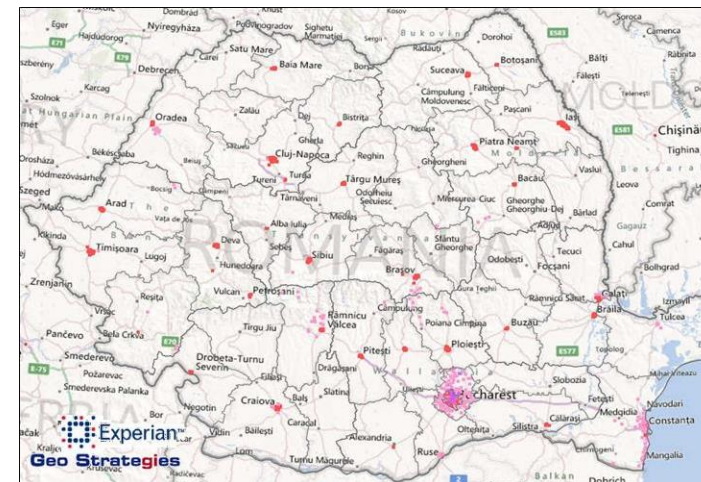
Este o Societate de Servicii de Intermediere Financiară, în curs de autorizare de către Autoritatea de Supraveghere Financiară din România



Segmentul tinta este reprezentat de cei 1% din populație ce dețin, probabil, 40% din activele financiare din România (ce au o valoare totală de 100 miliarde euro\*)

- Piața financiară din România continuă să fie într-o permanentă transformare și creștere.
- Activele financiare deținute de acest segment de vor înregistra o creștere mai rapidă decât întreaga piață financiară.
- Peste 70% din valoarea activelor financiare deținute de acest segment se concentrează în 10 din județele țării.

\*) <http://www.zf.ro/banci-si-asigurari/cat-de-bogati-suntem-romanii-au-o-avere-de-400-mld-euro-care-este-maximul-ultimilor-9-ani-avutia-neta-a-unui-roman-depaseste-20-000-de-euro-iar-datoria-pe-persoana-se-apropie-de-1-600-de-euro-17264739>



### **Puncte Tari:**

1. Accesibilitate
2. Independenta
3. Managementul riscului
4. Costuri reduse
5. Transparenta
6. Simplitate

### **Oportunitati:**

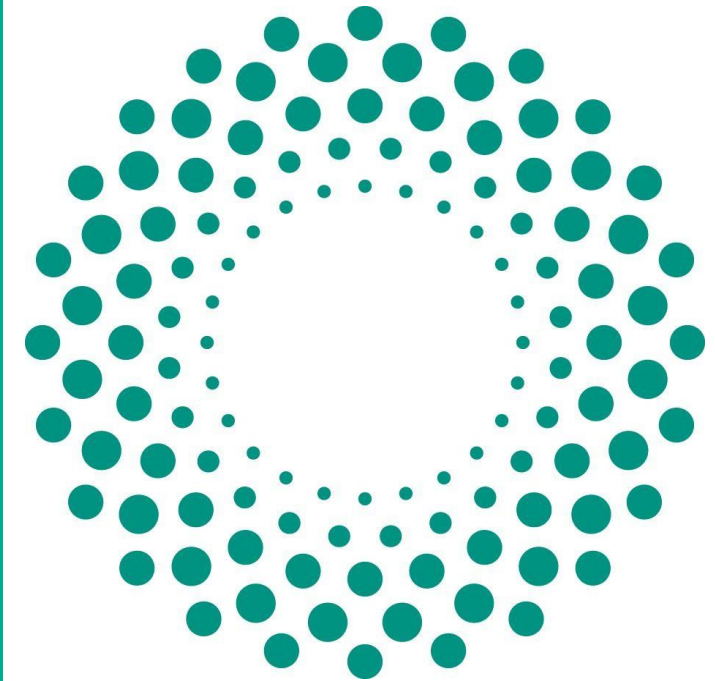
1. Piata locala nedezvoltata
2. Lipsa serviciului de consiliere financiara pe piata locala, pentru clienti retail
3. Doar 3 furnizori de cont de investitii administrat discretionar si, in principala, pentru clientii private banking
4. Solutii tehnologice avansate disponibile
5. Dobanzi mici la depozitele la termen

### **Constrangeri:**

1. Suport tehnic redus din partea furnizorilor de produse de investitii;
2. Pozitie grupurilor bancare este dominanta in piata locala
3. Cadru de reglementare strict, generator de costuri mari pentru start-up-uri

### **Puncte Slabe:**

1. Start-up
2. Servicii noi pentru piata locala
3. Lipsa contactului fizic cu un consilier
4. Lipsa unei referinte/comparatii pe piata locala



OPTIMUS oferă servicii de consultanță financiară și acces la produse și servicii care până recent erau oferite doar clienților cu active financiare de valori mari, participând astfel la formarea și dezvoltarea unei noi piețe

Clientul parcuge intregul proces online, posibil a fi realizat intr-o singura vizita, de maxim 20 de minute!

