

Комбиниран депозит Портфолио

Вашият продукт за спестяване
и инвестиция в договорен фонд



Fibank
Първа инвестиционна банка

ПФБК
АСЕТ МЕНИДЖЪНТ

Какво е комбиниран депозит „Портфолио“?

Комбиниран депозит „Портфолио“ е смесен инвестиционен продукт, при който част от сумата се внася като депозит във Fibank, а друга част се инвестира в договорен фонд, управляван от УД „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД.

Комбиниран депозит „Портфолио“ се предлага за физически и юридически лица и Ви позволява да съчетаете сигурността и гарантираната атрактивна възвръщаемост на срочния депозит с по-големия потенциал за генериране на доход, който предоставят финансовите пазари, на които инвестира договорният фонд.

В зависимост от Вашите инвестиционни цели Вие можете да изберете между два варианта на комбиниран депозит „Портфолио“:

| Вариант | Дял от общата сума | Договорен фонд |
|----------------|---|--|
| „Премиум“ | 70% от сумата се внася като депозит* 30% от сумата се инвестира в Договорен фонд** | Вие избирате между договорен фонд ПИБ Авангард или ПФБК Восток |
| „Баланс“ | 30% от сумата се внася като депозит* 70% от сумата се инвестира в Договорен фонд** | Вие избирате между договорен фонд ПИБ Класик или ПИБ Гарант |

*Сумата по депозита се гарантира от Фонда за гарантиране на влоговете в банките съгласно закона.

**Сумата, с която са закупени дялове на договорните фондове, не е гарантирана и търпи промяна на база стойността на финансовите инструменти, в които е инвестирал фондът.

Допълнителна информация за договорните фондове, включително за дължимите такси и комисиони, може да получите в най-близкия за Вас клон на Fibank, в офиса на ПФБК Асет Мениджмънт или на www.ffbham.bg.

Защо да изберете комбиниран депозит „Портфолио“?

1. Получавате атрактивна лихва по депозитната част на продукта.
2. Притежаването на дяловете в договорните фондове не е обвързано с изтичането на срока на депозита – можете да продадете дяловете си в договорните фондове преди изтичане на срока на депозита, да ги продадете на падежа на депозита или да ги задържите независимо от срока на депозита.
3. Инвестицията в договорните фондове, управлявани от ПФБК Асет Мениджмънт, Ви носи:
 - *Доходност:* Инвестирате, докато спестявате, и по този начин можете да постигнете по-висока възвръщаемост от доходността по депозитите;
 - *Ликвидност:* Винаги, когато пожелаете, можете да получите обратно парите си, вложени в дялове на договорен фонд, заедно с реализираната до момента доходност;
 - *Професионално управление на активите:* Доверявайте се на професионалисти на финансовите пазари, които да управляват парите Ви.
 - *Разпределение на риска:* Рискувате по-малко, защото парите Ви са инвестирани в много на брой и различни ликвидни финансови инструменти.
 - *Преференциално данъчно облагане:* Доходите от дяловете на фондовете не се облагат с данък.
 - *Прозрачност:* Вашите интереси са защитени, защото управлението на договорните фондове е обект на строг регулативен контрол. Можете редовно да получавате информация за състоянието на инвестициите си от отчетите на фондовете.

Параметри на депозита:

- срок – 9 месеца;
- валута – левове, евро;
- минимална сума за откриване на депозита – 3 000 лева/1 500 евро;
- лихва на годишна база:

| | Левове | Евро |
|-----------------|---------------|-------------|
| Физически лица | 2.35% | 2.00% |
| Юридически лица | 2.15% | 1.80% |

Посочените лихвени проценти важат, при условие че бъдат придобити дялове на договорен фонд до 5 работни дни от сключване на договора. При неизпълнение на това условие, както и при подновяване на депозита, се прилагат лихвени проценти като 1-месечен срочен депозит.



Договорни фондове:

ПИБ Авангард е високодоходен фонд с поемане на умерен до висок риск, който има за цел постигане на дългосрочен ръст на Вашите инвестиции чрез подход на „най-добрите“ инвестиционни идеи. Фондът инвестира в глобални акции и финансови инструменти с висока доходност с фокус върху българския капиталов пазар.

ПФБК Восток е единственият високодоходен фонд с поемане на умерен до висок риск, регистриран в България, който е с фокус на инвестициите в Русия и страните от бившия Съветски съюз. Предлага достъп до най-бързо развиващия се регион в Европа с ръст на капиталовите пазари, надминаващ средно-европейския.

