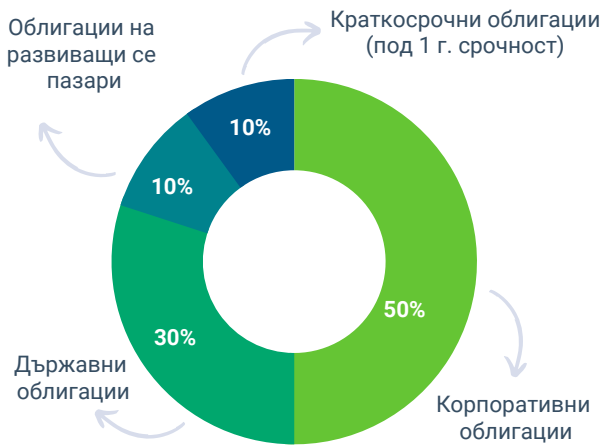


# НИСКОРИСКОВ ПОРТФЕЙЛ

на доверително управление в  
държавни ценни книжа и облигации

Портфейлът е подходящ за клиенти, които имат за цел да запазят вложения капитал и да получават доходност основно от лихви. През 2022г. централните банки започнаха покачване на лихвите за първи път от десетилетие. В резултат, лихвите по депозитите в САЩ вече са над 4% , а тези в Европа - над 2%. В България банковата система все още не отразява повишението на лихвите по депозити. В отговор на това, Карол Капитал Мениджмънт предлага нискорискова стратегия, която включва изброените по-долу различни видове инструменти с фиксирана доходност.

## РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ПРИМЕРНИЯ ПОРТФЕЙЛ



## СТРУКТУРА НА ПРИМЕРНИЯ ПОРТФЕЙЛ

### ДЪРЖАВНИ ОБЛИГАЦИИ

ГОДИШНА ДОХОДНОСТ

дългосрочни (7-10 г.)	+3.27%
краткосрочни (1-3 г.)	+3.63%

### КОРПОРАТИВНИ ОБЛИГАЦИИ

със спекулативен кредитен рейтинг (high yield)	+9.38%
с инвестиционен кредитен рейтинг (investment grade)	+5.75%

### ОБЛИГАЦИИ НА РАЗВИВАЩИ СЕ ПАЗАРИ

+8.15%

към 07.07.2023

## ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПРИМЕРНИЯ ПОРТФЕЙЛ

**+ 5.50%**

Средна годишна  
доходност\*

**6 години**

Средна срочност  
до падеж

**50 000лв**

Минимална  
инвестиция

\*Примерният портфейл е структуриран чрез различни видове инструменти като взаимни фондове, ЕТФ-и и индивидуални облигации. Посочената прогнозна доходност е среднопретеглена стойност от доходността до падеж на инструментите в примерния портфейл, намалена с разходите на взаимните фондове и ЕТФ-и.



### ИНДИВИДУАЛЕН ПОРТФЕЙЛ

Спрямо персоналните характеристики на инвеститора конструираме индивидуален портфейл в облигации.



### БЪРЗА ЛИКВИДНОСТ

Не се изисква „заклучване“ на парите за определен срок. По всяко време може да теглите и добавяте средства.



### АКТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Активно управляваме портфейла според динамичната пазарна обстановка и целите на инвеститора.



### ОТЧЕТНОСТ И ПРОЗРАЧНОСТ

Месечно получавате справка за актуалното състояние на портфейла, включваща реализирана доходност и инвестиционна активност.

## КОНТАКТ



Бистра Коцева  
Прокурисст  
bistra@karoll.bg  
02/400 8 303



Симеон Керанов  
Портфолио мениджър  
keranov@karoll.bg  
02/400 8 391

### \*Предупреждение за риск

Информацията, поместена в тази презентация не представлява инвестиционен съвет, не е препоръка или инвестиционна консултация от страна на „Карол Капитал Мениджмънт“ ЕАД относно каквито и да са инвестиционни стратегии или предлаганите финансови инструменти. Всички инвестиции, посочени тук, могат да включват значителен риск и да не са подходящи за всички инвеститори. Инвеститорите трябва да имат предвид, че приходите от инвестиции могат да се колебаят и стойността на дяловете на фондовете и доходът от тях могат да се понижат, печалбата не е гарантирана и инвеститорите поемат риска да не получат пълна възвръщаемост в сравнение с първоначално инвестираните средства. Инвестициите във фондове не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция. Предходни резултати от дейността не са показателни за бъдещите резултати на договорните фондове. Настоящото представлява маркетингово съобщение. Преди вземането на окончателно инвестиционно решение, моля прегледайте проспекта и основния информационен документ на фонда, в който бихте желали да инвестирате.