

ЕКСПАТ СПЕСТОВНИ СТРАТЕГИИ „ЗАЩИТА“

С нулевите лихви по депозити все повече хора се обръщат към нас в търсене на алтернатива за спестяванията си, която едновременно:

- Да носи минимален риск и висока степен на защита на инвестираната сума
- Да носи доходност, по-добра от нулевите лихви по депозити, при по-ниско ниво на риск
- Да предлага гъвкавост и ликвидност

Експат Асет Мениджмънт предлага на вашето внимание три инвестиционни стратегии в долари и една в евро, които отговарят на описаните изисквания по-горе и могат да бъдат използвани като алтернатива за съхранение на свободни средства от индивидуални инвеститори и компании, които не желаят да поемат рискове на глобалните финансови пазари и в същото време търсят доходност за спестяванията си.

СТРАТЕГИЯ УБЕЖИЩЕ

Индивидуална инвестиционна сметка, изцяло насочена към държавни облигации на САЩ. Американската държава, с кредитен рейтинг AAA, се счита за най-сигурния емитент във финансовия свят.

Сектор	Емитент	Валута	Падеж	Рейтинг (Fitch)	Год. доходност до падеж
ДЦК	United States Treasury Note/Bond	USD	2027	AAA	2.81%

Ръст на инвестираната сума при първоначална инвестиция от 100 000 долара и държане до падеж.



* Посочената годишна доходност е „заключената“ брутна доходност от лихви и отстъпки при покупка на облигациите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж. Изчислената крайна стойност

на инвестицията е изчислена при покупка на инструментите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж.

СТРАТЕГИЯ СИГУРНОСТ

Индивидуална инвестиционна сметка, структурирана с равни пропорции държавни облигации на САЩ и корпоративни облигации в долари с много висок кредитен рейтинг.

Сектор	Емитент	Валута	Падеж	Рейтинг (Fitch)	Год. доходност до падеж	Тегло в портфейла
ДЦК	United States Treasury Note/Bond	USD	2027	AAA	2.81%	50%
Финансов	Bank of America	USD	2027	A-	3.92%	25%
Финансов	Morgan Stanley	USD	2027	A	3.92%	25%
Средно за портфейла				AA	3.40%	100%

Ръст на инвестираната сума при първоначална инвестиция от 100 000 долара и държане до падеж.



* Посочената годишна доходност е „заключената“ брутна доходност от лихви и отстъпки при покупка на облигациите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж. Изчислената крайна стойност на инвестицията е изчислена при покупка на инструментите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж.

СТРАТЕГИЯ ДОХОДНОСТ

Индивидуална инвестиционна сметка, насочена изцяло към корпоративни облигации в долари от емитенти с много висок кредитен рейтинг.

Сектор	Емитент	Валута	Падеж	Рейтинг (Fitch)	Год. доходност до падеж	Тегло в портфейла
Финансов	Bank of America	USD	2027	A-	3.92%	25%
Финансов	Morgan Stanley	USD	2027	A	3.92%	25%
Телекомуникации	Verizon Communications	USD	2028	A-	3.81%	25%
Финансов	Goldman Sachs Group/The	USD	2027	A	4.07%	25%
Средно за портфейла				A	3.93%	100%

Ръст на инвестираната сума при първоначална инвестиция от 100 000 долара и държане до падеж.



* Посочената годишна доходност е „заключената“ брутна доходност от лихви и отстъпки при покупка на облигациите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж. Изчислената крайна стойност на инвестицията е изчислена при покупка на инструментите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж.

