

PARTNERS

Investments

Вземете максимума от вашите инвестиции



За компанията

PARTNERS Investments

Търговец на ценни книжа

„Имаме амбицията да бъдем лидер в предоставянето на частни инвестиционни услуги и в България“

Марош Овчарик
PARTNERS Investments

Компанията PARTNERS Investments започна да действа на словашкия инвестиционен пазар през 2019 г. със силен професионален опит от финансови експерти от дъщерната компания PARTNERS Group.

Амбицията на компанията е да се обърне към всички, които искат да оценят спестяванията си по-добре отколкото досега — посредством ETF фондове за акции и облигации, както и инвестиции в недвижими имоти. Под стриктния надзор на Националната банка на Словакия, компанията се фокусира върху създаването на интересни инвестиционни решения за клиенти, управление на портфолията и дългосрочно обслужване предоставяно от нашите специалисти.

Зад компанията стои екип от реномирани експерти, които предлагат най-атрактивните инвестиционни решения с оглед на индивидуалните възможности и изисквания на всеки клиент и всичко това се случва с помощта на най-модерните технологии.

Как започнахте да се развивате в сферата на инвестициите?

През деветнадесетте години, които прекарах професионално във финансите, постепенно преминах от банкови към застрахователни и пенсионни продукти и инвестиционната икономика. Това, което най-много ме привлече в сферата на инвестиране в дългосрочен план е, че тя е изключително перспективна. Днес инвестирането до голяма степен е все още непознато за много хора, или се свързва с различни погрешни представи. Но ще дойде време, когато инвестирането ще бъде естествена част от спестяванията на почти всяко семейство.

Къде виждате пролука на пазара в сравнение с конкуренцията?

Важно е да следвате световните тенденции и да се вслушвате внимателно в нуждите на своите клиенти. Видяхме пролуките на пазара, свързахме ги с възможностите, които предлага законодателството и данъчната система. Придържаме се към три основни стълба, които смятаме, че ще определят пазара. Това са атрактивност, разбираемост и качество. Предлагаме инвестиционни решения, които са прости, разбираеми и към които добавяме първокласно обслужване.

С какво искате да впечатлите хората в България?

Възможността за ефективно инвестиране в т.нар. ETF фондове от най-известните управляващи компании в света, като същевременно получават професионална грижа за личните си финанси. Това е нашето уникално предимство - персоналният подход и опит на финансовите посредници могат да предпазят много хора от лоши решения, взети от инвеститорите. Професионалната грижа за клиента при нас не означава еднократно изготвяне на рисков профил на базата на инвестиционен въпросник и препоръчване на конкретна инвестиционна стратегия. За нас това е дългосрочен процес, в който клиентът може да започне с по-консервативна стратегия, но постепенно и с наша помощ, придобива знания и опит, може да промени стратегията си към по-динамична, като постепенно стигне до други ексклузивни продукти.

Търговец на ценни книжа PARTNERS Investments е дъщерна компания на PARTNERS Group. Само клиенти на PARTNERS Group или всеки ще има възможност да инвестира чрез вас?

Единственият ни канал за дистрибуция е мрежата от финансови посредници на компанията PARTNERS Group. Предимствата на нашите инвестиционни решения ще бъдат ексклузивно достъпни за техните клиенти.

PARTNERS
Investments

Защо да инвестирате

с PARTNERS Investments?

Защитаваме имуществото и минимизираме риска

Ние се грижим за инвестиционния портфейл на всеки клиент като за наш собствен. Инвестираме в най-добрите ETF фондове в света, които са внимателно диверсифицирани. Парите на клиента разпределяме до най-успешните управляващи компании в света и в различни региони, за да балансираме пазарните колебания.

Предлагаме достъпно за всеки инвестиране

Предоставяме услугите на инвестиционен специалист, независимо от финансовите възможности на клиента. С клиентите редовно наблюдаваме състоянието на финансовото им портфолио, те могат да се свържат с нас по всяко време.

Адаптираме се към индивидуалните нужди на клиентите си

Адаптираме инвестиционната стратегия спрямо възможностите и очакванията на клиента. Заедно ще изберем най-подходящите инвестиционни решения и ще се погрижим за тях в дългосрочен план.

Разчитаме на прозрачността

Благодарение на онлайн достъп клиентът получава незабавен преглед на инвестираните си средства. Може да изтегли парите си по всяко време без наказателни такси.

Повишаваме стойността на спестяванията

Нашите клиенти могат да се насладят на безгрижен живот по време на пенсиониране. Доходите на инвестициите могат да им осигурят доживотна рента, която можем да изплащам всеки месец.

5 стъпки до първата инвестиция

с PARTNERS Investments?

