

# КЪДЕ ЩЕ ИНВЕСТИРАШ ПАРИТЕ СИ?

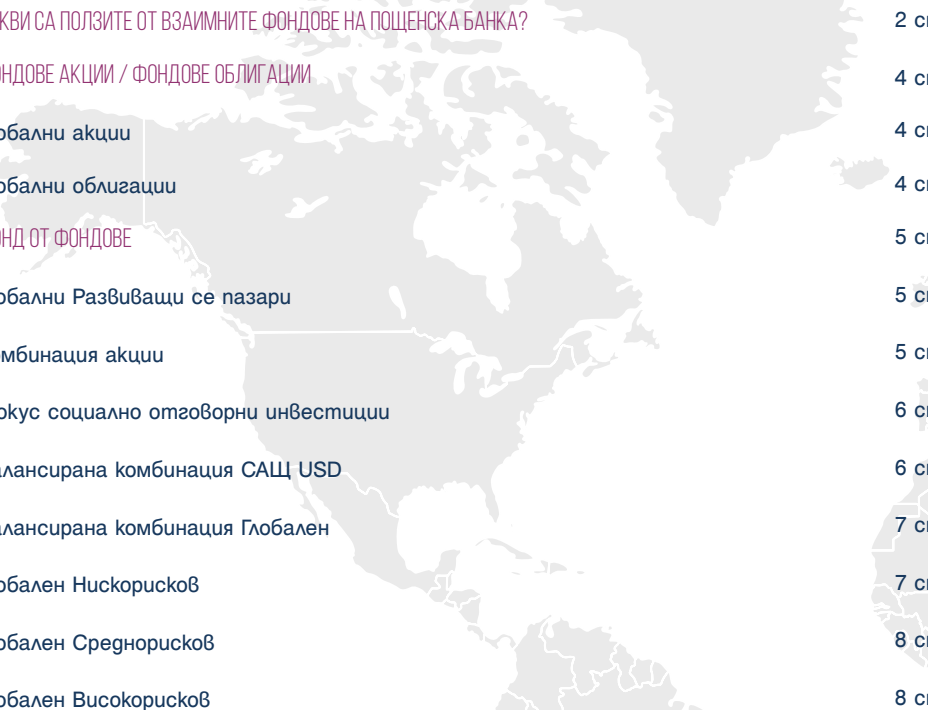
Утре парите ти ще могат  
повече от днес.



Взаимни Фондове



Решения за твоето утре



КАКВИ СА ПОЛЗИТЕ ОТ ВЗАИМНИТЕ ФОНДОВЕ НА ПОЩЕНСКА БАНКА?	2 стр.
ФОНДОВЕ АКЦИИ / ФОНДОВЕ ОБЛИГАЦИИ	4 стр.
Глобални акции	4 стр.
Глобални облигации	4 стр.
ФОНД ОТ ФОНДОВЕ	5 стр.
Глобални Развиващи се пазари	5 стр.
Комбинация акции	5 стр.
Фокус социално отговорни инвестиции	6 стр.
Балансирана комбинация САЩ USD	6 стр.
Балансирана комбинация Глобален	7 стр.
Глобален Нискорисков	7 стр.
Глобален Среднорисков	8 стр.
Глобален Високорисков	8 стр.

## Легенда

### Индикатор риск/печалба по европейските регулации:

ОБИЧАЙНО ПО-НИСКА ПЕЧАЛБА  
По-ниско ниво на риск

ОБИЧАЙНО ПО-ВИСОКА ПЕЧАЛБА  
По-високо ниво на риск



Нисък, среден или висок риск, съгласно категориите по-горе:

**1-2 > нисък | 3-4-5 > среден | 6-7 > висок**

Всеки фонд е разпределен в определена рискова категория – от 1 до 7, като 1 е най-ниското, а 7 е най-високото ниво на риск.

Тази категория се определя от нивото на волатилност за последните 5 години.

Волатилност е величина, която измерва колебанията в цените на даден фонд.

**Следната таблица показва зависимостта между волатилността и стойността на индикатор риск/печалба:**

Индикатор	Интервали на волатилност
1	0% - 0.49%
2	0.5% - 1.99%
3	2% - 4.99%
4	5% - 9.99%
5	10% - 14.99%
6	15% - 24.99%
7	≥ 25%

# Какви са ползите от Взаимните фондове на Пощенска банка?

## Международно представяне и Европейски контрол

Фондовете ни са регистрирани в Люксембург, съгласно Европейската директива за колективни инвестиции и прехвърлими ценни книжа (UCITS) и освен в България, те се предлагат и на други пазари.