ОСНОВНИ ПАРАМЕТРИ НА ДОЛАРОВИТЕ СТРАТЕГИИ

	Стратегия Убежище	Стратегия Сигурност	Стратегия Доходност
Валута		Щатски долари (USD)	
Минимална сума за инвестиране		30 000 щатски долара	
Структура	100% ДЦК на САЩ	50% ДЦК на САЩ 50% корпоративен дълг на емитенти в много висок кредитен рейтинг	100% корпоративен дълг на емитенти в много висок кредитен рейтинг
Препоръчителен хоризонт на инвестицията		5 години	
Кредитен риск	Възможно най-ниския в световен мащаб	Много по-нисък от стандартния депозит в европейска банка	По-нисък от стандартния депозит в европейска банка
Ликвидност		Много висока	
Пазарен риск		Нисък пазарен риск (краткосрочни американски ДЦК и корпоративни облигации на емитенти с много висок кредитен рейтинг)	
Политически риск		Пълна защита от български политически риск, насоченост към най-голямата икономика в света	

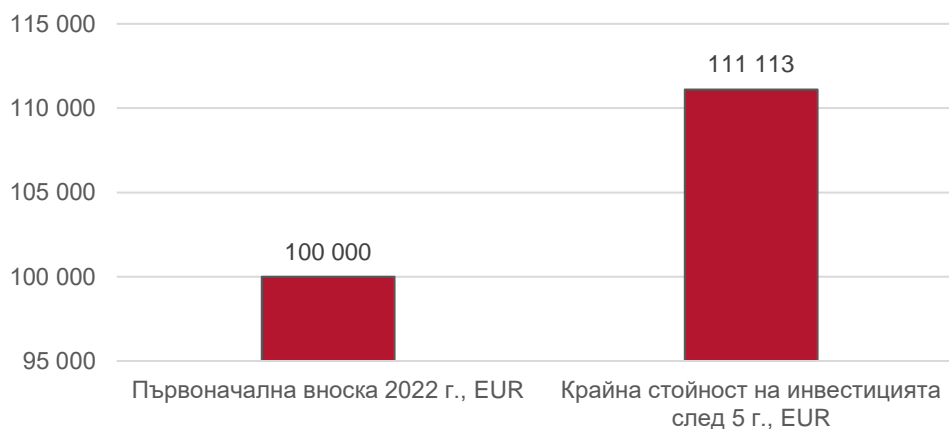
АЛТЕРНАТИВА В ЕВРО: СТРАТЕГИЯ ДОХОДНОСТ В ЕВРО

За изцяло еврови инвеститори може да бъде структурирана Стратегия Доходност, насочена изцяло към корпоративни и държавни облигации в евро на емитенти с висок кредитен рейтинг.

Минималната сума за структуриране на такава инвестиционна сметка е 30 000 евро. Запазват се ключовите характеристики на Стратегия Доходност: висока ликвидност, нисък пазарен и нисък кредитен риск.

Сектор	Емитент	Валута	Падеж	Рейтинг (Fitch)	Год. доходност до падеж	Тегло в портфейла
ДЦК	Romania	EUR	2027	BBB-	3.23%	25%
Енергия	OMV	EUR	2026	A-	1.48%	25%
Автомобили	Mercedes-Benz Group	EUR	2027	A-	1.49%	25%
Автомобили	Volkswagen Fin Serv	EUR	2027	BBB+	2.32%	25%
Средно за портфейла				BBB+	2.13%	100%

Ръст на инвестираната сума при първоначална инвестиция от 100 000 евро и държане до падеж.



* Посочената годишна доходност е „заключената“ брутна доходност от лихви и отстъпки при покупка на облигациите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж. Изчислената крайна стойност на инвестицията е изчислена при покупка на инструментите на текущи пазарни цени към 26.04.2022 г. и държане до падеж.

ЧЕСТИ ВЪПРОСИ

Гарантирана ли е посочената доходност и как е защитена инвестираната сума?

Структурата на инвестиционната сметка от стратегии „Защита“ дава възможност за по-добра доходност в сравнение с традиционните спестовни продукти в щатски долари с изключително висока степен на защита на инвестираната главница и сигурност за очакваната доходност при държане до падеж. Кредитният риск на инвестицията в предложените стратегии е много нисък (на срещна страна по облигациите е правителството на САЩ и/или компании с много висок кредитен рейтинг), за разлика от риска при стандартните или „инвестиционните“ депозити, който е равен на кредитния риск на съответната срещна страна, дължаща парите на вложителя.

