

ЕЛАНА Алтернативен Депозит

ПРОФИЛ | Консервативен

ПОРТФОЛИО | 100% ДЦК

ПРЕПОРЪЧИТЕЛЕН ХОРИЗОНТ | 6 месеца - 1 година

ВАЛУТА | EUR

- **Порфейл 100% ДЦК**
- **Без такса вход и изход**
- **Теглиш, когато пожелаеш**
- **Няма минимална сума**
- **Не се дължи данък печалба**

Фондът, който се доближава максимално до сигурността на банков депозит и ликвидността на разплащателната сметка, едновременно!

По-ликвиден от стандартен депозит.

По-сигурен от стандартен инвестиционен фонд.

Q&A

Защо инвестициите и активите в този фонд се доближават максимално по сигурност до тези в банков депозит?

ЕЛАНА Алтернативен Депозит инвестира до 100% от активите на своите инвеститори в държавни ценни книжа (ДЦК) на държави с висок кредитен рейтинг и добре работещи икономики. Освен че ДЦК са сред най-нискорисковите активи на финансовите пазари, този продукт ви изкарва едни гърди напред, заради професионалното си управление, където нашите специалисти непрестанно анализират пазари, данни и информация, за да включат всички добри възможности в портфолиото на фонда.

Освен ДЦК, фондът има ограничен брой други инструменти, в които е позволено да инвестира, с цел да запазим изключително ниския риск на неговия инвестиционен профил. Такива, например, са банков депозит и влогове в банки, както и малък процент (до 10%) борсово тързувани фондове, инвестиращи изцяло в ДЦК и влогове в кредитни институции.

Има ли предимства пред банковия депозит?

Макар фондът да не ви предпазва от негативни пазарни движения, този изключително консервативен инвестиционен профил ви доближава максимално до гарантирания банков депозит, като за сметка на тази гаранция ви дава други предимства:

- По-висока прогнозна доходност от лихвите по срочни депозити
- Възможност за теглене на цялата или част от сумата - по всяко време и без наказателни такси
- Възможност за довнасяне на суми, когато и колкото пожелаете
- Без данък върху печалбата от инвестицията ви

Важно е да отбележим и че банковите депозити са гарантирани до 100 000 EUR, докато при инвестициите във фондове, дори и при фалит на дружеството, активите за фонда остават инвестирани и вашите дялове се прехвърлят автоматично към друго УД, назначено от Комисията по Финансов Надзор (КФН) и вие решавате дали да ги изтеглите или оставите инвестирани, без значение от сумата.

Disclaimer: Предоставената информация е **маркетингов материал** и не представлява инвестиционна консултация, съвет, инвестиционно проучване или препоръка за инвестиране и не следва да се тълкува като такава. Информацията е валидна към датата на издаване на маркетинговия материал и може да се промени в бъдеще. Информираме настоящите и потенциални инвеститори, че стойността на дяловете на договорния фонд и доходът от тях може да се понижат. Не се гарантират печалби и съществува риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на инвестираните средства. Инвестициите във взаимни фондове, както и инвестициите на самия фонд, не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или друг вид гаранция. Постигнатите резултати от минали периоди не предвиждат бъдещата възвръщаемост. Преди вземане на окончателно инвестиционно решение е препоръчително инвеститорите да се запознаят с проспекта и с общия информационен документ на съответния фонд. Документите са достъпни на български език на интернет страницата на УД „ЕЛАНА Фонд Мениджмънт“ (www.elana.net), като при поискване могат да бъдат получени безплатно на хартиен носител в офисите, осигурени от Управляващото дружество за продажба и обратно изкупване на дялове на фондовете, всеки работен ден в рамките на работното им време. Бъдещите резултати подлежат на данъчно облагане, зависещо от личното положение на всеки инвеститор и може да се промени в бъдещи периоди. Резюме на правата на инвеститорите на български език е достъпно тук. Фондовете са активно управлявани без да следват индекс. Инвестирането в дялове на договорния фонд освен ползи носи и определени рискове, като ликвиден, оперативен, лихвен, валутен, политически риск, макроикономически риск, валутен риск, риск от концентрация и др. Пълна информация за рисковете може да бъде открита в проспекта на фонда.

0.1%*

**мениджърска
комисиона**

Промо период до достигане
на НСА на фонда в размер на
9 900 000 лв. След това
0.5%.

