

Românii fac investitii prudente, bulgarii investesc în criptomonede si ETF-uri iar ungurii în tehnologie si materii prime (analiza)

Investitorii români opteaza pentru investitiile prudente în diversificarea portofoliului, companii de tehnologie si sectoare de nisa în timp ce bulgarii investesc în criptomonede, biotehnologie, ETF-uri si companiile tech iar ungurii oscileaza între prudenta si speculatie, investind în companii din tehnologie si materii prime, releva o analiza a brokerului Freedom24.

Potrivit documentului, România, cu un PIB de aproximativ 384 de miliarde de dolari, se confrunta cu o inflatie persistenta de 5-6% si ofera randamente ridicate - 7,8% pentru titlurile în lei cu scadenta în 2025, context economic care favorizeaza investitiile prudente, ce ofera un echilibru între risc si stabilitate.

În contrast cu România, Bulgaria - aflata în plin proces de aderare la zona euro (prevazuta pentru 2026) si sustinuta de performanta solida a indicelui bursier SOFIX - se afla într-un context mai favorabil, care stimuleaza apetitul pentru active mai speculative.

Ungaria se pozitioneaza între cele doua extreme: cu o inflatie moderata (3,7%) si un deficit bugetar peste medie (4,6% din PIB), investitorii unguri oscileaza între prudenta si speculatie. Integrarea tarii în lanturile globale de aprovizionare - în special în industrii precum auto si electronice - sustine interesul crescut pentru investitii în tehnologie si în aur si cupru.

Utilizatorii platformei Freedom24 din România, Ungaria si Bulgaria au o preferinta comuna pentru sectoare dinamice, precum tehnologia si criptomonedele, dar si pentru active cu rol defensiv, menite sa protejeze capitalul în perioade volatile. Cu toate acestea, comportamentele lor investitionale difera semnificativ, fiind influentate de factori precum conditiile economice locale, toleranta la risc si particularitatile culturale.

Analiza arata ca atât investitorii români, cât si cei din Bulgaria si Ungaria manifesta un interes puternic pentru companii lider în domeniul inteligentei artificiale si al semiconductoarelor, precum NVIDIA (NVDA.US), Microsoft (MSFT.US) si Taiwan Semiconductor (TSM.US). Tesla (TSLA.US) este, de asemenea, o alegere frecventa, semn al entuziasmului regional pentru tranzitia catre energie verde si mobilitate electrica.

Când vine vorba de active digitale, românii sunt mai rezervati, având o expunere limitata prin MicroStrategy (MSTR.US), companie cunoscuta pentru detinerile de Bitcoin. În contrast, ungurii sunt mai activi în zona criptomonedelor, investind în companii de minat precum Marathon Digital (MARA.US) sau Riot Platforms (RIOT.US), în timp ce bulgarii adopta o abordare mai diversificata, incluzând actiuni precum CleanSpark (CLSK.US) si Circle Internet Financial (CRCL.US).

Un alt element definitoriu al profilului investitorilor români este orientarea catre active defensive - în special obligatiuni guvernamentale americane, atât pe termen mediu, cât si lung. Aceasta preferinta reflecta nevoia de stabilitate într-un context marcat de incertitudine politica si presiuni inflationiste. Pe de alta parte, vecinii din Bulgaria si Ungaria prefera ETF-uri pe obligatiuni în locul celor individuale, mentinând astfel o forma de protectie fara a renunta complet la flexibilitate.

Pe segmentul activelor speculative, Ungaria se detaseaza printr-un interes pronuntat pentru criptomonede si materii prime, în special companii miniere de aur si cupru (precum B2Gold si Ero Copper). În Bulgaria, investitorii prefera biotehnologia (ex: BioSig Technologies, Compass Therapeutics) si minatul sustenabil de crypto. Investitorii români adopta o atitudine mai prudenta, însa includ selectiv în portofolii si actiuni cu profil

speculativ, precum Castor Maritime sau companii biotech de nisa, cum este cazul TherapeuticsMD.

"La fel ca vecinii lor din regiune, investitorii români manifesta un interes ridicat pentru tehnologie, criptomonede si expunere diversificata pe pietele internationale. Totusi, contextul economic intern - marcat de inflatie persistenta, randamente ridicate la obligatiuni si incertitudine politica - genereaza o preferinta accentuata pentru active de protectie. Aceasta realitate se traduce într-o strategie investitionala mai echilibrata, care îmbina actiuni de crestere cu instrumente defensive, precum obligatiunile si actiunile cu dividende. Comparativ cu vecinii din Bulgaria si Ungaria, investitorii din România prefera portofolii axate mai degraba pe stabilitate si venituri constante, decât pe active speculative", a declarat Radu-Iulian Padurean, Network Development Manager, Freedom24, citat în prezentarea analizei.

Investitorii din cele trei tari din regiune cauta o expunere larga pe pietele internationale, iar ETF-urile care urmaresc indicele S&P 500 - precum SXR8.EU, VUAA.EU si VOO.US - se regasesc constant printre cele mai populare optiuni. În plus, investitorii români si bulgari includ frecvent în portofolii ETF-uri globale precum VWCE.EU si VHVE.EU, ceea ce evidentiaza o strategie orientata spre diversificare si crestere pe termen lung.

Pe segmentul tehnologic, investitorii români prefera ETF-uri precum QQQM si VUG, care ofera expunere larga la companii din sectoarele de crestere. În schimb, bulgarii opteaza pentru ETF-uri mai concentrate, precum MAGS (ce urmareste performanta Magnificent Seven) si QDVE. Investitorii din Ungaria se mentin consecventi, mizând pe QQQ.US, în linie cu o strategie axata pe investitii directe în companii precum AMD, NVIDIA si Microsoft.

În zona ETF-urilor de obligatiuni, investitorii români sunt atrasi în special de cele din pietele emergente, cu randamente ridicate, precum (EMHY.US). În schimb, ungurii si bulgarii prefera o diversificare mai mare, incluzând ETF-uri pe obligatiuni americane (TLT.US, VDST.EU) si obligatiuni corporative cu maturitate scurta (SDIA.EU, MINT.EU).

Pe partea de ETF-uri speculative, mentioneaza Freedom24, bulgarii sunt cei mai agresivi, cu pozitii în fonduri cu efect levier pe petrol (3OIL.EU) si ETF-uri concentrate pe China (YINN.US). Românii pariaza mai degraba pe DFEN.US (sectorul apararii, levier 3x), probabil influentati de conflictele internationale, dar si pe DOC.US (REIT specializat în sanatate). În contrast, ungurii se mentin prudenti, investind în instrumente mai stabile, precum SDIA.EU (obligatiuni corporative) si CBU0.EU (obligatiuni guvernamentale europene).

Brokerul european Freedom24 le ofera investitorilor acces direct la 15 dintre cele mai mari burse internationale - din SUA, Europa si Asia - prin platforma sa web si mobila. Utilizatorii pot tranzactiona peste un milion de instrumente financiare, inclusiv actiuni, optiuni si ETF-uri.