

Как приумножить деньги

Инвестиции в фонды — альтернатива депозитам!

Citadele

О том, как и куда с выгодой вложить собственные деньги, «Субботе» рассказал руководитель отдела персональных банков банка Citadele Сергей Зайцев.



— Сергей, ставки по депозитам, предлагаемые разными банками, продолжают падать. А это ведь единственный способ не просто хранения, но накопления средств...

— Вы забыли про инвестиционные фонды, зарабатывающие прибыль для своих вкладчиков на рынках ценных бумаг.

— Фонды фондам рознь. Чем они различаются между собой? Как вообще выбрать правильный фонд, чтобы остаться в выигрыше?

— Фонд — это совокупность денежных средств инвесторов, которую они доверяют управляющей компании, в нашем случае — Citadele Asset Management, которая, в свою очередь, инвестирует эти сред-

ства в различные финансовые инструменты (ценные бумаги).

Фонды имеют различные цели и инвестиционные стратегии. Обычно в названии фонда указываются те финансовые инструменты, в которые он вкладывает средства, — акции предприятий, облигации, или же это сбалансированный фонд, вкладывающий в оба инструмента. Чаще всего название фонда содержит и указание на географический регион, на который направлена его стратегия (например, фонд Восточной Европы), или сектор экономики.

В зависимости от инвестиционной стратегии существуют три основных вида фондов.

Во-первых, это фонды облигаций, они более консерва-

тивны. Во-вторых, фонды акций, которые более рискованны, но зато предлагают потенциально большую прибыль. В-третьих, сбалансированные фонды инвестируют как в акции, так и в облигации — например, 60 процентов в облигации и 40 процентов в акции.

Есть и так называемые фонды фондов, которые вкладывают средства не в финансовые инструменты, а в другие, уже имеющиеся фонды, — таким образом покупают не отдельные бумаги, а сразу пакет бумаг в виде фонда.

Клиент должен принять решение о приемлемой для него валюте инвестирования — евро или доллар, и о стратегии — универсальной, сбалансированной или активной.

— Уточните, если можно, в чем разница?

— Активная стратегия основной упор делает на рискованные инструменты — фонды акций предприятий всего мира. Сбалансированная инвестирует как в фонды акций, так и в фонды облигаций. Универсальная же ориентирована на фонды облигаций.

— Какой срок наиболее подходит для инвестиций в фонды?

— Открытые фонды не имеют ограничений по срокам. Однако надо понимать, что результат приходит со временем. Например, по результатам Citadele Universal Strategy Fund EUR видно, что несмотря на то, что данный фонд был создан в неудачное время (как раз перед глобальным финансовым кризисом), за три года он успел не только пострадать от кризиса, восстановиться после него, но и заработать в среднем приблизительно 2,9 процента в год (только за последние 12 месяцев он вырос на 9,4 процента).

Это означает, что вложения в фонды не являются краткосрочными инвестициями, и минимальный срок, который мы рекомендуем своим клиентам, — это один год. Оптимальной же отдачей можно ожидать по прошествии трех лет и больше.

— В течение 2010 года предлагаемые латвийскими банками процентные ставки существенно снизились. Вырос ли интерес клиентов к инвестициям в фонды?

— Однозначно! Наибольший интерес к инвестициям наблюдается среди крупных клиентов, в распоряжении ко-

торых имеются большие объемы денежных средств.

— Имеют ли инвестиции в фонды какую-либо минимальную сумму? Какой стартовый капитал вы рекомендовали бы клиентам, желающим начать инвестировать в фонды?

— Минимальный вклад, как правило, ограничивается стоимостью одного удостоверения, которое обычно составляет от 10 до 20 евро или даже долларов.

Однако с учетом комиссионных банка инвестиции в фонды становятся выгодны, если сумма составляет от 500 латов и выше.

— Наверное, каждый человек, желающий зарабатывать на инвестициях в фонды, должен быть финансовым гением...

— Понятно, что, инвестируя средства в фонды, клиент начинает работать на рынке ценных бумаг и поэтому должен обладать хотя бы минимальными знаниями о принципах его работы.

Согласно законодательству, перед тем как заключить договор с клиентом, мы должны проверить его знания и на основе этого рекомендуем подходящие для такого клиен-

та инструменты. Поэтому при открытии счета ценных бумаг клиент заполняет анкету о своих знаниях и опыте работы на рынке ценных бумаг. Анкета также помогает самому клиенту глубже разобраться в том, чего же он хочет и чего можно ожидать от фондов.

Кстати, это еще один верный способ управления рисками — делать только то, что понимаешь!

— По какому принципу специалисты Citadele Asset Management, работающие с фондами, выбирают акции и облигации, в которые инвестировать?

— Выбрать конкретные ценные бумаги управляющему помогают две команды опытных аналитиков: причем одна специализируется на акциях, вторая — на облигациях. Ценные бумаги отбираются очень тщательно, оцениваются все риски.

В любом случае, инвестиции в фонды — весьма привлекательная альтернатива для клиентов, считающих ставку по депозитам слишком низкой и имеющих определенный объем свободных средств.

Яна РИЕКСТИНЯ.
(При содействии банка Citadele.)