1

**Website  
Optimus**

2

**Chatbot  
Optimus**

3

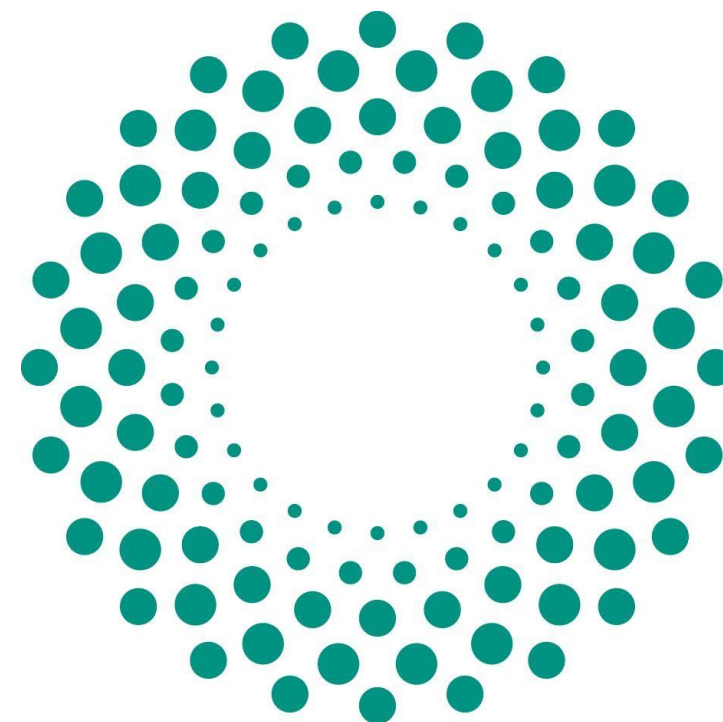
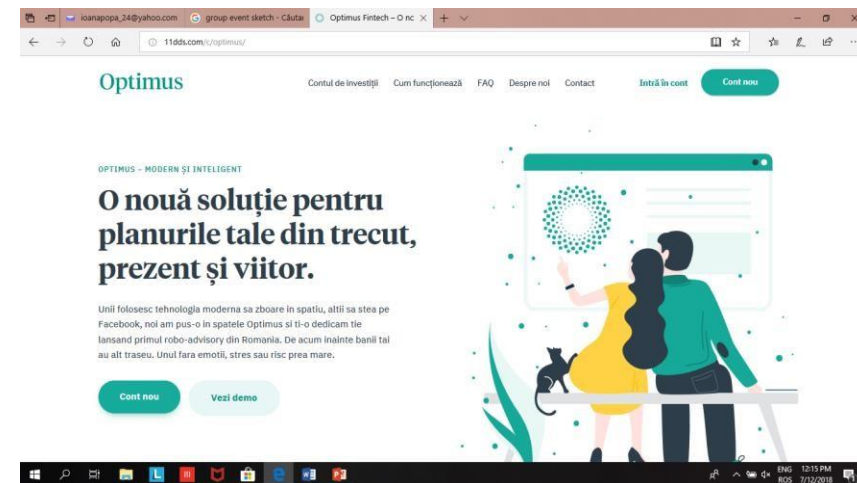
**Platforma  
Optimus**