Взаимните фондове, предлагани от Пощенска банка, се контролират както от Люксембургската комисия за надзор на финансовия сектор (CSSF), така и от Българската комисия за финансов надзор (КФН).

## Достъп до всички основни фондови борси по света – Развити пазари, Нова Европа, Нововъзникващи пазари

Взаимните фондове от Пощенска банка предлагат голямо разнообразие от инвестиционни възможности и отговарят на тенденциите на пазара, като покриват различните типове инвеститорски профили и всички основни видове инвестиционни активи – акции, облигации, инструменти на паричните пазари и други.

## Удобни схеми на трансакции

Фондовете от Пощенска банка предлагат решение за вкуса на всеки инвеститор: директна еднократна инвестиция, СпестИнвест (комбинация между срочен депозит и инвестиция) и ПланиИнвест (регулярно автоматично инвестиране с възможност за участие и с по-малки суми).

Можете и да конвертирате дяловете без допълнителна такса.

## Професионално обслужване и лесен достъп

Имате достъп до професионално обслужване чрез добре развитата ни клонова мрежа.

## Данъчни облекчения\*

Доходите Ви, получени от инвестиции във взаимни фондове, са освободени от данъчно облагане.

\*Данъчното облагане зависи от конкретните обстоятелства, свързани с клиента и може да се променя в бъдеще.

## Конкурентна структура на таксите

Спрямо сходни взаимни фондове, предлагани на българския пазар:

Фондове предлагани в България	Валута	Такси за покупка	Такси за обратно изкупуване	
			Период на притежаване на дяловете	
			По-малко от 2 години	Повече от 2 години
ФОНД ГЛОБАЛНИ АКЦИИ	EUR/USD/BGN	1.75%	1%	0%
ГЛОБАЛНИ ОБЛИГАЦИИ	EUR	1%	1%	0%
ГЛОБАЛНИ РАЗВИВАЩИ СЕ ПАЗАРИ	EUR	2%	1%	0%
КОМБИНАЦИЯ АКЦИИ	EUR	1.5%	1%	0%
ФОКУС СОЦИАЛНО ОТГОВОРНИ ИНВЕСТИЦИИ	EUR/USD	2%	1%	0%
БАЛАНСИРАНА КОМБИНАЦИЯ САЩ USD	USD	1.5%	1%	0%
БАЛАНСИРАНА КОМБИНАЦИЯ ГЛОБАЛЕН	EUR	1.5%	1%	0%
ГЛОБАЛЕН НИСКОРИСКОВ	EUR/BGN	1.5%	1%	0%
ГЛОБАЛЕН СРЕДНОРИСКОВ	EUR/BGN	1.5%	1%	0%
ГЛОБАЛЕН ВИСОКОРИСКОВ	EUR	2%	1%	0%

### Нужна Ви е повече информация как да инвестирате?

Заповядайте в най-удобния за Вас клон на банката и ние ще Ви съдействаме с информация, професионално отношение и ангажираност.

## Глобални акции

### Инвестиционна цел и политика

Инвестиционната цел на подфонда е да инвестира активите си предимно в акции и други еквивалентни ценни книжа на компании, приети на официални пазари или тържувани на регулирани пазари в развитите държави на Европа, САЩ и Азия.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Глобални облигации

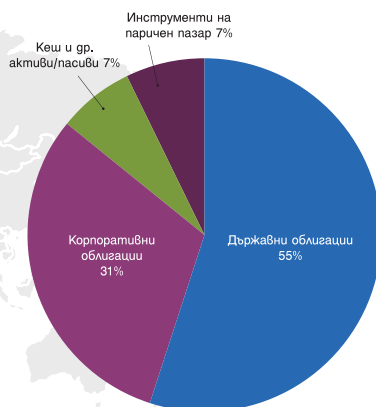
### Инвестиционна цел и политика

Инвестиционната цел на подфонда е да инвестира активите си предимно в прехвърлими облигации (предимно държавни облигации и корпоративни облигации с инвестиционен рейтинг), емитирани в Европа и Северна Америка, приети на официални пазари или тържувани на регулирани пазари навсякъде по света.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Глобални развиващи се пазари