0%

такса вхoг

0%

такса изхoг

Само 20% от хората, които играят голф са жени.
Не бъди като другите, бъди алтернативен.

Какво са ДЦК, как работят и кое ги прави толкова нискорискова инвестиция?

По своята същност гържавните ценни книжа (ДЦК) всъщност представляват гържавен дълг, с който гържавите попълват така наречените "гупки в бюджета", за които често слушаме по родните новини. С други думи, когато един инвеститор си закупи ДЦК, той става кредитор на дадена държава, а държавата от своя страна е длъжна да му изплаща фиксирана лихва (купон), а след като определения предварително срок изтече (на падеж) да изплати цялата инвестирана сума.

Кое обаче прави ДЦК по-сигурни от други финансови инструменти. Едното предимство е, че при дълговите инструменти, каквито са ДЦК, емитентът на облигацията, било то фирма или държава, е длъжен да изплати купона на облигацията независимо от това дали е генерирал печалба или не. Risk да не получите инвестираната сума идва само при дефолт на емитента на дадената облигация и тук идва второто предимство на ДЦК: държавите обикновено са добър платец и много рядко се случва държави да обявят фалит.

При ЕЛАНА Алтернативен Депозит, освен че ще се възползвате от сигурността, която същността на финансовия инструмент ДЦК носи, вие също ще имате възможността да инвестирате, с каквато и да е сума, в професионално селектиран портфейл от такива книжа, където са събрани само държави с висок кредитен рейтинг и добре работеща икономика, като нямате такси на входа и изхода за вашата инвестиция.

В ДЦК на кои държави ще инвестира ЕЛАНА Алтернативен Депозит и защо?

За да постигне своята висока стабилност и нисък риск на инвестицията, ЕЛАНА Алтернативен Депозит ще инвестира в краткосрочни ДЦК на държави с висок кредитен рейтинг. По своята същност това са основно държави от ядрото на Европейския съюз - Германия, Франция, Белгия, Холандия. Емитенти от Централна и Източна Европа също е вероятно да присъстват в портфейла.

Какво вещаят пазарите за представянето на ДЦК като клас активи в следващите няколко години?

Краткосрочните ДЦК са най-силно зависими от движенията на основните лихви. Заради кратката им срокност обаче обикновено не се наблюдават сериозни колебания в цените им. По-честата нужда за реинвестиране на средствата означава, че портфейлът по-бързо ще се адаптира към новите пазарни условия. След историческото лихвено затягане на ЕЦБ в отговор на голямата инфлация покрай Covid-19 и бързо последвалото го разхлабване сега паричната политика навлиза в по-стабилна фаза и очакваме по-устойчиви условия. Това означава сравнително постоянен доход от тези книжа без големи залитания в някоя от двете посоки.



Само 20% от хората, които
практикуват йога са мъже. Не бъди
като другите, бъди алтернативен.

Как се сравнява инвестицията в ЕЛАНА Алтернативен Депозит, съпоставена с банков депозит и индивидуална инвестиция в ДЦК?

Досега поставихме ЕЛАНА Алтернативен депозит със стандартния банков депозит и основните инструменти, които ще присъстват в портфейла му - ДЦК. Нека обобщим и разширим в един поглед предимствата и недостатъците:

	Банков депозит	ДЦК	ЕЛАНА Алтернативен Депозит
По-висока доходност	По-скоро не	По-скоро да	По-скоро да
Гарантиран доход	Да, предварително известен, под формата на лихва	Да, предварително известен, под формата на купонно плащане, но капиталовата доходност върху главницата не е гарантирана	Не, въпреки че фондът е до 100% инвестиран в ДЦК и сигурността и образуването на доходност при тях е относима към фонда.
Прекратяване без наказателен елемент	Не, губите натрупаната до момента лихва	Да, но остават разходи за спред и комисионни при продажба	Да
Сигурност	Да, гаранция от фонд (до 100 000 EUR)	Да, платец е държава	Да, платец са държави в професионално избрано портфолио
Подходящо за хора без познания на пазара	Да	Не	Да
Лесна достъпност	Да	Невинаги	Да
Възможност за частично теглене	Не	Зависи от сумата	Да
Възможност за довносяне на суми	Не	Зависи от сумата	Да

Защо ЕЛАНА Алтернативен депозит е по-гъвкав от стандартния банков депозит?