# Website Optimus – De ce si cum sa fii membrul Clubului de Investitori Optimus?

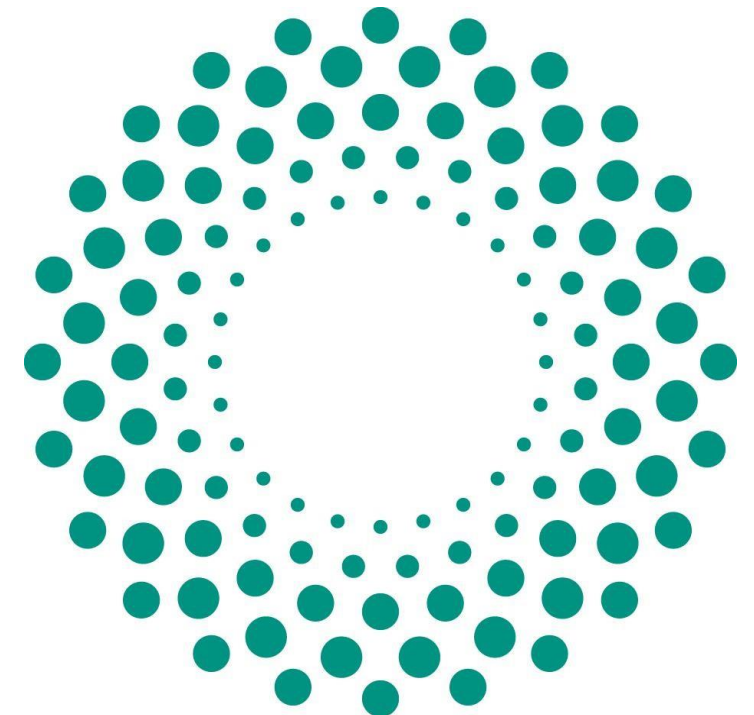
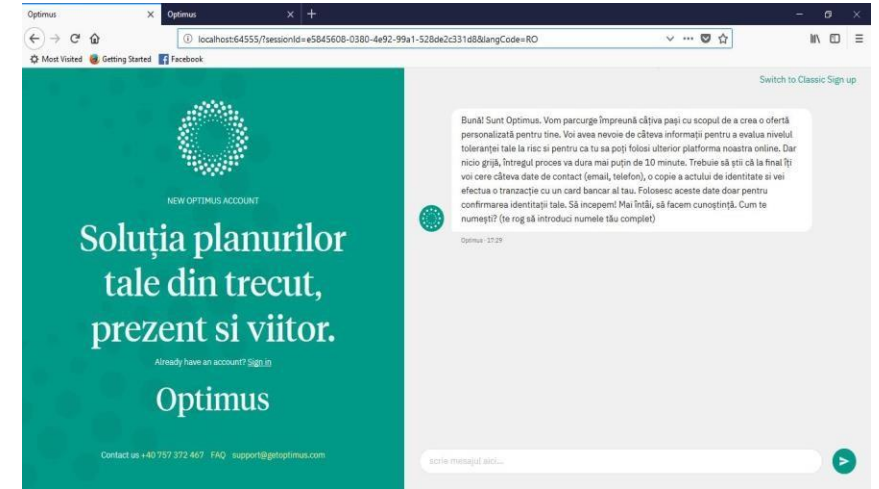
- Optimus ofera clientilor sai o experienta, probabil, superioara celei pe care de obicei acestia o au cand acceseaza serviciile de internet banking;
- Pentru ca riscul este perceput si acceptat in mod diferit de fiecare dintre noi, Optimus ajuta clientul sa afle nivelul tolerantei sale la risc in urma unui test pe care il poate face in maxim 10 minute;
- Practic, Clientul intra pe site-ul Optimus unde sunt prezentate detalii despre oamenii, viziune si valori, despre ce inseamna robo advisory ... de fapt, afla tot ce il intereseaza !



# Chatboat Optimus – Inscrierea in Clubul Investitorilor Optimus!

Bonus – Clientul primește Raportul de evaluare a toleranței sale la risc și o Ofertă personalizată indicativă.

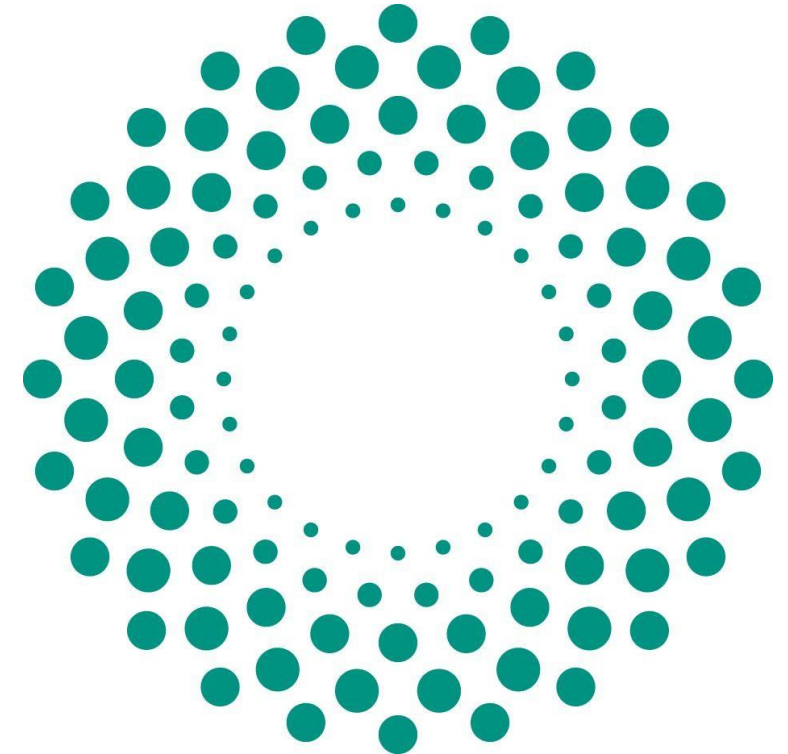
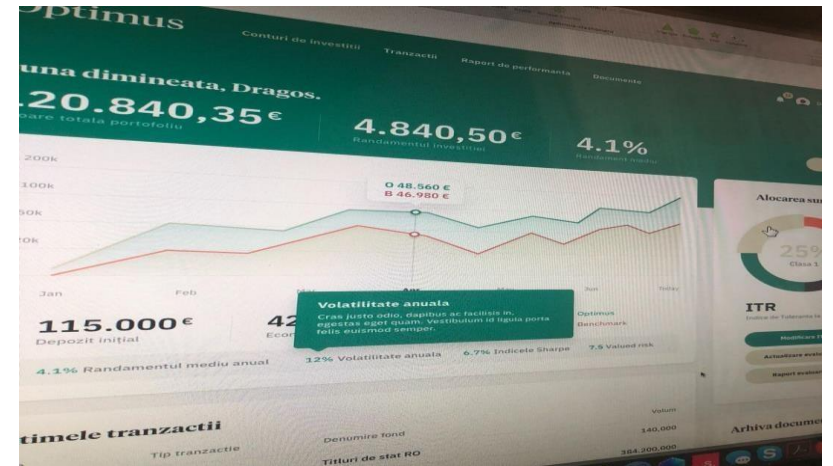
- Chatbot-ul este locul unde Clientul discută cu Optimus. Desigur, nu este o discuție face-to-face, dar îl ajută să își deschidă contul.
- Cu ajutorul informațiilor de care are nevoie, Optimus trimite Clientului raportul acestuia de evaluare a toleranței la risc și o ofertă personalizată;





