



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ СТРУКТУРНИ И
ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ ЗА
ИНТЕЛИГЕНТЕН РАСТЕЖ

"НА КОКТЕЙЛ ОТ ЗНАНИЯ"

**ИНСТРУМЕНТИ ЗА
ИНВЕСТИЦИОННО ПЛАНИРАНЕ**

ИЛИ
КАК С МАЛКИ ВНОСКИ ДА ПОСТИГНА ВИСОКИ
РЕЗУЛТАТИ

КАК СПЕСТЯВА СРЕДНИЯТ БЪЛГАРИН

Спестявания в България	Депозити – 93%
Средна продължителност на депозита в България	82 месеца ~ 7 години
Ликвиден % по депозити*	2010г. / 2014г. / 2016г. 5,01 % / 2,12 % / 0,58 %
Ръст на депозитите	27,3 / 39,3 / 42,5 (млрд. лв)
Среден размер на депозита в България	~ 4'000 лв

* Статистика на БНБ - среден ликвиден % в ЕВРО

В КАКВО ДА ИНВЕСТИРАМ СПЕСТЯВАНИЯТА СИ?

Достъпни възможности за инвестиране в България

- Взаимни фондове (КИС) – 4,8% 2.2 (млрд. лв.)
- Застраховки Живот със спестовен или инвестиционен фонд – 2,6% 1.2 (млрд. лв.)
- Доброволно Пенсионно Осигуряване
- Индексни фондове (ETF-и)
- Други

ВЗАИМНИ ФОНДОВЕ

- **Предимства:**
 - ✓ По-висока доходност;
 - ✓ Професионално управление;
 - ✓ Диверсифициран портфейл;
 - ✓ Огромно разнообразие;
 - ✓ Държавно регулирани;
 - ✓ Без данъци;
 - ✓ Ликвидни пари;
 - ✓ Пестят време.

ВЗАИМНИ ФОНДОВЕ

- **Недостатъци:**
 - ✓ Сумите не са гарантирани;
 - ✓ По-високи такси;
 - ✓ Средносрочен инвестиционен хоризонт;

СПЕСТОВНИ ЗАСТРАХОВКИ ЖИВОТ

- **Предимства:**
 - ✓ Гарантирана сума при изтичане на договора;
 - ✓ Защитава застрахования докато спестява;
 - ✓ Данъчно облекчение;
- **Недостатъци:**
 - ✓ Нисколиквидна;
 - ✓ Високи първоначални разходи;
 - ✓ Ниска доходност поради подчертано застрахователния си характер;
 - ✓ Дългосрочен ангажимент;

www.eufunds.bg

Проект BG05M2OP001-2.009-0028 "Постигане на оптимална среда за обучение, научни изследвания, иновации и устойчиво развитие на човешкия капитал в сферата на химическите науки: Адаптиране на образованието днес за утрешния ден", финансиран от Оперативна програма „Наука и образование за интелигентен растеж“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейските структурни и инвестиционни фондове.



"НА КОКТЕЙЛ ОТ ЗНАНИЯ"

ЗАСТРАХОВКИ ЖИВОТ С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД

Предимства:

- ✓ Застрахователна защита;
- ✓ Възможност за по-висока доходност;
- ✓ Възможност за избор на стратегии и промяната и през периода;
- ✓ Данъчно облекчение.

Недостатъци:

- ✓ Високи първоначални разходи;
- ✓ Инвестиционен риск за сметка на клиента;
- ✓ При събитие обикновено се изплаща по-голямото от ЗС или ИС.

ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

Предимства:

- ✓ Висока ликвидност;
- ✓ Плаващ размер на вноската;
- ✓ Данъчно облекчение;

Недостатъци:

- ✓ Високи такси;
- ✓ Инвестиции в свързани лица;
- ✓ Ниска доходност.

ИНДЕКСНИ ФОНДОВЕ(ETF-и)

Предимства:

- ✓ По-ниска цена;
- ✓ По-ниски такси;
- ✓ По-добра диверсификация;

Недостатъци:

- ✓ По-високи загуби при криза;
- ✓ По-високи данъци;
- ✓ Разходи по смяна на фонда.

ДРУГИ

Облигация с нулев купон + Бинарна опция върху 4 базови актива

Предимства:

- ✓ Застраховка живот с гарантирана главница;
- ✓ Ползва се с данъчните облекчения на ЗН;
- ✓ Ниски такси на входа и при откупване;
- ✓ Голяма вероятност за висока доходност.

Недостатъци:

- ✓ Доходност под условие;
- ✓ Относително голяма първоначална сума за придобиване.

ДРУГИ

Peer to peer платформи
Модел, базиран на икономиката на споделянето.

Предимства:

- ✓ Прозрачност;
- ✓ Он-лайн платформа;
- ✓ По-добри условия за клиентите.

Недостатъци:

- ✓ Ликвиден риск;
- ✓ Лихвен риск.

КАКВО ПРЕДПОЧИТАТЕ???



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ СТРУКТУРНИ И
ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ ЗА
ИНТЕЛИГЕНТЕН РАСТЕЖ

"НА КОКТЕЙЛ ОТ ЗНАНИЯ"

ПЕТ СЪВЕТА ЗА ИНВЕСТИТОРИ С ОГРАНИЧЕН КАПИТАЛ

1. Започни да инвестираш рано;
2. Инвестирай дългосрочно;
3. Инвестирай част от спестяванията си в акции;
4. Инвестирай всеки месец 10% от дохода си;
5. Диверсифицирай в различни видове активи.



БЛАГОДАРЯ ЗА ВНИМАНИЕТО!

ГЕОРГИ КАДРЕВ
Финансов консултант

МОИТЕ ПАРИ

Тел: +359 2 987 50 88

Мобилен: +359 89 977 324

• e-mail: gik64gm@gmail.com

• www.moitepari.bg/consult



www.eufunds.bg

Проект BG05M2OP001-2.009-0028 "Постигане на оптимална среда за обучение, научни изследвания, иновации и устойчиво развитие на човешкия капитал в сферата на химическите науки: Адаптиране на образованието днес за утрешния ден", финансиран от Оперативна програма „Наука и образование за интелигентен растеж“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейските структурни и инвестиционни фондове.



ЕВРОПЕЙСКИ СЪЮЗ
ЕВРОПЕЙСКИ СТРУКТУРНИ И
ИНВЕСТИЦИОННИ ФОНДОВЕ



ОПЕРАТИВНА ПРОГРАМА
НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ ЗА
ИНТЕЛИГЕНТЕН РАСТЕЖ

"НА КОКТЕЙЛ ОТ ЗНАНИЯ"



----- www.eufunds.bg -----

Проект BG05M2OP001-2.009-0028 "Постигане на оптимална среда за обучение, научни изследвания, иновации и устойчиво развитие на човешкия капитал в сферата на химическите науки: Адаптиране на образованието днес за утрешния ден", финансиран от Оперативна програма „Наука и образование за интелигентен растеж“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейските структурни и инвестиционни фондове.