

КОНСЕРВАТИВНА ESG ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

Редовни инвестиции

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална месечна инвестиционна сума	30 €
Минимална целева сума	1800 €
Максимална целева сума	Не е определена
Препоръчителен период на държане	Поне 5 години
Оптимална структура на портфейл	75% облигационен компонент, 25% капиталов компонент

Инвестиционни ограничения:

- Максимален дял на инвестициите в капиталовия компонент: 30%
- Максимален дял на инвестициите в облигационния компонент: 80%
- Максимален дял на парични средства – 10 %
- Стратегията включва реинвестиране на възвръщаемостта
- Делът на един инструмент в портфейла не трябва да надвишава 25%.

Индикатор на риска:

- Класификация на продукта: 3 (SRRI)

Консервативната ESG инвестиционна стратегия е насочена към клиенти с минимална нагласа за риск, чиито период на държане е поне 5 години. Инвеститорите търсят по-висока възвръщаемост в сравнение с традиционните спестовни продукти и в същото време желаят и могат да поемат риска. Те са наясно, че промяна в периода на държане може значително да допринесе за повишена вероятност от отрицателен резултат на инвестицията.

Цели на инвестиционната стратегия:

Стратегията цели да постигне възвръщаемост чрез инвестиции в избрани ETFs (борсово търгувани фондове). Не се правят инвестиции във фондове, които не са ETF. **Консервативната ESG стратегия** е основана на периоди на държане от средносрочен план с оптимална 75/25 структура на портфейла (75% облигационен компонент, 25% капиталов компонент), но не трябва да превишава съотношението 70/30 (70% облигационен компонент, 30% капиталов компонент). **Консервативната ESG стратегия** цели да постигне възвръщаемост над средната (в сравнение с банкови депозити или други форми на спестявания).

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Облигационният компонент на портфейла се състои от облигационни ETF, които инвестират само в компании, отчитащи ESG аспектите в своята бизнес дейност. Консервативният компонент включва облигационни ETF, които инвестират в облигации с кратък, среден и дълъг срок до падеж. Този компонент е географски диверсифициран – основно инвестира в корпоративни облигации, а в по-малка степен и в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен рейтинг. Инвестициите в облигации в САЩ или на развиващи се пазари не е задължително да бъдат хеджирани към еврото, въпреки че стратегията предпочита вътрешно хеджирани инструменти при подбора.

Динамичният компонент включва акции чрез ETF или акции чрез фондове, които напълно се придържат към принципите на ESG. Те могат да бъдат индексни или активно управлявани ETF или фондове. Компонентът е диверсифициран както географски, така и секторно. Може да включва факторни ETF или различни ETF, насочени към разнообразни инвестиционни стратегии (като размер, инерция, качество, растеж, стойност, минимална волатилност).

Консервативната ESG инвестиционна стратегия е активно управлявана. Разпределенията може да се променят въз основа на условията на пазара или при прехвърляне между ETF алтернативи, запазвайки дефинираната стратегия на портфейла, разпределението и диверсификацията. Портфейлът може да бъде структуриран различно от оптималното разпределение и индивидуалните компоненти може да бъдат повишени или намалени с 5% от общия дял на портфейла спрямо тяхната целева алокация.

Рискове и сценарии:

Възвръщаемостта на всяка инвестирана сума не е гарантирана и предишните доходи не са гаранция за бъдещи доходи. Индикаторът на риска е изчислен при допускане на спазване на периода на държане. Действителните рискове може значително да се различават, ако стратегията е да се продава преди края на препоръчителния период на държане.

