

Bài 8: PRUDENTIAL - KINH NGHIỆM VÀ KỸ NĂNG QUẢN LÝ QUỸ

Đôi nét về tập đoàn Prudential

Được thành lập năm 1848 ở Anh Quốc, Prudential là một tập đoàn tài chính hàng đầu thế giới. Quản lý hơn 380 tỷ đô la Mỹ (số liệu cập nhật đến 30/6), và có hơn 20 ngàn nhân viên trên toàn cầu, Prudential hiện cung cấp sản phẩm dịch vụ tài chính cá nhân cho hơn 18 triệu khách hàng thông qua các đơn vị kinh doanh tại Vương Quốc Anh, Hoa Kỳ và Châu Á.

Sự kết hợp của nhiều loại hình kinh doanh đa dạng trên toàn cầu giúp tập đoàn Prudential đáp ứng hoàn hảo nhu cầu tích lũy tài sản và nhu cầu tiết kiệm cho cuộc sống về hưu đang ngày một gia tăng. Quy mô hoạt động toàn cầu và nguồn thu đa dạng từ các sản phẩm và các khu vực kinh doanh khác nhau đã mang lại cho Prudential lợi thế cạnh tranh đáng kể.

Prudential đã đưa ra thị trường một danh mục sản phẩm dịch vụ tài chính đa dạng, bao gồm bảo hiểm nhân thọ, quỹ hưu trí, dịch vụ ngân hàng, quản lý quỹ đầu tư và bảo hiểm phi nhân thọ.

Tập đoàn Prudential hiện sở hữu các thương hiệu uy tín sau đây:



– Tại Anh Quốc, **Prudential** là một trong những đơn vị cung cấp dịch vụ bảo hiểm nhân thọ và quỹ hưu trí hàng đầu



– **M&G**, công ty quản lý quỹ đầu tư tại Châu Âu và Vương Quốc Anh của tập đoàn Prudential, là đơn vị hàng đầu quản lý quỹ đầu tư cá nhân và quỹ đầu tư cho các tổ chức tài chính tại Anh Quốc.



– **Jackson National Life** là đơn vị hàng đầu cung cấp những sản phẩm tiết kiệm dài hạn và tích lũy lương hưu cho khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức trên toàn nước Mỹ.

– Khởi đầu hoạt động vào năm 1998, **Egg** là công ty dịch vụ tài chính sáng tạo cung cấp nhiều sản phẩm dịch vụ tài chính và ngân hàng qua mạng Internet cho hơn 3 triệu khách hàng tại Anh Quốc.



– **Prudential Châu Á (PCA)** là công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu tại Châu Á và cũng là tập đoàn bảo hiểm phát triển nhanh nhất trong vùng.

Bắt đầu tham gia kinh doanh trên thị trường đầy tiềm năng này từ năm 1923, đến nay PCA đã có 24 đơn vị kinh doanh thành công và phát triển bền vững ở 12 quốc gia và vùng lãnh thổ. Không chỉ thành công trong kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, với tính chuyên nghiệp cao, bề dày kinh nghiệm và cam kết ‘Tất cả vì khách hàng’, Prudential cũng đã nhanh chóng tạo dựng được vị trí vững chắc trong lĩnh

vực quản lý quỹ và trở thành một địa chỉ đáng tin cậy để các nhà đầu tư gửi gắm niềm tin.

Hoạt động quản lý quỹ của Prudential tại châu Âu

Được thành lập năm 1931, M&G được Prudential mua lại vào năm 1999. Hiện M&G là công ty chuyên quản lý quỹ của Prudential ở châu Âu và Vương quốc Anh, và là một trong những nhà quản lý quỹ hàng đầu ở châu Âu. Tính đến tháng 6 năm 2005, M&G quản lý một tài sản trị giá trên 126 tỷ bảng Anh - (tương đương 230 tỷ đô la Mỹ)- , với nhiều sản phẩm quỹ đầu tư khác nhau đáp ứng tiêu chí đầu tư đa dạng của khách hàng.

Năm 2004, M&G được xếp hạng top 3 công ty lớn nhất ở Vương Quốc Anh trong lĩnh vực quản lý quỹ và cũng là một trong ba công ty quản lý quỹ nhận được giải vàng của Incisive Media plc. Đầu năm 2005, M&G nhận được giải thưởng là công ty quản lý quỹ đầu tư có tốc độ tăng trưởng cao nhất từ Standard & Poor, một tổ chức đánh giá mức độ tín nhiệm có uy tín trên thế giới.

Hoạt động quản lý quỹ của Prudential ở châu Á

Tại Châu Á, trong lĩnh vực quản lý quỹ đầu tư, Prudential đã và đang hoạt động thành công tại 7 quốc gia và vùng lãnh thổ . Ở những thị trường này, Prudential đều cung cấp các dịch vụ quản lý quỹ chuyên nghiệp, có uy tín và chất lượng cao cho các khách hàng, và vì vậy nhanh chóng có được những vị trí hàng đầu.