1

Свържете се с финансов специалист на PARTNERS Group BG и организирате съвместна среща

PARTNERS Group BG има свои посредници в цяла България, така че не е проблем да организирате лична среща на място, което е удобно за Вас. Не е нужно да ходите далеч за да потърсите съвет от специалист в областта на финансовите услуги.

2

На срещата ще попълните кратък инвестиционен въпросник

За да можем да изпълним вашите цели възможно най-добре, първо трябва да знаем вашите планове и очаквания по отношение на инвестирането. С помощта на инвестиционен въпросник ще разберем отношението ви към риска и вашия инвестиционен профил, който служи за определяне на правилната стратегия за вашата инвестиция..

3

Заедно ще подготвим подходяща инвестиционна стратегия

Въз основа на резултатите от инвестиционния въпросник, финансовите специалисти ще ви помогнат да изберете подходяща инвестиционна стратегия, която най-добре ще отговаря на вашите възможности и изисквания. Определянето на състава на вашето портфолио също зависи от избора на стратегия.

4

Следете вашите инвестиции

С помощта на съвременните технологии можете да проверите състоянието на вашите инвестиции онлайн по всяко време, където и да се намирате.

5

Грижим се за безопасността на вашите инвестиции

Благодарение на компанията PARTNERS Investments, която е строго регулирана от Националната банка на Словакия, вашите пари се инвестират в първокласни инвестиционни инструменти и вие можете да се наслаждавате на живот без притеснения.

Нашите услуги

Управление на портфейл

PARTNERS Investments получи лиценз от Националната банка на Словакия за извършване на няколко инвестиционни услуги. Най-важната от тях е услугата УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ, в рамките на която създадохме различни инвестиционни стратегии на базата на задълбочени анализи.

PARTNERS Investments управлява инвестиционните стратегии през целия срок на договора с клиента. Следи дали отделните ценни книжа (именно ETF фондове) в портфейлите имат нужната ефективност, отговарят на рисковия профил на конкретната стратегия и дали пазарът не предлага по-добра алтернатива.

Съставянето на всяка стратегия е изцяло под компетенцията на PARTNERS Investments. По време на целия срок на договора клиентът ще има достъп до своята инвестиционна и финансова сметка. Ще бъде информиран за своя портфейл, за състоянието на средствата и всички реализирани покупки и продажби на ценни книжа в неговия портфейл.

Като част от услугата УПРАВЛЕНИЕ НА ПОРТФЕЙЛ, ще предоставим следните видове договори:

Еднократна инвестиция

Предназначена е за клиент, който иска да инвестира финансовите средства еднократно. Минималният размер на инвестицията е 5000 евро. Минималният препоръчителен хоризонт е 5 години.

Редовно инвестиране

Предназначен е за клиент, който иска да инвестира редовно всеки месец, като в началото може да внесе и по-голяма сума пари. Същевременно може да прави извънредни вноски по време на срока на договора. При сключване на договора клиентът определя целева сума, която е общата очаквана сума на всичките му вноски. При достигане на целевата сума е необходимо да се увеличи целевата сума с допълнение към договора, за да може клиентът да продължи да инвестира. Минималният размер на редовната месечна вноска е 30 евро, а минималният размер на целевата сума е 1800 евро. Минималният препоръчителен хоризонт е 5 години.

Предимства на инвестиране с PARTNERS Investments?

1

Нулеви данъци

Продажбата на ETF в рамките на нашите стратегии за управление на портфолио е освободена от данъци според текущия статус на законодателството. Инвеститорите декларират само положителната разлика между стойността на продажба и покупка на сделките с ценни книжа в специално приложение към годишната данъчна декларация.

2

Прозрачни такси

Компанията PARTNERS Investments предлага възможност за използване на инвестиционни услуги вместо такси, които са прозрачни и достъпни, като се има предвид постигнатото представяне, като по този начин се дава възможност за инвестиране за всички клиенти без разлика.

3

По-високи доходи

Инвестирането с помощта на ETF фондове е по-изгоден вариант в сравнение с купуването на взаимни фондове. Впечатляващите осемдесет и пет процента от всички взаимни фондове от акции не успяха да надминат индекса S&P 500 през последните десет години. В комбинация с професионалните консултации на нашите специалисти, инвестирането с PARTNERS Investments дава възможност за постигане на по-високи доходи.

4

Доживотно обслужване

Ако клиентът реши да инвестира с PARTNERS Investments, взаимното сътрудничество не приключва с определяне на рисковия профил и избор на най-подходящата стратегия. Сътрудничеството с PARTNERS Investments представлява дългосрочно решение и доживотното обслужване.

5

Незабавен достъп до инвестиции

Благодарение на съвременните технологии, клиентите винаги могат лесно и бързо да проверят състоянието на своите инвестиции. Инвестициите си могат да наблюдават не само от комфорта на дома си, но и когато пътуват – когато и да е могат да си ги избират или добавят.