Инвестиция – 200 € на месец

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	14 165,31 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+6,38% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	13 035,33 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+3,22% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	12 040,00 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+0,13% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	10 793,58 €
Доход/загуба (парично претеглени):	-4,23% годишно

Тази таблица показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако са инвестирани 200 € и целевата сума е 12 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

Посочените сценарии представляват прогноза за бъдеща ефективност, основана на предходното развитие на финансовите пазари.. Вашата инвестиция може да постигне различни резултати в зависимост колко дълго следвате стратегията. Сценариите може да не включват всички разходи и общата стойност на разходите може също да се различава в зависимост от избора на брокер.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

БАЛАНСИРАНА ESG ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

Редовни инвестиции

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална месечна инвестиционна сума	30 €
Минимална целева сума	2 520 €
Максимална целева сума	Не е определена
Препоръчителен период на държане	Поне 10 години
Оптимална структура на портфейл	50 % облигационен компонент, 50 % капиталов компонент

Инвестиционни ограничения:

- Максимален дял на инвестициите в капиталовия компонент: 60%
- Максимален дял на инвестициите в облигационния компонент: 60%
- Максимален дял на парични средства – 10 %
- Стратегията включва реинвестиране на възвръщаемостта
- Делът на един инструмент в портфейла не трябва да надвишава 25%.

Индикатор на риска:

- Класификация на продукта: 4 (SRRI)

Балансираната ESG инвестиционна стратегия е насочена към клиенти с нагласа за премерен риск, чиито период на държане е поне 10 години. Инвеститорите търсят по-висока възвръщаемост и желаят и могат да поемат риска. Те са наясно, че промяна в периода на държане може значително да допринесе за повишена вероятност от отрицателен резултат на инвестицията.

Цели на инвестиционната стратегия:

Стратегията цели да постигне възвръщаемост чрез инвестиции в избрани ETF (борсово търгувани фондове). Не се правят инвестиции във фондове, които не са ETF. Балансираната ESG стратегия е основана на периоди на държане от средносрочен план с оптимално 50/50 разпределение на портфейла (50 % облигационен компонент, 50% капиталов компонент), като структурата на портфейла не трябва да превишава съотношението 40/60 (40% облигационен компонент, 60% капиталов компонент). Балансираната стратегия ESG има за цел да постигне потенциал за повишаване на доходността при по-високо ниво на волатилност.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Облигационният компонент на портфейла се състои от облигационни ETF, които инвестират единствено в компании, отчитащи ESG аспектите в своята бизнес дейност. Консервативният компонент включва облигационни ETF, които инвестират в облигации с кратък, среден и дълъг срок на падеж. Този компонент е географски диверсифициран – основно се инвестира в корпоративни облигации, а в по-малка степен и в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен рейтинг. Инвестициите в облигации от САЩ или на развиващи се пазари не е задължително да бъдат хеджирани към еврото, въпреки че стратегията предпочита вътрешно хеджирани инструменти при подбора.

Динамичният компонент включва акцизни ETF или фондове, които напълно се придържат към принципите на ESG. Те могат да бъдат както индексни, така и активно управлявани ETF или фондове. Компонентът е диверсифициран както географски, така и по сектори. Може да включва и факторни ETF или различни ETF, насочени към разнообразни инвестиционни стратегии (като размер, инерция, качество, растеж, стойност, минимална волатилност).

Балансираната ESG инвестиционна стратегия е активно управлявана. Разпределението може да се променят въз основа на условията на пазара или при прехвърляне между ETF алтернативи, запазвайки дефинираната стратегия на портфейла, разпределението и диверсификацията. Портфейлът може да бъде структуриран различно от оптималното разпределение и индивидуалните компоненти повишени или намалени с 10% от общия дял на портфейла спрямо тяхната целева алокация.

Рискове и сценарии:

Възвръщаемостта на всяка инвестирана сума не е гарантирана и предишните доходи не са гаранция за бъдещи доходи. Индикаторът на риска е изчислен при допускане на спазване на периода на държане. Действителните рискове може значително да се различават, ако стратегията е да се продава преди края на препоръчителния период на държане.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Инвестиция – 200 € на месец

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	41 181,78 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+9,95% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	32 133,38 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+5,55% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	25 639,55 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+1,30% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	19 116,59 €
Доход/загуба (парично претеглени):	-4,68% годишно

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако са инвестирани 200 € и целевата сума е 24 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

По-горните сценарии представят само оценки на бъдеща възвръщаемост, основани на предишни резултати на финансовите пазари. Вашата инвестиция може да постигне различни резултати в зависимост колко дълго следвате стратегията.

