

- Данъчни преференции – годишната данъчна основа се намалява с направените по тях вноски в размер до 10% от облагаемия доход.
- Възможно е в застрахователното покритие да се включат и други рискове освен смърт, най-често трайна неработоспособност.

Недостатъци

- Тези застраховки са по-скъпи от рисковите застраховки, които нямат спестовен елемент.
- Сключват се за сравнително дълъг период – 5, 10, 15 години.
- Доходността е по-ниска отколкото при други инвестиционни инструменти, тъй като част от сумата се инвестира, а останалата служи като обезпечение при настъпване на застрахователния риск.

Съвети

- Внимателно определете колко средства бихте инвестирали, както и дали еднократно или периодично.
- Преценете за колко време желаете да ги вложите, както и какъв риск сте склонни да поемете.
- След като вземете тези решения, потърсете инвестиционен продукт или начин, който отговаря на Вашите критерии.
- Не забравяйте да проучите добре инвестиционния посредник, с който планирате да работите.

Прочетете още:



Отказ от отговорност

Тази брошура е с информативен характер и цели запознаването с определен проблем. Тя не съдържа професионални или правни съвети. Ако се нуждаете от конкретен съвет, Ви препоръчваме да се обръщате към съответния квалифициран специалист.

Брошурата не представлява съвет за вземане на инвестиционно решение или препоръка за покупка, или продажба на финансови инструменти, инвестиционни или други финансови продукти. Авторите не носят отговорност за претърпени загуби при ползването ѝ.

**ИКОНОМИЧЕСКИ
УНИВЕРСИТЕТ – ВАРНА**



**Катедра „Финанси“
Клуб „Финанси“**

**КАК ДА ИНВЕСТИРАМЕ
СВОБОДНИТЕ СИ СРЕДСТВА**

серия „Моите финанси“

Варна, 2016 г.

Склонни сме да спестяваме „бели пари за черни дни“, но знаем ли как? Най-често българинът влага свободните си средства на банков депозит. Това е инвестиция с нисък риск, но и ниска възвръщаемост. Съществуват и много алтернативни инструменти.

Доверително управление

Доверително управление е услуга, при която клиентът предоставя определени средства на професионалист, който преценява в какви финансови инструменти да бъдат вложени. Срокът на инвестицията и нейният размер се определят от клиента. Професионалистът влага средствата в зависимост от целите, срока и риска, който клиентът е готов да поеме. Целите могат да са най-разнообразни – акумулиране на средства, които да се ползват при пенсиониране, спестяване за покупка на имот, получаване на текущ доход и др.

Предимства

- Достъп до капиталовия пазар без да са необходими знания и професионален опит.
- Индивидуален подход и предложения, съобразени с нуждите, желаното съотношение риск-доходност и пр..
- Разнообразие от стратегии и портфейли с различни финансови инструменти.

Недостатъци

- Необходимост от голяма инвестиция.
- Трябва внимателно да се проучи лицето, управляващо активите.
- Заплащане на такси и комисиони за управлението на средствата.

Инвестиции в недвижимо имущество

При инвестициите в недвижими имоти печалбата може да се реализира чрез продажбата на имота на по-висока цена или отдаването му под наем. Рискът е свързан с правилното подбиране на имота и моментите на покупка и продажба, ако имотът остане незает, получените доходи са по-ниски от предвиденото.

Предимства

- Запазване на стойността и реалната възвръщаемост;
- Цената се повишава при направени подобрения.

Недостатъци

- Голям размер на инвестицията и високи разходи за поддръжка.
- Продажбата на имота може да отнеме много време, свързана е с подготовка на редица документи и плащане на допълнителни данъци, такси и комисиони.
- Много дълъг период на инвестицията.

Взаимни фондове

При тях фондът инвестира парите в различни финансови инструменти. Всеки от клиентите притежава част от фонда, пропорционална на инвестираната от него сума. Договорните фондове набират средства предимно от дребните инвеститори, като ги влагат в различни финансови инструменти. По този начин непрофесионалисти инвестират на финансовия пазар, където възвръщаемостта е по-висока. Рискът при взаимните фондове се намалява чрез създаването на диверсифициран портфейл (с различни инструменти – акции, облигации). Взаимните фондове могат да се различават по инструментите, в които инвестират, и съответно риск и доходност – облигации (ниско рискови), акции (агресивни), смесени (балансиранни).

Смесена застраховка „Живот“

Застраховката покрива риска „смърт“, но при преживяване на периода на договора клиентът получава застрахователната сума и натрупаната доходност. Това се постига, като част от премията се влага в инвестиционен фонд.

Предимства

- Възможност за еднократно, годишно или месечно плащане на застрахователната премия.