



**Райфайзен
АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ**



Индивидуален Инвестиционен План

София 2010

ЦЕЛИТЕ НА ВАШИЯ ЖИВОТ

Определете целите във вашия живот и кога те ще станат реалност



добро образование за
вашиите деца



жилище / обзавеждане



спокойна пенсионна
възраст



инвестиции / натрупване
на състояние

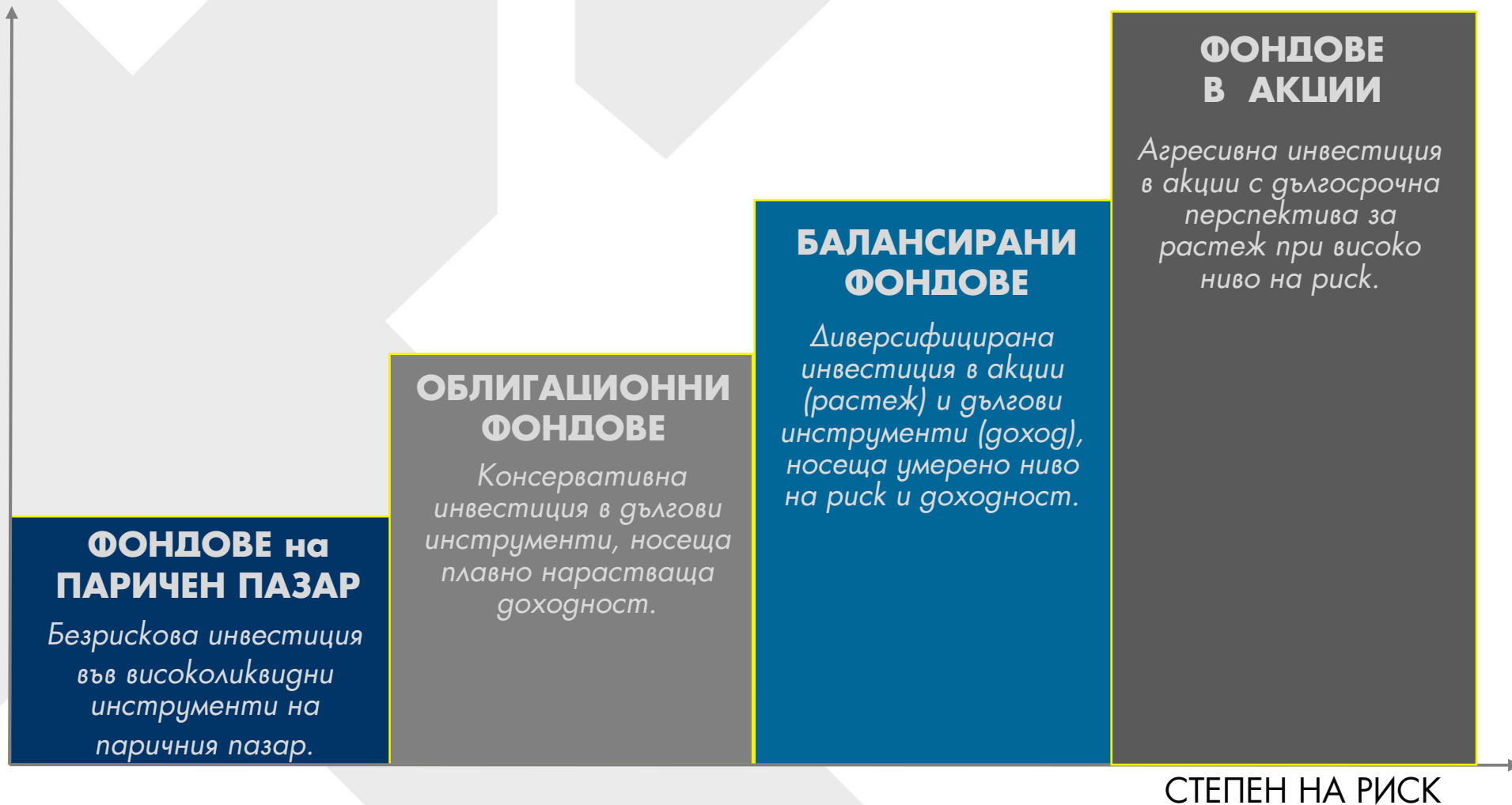
Направете първата крачка сега!