Сценариите може да не включват всички разходи и общата стойност на разходите може също да се различава в зависимост от избора на брокер.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

СТРАТЕГИЯ ЗА ИНВЕСТИРАНЕ В НЕДВИЖИМИ ИМОТИ

Редовни инвестиции

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална месечна инвестиционна сума	30 €
Минимална целева сума	2 520 €
Максимална целева сума	Не е определена
Препоръчителен период на държане	Поне 10 години
Оптимална структура на портфейл	100 % капиталов компонент

Инвестиционни ограничения:

- Инвестиции с максимален дял на капиталов компонент – 20 %
- Инвестиции с максимален дял на компонента на недвижими имоти – 80 %
- Максимален дял на парични средства – 10 %
- Стратегията включва реинвестиране на възвръщаемостта

Индикатор на риска:

- Класификация на продукта: 4 (SRRI)

Стратегията за инвестиране в недвижими имоти е насочена към клиенти, чиито период на държане е поне 10 години. Тя е предназначена за инвеститори с балансиран профил, заинтересовани в стабилно покачване на стойността на техните средства на пазара за недвижими имоти или динамични инвеститори, които искат да диверсифицират техните портфейли с алтернативен компонент на недвижими имоти.

Цели на инвестиционната стратегия:

Недвижимите имоти, като алтернативен инструмент, се характеризират с по-ниска зависимост от резултатите на акции и облигации, осигурявайки или по-ниска волатилност или повишени резултати в цялостния инвестиционен портфейл.

Стратегия

PI инвестира в активи с близка връзка с пазара на недвижими имоти. Те могат да включват така наречените REITS (Инвестиционни тръстове за недвижими имоти), ETF за недвижими имоти, директни капиталови инвестиции и други активи в недвижими имоти. Инвестициите са предимно насочени към региона на централна и източна Европа, по-малка част се

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

инвестира в други развити западни пазари като САЩ, Япония и Австралия. Недвижимите имоти не се ограничават по отношение на вид или сектор.

Инвестициите се фокусират главно върху търговски недвижими имоти, предназначени за логистика и електронна търговия, офис сгради и търговски центрове. В по-малка част се инвестира в жилищни сгради. Възвръщаемостта на стратегията се генерира главно чрез редовно събиран наем, повишаване на стойността на недвижимите имоти и капиталови печалби по ценни книжа.

Стратегията за инвестиране в недвижими имоти е активно управлявана. Разпределението може да се променят въз основа на условия на пазара или при прехвърляне между алтернативни инвестиционни инструменти, запазвайки стратегията, разпределението и диверсификацията на дефинирания портфейл.

Рискове и сценарии:

Възвръщаемостта на всяка инвестирана сума не е гарантирана и предишните доходи не са гаранция за бъдещи доходи. Индикаторът на риска е изчислен при допускане на спазване на периода на държане. Действителните рискове може значително да се различават, ако стратегията е да се продава преди края на препоръчителния период на държане.

Инвестиция – 200 € на месец

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	35 635,65 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+7,41% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	30 959,01 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+4,87% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	27 072,67 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+2,35% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	20 948,82 €
Доход/загуба (парично претеглени):	-2,76% годишно

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако са инвестирани 200 € и целевата сума е 24 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

По-горните сценарии представят само оценки на бъдеща възвръщаемост, основани на предишни резултати на финансовите пазари. Вашата инвестиция може да постигне различни резултати в зависимост колко дълго следвате стратегията.

