

Q&A уебинар „Депозитите са минало – вижте кое е бъдещето!“

Q: Каква е минимална сума за инвестиция във фондовете, които представихте?

Минималната сума за всеки от фондовете на Schroders е 1000 валутни единици (евро или долари в зависимост от валутата на фонда). От фондовете, които представихме по време на презентацията [Schroder ISF Global Sustainable Growth](#) е включен и в Спестовния ни план, където можете да инвестирате с малки месечни вноски от минимум 100 лв. Всички фондове, които са включени в Спестовния ни план можете да разгледате на този линк: <https://www.karollcapital.bg/bg/spestoven-plan-ot-karoll>

Q: Какви са таксите за инвестиране във фондовете на Schroders?

Таксата на входа за фондовете на Schroders зависи от нивото на риск на съответния фонд. Стандартната такса за фондове в акции започва от 2.0%, а за по-нискорисковите фондове в облигации – от 1.5%, като и в двата случая таксите намаляват спрямо размера на инвестираната сума.

Ако инвестирате в някои от презентиранияте фондове до 11-ти юни ще се възползвате и от преференциалните условия с 50% по-ниска такса на входа.

Q: Облага ли се с данъци печалбата от инвестиции във фондовете на Schroders.

Не. Всички фондове на Schroders, които се предлагат в България, са регистрирани в Европейския съюз и печалбата от тях не се облага с данъци.

Q: Какъв е правилният микс между всички тези фондове в един портфейл? Ако искам да инвестирам еднократна сума, около 20000 лева, какво ще ме посъветвате?

Няма еднозначен отговор на този въпрос. Препоръчваме Ви като първа стъпка да попълните нашата анкета (<https://www.karollcapital.bg/bg/v-kakvo-i-kak-da-investiram>), за да определим Вашия личен инвеститорски профил. Спрямо резултатите ще Ви предложим примерно разпределение на рискови спрямо нискорискови активи.

За да дадем малко по-конкретен пример, по който да се водите, за един балансиран профил, ние бихме предложили следното разпределение:

Фонд	Тежест в портфейла
Schroder ISF Global Sustainable Growth	45%
Schroder ISF Commodity	10%
Schroder ISF Strategic Bond	35%
Schroder ISF Inflation Plus	10%

За процента от Вашите инвестиции, който насочите към рискови активи можете да промените съотношението на фонда в акции и този в суровини спрямо Вашите лични предпочитания. Същото важи и за частта с нискорисковите активи и фондовете в облигации.

Q: При съотношение Цена/печалба от 28,8 на Schroder ISF Global Sustainable Growth (много над историческите нива) с експозиция предимно в САЩ и може би в момент на надценен пазар, защо препоръчвате този фонд. Не се ли очаква ако настъпи корекция или bear market в този фонд корекцията да е най-сериозна?

Въпреки че наистина цените на повечето фондове нараснаха много през последната година, ние смятаме, че в дългосрочен план, потенциалът пред този фонд остава изключително висок. При съмнения, че цената е твърде висока, можете да приложите стратегия на усредняване и да разделите планираната за инвестиции сума на няколко вноски, като използвате корекции на пазара, за да допълните покупките си на по-добри цени.

Q: За нискорисковите фондове Schroder ISF Strategic Bond и Schroder ISF Inflation Plus също ли препоръчвате инвестиране на части (месечно или през други интервали от време)?

Не. Причината да препоръчваме тази стратегия при високорисковите фондове в акции е, че те търпят доста по-големи и резки колебания в цените. Инвестирайки на вноски вие намалявате риска да уцелите неподходящ момент и да влезете с цялата сума на много високи нива.

При по-нискорисковите фондове в облигации тези колебания не са толкова големи и няма нужда да чакате и парите Ви да седят в кеш и да не Ви носят никаква доходност.

Q: Каква е разликата между Schroder ISF Strategic Bond и обикновен фонд в облигации, за които казахте че не сте много позитивни

Този фонд се характеризира с това, че търси възможности да спечели от пазара във всяка една среда. Фондът е Long/Short и има както краткосрочни дълги позиции в облигации, така и къси позиции, които печелят когато пазарът пада. Това го прави добър инструмент, когато не сме толкова позитивни за пазара на облигации, тъй като той има възможности да носи доходност и в такива моменти.

Q: Има ли промяна по условията на застраховката на NN след покупката им от КВС

Не. За момента сделката все още не е финализирана и няма никаква промяна по условията на застраховките.

Q: Инвестираните средства наследяват ли се?

Да. Всички инвестиции във взаимни фондове се наследяват от законните наследници, освен ако изрично в завещание не е посочено друго.

Q: Ако искам да изтегля част от вложените пари , за какъв период може да стане това?

Можете да пуснете поръчка за обратно изкупуване на акциите на съответния Фонд във всеки един момент. Поръчката се изпълнява в рамките на 5 работни дни от пускането на нареждане за изпълнение на поръчката за обратното изкупуване от страна на Карол Капитал Мениджмънт към Schrodgers.

Q: Как се изплаща лихва или дивидент?

Фондовете, които Ви представихме на тази презентация са акумулиращи фондове и при тях дивидентите не се разпределят, а се реинвестират обратно във фонда и се отразяват в неговата доходност. В портфолиото от фондове на Schrodgers, които предлагаме има и дистрибутиращи фондове, които разпределят дивиденти на 3-месечна или месечна база (най-често на три месеца).

Q: Сметката, от която месечно се прехвърлят пари към фонда – във валутата на фонда ли трябва да е (сметка в евро за евровите фондове и сметка в долари, за долларите)?

Не. Можете да ни изпращате средства по нашите сметки в лева, които ние превалутираме преди инвестиране.

Q: Как се представят напоследък [Schrodgers ISF Healthcare Innovation](#)

От началото на годината фондът е регистрирал над 6% доходност, а за последната една година – над 43%

Q: Правят ли се инвестиции в криптовалути?

Не. Към момента няма фондове на Schrodgers, които да инвестират в криптовалути.