

КОНСЕРВАТИВНА ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ ESG

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална еднократна инвестиция	5000 €
Препоръчителен период на държане	Поне 5 години
Оптимална структура на портфейл	75% облигационен компонент, 25% капиталов компонент

Инвестиционни ограничения:

- Инвестиции с максимален дял на капиталов компонент – 30 %
- Инвестиции с максимален дял на облигационен 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 нагласа за минимален 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 (борсово търгувани фондове). Не се правят инвестиции във фондове, които не са ETF. **Консервативната стратегия** е основана на периоди на държане от средносрочен план с оптимално 75/25 разпределение на портфейла (75% облигационен компонент, 25% капиталов компонент), като структурата на портфейла не трябва да превишава съотношението 70/30 (70% облигационен компонент, 30% капиталов компонент) **ESG Консервативната стратегия** цели да постигне възвръщаемост над средната (в сравнение с банкови депозити или други форми на спестявания).

Консервативният компонент включва облигационни ETF, които инвестират в облигации с кратък, среден и дълъг срок на падеж. Този компонент е географски диверсифициран, като основно инвестира в корпоративни облигации, а в по-малка степен – в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен

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

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 спазват принципите на ESG. Те могат да бъдат индексни или активно управлявани ETFs или фондове. Компонентът е диверсифициран както географски, така и по сектори. Може да включва и ETFs или различни ETFs, фокусирани върху 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 ETFs алтернативи, запазвайки дефинираната стратегия на портфейла, разпределението и диверсификацията. Портфейлът може да бъде структуриран различно от оптималното разпределение и индивидуалните компоненти може да бъдат Отклонение от целевото разпределение с до 5% от общия дял на портфейла.

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 от 10 000 €

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	13 622,59 €
Доход/загуба:	+6,38% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	11 715,95 €
Доход/загуба:	+3,22% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	10 065,61 €
Доход/загуба:	+0,13% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	8 054,44 €
Доход/загуба:	- 4,23%

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако инвестирате 10 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

Посочените сценарии представляват прогноза за бъдеща доходност, базирана 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 ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ ESG

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална еднократна инвестиция	5 000 €
Препоръчителен период на държане	Поне 10 години
Оптимална структура на портфейл	50 % облигационен компонент, 50 % капиталов компонент

Инвестиционни ограничения:

- Инвестиции с максимален дял на капиталов компонент – 60 %
- Инвестиции с максимален дял на облигационен 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 търувани 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 ESG стратегия** цели да постигне по-доходен потенциал на поскъпване при по-високо ниво на волатилност.

Консервативният компонент включва облигационни ETF, които инвестират в облигации с кратък, среден и дълъг срок на падеж. Този компонент е географски диверсифициран – основната част от инвестициите са в корпоративни облигации, а по-малка част – в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен

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

рейтинг. Инвестициите в облигации от САЩ или развиващи се пазари не е задължително да бъдат хеджирани в евро, въпреки че стратегията предпочита вътрешно хеджирани инструменти при подбора.

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

Балансираната ESG инвестиционна стратегия е активно управлявана. Разпределението може да се променя 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 Отклонение от целевото разпределение с до 10% от общия дял на портфейла.

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 от 10 000 €

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	25 811,09 €
Доход/загуба:	+9,95% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	17 160,56 €
Доход/загуба:	+5,55% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	11 375,97 €
Доход/загуба:	+1,30% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	6 188,93 €
Доход/загуба:	- 9,15%

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако инвестирате 10 000 €. 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

ДИНАМИЧНА ESG ИНВЕСТИЦИОННА СТРАТЕГИЯ

Основна информация:

Референтна валута	EUR
Минимална еднократна инвестиция	5 000 €
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 инвестиционна стратегия е насочена към клиенти, чиито период на държане е поне 15 години. Инвеститори, които 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 инвестиционна 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. Портфейлът може да бъде структуриран по различен начин от оптималното разпределение и отделните компоненти могат да бъдат 20 %. Динамичната инвестиционна стратегия цели да постигне потенциал на висока възвръщаемост при високо ниво на волатилност.