Tại Hồng Kông: Liên doanh quản lý quỹ Ngân hàng quốc tế Trung Quốc và Prudential (BOCI Prudential), thành lập năm 1999, là một trong những công ty quản lý quỹ có tốc độ tăng trưởng tài sản quản lý nhanh nhất ở Hồng Kông và được xếp hạng top 03 công ty hàng đầu về hiệu quả hoạt động. BOCI Prudential cung cấp nhiều sản phẩm đầu tư khác nhau như quỹ bảo hiểm bắt buộc, quỹ hưu trí, các quỹ đầu tư cá nhân. Tính đến tháng 6 năm 2005, BOCI Prudential quản lý 16 quỹ với giá trị là 3 tỷ bảng Anh (tương đương 5.5 tỷ đô la Mỹ).

Tại Malaysia: Công ty quản lý quỹ Prudential (Prudential Unit Trust Berhad - PUTB) được thành lập năm 2001 và đã nhanh chóng trở thành một thành viên của nhóm 5 công ty quản lý quỹ hàng đầu ở Malaysia. Tính đến tháng 6 năm 2005, PUTB quản lý 14 quỹ với giá trị 0,4 tỷ bảng Anh –(tương đương 736 triệu đô la Mỹ). Tại Malaysia, Prudential cũng là công ty dẫn đầu trong việc phát triển các sản phẩm mới và là một khuôn mẫu phát triển của Prudential ở châu Á trong lĩnh vực quản lý quỹ.

Tại Singapore: Công ty quản lý Quỹ Prudential (Prudential Asset Management Singapore Limited -PAMS) là một trong những công ty quản lý quỹ lớn nhất ở đảo

quốc này. Prudential hoạt động tích cực và năng động trong cả hai lĩnh vực khách hàng cá nhân và khách hàng tổ chức. Quỹ đầu tư đầu tiên do PAMS thành lập vào năm 2001, và tính tới tháng 6 năm 2005 công ty này đang quản lý 8 quỹ, với tổng số vốn là 9,3 tỷ bảng Anh –(tương đương 17 tỷ đô la Mỹ).

Tại Ấn Độ: Liên doanh quản lý Quỹ Prudential ICICI (Prudential ICICI Asset Management Company - PIAMC) được thành lập năm 1998, là công ty quản lý quỹ đầu tiên của Prudential ở châu Á. Hiện PIAMC là một thương hiệu rất có uy tín và chiếm vị trí số 1 trong số các công ty quản lý quỹ không thuộc sở hữu nhà nước tại Ấn Độ .Tính đến tháng 6 năm 2005, PIAMC quản lý 21 quỹ với tổng số vốn là 2,3 tỷ bảng Anh –(tương đương 4,2 tỷ đô la Mỹ).

Tại Nhật Bản: Công ty Quản lý quỹ Prudential - PCA Asset (Japan) bắt đầu hoạt động từ năm 1998 và đến năm 2000 thì nhận được giấy phép kinh doanh quỹ đầu tư. Tính đến tháng 6 năm 2005, PCA Asset (Japan) quản lý 12 quỹ với tổng số vốn là 4,7 tỷ bảng Anh (tương đương 8,6 tỷ đô la Mỹ).

Tại Hàn Quốc: Công ty quản lý quỹ Prudential - PCA Asset (Korea) được thành lập trên cơ sở mua lại công ty quản lý quỹ Good Morning Investment Trust Management Company Ltd vào năm 2002. Hiện nay Prudential cung cấp rất nhiều sản phẩm đầu tư đa dạng thông qua nhiều kênh phân phối khác nhau. Tính đến tháng 6 năm 2005, PCA Asset (Korea) đang quản lý 2,1 tỷ bảng Anh -(tương đương 3,9 tỷ đô la Mỹ), và là một trong những công ty quản lý quỹ nước ngoài hàng đầu ở Hàn Quốc.

Tại Đài Loan: Prudential mua lại một công ty quản lý quỹ ở Đài Loan năm 2000 và thành lập PCA Securities Investment Trust. Prudential đã phát triển nhanh chóng và trở thành một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu ở Đài Loan. Tính đến tháng 6 năm 2005, Prudential quản lý 18 quỹ với tổng số vốn là 2,2 tỷ bảng Anh - (tương đương 4,0 tỷ đô la Mỹ).

Prudential cũng mới được Chính phủ **Việt Nam** và Chính phủ **Trung Quốc** cấp phép hoạt động kinh doanh quản lý quỹ vào tháng 5 và tháng 8 năm 2005. Các chuyên gia tài chính cho rằng, ở cả 2 thị trường mới này, Prudential cũng sẽ nỗ lực để mang lại những sản phẩm và sự phục vụ tốt nhất cho khách hàng và nhanh chóng khẳng định được tên tuổi của mình trong ngành dịch vụ còn non trẻ này.

Words: 1,490