ЕЛАНА Алтернативен депозит предлага няколко нива на гъвкавост за вашата инвестиция, сравнено с банковия депозит.

На първо място инвестиционният хоризонт на фонда е само препоръчителен и при излизане от инвестиция, в който и да е по-ранен момент, вие получавате цялата натрупана до момента доходност, без такси на изхода и без наказателни елементи. При банковия депозит, предварителното прекратяване е риск за изгубване на обещания лихвен процент.

Допълнителна гъвкавост дава фактът, че е възможно да изтеглите и само част от инвестицията си ако парите ви трябват, отново без загуба на доходност или каквито и да е такси, докато банковият депозит заключава цялата сума за определен период.

Не на последно място, ЕЛАНА Алтернативен Депозит дава опцията да довносяте, каквито пожелаете суми, когато пожелаете към вашата инвестиция, без допълнителни договори, такси и удължаване на задължителния период, като фондът е освободен от такса вход, за да доближи този продукт максимално до удобството на разплащателната сметка при възможно най-нисък риск.

Какво вещаят пазарите за представянето на ДЦК като клас активи в следващите няколко години?

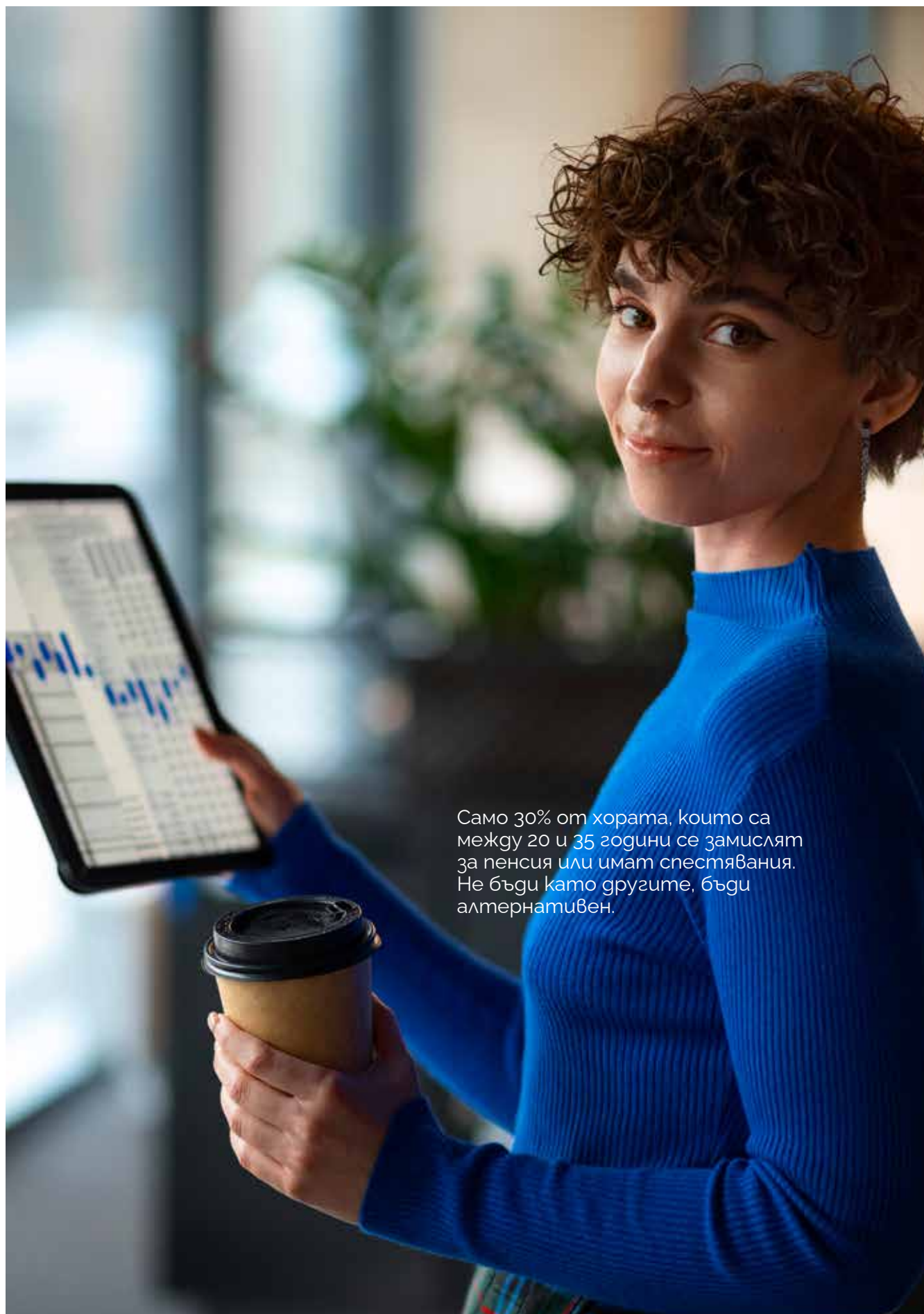
Краткосрочните ДЦК са най-силно зависими от движенията на основните лихви. Заради кратката им срокност обаче обикновено не се наблюдават сериозни колебания в цените им. По-честата нужда за реинвестиране на средствата означава, че портфейлът по-бързо ще се адаптира към новите пазарни условия. След историческото лихвено затягане на ЕЦБ в отговор на голямата инфлация покрай Covid-19 и бързо последвалото го разхлабване сега паричната политика навлиза в по-стабилна фаза и очакваме по-устойчиви условия. Това означава сравнително постоянен доход от тези книжа без големи залитания в някоя от двете посоки.