Има ли период на заключване?

Не, няма. Описаните стратегии запазват **всички основни характеристики на индивидуалната инвестиционна сметка** при Експат Асет Мениджмънт – незабавна ликвидност, без периоди на „заключване“ или такси при изтегляне на средства; съхраняване на активите в големи международни депозитарни институции – с реална собственост, без кредитен риск към управляващо дружество, банки или посредници.

Финансовите инструменти и кешовите наличности в инвестиционната сметка са собственост на клиента и той може да се разпорежда с тях по всяко време. Инструментите, включени в представените стратегии, се характеризират с висока ликвидност – търгуват се ежедневно в големи обеми. При желание на клиента винаги може да бъдат обърнати в кешова наличност, като инвеститорът ще получи сума, равна на пазарната стойност на инструментите към датата на тяхната продажба. Клиентът трябва да има предвид обаче, че очакваната доходност и защитата на главницата са изчислени при държане до падеж. В случай че предсрочно бъде изтеглена част или цялата сума, инвестицията може да не успее да постигне заложените цели.

Има ли минимална сума за откриване на такъв портфейл?

Да, за да можем да направим съответната инвестиция и структура, минималната сума за всяка една от представените стратегии е 30 000 щ. долара/евро.

Как да инвестирам?

Структурирането на такава инвестиционна стратегия става чрез [индивидуална инвестиционна сметка](#) при Експат Асет Мениджмънт. Такава сметка може да открита както от физическо, така и на юридическо лице. Договорът и всички съпътстващи документи по такава сметка могат да бъдат подписани както на място в офиса на Експат Асет Мениджмънт, така и онлайн – чрез личен електронен подпис или безплатно през платформата Евротръст.

Ако желаете да научите повече за възможностите за инвестиции и управление на личните спестявания, може да се свържете с експертите на Експат Асет Мениджмънт за безплатна среща (онлайн или на живо) чрез [формата за резервации](#) или на clients@expat.bg и +359 2 980 1881.

КОНТАКТИ

УД Експат Асет Мениджмънт

София 1000, ул. Георги С. Раковски 96А

Тел.: +359 2 980 1881

E-mail: clients@expat.bg

Този материал има само информационна цел и никоя част от него не може да бъде тълкувана като оферта или покана за сделка за продажба или покупка на финансови инструменти и/или професионален съвет, свързан с инвестиционно решение. Взети са всички необходими мерки, за да се гарантира прецизността на съдържанието, но при никакви обстоятелства Експат Капитал АД и Експат Асет Мениджмънт ЕАД не носят отговорност за това съдържание и не поема обезщетения към получателите или трети страни по отношение на прецизността, пълнотата и/или коректността на информацията, включена в документа.

Инвеститорите трябва да имат предвид, че прогнозите не са сигурен показател за бъдеща доходност. Миналите резултати не са гаранция за бъдещите резултати, а стойността на инвестициите може да се понижава или покачва, водейки като резултат до значителни загуби. При инвестиции на финансовите пазари не се гарантират печалби и съществува риск от невъзможност да се възстанови пълният размер на вложените средства. Инвестициите в дялове на договорен фонд или чрез индивидуална инвестиционна сметка не са гарантирани от държавен гаранционен фонд или с друг вид гаранция.

Представените в текста стратегии представляват инвестиционни портфейли по чл. 86, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ. Представените средногодишни доходности са изчислени на база текущата цена на съответните облигации при държане до падеж. При промяна на пазарната ситуация представените инструменти могат да подлежат на промяна със запазване на продължителността и кредитния рейтинг на избраните емисии. Инвеститорът бива информиран за комисионите, таксите и другите разходи предварително при обсъждане на съответната стратегия. Инвеститорите трябва да имат предвид, че бъдещите резултати могат да подлежат на данъчно облагане, зависещо от личното положение на всеки инвеститор и подлежащо на промяна в бъдещи периоди.