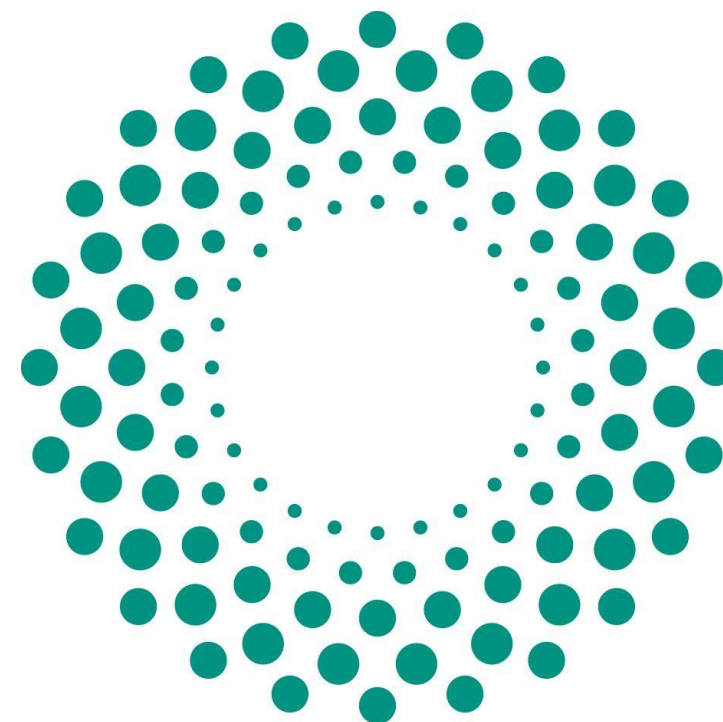
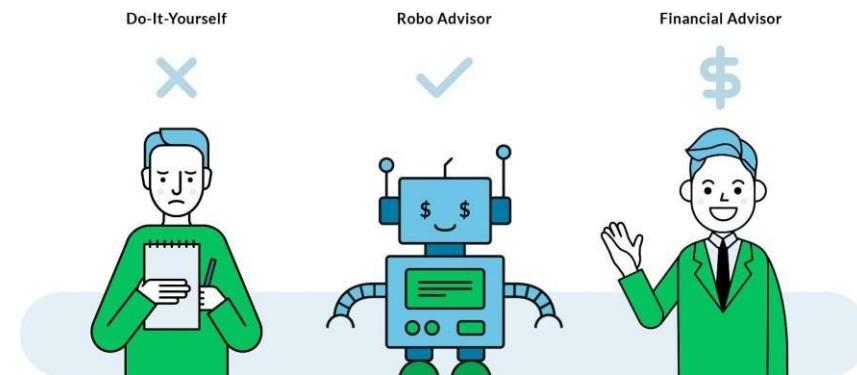
# Platforma Optimus – Contul Individual de Investitii Optimus - De la achizitie pana la lichidare

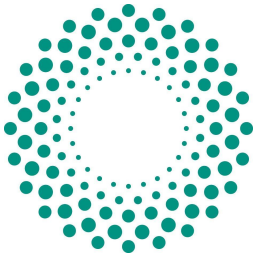
- Dupa ce a fost inrolat si a devenitul clientul sau, Optimus ofera acces clientului la informatii despre contul sau, in orice moment si de oriunde.
- Clientul trebuie doar sa intre pe platforma de pe desktop, laptop sau telefonul mobil !