6

Минимизиране на рисковете

С помощта на глобалните ETF фондове е възможно да се инвестира в няколко актива според избраната инвестиционна стратегия. Когато създават и управляват клиентски портфейли, първокласни специалисти винаги разпределят инвестициите по такъв начин, че инвестиционният риск да е достатъчно диверсифициран и следователно възможно най-нисък.

7

Съвременни технологии

PARTNERS Investments управлява портфейли благодарение на уникален софтуер, който се контролира от мениджъра на портфолиото. С PARTNERS Investments клиентът получава най-доброто от двете области – усъвършенствана автоматизация и личен и човешки подход.

Инвестиране чрез ETF фондове

ETF фондове са само за тези, които искат да инвестират в акции?

Около 70% от всички ETF инвестират във фондовите пазари по света. Просто трябва да изберете в кое кълче на света искате да инвестирате, дали ще изберете само определен сектор (напр. технологични компании) или ще предпочетете акции на по-големи компании.

Инвеститорите обаче могат да имат достъп и до облигационни ETF, където офертата е също толкова разнообразна, колкото и за акциите.

Какво представляват ETF фондове?

ETF фондовете (exchange traded funds) или фондовете търгувани на фондовата борса са инвестиционен инструмент, създаден в края на 20 век. Благодарение на по-високата ликвидност ETF фондовете могат да се продават или купуват на борсата по всяко време. ETF фондовете представляват една от най-добрите инвестиционни опции за инвеститорите.

Благодарение на факта, че чрез ETF фондове е възможно да се инвестира в различни активи, съставът на портфейла може да се адаптира към нуждите и изискванията на клиента според най-подходящата инвестиционна стратегия.

Знаете ли, че?

ETF фондовете дългосрочно са сред най-популярните форми на инвестиране, особено в САЩ. Популярността им там достигна историческа точка тази година, когато обемът на спестяванията, инвестирани в ETF фондовете, за първи път се изравни с активите, управлявани от активно управлявани фондове.

Защо инвестиционният модел на ETF е по-изгоден?

Инвестирането в ETF фондове е свързано с много предимства. За разлика от класическите фондове, при които цената на една акция се изчислява веднъж на ден, цените на ETF се променят през целия ден. Тези промени обаче само копират развитието на отделните активи, от които се състои ETF фондът. Ето защо няма нужда от сложни и дълги анализи, които увеличават таксите на управителите на фондове. Следователно таксите за ETF фондове са по-ниски от тези за взаимните фондове.

Каква е разликата между ETF и взаимните фондове?

Във взаимните фондове мениджърите решават избора на конкретни инвестиции. От тяхното решение зависи кои акции да изберат за портфейла, кога да ги купят или продадат. Инвестирането в ETF е процес, който е до голяма степен автоматизиран и не изисква скъпи анализи. Благодарение на това инвестирането чрез ETF е по-изгодно от инвестирането чрез взаимни фондове.

Каква е разликата между активно и пасивно управляваните фондове?

Задачата на пасивно управляваните фондове е да копират развитието на избрания индекс на фондовия, облигационния или стоковия пазар. Фондовете, които се управляват активно, се опитват да търсят пренебрегвани инвестиционни възможности на финансовия пазар и по този начин печелят повече от индекса, с който се сравняват (т. нар. бенчмарк). Статистиката обаче показва, че има изключително малко такива сръчни инвестиционни мениджъри.

Основните предимства на ETF фондовете

- ETF фондовете се опитват да доближат ефективността си възможно най-близо до развитието на финансовите пазари. Заради това копират състава на най-големите индекси и минимизират човешкия фактор.
- Избираме ETF фондове, така че да са диверсифицирани глобално и вземаме предвид много други фактори за възможно най-голяма защита на инвестициите.
- Продажбата на ETF в рамките на нашите стратегии за управление на портфолио е освободена от данъци според текущия статус на законодателството. Инвеститорите декларират само положителната разлика между стойността на продажба и покупка на сделките с ценни книжа в специално приложение към годишната данъчна декларация.
- Изключително важен фактор при избора на подходящи ETF фондове е тяхната ликвидност, т. е. достатъчна оферта и търсене. Така, че клиентът да има неограничен достъп до инвестираните пари по всяко време.
- ETF фондовете се търгуват на световни борси, така че цената им е абсолютно прозрачна.

PARTNERS

Investments

Ефективно
балансиран

Социално
отговорен

Гениално
измислено

По-кратък път към супермодерно инвестиране

Компанията PARTNERS Investments предлага на клиентите си модерна ESG стратегия, с която инвестирате в социално отговорен бизнес. Опитайте ESG с нас и изберете от три новости - консервативна, балансирана или динамична стратегия.стратегия.