БОНУС: ELANA online

В допълнение към тази гъвкавост и ликвидност, вие можете да следите управлявате инвестицията си в ЕЛАНА Алтернативен Депозит от телефона или компютъра си, където и да се намирате в момента с нашата платформа ЕЛАНА Онлайн.

Какво е нивото на сигурност в ЕЛАНА Алтернативен Депозит?

Покрай фалита на КТБ, мнозина инвеститори в банков депозити разбраха по трудния начин, че реално средствата вложени там се гарантират до определен таван и всяка една по-голяма инвестиция е директна загуба при такива форсмажорни обстоятелства. Малцина осъзнават, че в допълнение на този риск, депозитите в една банка са толкова гарантирани, доколкото е възможно на дадена държава да изплати тези обезщетения. С други думи: Какво става, ако 2 по-големи банки фалират едновременно?



Само 30% от хората, които са
между 20 и 35 години се замислят
за пенсия или имат спестявания.
Не бъди като другите, бъди
алтернативен.

От друга страна при инвестицията в продукт като ЕЛАНА Алтернативен Депозит вашите средства са вложени в ценни книжа, които се търгуват на международните пазари. Дори ЕЛАНА Фонд Мениджмънт да фалира, по закон всички тези инвестиции се прехвърлят на банка депозитар или друго управляващо дружество, откъдето инвеститорите могат да изтеглят своите средства.

В допълнение, инвестирайки само в държави, чиито кредитен рейтинг и поотделно и колективно е по-висок от този на България, като държава гарант зад банковите депозити на българските банки, дефакто инвестициите в този продукт са с по-високо ниво на сигурност.

За кого е подходящ ЕЛАНА Алтернативен Депозит?

ЕЛАНА Алтернативен Депозит е подходящ, както за инвеститори с по-консервативен профил и нисък толеранс към риска, така и за лични или фирмени средства, от които очаквате да имате нужда в по-кратък срок или за които е възможно да има непредвидени частични тегления.

Индивидуални инвеститори:

Инвеститори с нисък толеранс към риска, които все пак търсят алтернатива за по-висока доходност за своите спестявания от срочния банков депозит. Проверете дали сте един от тях с нашата анкета.

Инвеститори с ограничени познания за финансовите пазари и инструментите в тях, които искат да направят първите стъпки на капиталовите пазари при нисък риск.

Инвеститори, които имат свободен кеш за кратки периоди от време, преди да им потрябва или се съмняват, че част или целия кеш може да им потрябва преди постигането на инвестиционния хоризонт на по-високорисков фонд. (Например в периода на търсене на имот, при събран депозит за апартамент).

Инвеститори, с по-големи суми, които не искат да ги заключват в депозит или да заплащат такси в разплащателни продукти, като същевременно реализират доход върху ликвидните си спестявания.

Юридически лица:

Фирми, които биха искали да накарат свободния бинзес кеш да работи за тях, докато дойде момента да бъде реинвестиран в бизнеса. ЕЛАНА Алтернативен Депозит предлага нисък риск и висока ликвидност, без такси и наказания.