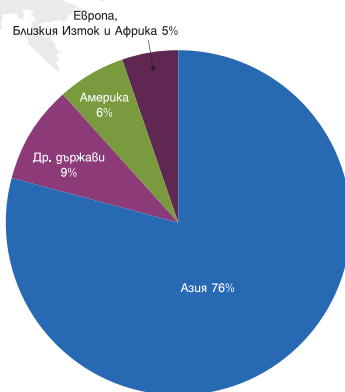
### Инвестиционна цел и политика

Инвестиционната цел на подфонда е да инвестира активите си предимно в дялове на КИС и/или други колективни схеми, които инвестират предимно в акции на компании, търгувани на капиталовите пазари в Бразилия, Русия, Китай и Индия и/или акции на компании, значителна част от чиито приход е придобит на тези пазари. Целеви схеми за колективни инвестиции могат да бъдат фондове от отворен тип, търгувани на фондови борси (ETF's).

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Комбинация акции

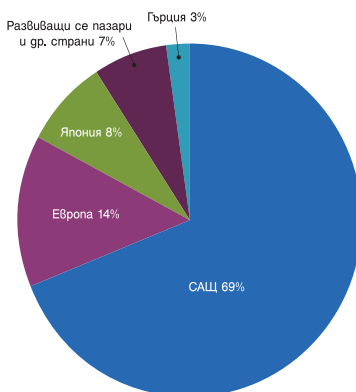
### Инвестиционна цел и политика

Инвестиционната цел на подфонда е да инвестира активите си предимно в дялове на взаимни фондове и/или други колективни инвестиционни схеми, които инвестират главно в акции. Географските региони, в които се инвестира, са предимно САЩ, Европа, Япония и Развиващи се пазари.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Фокус социално отговорни инвестиции

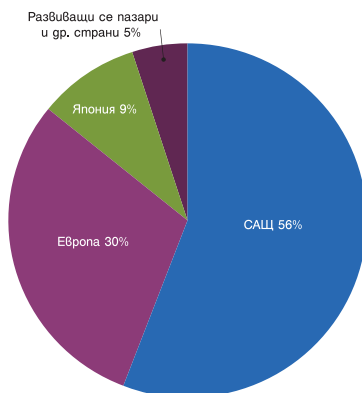
### Инвестиционна цел и политика

Подфондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством комбиниране на обща възвръщаемост с най-високия възможен фокус върху фактори на околната среда, социално отговорно и устойчиво управление, осигурявайки превес на социално отговорно инвестиране. Фокус социално отговорни инвестиции е Фонд от фондове с гъвкава алокация, който може да инвестира поравно в акции и/или облигации (КИС). Менеджърите на активите на фонда възнамеряват да инвестират в акции между 75% и 95%, когато средата за рискови активи е позитивна и възнамеряват да са по-балансираны (60-40% акции спрямо облигации) във волатилни периоди, и от време на време могат да бъдат ултра дефанзивни, ако Инвестиционният комитет/стратегия го изисква.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Балансирана комбинация САЩ USD

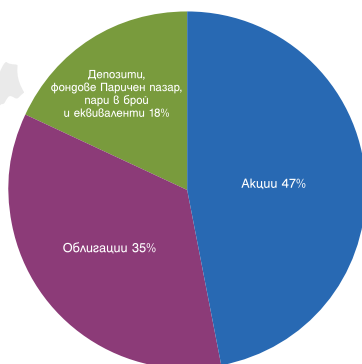
### Инвестиционна цел и политика

Подфондът цели да постигне средносрочна/дългосрочна капиталова печалба чрез умерена, балансирана инвестиционна експозиция към различни класове активи с фокус САЩ, включително акции, облигации, имоти, стокови инвестиции и пари в брой.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла





## Балансирана комбинация Глобален

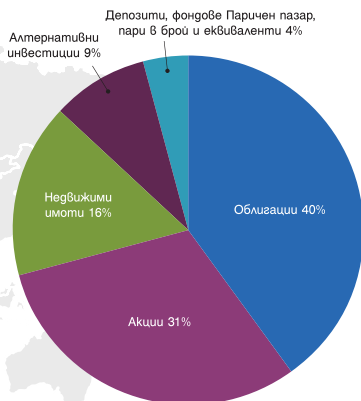
### Инвестиционна цел и политика

Инвестиционната цел на портфюнда е да предостави умерено дългосрочно нарастване на капитала, предоставяйки консервативна, балансирана експозиция към облигации, имоти, стокови инвестиции, акции и пари в брой. Инвестира активите си предимно в дялове на взаимни фондове и/или други колективни инвестиционни схеми, вкл. фондове, тързувани на борси (ETFs).

