WEALTH EFFECT MANAGEMENT o.c.p.

Factsheet

Save For *Tomorrow*

Към 30 юни 2026 г.

Класове активи	Валута	Целева годишна доходност	Инвестиционен хоризонт
ETFs	EUR	1 – 10% p.a.	5+ years

Контекст

Дългосрочните спестявания зависят не само от постигнатата доходност, но и от условията, при които се натрупват: входните такси, минималните изисквания за инвестиция и ограниченията за достъп до средствата влияят върху сумата, която инвеститорът реално получава.

Освен това решението да се направи първата стъпка към инвестирането често се затруднява от продукти, които са твърде сложни, прекалено скъпи или не предлагат достатъчна доходност.

Възможност

Инвестиционни спестявания с институционални условия, достъпни и при по-малки суми, позволяват по-голяма част от всяка вноска да остава инвестирана: без задължителен период на инвестиране и с единна такса за управление.

Стратегия

Инвестиционният спестовен продукт Save For Tomorrow инвестира чрез борсово търгувани фондове (ETF-и) в рамките на четири стратегии — Dynamic Plus, Dynamic, Balanced и Conservative. Те се различават по активите, в които инвестират. Клиентът избира стратегията, която съответства на инвестиционния му хоризонт и готовността му да понася колебания в стойността на инвестицията.

Вноските могат да бъдат временно преустановени, увеличени или пропуснати без санкции, а средствата могат да бъдат изтеглени по всяко време, без предизвестие или посочване на причина. Сметката се открива онлайн, като процесът обикновено отнема под 10 минути.

Доходността се формира от поскъпването на активите и приходите, генерирани от фондовете, в които се инвестира.

Историческо представяне (в евро)

	1 година	3 години	5 години	10 години
Dynamic Plus	23,85%	76,57%	76,82%	283,83%
Dynamic	19,18%	63,12%	64,33%	223,51%
Balanced	19,11%	39,62%	32,27%	95,73%
Conservative	1,68%	9,70%	–7,75%	–1,98%

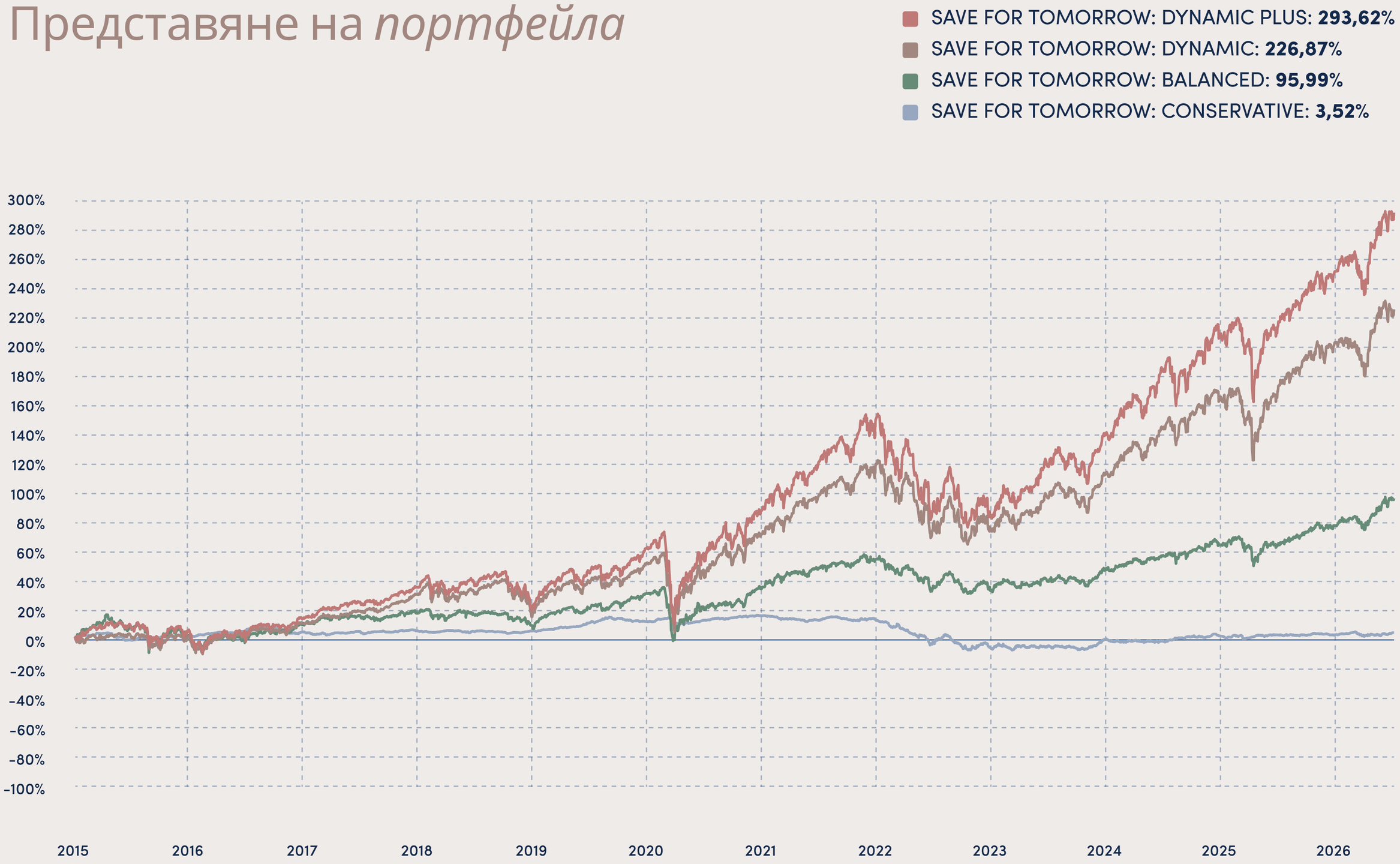
Стратегия	Инвестиционен хоризонт	Подходящо за
Dynamic Plus	Дългосрочен хоризонт, пълни пазарни цикли	Пенсиониране; осигуряване на финансова основа за децата при навлизането им в зряла възраст
Dynamic	Дългосрочен хоризонт	Натрупване на капитал с потенциал за по-висока доходност от тази на паричните спестявания
Balanced	Средносрочен хоризонт	Покупка на жилище, образование или друг планиран бъдещ разход
Conservative	По-краткосрочен хоризонт	Резерв, който трябва да остане непокътнат

Параметри на *стратегията*

Ликвидност	Минимална инвестиция	Ниво на риск	Начална дата
100%	50€	2 – 7	17.11.2018

Коефициент на Шарп	Стандартно отклонение	VaR 95% (1d)
–0,60 – 0,77	4,46 – 17,99%	0,48 – 1,95%

Представяне на *портфейла*



+ Основни предимства

- Без задължителен срок на инвестиране
- Възможност за гъвкави вноски
- Балансиран потенциал за дългосрочен растеж

– Основни рискове

- Риск от пазарни колебания
- Рискове, свързани с отделните компании
- Валутни рискове

Източник: Bloomberg Professional Terminal. Представените данни се отнасят за минали периоди. Миналата доходност не е надежден показател за бъдещите резултати.

Историческото представяне е представено за последните 10 години. Сравнение на симулираната и историческата кумулативна доходност на портфейла в проценти за посочения период. Резултатите са изразени в евро (EUR) и са представени преди приспадане на такси и комисиони и преди данъци (брутна доходност). Статистическите показатели на стратегията са представени за периода от 2 януари 2015 г. насам. За изчисляване на стойностите под риск (VaR) се използва симулация по метода Монте Карло при 95% доверително ниво.