Планирана продължителност на
инвестицията: _____

Размер на периодичната
инвестиция: _____

ИЗБЕРЕТЕ ПЪТЯ КЪМ ВАШАТА ЦЕЛ...

ДОХОДНОСТ



СТЕПЕН НА РИСК

ПРАВИЛНИТЕ ФОНДОВЕ ЗА ВАШИТЕ ПАРИ

**Райфайзен (България)
Фонд Паричен Пазар**



**Райфайзен
(България) Фонд
Облигации
Райфайзен (България)
Балансиран Фонд**



**Райфайзен (България)
Фонд Акции**



- Инвестиция в депозити и краткосрочни облигации (с падеж до 3 години) емитирани от правителства, общини и големи компании.
- Изключително сигурна и консервативна инвестиция с висока ликвидност.
- Инвестиция в правителствени, общински, корпоративни и ипотечни облигации.
- Инвестиция в балансиран портфейл съчетаващ потенциала за растеж на български и чуждестранни акции и сигурността на облигациите.
- Инвестиция в акции на български и чуждестранни компании с висока пазарна капитализация и потенциал.

**ЗАЕДНО С ВАШИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН
КОНСУЛТАНТ ШЕ ОПРЕДЕЛИТЕ ПОДХОДЯЩИЯ ЗА
ВАС ФОНД!**



“ПРИЯТНИЯТ ПЪТ” В ЧИСЛА

Пример с месечна инвестиция в размер на 50 лв.

Годишна доходност	Продължителност на инвестицията				
	5 години	8 години	10 години	20 години	30 години
15%	4 367	8 891	13 151	66 354	281 589
12%	4 055	7 851	11 202	45 993	154 049
10%	3 859	7 228	10 073	36 199	103 965
8%	3 671	6 655	9 064	28 633	70 881
6%	3 491	6 130	8 163	22 782	48 963

Използваните годишни доходности са индикативни. Те зависят от инвестиционната политика и рисковия профил на различните видове фондове.

ИНДИВИДУАЛЕН ИВЕСТИЦИОНЕН ПЛАН

Вие избирате пътя към вашата цел

Постигането на Вашата цел зависи от решенията, които вземате!

- **Подходящият фонд за Вашата инвестиция**
Изборът на фонд, в който инвестирате Вашите средства, зависи от доходността, която искате да постигнете и риска, който сте готови да поемете.
- **Хоризонт на Вашата инвестиция**
Регулярност – 1 месец, 3 месеца (на фиксирана дата от месеца).
- **Размер на Вашата инвестицията**
Фиксирайте нужната сума пари, която регулярно инвестирана в подходящия фонд сега, ще Ви донесе желаната доходност в бъдеще. Минималната сума за инвестиция е в размер на 30лв.



РЕГУЛЯРНИ или ЕДНОКРАТНИ ИНВЕСТИЦИИ

- За примера са използвани НСА на дял на Райфайзен (България) Фонд Паричен Пазар за периода от (16/03/2006) до 30/09/2009.
- Допускаме, че клиентът е избрал периодична вноска на тримесечие в размер на 50 лв.
- Общият размер на вложените средства за периода възлиза на 700 лева.
- Първата таблица представя постигнатата доходност от инвестицията при еднократна вноска в размер на 700 лв. (като начален момент е избран края на всяко тримесечие) и държи инвестицията си до 30/09/2009 г.
- Втората таблица представя вноски от 50 лева на тримесечие.
- Постигнатата доходност от втората таблица е в размер на 11,01%, като в 57% от случаите в примера тя е по-висока, отколкото при еднократната инвестиция.
- Предимството на ИИП е регулярност, елиминиране на субективния избор на момент за инвестиция и реинвестиране на натрупаните печалби.