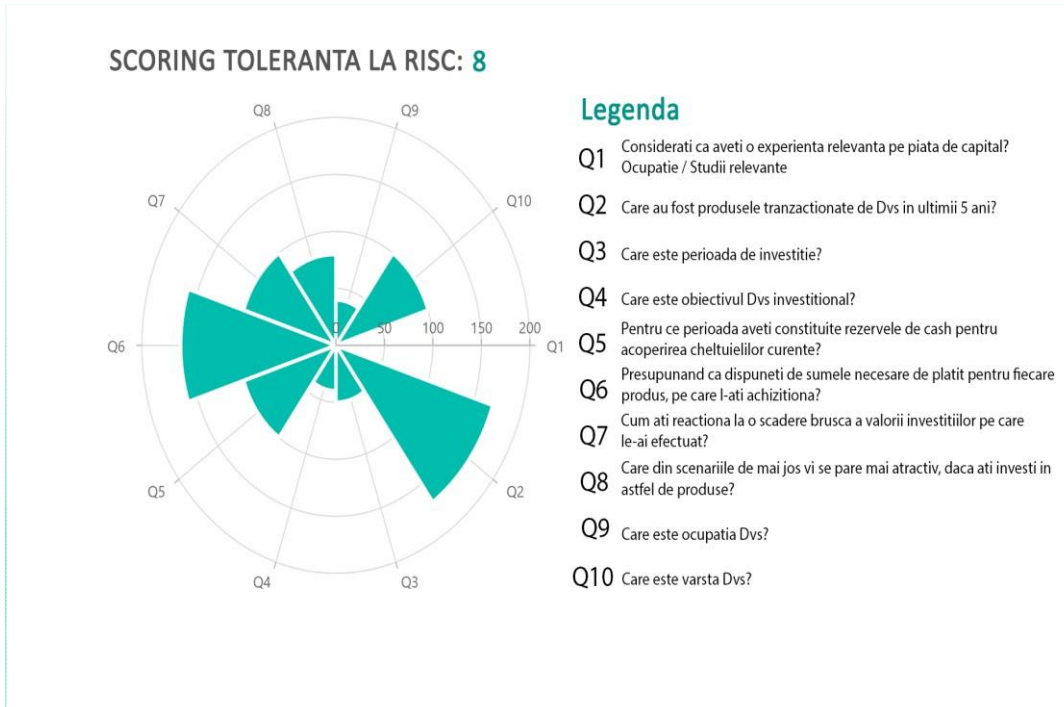
Prin robo-advisory, clientul practic, nu are nevoie de alt consultant, de un agent sau de un alt broker! In plus, Optimus ofera:

- Completa independență față de furnizorii de active financiare;
- Expertiză și experiență;
- Recomandare personalizată;
- Transparență 100 %;
- Siguranță în execuție;
- Costuri reduse;
- Tehnologie modernă;
- Acces permanent;

