

Вложение свободных средств в ценные бумаги институтов совместного инвестирования (ИСИ)



Современный, прогрессивный, доходный способ дополнительного заработка

Инвестор всегда имеет несколько вариантов распоряжения свободными средствами – это и открытие в банке депозитного счета и вложение в недвижимость и покупка ценных бумаг.

Однако не следует забывать, что:

- открыв депозитный счет, инвестор не знает, как банк будет распоряжаться его средствами, в ИСИ же направление инвестиций привлеченных средств заранее оговорено в инвестиционной декларации каждого конкретного фонда. Помимо того, положив деньги на депозит, клиент получает право только лишь на оговоренный и зафиксированный в договоре процент;
- покупая такой малоликвидный актив, как недвижимость, инвестор несет риски связанные с колебаниями цен на этом специфическом рынке, а доход от вложения средств в ценные бумаги ИСИ определяется исключительно конъюнктурой спроса и предложения (ЦБ, входящих в портфель ИСИ) на организованном фондовом рынке;
- инвестиции в ценные бумаги совместных (паевых) фондов с одной стороны являются наименее рискованными из инвестиций на фондовом рынке, с другой – даже ухудшение общей макроэкономической ситуации в стране до определенной степени может нивелироваться благодаря профессионализму управляющих активами компаний по управлению активами (КУА). Кроме того, инвестор получает доход, пропорциональный общему доходу фонда.

Преимущества паевых фондов для частных инвесторов:

1. Более высокая доходность (по сравнению с банковским депозитом);
2. За счет строгого регулирования рынка ИСИ со стороны государства – максимальная защита интересов инвестора;
3. Регулярная отчетность инвестиционного фонда и открытость его структуры;
4. Паевой фонд не является юридическим лицом и не платит налог на прибыль;
5. Активами фонда управляют профессионалы, которые не только осознанно выбирают конкретный вид ценных бумаг для инвестиций, но и оперативно реагируют на изменение рыночной конъюнктуры.

Доступно о паевых фондах

Что такое паевой инвестиционный фонд?

Паевой инвестиционный фонд является формой коллективного инвестирования, при которой средства ряда инвесторов передаются в управление КУА, которая в свою очередь вкладывает их в ценные бумаги и другие активы, стремясь обеспечить максимально возможную доходность.

Кому принадлежит имущество фонда?

Имущество, составляющее фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и ни в коем случае не является собственностью компании по управлению активами. Оно принадлежит вкладчикам на праве долевой собственности.

В чем преимущество ПИФов как формы инвестирования?

Инвестор, включаясь в совместное инвестирование, с небольшими средствами пользуется всеми преимуществами профессионального управления на фондовом рынке. Активы паевого фонда не вкладываются одновременно в один вид ценных бумаг, что позволяет снизить риск.

Информация о деятельности фондов максимально доступна.

Осуществляется жесткий контроль со стороны государственных органов.

ПИФ не платит налог на прибыль, так как не является юридическим лицом.

Кто может приобретать паи фонда?

Приобретать паи могут и физические и юридические лица.

Какие налоги взимаются с пайщика?

До тех пор, пока деньги находятся в фонде, пайщики налогов не платят. Сумма, подлежащая налогообложению, рассчитывается как разница между ценой покупки пая и ценой продажи. Физические лица платят подоходный налог, юридические лица – налог на прибыль.

В случае банкротства КУА, что происходит с паями фонда?

В связи с тем, что имущество ПИФа не является имуществом КУА, при банкротстве оно не подлежит изъятию и продаже.

Гарантируется ли доходность вложений?

Компания по управления активами не имеет права давать какие-либо гарантии на доходность инвестиций. Однако решение может быть принято инвестором с учетом доходности прошлых лет. Например, за последние 11 месяцев доходность вложений в ПИДИФ «ЦИФ» составила 32%.

Инвестиции в «Центральный инвестиционный фонд»

| Показатель | Значение на 01.07.04, грн. | Значение на 01.06.05, грн. | Изменение, % |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| Рыночная стоимость пая | 0,75 | 0,99 | + 32,00 |

За прошедшие 11 месяцев с момента реорганизации фонда рыночная стоимость инвестиционного сертификата выросла на **32%**.

Другими словами, если, например:

- 1.07.04 г. инвестор купил инвестиционных сертификатов на **1 000 грн.**, то 1.06.05 стоимость этого пакета составила **1 320 грн.** (прирост – **320 грн.**);
- 1.07.04 г. инвестор купил инвестиционных сертификатов на **25 000 грн.**, то 1.06.05 стоимость этого пакета составила **33 000 грн.** (прирост – **8 000 грн.**);
- 1.07.04 г. инвестор купил инвестиционных сертификатов на **50 000 грн.**, то 1.06.05 стоимость этого пакета составила **66 000 грн.** (прирост – **16 000 грн.**).

| Показатель | Значение на 01.07.04, грн. | Значение на 01.06.05, грн. | Изменение, % |
|------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| СЧА | 2 387 911,00 | 2 848 395,83 | + 19,28 |

Активы фонда за прошедшие 11 месяцев выросли почти на **20%**, что лишний раз доказывает грамотное построение инвестиционного портфеля и характеризует профессиональную работу специалистов компании по управлению активами.

Прошедший год объективно показал правильность выбранной инвестиционной политики, направленной на обеспечение долгосрочного роста инвестиций.

Внимание! Покупка и размещение инвестиционных сертификатов паевого инвестиционного фонда «Центральный инвестиционный фонд» заканчивается 20.06.05 г.

Почему именно «Центральный инвестиционный фонд»?

- Доходность нашего фонда за прошедший год существенно выше инфляции и ставок по банковским вкладам – **32%**.
- Минимальная сумма инвестиций – всего 500 грн.
- Только в КУА «ИНЭКО-ИНВЕСТ» Вы можете назначить встречу с инвестиционным консультантом в удобное для Вас время и в удобном для Вас месте.
- Вы не беспокоитесь о диверсификации вложений и своевременной покупке/продаже различных финансовых активов – это сделают за Вас наши специалисты.
- Клиенты компании имеют возможность еженедельно получать обзоры деятельности фондов, общие обзоры фондового рынка, новости компании и комментарии ее специалистов, зарегистрировавшись на сайте.

КУА «ИНЭКО-ИНВЕСТ», осуществляющая управление активами ПИДИФ «ЦИФ», принципиально **придерживается политики открытости и информационной прозрачности** в своей деятельности. С этой целью **запущен веб-сайт** компании (<http://www.ineko-invest.com>), на котором клиенты имеют возможность получить актуальную и наиболее полную информацию о текущей стоимости фондов, находящихся под управлением КУА, их структуре и динамике развития, а также об общем состоянии украинского фондового рынка.

Стоимость инвестиционных сертификатов может как увеличиваться, так и уменьшаться. Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем. Государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды.

Контактная информация

Морква Олег Петрович
Генеральный директор КУА «Инэко-Инвест»
Тел.: (044) 201-64-17
fond@ineko.com

Горовой Виталий Викторович
Инвестиционный управляющий КУА «Инэко-Инвест»
Тел.: (044) 201-64-17
Моб: (050) 353-41-85
vgorovoy@ineko.com