Еднократна инвестиция в размер еквивалентен на консервативна инвестиция при ИИП

Месец	НСА дял	Еднократна инвестиция	Брой дялове	Сума в края на периода	Доходност*
Юни.06	1.0072	700.00	694.9960	825.2383	17.89%
Септември.06	1.0177	700.00	687.8255	816.7240	16.67%
Декември.06	1.0299	700.00	679.6776	807.0492	15.29%
Март.07	1.0404	700.00	672.8181	798.9043	14.13%
Юни.07	1.0455	700.00	669.5361	795.0072	13.57%
Септември.07	1.0625	700.00	658.8235	782.2871	11.76%
Декември.07	1.0732	700.00	652.2549	774.4875	10.64%
Март.08	1.0834	700.00	646.1141	767.1959	9.60%
Юни.08	1.0955	700.00	638.9776	758.7220	8.39%
Септември.08	1.1128	700.00	629.0439	746.9267	6.70%
Декември.08	1.1295	700.00	619.7432	735.8831	5.13%
Март.09	1.1473	700.00	610.1281	724.4661	3.50%
Юни.09	1.1632	700.00	601.7882	714.5633	2.08%
Септември.09	1.1874	700.00	589.5233	700.0000	0.00%

*Посочената доходност е от момента на еднократна инвестиция при положение, че същата е държана до 30 Септември 2009.

Примерен план при консервативна инвестиция в ИИП

Месец	Доходност		Инв. сума	Период															
	на 3 м.			06.06	09.06	12.06	03.07	06.07	09.07	12.07	03.08	06.08	09.08	12.08	03.09	06.09	09.09		
Юни.06	0.63%		50	50.32	0.63%														
Септември.06	1.04%		50	50.84	50.52	1.36%													
Декември.06	1.20%		50	51.45	51.13	50.60	2.12%												
Март.07	1.02%		50	51.97	51.65	51.12	50.51	2.62%											
Юни.07	0.49%		50	52.23	51.90	51.37	50.76	50.25	2.60%										
Септември.07	1.63%		50	53.08	52.75	52.20	51.58	51.06	50.82	3.83%									
Декември.07	1.01%		50	53.62	53.28	52.73	52.11	51.58	51.33	50.51	4.33%								
Март.08	0.95%		50	54.12	53.79	53.23	52.60	52.07	51.82	50.98	50.48	4.77%							
Юни.08	1.12%		50	54.73	54.39	53.83	53.19	52.65	52.40	51.56	51.04	50.56	5.41%						
Септември.08	1.58%		50	55.60	55.25	54.68	54.03	53.48	53.22	52.37	51.85	51.36	50.79	6.53%					
Декември.08	1.50%		50	56.43	56.08	55.50	54.84	54.29	54.02	53.16	52.62	52.13	51.55	50.75	7.52%				
Март.09	1.58%		50	57.32	56.96	56.38	55.71	55.14	54.88	54.00	53.46	52.95	52.37	51.55	50.79	8.58%			
Юни.09	1.39%		50	58.12	57.75	57.16	56.48	55.91	55.64	54.75	54.20	53.69	53.09	52.27	51.50	50.70	9.42%		
Септември.09	2.08%		50	59.33	58.96	58.35	57.66	57.07	56.80	55.89	55.33	54.81	54.20	53.36	52.57	51.75	51.04	11.01%	
				Инвестирана сума		700.00													
				Сума в края на периода		777.08													
				Доходност		11.01%													

Посочените стойности за НСА на дял и изчислените доходности са реални и са съотносими за консервативна инвестиция в ДФ Райфайзен Фонд Паричен Пазар.

ПРЕДИМСТВА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПЛАН

- **Възможност за планиране** на разумни по размер инвестиции и тяхната периодичност, съобразно инвестиционните възможности на всеки отделен вложител.
- **Увеличаване на ефективността на инвестицията** – при стриктно изпълнение на индивидуалния инвестиционен план, всеки инвеститор придобива дялове от избрания от него фонд на равен интервал от време и за еднаква сума.
- **Лесна инвестиционна схема** – директно дебитиране на сметката на клиента, съгласно условията в договора-поръчка, без допълнителни такси.