ПИБ Класик е балансиран фонд, разпределящ активите си между инвестиции в ниско и високорискови финансови инструменти. Портфейлът включва инвестиции както в акции, така и в дългови финансови инструменти и инструменти на паричния пазар.

ПИБ Гарант е умерено консервативен фонд, инвестиращ в по-нискорискови ценни книжа и финансови инструменти с цел осигуряване на текущ доход, съчетан със запазване на първоначално инвестираните средства.

Проспектите, както и допълнителна информация относно фондовете и управляващото дружество, включително всички правила на фондовете, могат да се получат на адреса на управляващото дружество „ПФБК Асет Мениджмънт“ АД. Документът с ключова информация към инвеститорите може да бъде получен и в клоновете на Fibanк, където се извършва продажба и обратно изкупуване на дялове на договорните фондове. Проспектът е достъпен и на Интернет адрес www.ffbham.bg

Как да откриете комбиниран депозит „Портфолио“?

- посетете един от клоновете и офисите на Fibank, вписани в регистъра на Комисията за финансов надзор;
- изберете предпочитания от Вас вариант на комбиниран депозит „Портфолио“;
- внесете сумите за депозита и покупка на дяловете и подпишете необходимите документи.

Предупреждение до инвеститорите

Потенциалните инвеститори в дялове на договорните фондове са изложени на рискове, които могат да доведат до частична загуба на вложените от тях средства. В този смисъл инвеститорите поемат риска да не възстановят инвестициите си в пълния им размер.

Стойността на дяловете, доходът от тях могат да се понижат, както и печалбата не е гарантирана.

Стойността на дяловете може да бъде подложена на колебания поради състава или техниките на управление на инвестиционните портфейли на фондовете. Предходните резултати на фондовете нямат връзка с бъдещите резултати на фондовете и не са достатъчни за вземане на решение за инвестиране в дялове на фондовете. Инвестициите във фондовете не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или друг вид гаранция. В този смисъл, инвестицията в дялове на договорните фондове не трябва да бъде възприемана като банков депозит и не е гарантирана съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките.

Пълните условия на продукта можете да научите на www.fibank.bg или в клон/офис на Fibank.

Клонове и офиси на Fibank, вписани в регистъра на Комисията за финансов надзор

Клонове/офиси в София

„Александър Стамболийски“

София 1301, бул. „Ал. Стамболийски“ 20
тел.: 02/817 1493, факс: 02/817 1394

„България“

София 1404, бул. „България“ 81Г
тел.: 02/800 2501, факс: 02/800 2500

„Витоша“

София 1408, ул. „Майор Първан Тошев“ 4
тел.: 02/942 6666, факс: 02/942 6644

„Драган Цанков“

София 1797, бул. „Драган Цанков“ 37
тел.: 02/800 2020, факс: 02/970 9597

„Европа“

София 1528, бул. „Искърско шосе“ 7
тел.: 02/817 1454, факс: 02/817 1457

„Енос“

София 1408, ул. „Енос“ 2
тел.: 02/942 6685, факс: 02/942 6690

„Журналист“

София 1164, бул. „Хр. Смирненски“ 44
тел.: 02/800 2939, факс: 02/800 2949

„Захарна фабрика“

София 1309, бул. „Сливница“ 127
тел.: 02/817 1586, факс: 02/817 1591

„Лозенец“

София 1164, ул. „Златовръх“ 38А
тел.: 02/817 1543, факс: 02/817 1549

„Люлин“

София 1324, бул. „Царица Йоанна“ 70
тел.: 02/817 1483, факс: 02/817 1499

„Мария Луиза“

София 1202, бул. „Мария Луиза“ 67
тел.: 02/817 1463, факс: 02/817 1467

„Младост“

София 1784, бул. „Андрей Сахаров“ 11
тел.: 02/817 1641, факс: 02/817 1647

„Мол – София“

София 1303, бул. „Ал. Стамболийски“ 101
тел.: 02/817 1672, факс: 02/817 1678

„Нагезджа“

София 1220, бул. „Ломско шосе“ 112
тел.: 02/817 1522, факс: 02/817 1528

„Народен театър“

София 1000, ул. „Дякон Игнатий“ 7
тел.: 02/817 1421, факс: 02/817 1429

„Народно събрание 1“

София 1000, пл. „Народно събрание“ 12
тел.: 02/817 1559, факс: 02/817 1571

„Народно събрание 2“

София 1000, пл. „Народно събрание“ 3
тел.: 02/817 1359, факс: 02/817 1393

„НАК“

София 1000, бул. „Витоша“ 110
тел.: 02/817 1514, факс: 02/817 1518

„Патриарх Евтимий“

София 1000, бул. „Патриарх Евтимий“ 36
тел.: 02/800 2622, факс: 02/800 2630

„Сити Център – София“

София 1421, бул. „Арсеналски“ 2
тел.: 02/817 1666, факс: 02/817 1668

„Театър София“

София 1527, бул. „Янко Сакъзов“,
подхода към Театър „София“
тел.: 02/800 2825, факс: 02/800 2833