Сценариите може да не включват всички разходи и общата стойност на разходите може също да се различава в зависимост от избрания брокер.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ДИНАМИЧНА ESG ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

Редовни инвестиции

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална месечна инвестиционна сума	30 €
Минимална целева сума	3 600 €
Максимална целева сума	Не е определена
Препоръчителен период на държане	Поне 15 години
Оптимална структура на портфейл	100 % капиталов компонент, 0 % облигационен компонент

Инвестиционни ограничения:

- Минимален дял на инвестициите в капиталовия компонент: 80%
- Максимален дял на парични средства – 10 %
- Максимален дял на инвестициите в облигационния компонент: 20%
- Стратегията включва реинвестиране на възвръщаемостта
- Делът на един инструмент в портфейла не трябва да надвишава 25%.

Индикатор на риска:

- Класификация на продукта: 5 (SRRI)

Динамичната ESG инвестиционната стратегия е насочена към клиенти, чиито период на държане е поне 15 години. Инвеститорите желаят и могат да поемат повишен риск, за да търсят висока възвръщаемост. Те са наясно, че промяна в периода на държане може значително да допринесе за повишена вероятност от отрицателен резултат на инвестицията. Те искат да постигнат целта си, като инвестират в социално отговорни компании, които не работят в спорни сектори. **Динамичната ESG инвестиционната стратегия** е активно управлявана. Структурата на стратегията може да се промени въз основа на условия на пазара или при прехвърляне между ETF алтернативи, запазвайки стратегията, разпределението и диверсификацията на дефинирания портфейл. Разпределението на портфейла може да се различава от оптималната алокация, като отделните компоненти могат да бъдат повишени или намалени с до 20%. **Динамичната ESG инвестиционната стратегия** цели да постигне потенциал на висока възвръщаемост при високо ниво на волатилност.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Цели на инвестиционната стратегия:

Динамичният компонент включва акции чрез ETF или акции чрез фондове, които напълно се придържат към принципите на ESG. Те могат да бъдат индексни или активно управлявани ETF или фондове. Компонентът е диверсифициран както географски, така и секторно. Може да включва и факторни ETF или различни ETF, насочени към разнообразни инвестиционни стратегии (като размер, инерция, качество, растеж, стойност, минимална волатилност). Облигационният компонент на портфейла се състои от облигационни ETF, които инвестират единствено в компании, отчитащи ESG аспектите в своята бизнес дейност. Консервативният компонент включва облигационни ETF, които инвестират в облигации с кратък, среден и дълъг срок на падеж. Този компонент е географски диверсифициран – основно се инвестира в корпоративни облигации, а в по-малка степен и в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен рейтинг. Инвестициите в облигации от САЩ или на развиващи се пазари не е задължително да бъдат хеджирани към еврото, въпреки че стратегията предпочита вътрешно хеджирани инструменти при подбора.

Рискове и сценарии:

Възвръщаемостта на всяка инвестирана сума не е гарантирана и предишните доходи не са гаранция за бъдещи доходи. Индикаторът на риска е изчислен при допускане на спазване на периода на държане. Действителните рискове може значително да се различават, ако стратегията е да се продава преди края на препоръчителния период на държане.

Инвестиция – 200 € на месец

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	115 489,23 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+13,39% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	66 261,08 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+7,44% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	41 141,87 €
Доход/загуба (парично претеглени):	+1,73% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след разходите	21 040,63 €
Доход/загуба (парично претеглени):	-7,86% годишно

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако са инвестирани 200 € и целевата сума е 36 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

По-горните сценарии представят само оценки на бъдеща възвръщаемост, основани на предишни резултати на финансовите пазари. Вашата инвестиция може да постигне различни резултати в зависимост колко дълго следвате стратегията.