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

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

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 – в държавни облигации. Фокусът е върху облигации с инвестиционен и неинвестиционен кредитен рейтинг. Инвестициите в облигации от САЩ или 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 от 10 000 €

Благоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	65 895,39 €
Доход/загуба:	+13,39% годишно
Неутрален сценарий – очаквано салдо след разходите	29 326,53 €
Доход/загуба:	+7,44% годишно
Неблагоприятен сценарий – очаквано салдо след разходите	12 942,11 €
Доход/загуба:	+1,73% годишно
Стрес сценарий – очаквано салдо след приспадане на разходите:	2 929,24 €
Доход/загуба:	-7,86% годишно

Таблицата показва пример на очакваната възвръщаемост, която можете да постигнете през препоръчителния период на държане, ако инвестирате 10 000 €. Действителната възвръщаемост може да бъде по-ниска.

По-горните сценарии представят само оценки на бъдеща възвръщаемост, основани на пре-

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

дишни 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

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ВКЛЮЧЕНИ В СТРАТЕГИИ С ЕДНОКРАТНИ ИНВЕСТИЦИИ

ИМЕ	ISIN
Amundi Index Euro Corporate Sr	LU1437018168
Amundi Index MSCI Europe SRI U	LU1861137484
Amundi Index MSCI USA SRI UCIT	LU2153616599
Amundi Index MSCI World SRI UC	LU1861134382
Amundi Msci Emerging ESG Leaders	LU2109787551
iShares Ageing Population	IE00BYZK4669
iShares Automation & Robotics	IE00BYZK4552
iShares Digitalisation UCITS ETF	IE00BYZK4883
iShares EDGE MSCI EM MIN VOL	IE00B8KGV557
iShares EDGE MSCI ERP MINVOL	IE00B86MWN23
iShares EDGE S&P500 MINVOL EUR-H	IE00BYX8XD24
iShares EUR High Yield Corp Bo	IE00BJK55C48
iShares EURO HY CORP EUR ACC	IE00BF3N7094
iShares Healthcare Innovation	IE00BYZK4776
iShares JPM USD EM BND EUR-H	IE00BJ5JPH63
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78
iShares MSCI Europe SRI UCITS	IE00B52VJ196
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	IE00BYVJRR92
iShares US AGG BND EUR-H A	IE00BDFJYM28
iShares USD Development Bank B	IE00BMCZLH06
iShares USD High Yield Corp Bo	IE00BMDFDY08
PIMCO STHY CORP H-EUR ACC	IE00BD26N851
UBS Lux Fund Solutions - Bloom	LU1215461325
UBS Lux Fund Solutions - J.P.	LU1974696418
UBS Lux Fund Solutions - MSCI	LU1273488715
X EUR CORPORATE BOND	LU0478205379
X MSCI JAPAN EUR	LU0659580079
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS	IE00BG36TC12

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 ЕДНОКРАТНИ ИНВЕСТИЦИИ

ИМЕ	ISIN
ISHARES USD HY CRP ESG EURHA	IE00BMDFDY08
UBS ETF EMIG ESG USD ACC	LU1974696418
ISHARES USD DEV BNK BD EURHA	IE00BMCZLH06
AMUNDI MSCI USA SRI PAB-B	LU2153616599
AMUNDI MSCI EUROPE SRI P-A	LU1861137484
UBS ETF JAPAN SRI H. EUR A	LU1273488715
AM MSCI EM ESG LEAD	LU2109787551
X MSCI JAPAN ESG 1C	IE00BG36TC12
ISHARES MSCI EM SRI UCITS	IE00BYVJRP78
ISHARES ESG USD EM BD EUR-HA	IE00BKP5L730
ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A	IE00BLDGH553
JPM EUR CORP REI 1-5 ESG ETF	IE00BF59RW70
AMUNDI MSCI NORTH AMERICA ES	IE000MYCJA42
AMUNDI S&P 500 ESG UCITS ACC	IE000KXCXR3
ISHARES MSCI EUROPE SRI	IE00B52VJ196
UBS ETF MSCI PACIFIC SRI ACC	LU0950674928
AM MSCI EX CHINA ESG SELECT	LU2345046655
UBS Irl ETF plc - MSCI World S	IE00BKSCBX74
ISHARES MSCI WLD VAL ESG UA	IE000H1H16W5
ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	IE000L5NW549
ARTIFICIAL INTEL BIG DA 1C	IE00BGV5VN51

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

Списък с рисковете, които могат да повлияят развитието на инвестицията.

Пазарен риск

Пазарният риск се отнася до глобалното развитие на финансовите пазари, пряко влияещо върху стойностите на индивидуални видове активи, включени 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 друга валута, 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. Степента на риск 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 риск от промяна в данъчните системи или законодателството на държави, 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