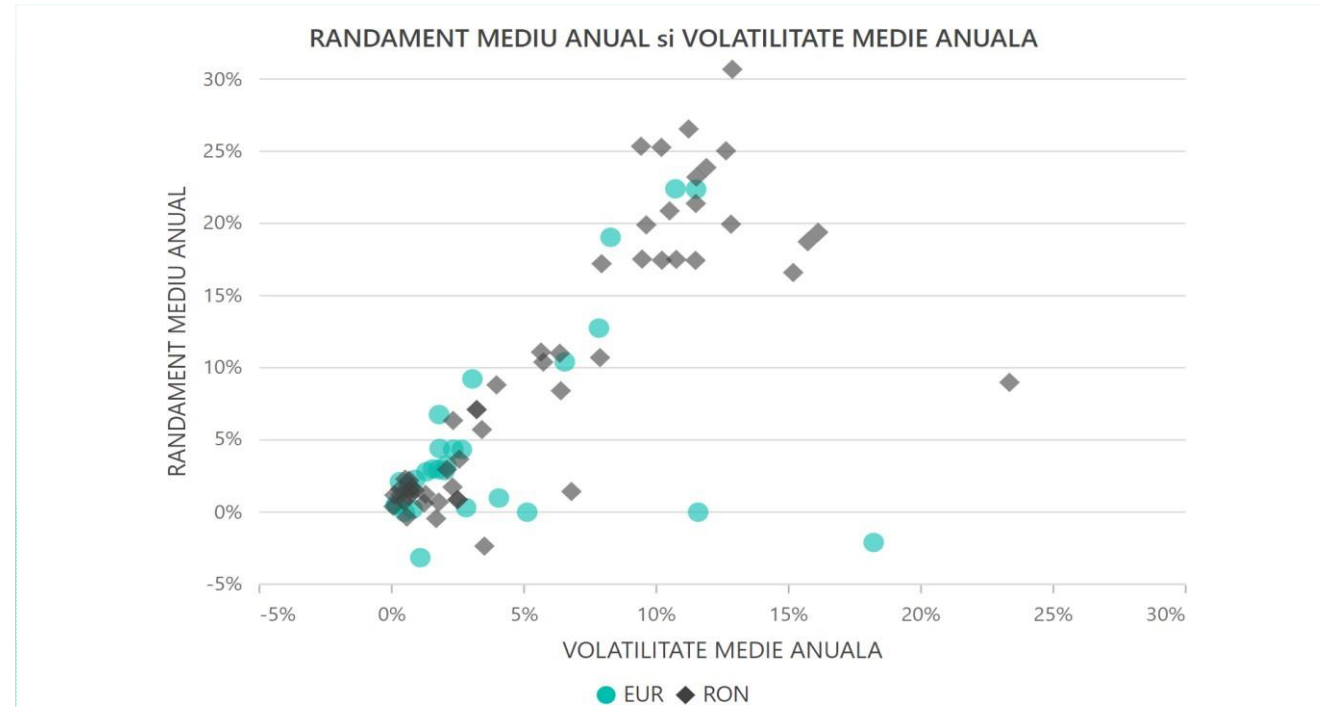




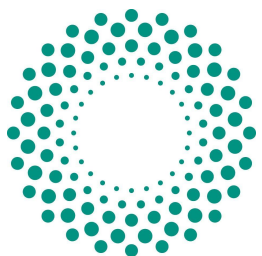
# Evaluarea riscurilor – o dublă perspectivă: toleranța la risc a investitorului și gradul de risc al activelor ce compun contul individual de investiții



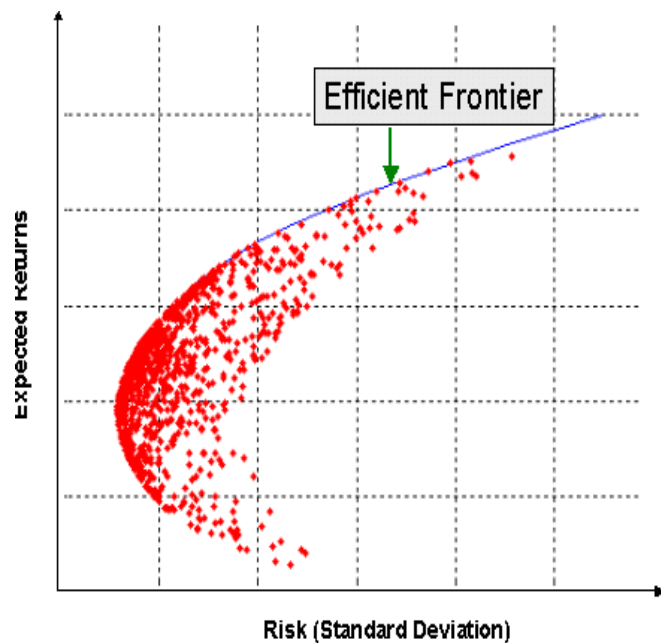
**VALOAREA TOLERANȚEI LA RISC**



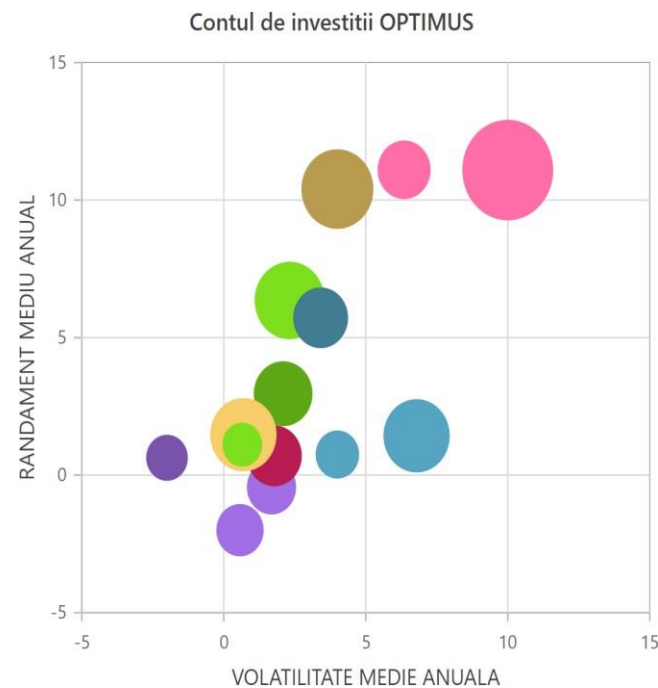
**CALCULUL INDICATORILOR DE RISC PENTRU FIECARE FOND**



# Contul Individual de Investiții - Structura optimă de fonduri deschise la o valoare dată a nivelului de risc și un maxim estimat de randament