Сценариите може да не включват всички разходи и общата стойност на разходите може също да се различава в зависимост от избрания брокер.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ПРОФИЛИРАНА ESG ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

Редовно инвестиране

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална размер на месечната инвестиция	€30
Минимална целева сума	€3,600
Максимална целева сума	неопределена
Препоръчителен инвестиционен хоризонт	Минамално 15 години
Оптимално разпределение на портфолиото	100% акции

ИНВЕСТИЦИОННИ ОГРАНИЧЕНИЯ:

- Максимален дял на инвестициите в акционерния компонент: 100%
- Максимален дял на паричните средства: 10%
- Делът на един инструмент в портфейла не може да надвишава 25%
- Стратегията реинвестира доходите

ПОКАЗАТЕЛ ЗА РИСК:

- Този продукт е класифициран с ниво на риск: 5 (SRRI)

Профилираната ESG инвестиционна стратегия е предназначена за клиенти с ниска степен на риск-аверсия и инвестиционен хоризонт от минимум 15 години. Инвеститорите се стремят към постигане на висока доходност и същевременно са готови и способни да поемат по-висок риск. Те са наясно, че неспазването на препоръчителния инвестиционен хоризонт може значително да увеличи вероятността от отрицателен резултат от инвестицията.

ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА СТРАТЕГИЯ:

Профилираната стратегия представлява динамично портфолио със 100% експозиция към устойчиви акции чрез ETF-и. Портфейлът е изграден от профилирани инвестиции, които представляват алтернатива на традиционните инвестиционни стратегии. Основният фокус е върху източниците на бъдещ растеж, глобалните предизвикателства, структурните промени и мегатенденциите през следващите десетилетия.

Четири основни мегатенденции, определени като най-значими за бъдещето на обществото, са демографските промени, околната среда, дигитализацията и глобалните промени.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Отделните инвестиционни теми в рамките на тези мегатенденции се включват в портфейла въз основа на дългосрочния им потенциал, текущата пазарна ситуация, степента на тяхното възприемане и други фундаментални фактори.

РИСКОВЕ И СЦЕНАРИИ:

Възвръщаемостта на инвестираната сума не е гарантирана, а миналите резултати не са гаранция за бъдеща доходност.

Инвестиция: 200 € месечно

Благоприятен сценарий – очаквана стойност след приспадане на разходите:	187 567,43 €
Доходност/загуба (парично претеглена):	+18,19% годишно
Неутрален сценарий – очаквана стойност след приспадане на разходите:	76 732,96 €
Доходност/загуба (парично претеглена):	+9,07% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквана стойност след приспадане на разходите:	36 990,09 €
Доходност/загуба (парично претеглена)	+0,36% годишно
Стресов сценарий – очаквана стойност след приспадане на разходите:	18 633,88 €
Доходност/загуба (парично претеглена):	-9,90% годишно

Тази таблица представя примерна очаквана доходност, която бихте могли да постигнете в рамките на препоръчителния инвестиционен хоризонт при месечна инвестиция от 200 € и целева сума от 36 000 €. Реалната доходност може да бъде по-ниска.

Посочените сценарии представляват оценка на бъдещото представяне, базирана на историческото развитие на финансовите пазари. Реалното развитие на вашата инвестиция може да се различава и зависи, наред с други фактори, от това колко дълго ще останете инвестирани в стратегията.

Възможно е сценариите да не включват всички разходи. Общият размер на разходите може да варира в зависимост от посредника.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ВКЛЮЧЕНИ В СТРАТЕГИИ С РЕДОВНИ ИНВЕСТИЦИИ