„Централни хали“

София 1000, бул. „Мария Луиза“ 25
тел.: 02/817 1385, факс: 02/817 1397

„Южен парк“

София 1404, ж.к. „Мотописта“,
бул. „Гоце Делчев“ бл. 1
тел.: 02 / 800 2975, факс: 02 / 942 6613

Клонове/офиси в страната

„Асеновград“

Асеновград 4230, пл. „Николай Хайтов“ 3
тел.: 0331/62 737, факс: 0331/62 737

„Банско“

Банско 2770, ул. „Цар Симеон“ 68
тел.: 0749/86 183, факс: 0749/88 112

„Благовезград“

Благовезград 2700,
бул. „Св. Св. Кирил и Методий“ 11
тел.: 073/827 709, факс: 073/882 298

„ГУМ – Благовезград“

Благовезград 2700, ул. „Тракия“ 6
тел.: 073/827 756, факс: 073/882 295

„Бургас“

Бургас 8000, ул. „Александровска“ 58
тел.: 056/800 138, факс: 056/804 488

„Братя Миладинови – Бургас“

Бургас 8000,
ж.к. „Братя Миладинови“ бл. 117, вх. 5
тел.: 056/804 463, факс: 056/830 502

„Кирил и Методий – Бургас“

Бургас 8000, ул. „Славянска“ 71
тел.: 056/804 482, факс: 056/825 208

„Славейков – Бургас“

Бургас 8005, ж.к. „Славейков“ бл. 107, вх. 2
тел.: 056/880 580, факс: 056/880 110

„Славянка – Бургас“

Бургас 8002, ул. „Индустриална“ 3
тел.: 056/804 451, факс: 056/826 446

„Варна“

Варна 9002, ул. „Генерал Колев“ 113
тел.: 052/662 600, факс: 052/662 626

„8-и Приморски полк – Варна“

Варна 9000, бул. „8-и Приморски полк“ 128
тел.: 052/662 624, факс: 052/305 608

„Цариброд – Варна“

Варна 9000, ул. „Дунав“ 2
тел.: 052/679 621, факс: 052/603 767

„Велико Търново“

Велико Търново 5005, ул. „Оборище“ 18
тел.: 062/614 464, факс: 062/670 034

„Бачо Киро – Велико Търново“

Велико Търново 5000, ул. „Бачо Киро“ 5
тел.: 062/682 436, факс: 062/601 125

„Видин“

Видин 3700, ул. „Градинска“ 17
тел.: 094/605 522, факс: 094/605 533

„Враца“

Враца 3000, ул. „Никола Войводов“ 1
тел.: 092/665 575, факс: 092/665 580

„Габрово“

Габрово 5300, пл. „Възраждане“ 5
тел.: 066/819 444, факс: 066/819 450

„Янтра – Габрово“

Габрово 5300, ул. „Априловска“ 2
тел.: 066/840 011, факс: 066/840 020

„Горна Оряховица“

Горна Оряховица 5100, ул. „Св. Княз Борис I“ 1
тел.: 0618/61 766, факс: 0618/61 767