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Глобален Нискорисков

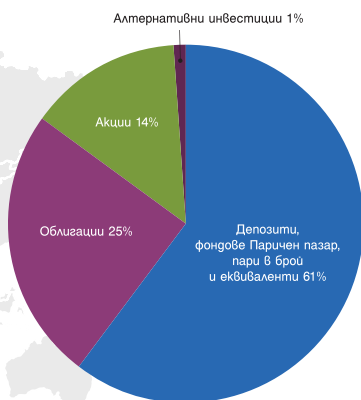
### Инвестиционна цел и политика

Фондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством консервативна, балансирана инвестиционна експозиция към различни класове активи чрез инвестиране в дялове на взаимни фондове и/или други колективни инвестиционни схеми, инвестиращи в пари в брой, облигации, акции, имоти и стокови инвестиции.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Глобален Среднорисков

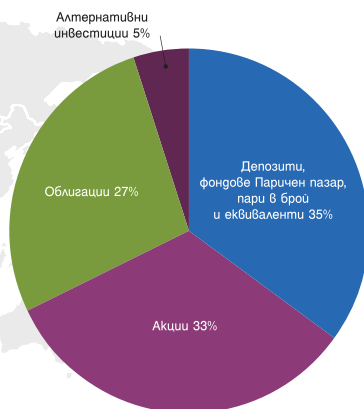
### Инвестиционна цел и политика

Фондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством умерена, балансирана инвестиционна експозиция към различни класове активи чрез инвестиране в дялове на взаимни фондове и/или други колективни инвестиционни схеми, инвестиращи в пари в брой, облигации, акции, имоти и суровини. В допълнение, фондът може и понякога ще инвестира директно в банкови депозити и инструменти на паричен пазар.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



## Глобален Високорисков

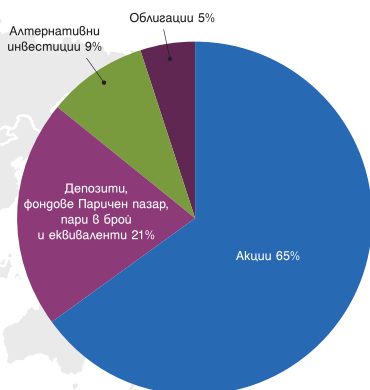
### Инвестиционна цел и политика

Фондът цели да предостави средно/дългосрочно нарастване на капитала, посредством агресивна, балансирана инвестиционна експозиция към различни класове активи чрез инвестиране в дялове на взаимни фондове и/или други колективни инвестиционни схеми, инвестиращи в пари в брой, облигации, акции, имоти и стокови инвестиции. В допълнение, фондът може и понякога ще инвестира директно в банкови депозити и инструменти на паричен пазар.

### Ниво на риск



### Разпределение на портфейла



Информираме настоящите и потенциалните инвеститори, че стойността на дяловете на фондовете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестицията си в пълен размер.

Инвеститорите настоятелно се съветват да се запознаят внимателно с Проспектите на (АФ) и (АФ) Фонд от фондове, Ключовата информация за инвеститорите и последните финансови отчети с цел вземане на информирано инвестиционно решение преди да направят инвестиция във фондовете. Те могат да се запознаят със споменатите по-горе документи на български език на интернет страницата на „Юробанк България“ АД - [www.postbank.bg](http://www.postbank.bg) или на хартиен носител в офисите на Пощенска банка Всеки работен ден от 08:30 до 17:00 ч., както и на английски език на интернет страницата на управляващото дружество – Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A. – [www.eurobankfmc.lu](http://www.eurobankfmc.lu), или да се свържат с Банката на телефон 0700 18 555. Материалът е само с информационна цел и посочената информация не представлява препоръка за инвестиране по смисъла на приложимото законодателство. Източникът на цитираната информация е Eurobank Fund Management Company (Luxembourg) S.A.

\*данните са актуални към 31.12.2022 г.

Печат: април 2023 г.