ИМЕ	ISIN
Amundi FTSE EPRA NAREIT Global UCITS ETF	LU1437018838
Amundi Index Euro Corporate SRI UCITS ETF	LU1437018168
Amundi MSCI Emerging ESG Leaders Select UCITS ETF	LU2109787551
Amundi MSCI Emerging Ex China ESG Leaders Select UCITS ETF	LU2345046655
Amundi MSCI Emerging Ex China UCITS ETF	LU2009202107
Amundi MSCI Europe SRI Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF	LU1861137484
Amundi MSCI North America ESG Climate Net Zero Ambition CTB UCITS ETF	IE000MYCJA42
Amundi MSCI USA SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	IE0000U24AJ9
Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	IE000Y77LGG9
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF	IE000KXCXR3
Amundi S&P Global Health Care ESG UCITS ETF	IE0006FM6MI8
Amundi Stoxx Europe 600 ESG UCITS ETF	LU1681040223
Amundi Stoxx Europe 600 UCITS ETF	LU0908500753
ARK Artificial Intelligence & Robotics UCITS ETF	IE0003A512E4
First Trust Nasdaq Clean Edge Smart Grid Infrastructure UCITS ETF	IE000J80JTL1
iShares \$ High Yield Corp Bond UCITS ETF	IE00BMDFDY08
iShares \$ TIPS UCITS ETF	IE00BDZVH966
iShares € Corp Bond 1-5yr UCITS ETF	IE000F6G1DE0
iShares € Govt Bond Climate UCITS ETF	IE00BLDGH553
iShares € High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BJK55C48
iShares € High Yield Corp Bond UCITS ETF	IE00BF3N7094
iShares Ageing Population UCITS ETF	IE00BYZK4669
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	IE00BYZK4552
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	IE00B53L3W79
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66
iShares Core S&P 500 UCITS ETF (EUR Hedged)	IE00B3ZW0K18
iShares Digitalisation UCITS ETF	IE00BYZK4883

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ВКЛЮЧЕНИ В СТРАТЕГИИ С РЕДОВНИ ИНВЕСТИЦИИ

ИМЕ	ISIN
iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B8KGV557
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	IE00B86MWN23
iShares Edge MSCI World Momentum Factor ESG UCITS ETF	IE000L5NW549
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	IE00BP3QZ825
iShares Edge MSCI World Value Factor ESG UCITS ETF	IE000H1H16W5
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	IE00BP3QZB59
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	IE00BYX8XD24
iShares Global Infrastructure UCITS ETF	IE000CK5G8J7
iShares Global Water UCITS ETF	IE000CFH1JX2
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	IE00BYZK4776
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00BJ5JPH63
iShares J.P. Morgan ESG \$ EM Bond UCITS ETF	IE00BKP5L730
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196
iShares MSCI Global Semiconductors UCITS ETF	IE000I8KRLL9
iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF	IE00B3VWM098
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	IE00BYVJRR92
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	IE00BF4RFH31
iShares US Aggregate Bond EUR Hedged UCITS ETF	IE00BDFJYM28
iShares USD Development Bank Bonds UCITS ETF	IE00BMCZLH06
JPMorgan EUR Corp Bond 1-5Y Research Enhanced ESG UCITS ETF	IE00BF59RW70
PARTNERS Fond realitných investícií, o.p.f.	SK3000001238
PIMCO Euro Short-Term High Yield Corporate Bond Index UCITS ETF	IE00BD26N851
Rize Cybersecurity and Data Privacy UCITS ETF	IE00BJXRZJ40
Rize Environmental Impact 100 UCITS ETF	IE00BLRPRR04
SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	IE00BFWFYPY67
SPDR S&P 500 UCITS ETF	IE000XZSV718

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ВКЛЮЧЕНИ В СТРАТЕГИИ С РЕДОВНИ ИНВЕСТИЦИИ

ИМЕ	ISIN
UBS ETF - MSCI World Small Cap Socially Responsible UCITS ETF	IE00BKSCBX74
UBS JPM USD EM IG Diversified Bond UCITS ETF	LU1974696418
UBS MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF (EUR Hedged, Acc)	LU1273488715
UBS US Liquid Corp Sustainable UCITS ETF	LU1215461325
VanEck Space Innovators UCITS ETF	IE000YU9K6K2
Vanguard ESG Developed Asia Pacific All Cap UCITS ETF	IE000GOJO2A3
Vanguard EUR Eurozone Government Bond UCITS ETF	IE00BH04GL39
Vanguard FTSE North America UCITS ETF	IE00BK5BQW10
WisdomTree Blockchain UCITS ETF	IE000940RNE6
Xtrackers Artificial Intelligence and Big Data UCITS ETF	IE00BGV5VN51
Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estate UCITS ETF	LU0489337690
Xtrackers Future Mobility UCITS ETF	IE00BGV5VR99
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF	LU0478205379
Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF	LU0322253906
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF	IE00BG36TC12
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	LU0659580079