При изпълнение на тези условия, когато цената на дяловете е висока, инвеститорът придобива по-малък брой дялове, а когато е ниска – по-голям брой дялове. В дългосрочен план той притежава повече дялове, придобити на по-ниска цена и по-малко дялове, придобити на по-висока цена.

По този начин се елиминира риска от субективен избор на момент за инвестиране.

4. **Доходът**, реализиран от инвестицията, **не се облага с данъци.**



ПРЕДИМСТВА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ИНВЕСТИЦИОНЕН ПЛАН

- 5. Ефект на сложната лихва** – всяка печалба от инвестираните през предходните периоди суми, също се реинвестира и така се получава непрекъснат растеж.
- 6. Гъвкавост** – възможност инвеститорът да намалява или увеличава вноската, или да променя периода на инвестиране, в зависимост от приоритетите си. Инвеститорът може да смени рисковия профил на инвестицията си, посредством преминаване в друг фонд, съответно друг ИИП.
- 5. Ликвидност** – при необходимост от ликвидни средства, инвеститорът може да предложи дяловете си за обратно изкупуване всеки работен ден.
- 6. Инвестиционна алтернатива с дългосрочен характер**, която не губи натрупаната доходност при предсрочно изтегляне на средствата.



КАК ДА РЕАЛИЗИРАТЕ ВАШИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПЛАН

- 1. Подпишете договор за Индивидуалния Инвестиционен План.**
- 2. Определете фонда, в който ще инвестирате, според вашите цели и инвестиционния ви хоризонт.**
- 3. Фиксирайте размера на вноската и дата от месеца.**
- 4. Открийте си разплащателна сметка в лева в РББГ.**

Винаги можете да промените рисковия си профил, да прекратите Регулярното инвестиране или да изтеглите част/цялата натрупана инвестиция. Ако в посочените случаи, решите да изкупите обратно част или всички притежавани дялове по продукта "Индивидуален инвестиционен план", вадат таксите, посочени в правилата и проспектите на договорните фондове, предмет на Индивидуалния Инвестиционен План.

Таксите, които следва да заплатите по Индивидуалния си инвестиционен план, са таксите по продажба и обратно изкупуване на дяловете, посочени в правилата и проспектите на договорните фондове. Можете да се запознаете с проспекта на избрания от Вас фонд на www.ram.bg.



КОНТАКТИ

Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД

София 1504, ул. Гогол 18-20

Тел: 02 / 919 85 626

Тел: 02 / 919 85 467

е-mail: ram.info@ram.raiffeisen.bg

Допълнителна информация можете да получите и във всички офиси на Райфайзенбанк (България) ЕАД всеки ден от 8:30 до 17:00 часа.



ОТГОВОРНОСТ

Този документ е изготвен и оформен от Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД. Съдържащите се в него данни служат само за информация, основават се на знанията на ангажираните с изготвянето му лица към момента на разработването и могат да бъдат променяни по всяко време от РАМ без предварително уведомление.

Стойността на дяловете и доходът от тях може да се понижат, печалбата от инвестиции в дялове на договорни фондове не е гарантирана и съществува риск за инвеститорите да не възстановят пълния размер на вложените средства. Бъдещите резултати от дейността на договорните фондове не са задължително свързани с резултати от предходни периоди. Инвестициите в договорни фондове не са гарантирани от Гаранционен фонд, създаден от държавата, или с друг тип гаранция.

Съдържанието на настоящия документ не представлява оферта или препоръка за покупка или продажба на дялове. Документът не замества индивидуална инвестиционна или друга консултация.

Актуалните проспекти на взаимните фондове, организирани и управлявани от РАМ, са достъпни за инвеститорите на интернет страницата на Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД: www.ram.bg.