**SELECȚIA PORTOFOLIULUI OPTIM**  
(din 2.400.000 de scenarii)



**ALOCAREA ÎN FONDURI DE INVESTIȚII DESCHISE**

# Optimus are o procedură eficientă de identificare și cunoaștere a clienței



Sunt eligibili doar clienții cu act de identitate care să dovedească fie că sunt cetățeni români, fie au document de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European .



Sunt acceptati doar cetățenii români, în cazul în care înrolarea lor se efectuează prin intermediul platformei on-line



Sunt acceptați doar rezidenții fiscali din România



Sunt acceptati doar clientii care au cont bancar – verificarea se realizează prin efectuarea unei tranzacții cu cardul bancar



Sunt excluși potențialii clienți pentru care pot fi aplicabile cerințele FATCA.



Pentru clienții aflați în relații speciale cu compania și / sau cei care sunt PEP se efectuează verificări suplimentare, înainte de prima accesare a contului individual de investiții



Înainte de activarea contului individual de investiții sunt efectuate verificările necesare prin consultarea Listelor publice referitoare la persoanele suspecte de acte de terorism, etc.





# Sursa fondurilor și beneficiarul real al contului sunt verificate printr-o procedură bine stabilită



Principiul aplicat: Clientii Optimus sunt și clientii cel puțin ai unei banci din România și vor fi cel puțin odată verificați, în privința sursei fondurilor



Fără CASH, NUMAI prin transfer bancar



Clientul este obligat să dețină un cont cu IBAN ce este verificat înaintea activării contului individual de investiții, pentru a exista concordanța între titularul contului bancar și cel al contului de investiții



Transferul de fonduri către client se realizează doar în contul al cărui IBAN a fost verificat la deschiderea contului de investiții sau de câte ori a fost schimbat la cererea clientului



Pentru clienții care au valoarea contului individual mai mare de 500.000 lei se solicită documente suplimentare

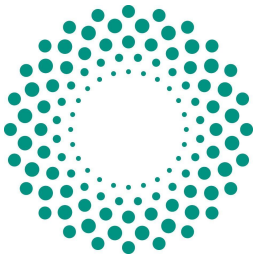


# Despre Noi – Mereu, increzatori in viitor!





Parteneriat tehnologic pentru un Fintech!  
“Fin” = Optimus & “Tech” = Fimasoft!



## Obiective OPTIMUS



5.000 de clienți, în 3 ani de la lansare



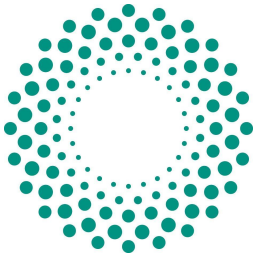
1% cota pe piata fondurilor deschise de investitii din Romania, in maxim 5 ani de la lansare



Cea mai mare cota pe piata conturilor individuale administrate discretionar din Romania, in maxim 3 ani.



Atingere break-even point din punct de vedere rezultatului finanicar, dupa maxim un an de la lansare