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

ИНВЕСТИЦИОННИ РИСКОВЕ

Рискове, които могат да повлияят резултатите от инвестицията.

Пазарен риск

Пазарният риск се отнася до глобалното развитие на финансовите пазари, пряко влияещо върху стойностите на индивидуални активи в портфейла. В зависимост от характера на пазарния фактор, който може да предизвика промяна в стойността на даден инвестиционен актив, пазарният риск се разбира главно като риск, свързан с лихвените проценти, валутите и капиталовите инструменти. Други значителни рискове включват рискове, свързани с ликвидност, оперативни, правни и политически рискове.

Валутен риск

Валутният риск се отнася до промени в стойността на актив, изразени в евро поради промени във валутния курс между еврото и валутата, в която активът е деноминиран. Стойността на актива, деноминирана във валута, различна от евро, и изразена в евро, се увеличава, когато валутният курс на тази валута се засили спрямо еврото. Стойността на актива, деноминирана във валута, различна от евро, и изразена в евро, намалява, когато валутният курс на тази валута отслабне спрямо еврото. Степента на валутен риск зависи предимно от текущия процент активи в портфейла, инвестирани във валута, различна от еврото. Дадена инвестиционна стратегия може да инвестира във финансови инструменти, деноминирани във валути, различни от еврото.

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът от загуби поради колебания в пазара на лихвените проценти. Те могат да повлияят основно на облигационните компоненти на портфейлите. Повишение на лихвените проценти във финансовите пазари намалява стойността на финансовите дългови инструменти в портфейла. От друга страна понижение на лихвените проценти във финансовите пазари увеличава стойността на финансовите дългови инструменти в портфейла. В допълнение към лихвените рискове резултатите на финансовия дългов инструмент са също засегнати от кредитен риск. Това означава риск от загуби поради неспособността на длъжника да изпълни задълженията си спрямо договорените условия задължението. Степента на риска зависи от икономическата ситуация на емитента. Лихвеният процент и кредитните рискове на портфейла се управляват чрез управление на продължителността на портфейла, средния срок до падеж на портфейла и чрез инвестиционни лимити, ограничаващи по-рискови видове активи.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg

Риск от капиталовите инструменти:

Рискът от капиталовите инструменти означава риск от неблагоприятна промяна в пазарните цени на капиталовите инвестиционни инструменти и/или финансови деривати, свързани към такива инструменти. Източникът на риска е търгуването в капиталови инструменти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се отнася до невъзможността конкретен инвестиционен инструмент да бъде конвертиран в парични средства на заявената цена или закупуването и продаването на инвестиционен инструмент за исканото време или обем.

Оперативен риск

Оперативният риск е тясно свързан с грешки в администрирането на портфейла, причинени от управляващото дружество, депозитара, търговеца на ценни книжа или външни бизнес партньори.

Правни и политически рискове

Това основно означава риска от промяна в данъчните системи или законодателството на държавите, където осъществяват дейност емитентите на финансови инструменти, включени в портфейла.

PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.,

Einsteinova 24, 851 01 Bratislava – mestská časť Petržalka, Словакия, CRN: 52 413 179, TIN: 2121011475
Дружеството е вписано в търговския регистър на Районен съд Братислава I, раздел Sa,
дело № 6941/B, Тел.: +359 2 907 2190, имейл: info@partnersinvestments.bg