„Гоце Делчев“

Гоце Делчев 2900, ул. „Търговска“ 41
тел.: 0751/69 642, факс: 0751/60 208

„Димитровград“

Димитровград 6400, ул. „Цар Симеон“ 6
тел./факс: 0391/67 008

„Добрич“

Добрич 9300, бул. „Независимост“ 1
тел.: 058/838 590, факс: 058/838 581

„Дупница“

Дупница 2600, ул. „Христо Ботев“ 19
тел.: 0701/59 153, факс: 0701/42 200

„Казанлък“

Казанлък 6100, пл. „Севтополис“ 11
тел.: 0431/67 078, факс: 0431/67 079

„Карлово“

Карлово 4300, ул. „Ген. Карцов“ 6
тел.: 0335/90 799, факс: 0335/90 781

„Козлодуй“

Козлодуй 3320, ул. „Васил Коларов“ 1
тел.: 0973/85 020, факс: 0973/85 021

„Кърджали“

Кърджали 6600, бул. „България“ 52
тел.: 0361/67 603, тел./факс: 0361/65 428

„Кюстендил“

Кюстендил 2500, бул. „Цар Освободител“ 31
тел.: 078/553 350, факс: 078/553 351

„Ловеч“

Ловеч 5500, ул. „Търговска“ 12
тел.: 068/689 612, факс: 068/601 478

„Мездра“

Мездра 3100, ул. „Христо Ботев“ 30
тел.: 0910/91 784, факс: 0910/93 125

„Монтана“

Монтана 3400, бул. „3-ти март“ 74
тел.: 096/399 516, факс: 096/305 673

„Несебър“

Несебър 8230, ул. „Иван Вазов“ 9
тел.: 0554/46 055, тел./факс: 0554/46 044

„Пазарджик“

Пазарджик 4400, бул. „България“ 7
тел.: 034/403 644, факс: 034/444 855

„Перник“

Перник 2300, ул. „Райко Даскалов“ 1
тел.: 076/688 613, факс: 076/608 600

„Петрич“

Петрич 2850, ул. „Цар Борис III“ 11А
тел.: 0745/69 577, факс: 0745/60 796

„Плевен“

Плевен 5800, ул. „Дохран“ 138
тел.: 064/893 101, факс: 064/893 109

„Васил Левски – Плевен“

Плевен 5800, ул. „Васил Левски“ 126
тел.: 064/893 141, факс: 064/893 148

„Пловдив“

Пловдив 4000, бул. „Марица“ 95
тел.: 032/270 510, факс: 032/962 511

„Княз Батенберг – Пловдив“

Пловдив 4000, ул. „Княз Батенберг“ 26
тел.: 032/270 570, факс: 032/636 358

„Свети Мина – Пловдив“

Пловдив 4000, ул. „Капитан Райчо“ 56
тел.: 032/270 560, факс: 032/206 856

„Скопие – Пловдив“

Пловдив 4004, ул. „Скопие“, бл. 1519
тел.: 032/270 590, факс: 032/670 664

„Съединение – Пловдив“

Пловдив 4000, бул. „6-и септември“ 144
тел.: 032/270 550, факс: 032/622 792

„Разград“

Разград 7200, ул. „Васил Левски“ 3
тел.: 084 / 631 065, факс: 084 / 661 883

„Русе“

Русе 7000, ул. „Райко Даскалов“ №11
тел.: 082/889 492, факс: 082/822 706

„Александровска – Русе“

Русе 7000, ул. „Александровска“ 10
тел.: 082/889 534, факс: 082/889 540

„Цар Освободител – Русе“

Русе 7000, бул. „Цар Освободител“ 1
тел.: 082/889 541, факс: 082/889 544

„Свиленград“

Свиленград 6500, бул. „България“ 58
тел.: 0379/72 377, факс: 0379/72 377

„Свищов“

Свищов 5250, ул. „Никола Петков“ 1
тел.: 0631/61 171, факс: 0631/61 180

„Севлиево“

Севлиево 5400, пл. „Свобода“
тел.: 0675/31 053, факс: 0675/34 482

„Силистра“

Силистра 7500, ул. „Гено Чолаков“ 3
тел.: 086/817 320, факс: 086/824 091

„Сливен“

Сливен 8800, бул. „Цар Освободител“ 50
тел.: 044/610 954, факс: 044/610 967

„Смолян“

Смолян 4700, бул. „България“ 80В
тел.: 0301/67 020, факс: 0301/67 022

„Стара Загора“

Стара Загора 6000
бул. „Цар Симеон Велики“ 104
тел.: 042/698 813, факс: 042/601 024

„Цар Симеон – Стара Загора“

Стара Загора 6000,
бул. „Цар Симеон Велики“ 141
тел.: 042/698 752, факс: 042/266 021

„Троян“

Троян 5600, ул. „Васил Левски“ 108
тел.: 0670/60 040, факс: 0670/62 043

„Търговище“

Търговище 7700, ул. „Ст. Караджа“ 9
тел.: 0601/69 530, факс: 0601/62 110

„Хасково“

Хасково 6304, ул. „Сан Стефано“ 7
тел.: 038/661 848, факс: 038/662 839

„Шумен“

Шумен 9700, бул. „Симеон Велики“ 67
тел.: 054/856 611, факс: 054/820 470

„Ямбол“

Ямбол 8600, пл. „Освобождение“ 10
тел.: 046/682 362, факс: 046/682 374