# Parteneriat bancar - “Win – Win!” – Complementaritate

## Grup financiar bancar

Corporate

Retail

### Retail

Creditare

Economisire

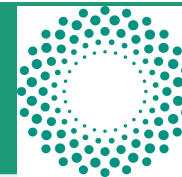
Transferuri

Protectie

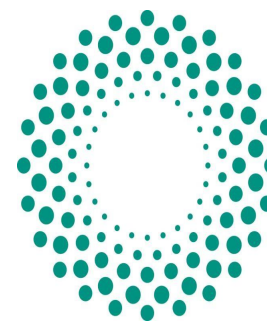
### Economisire

Investitii

Consiliere







# Optimus

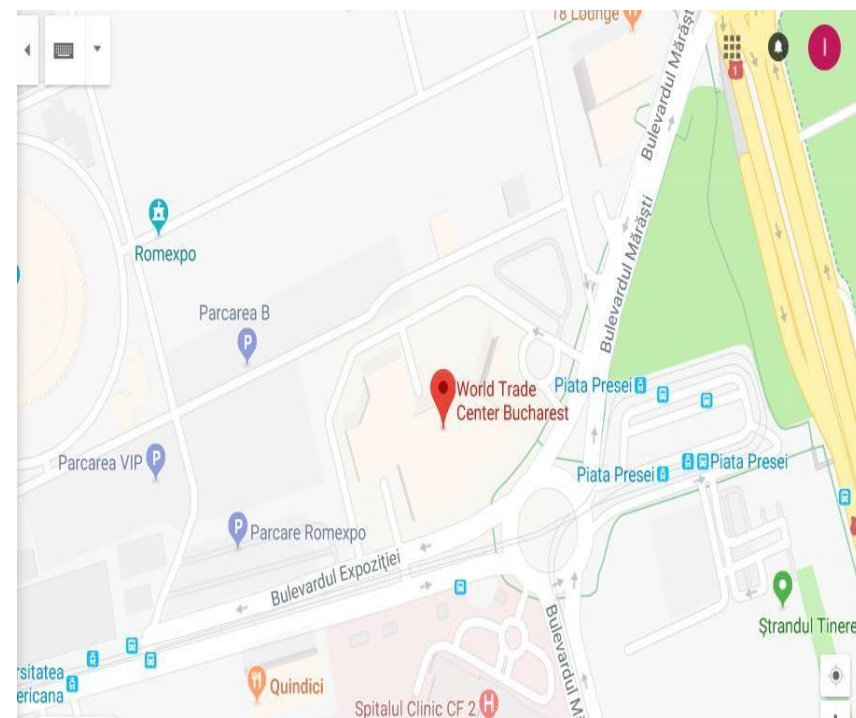
- **Unde ne găsești ?**

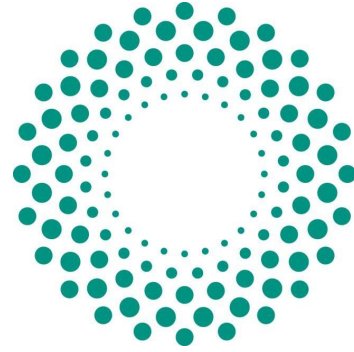
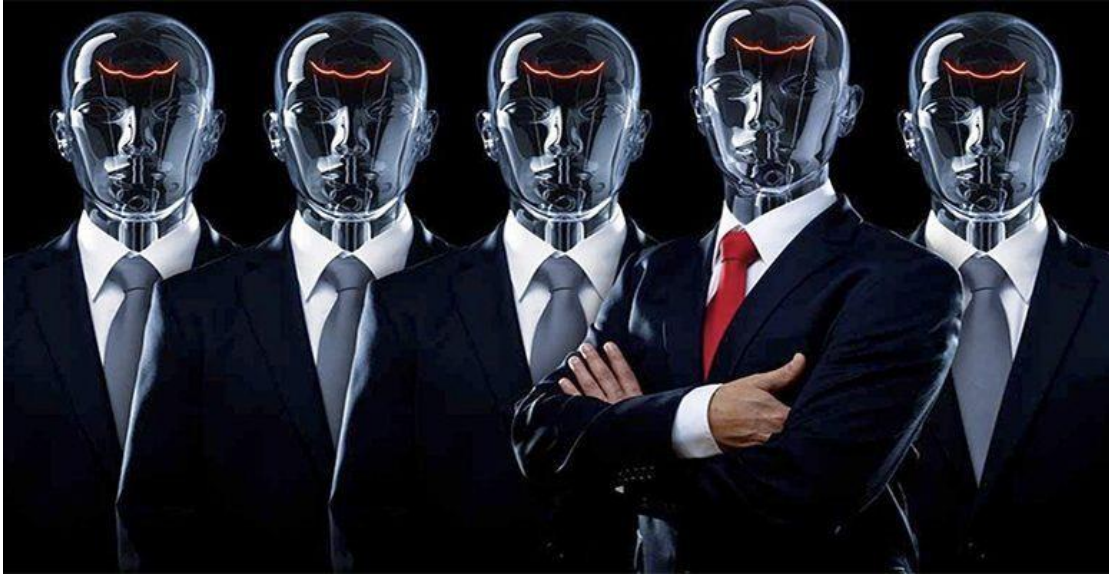
In Bucuresti, Sectorul 1, Piata Montreal, nr.10, in incinta World Trade Center, intrarea D, incaperea 3.11 uno, etaj 3

Site : [www.optimus-fintech.ro](http://www.optimus-fintech.ro) (operational la data obtinerii autorizarii ASF)

Email : [contact@optimus-fintech.ro](mailto:contact@optimus-fintech.ro) ( sau [s.mititelu@outlook.com](mailto:s.mititelu@outlook.com), pana la data activarii site-ului)

Telefon : 0722 405089





Optimus

Vă mulțumim !