

„Пионер“ ще предлага пет различни групи инвестиции

До края на годината управителите му очакват 25-30 хил. клиенти

Борислав Йорданов

Инвестиционният фонд „Пионер“, чийто собственик е финансовата група „Уникредито-италиано“, започва официално дейността си и в България от 22 януари. Това беше съобщено вчера от Явор Ачев, мениджър за нашата страна на фонда. Услугите му ще бъдат предлагани в България от ТБ Булбанк, мажоритарен собственик на която е също „Уникредито“.

Клиентите на „Пионер“ в България ще могат да избират между пет подфонда. Първият от тях инвестира в акции на водещи европейски компании. Вторият - в акции на американски дружества. Третият влага парите на клиентите си в международни облигации. Последните два представляват по-краткосрочна инвестиция (около една година) и инвестират в краткосрочни облигации в евро и щатски долари. Минималната инвестиция във всеки подфонд е 500 евро или долара, а всяка следваща в същия подфонд - 150 долара или евро. Клиентите също така са задължени да платят първоначална такса, която е различна за всеки подфонд, но варира между 1.5% и 5% от вложената сума. „Пионер“ удържа и комисиона за управление, която също е различна и е между 1.4% и 2%. Тези такси са

изчислени на годишна база, но се приспадат ежедневно. Не се удържат никакви такси при изтегляне на инвестираните средства. Парите могат да бъдат обратно получени в рамките на десет дни след като се подаде молба за това. Печалбата от инвестициите във фонда се третира по българското данъчно законодателство като доход от чуждестранни ценни книжа и се облага по скалата на ДОД.

„Най-рисково е да се влагат пари в акции, по средата по степен на риска са международните облигации, а на последно място са краткосрочните инвестиции. Точно в обратна прогресия обаче е доходността от същите тези вложения“, обясниха от Булбанк.

От „Пионер“ обръщат внимание, че „инвестициите и доходът от тях могат да се повишат, но и понижат без гаранция за печалба и при риск за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на вложените от тях средства“. Освен това трябва да се има предвид, че инвестициите във фонда не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата, или с друг вид гаранция. В интернет страницата на фонда е записано, че към 30 ноември резултатите на петте подфонда (деноминирани в евро) от началото на 2002 г. са следните: „Водещи европейски компании“



Директорите на Булбанк Луджи Ловалио и Левон Хампарцумян (в средата), както и Мартин Дибал (вдясно), директор на управлението „Нови пазари“ в инвестиционния фонд „Пионер“, се надяват да привлекат 25-30 хил. клиенти до края на 2003 г. РОЙТЕРС

- минус 13.82%, „Америка“ - минус 26.7%, „Международни облигации“ - плюс 0.82%, „Краткосрочен в евро“ - плюс 2.47%, „Краткосрочен в долари“ - минус 8.68%. Тези резултати са в рамките на средното

за миналата година, през която повечето фондови пазари вървяха надолу.

Насочени сме към всички български граждани, които могат да спестяват, обясниха от Булбанк. По очаквания на

финансовата институция до края на годината клиентите, които би трябвало да се възползват от услугите на „Пионер“, са 25 - 30 хил.

Освен „Пионер“ единствените инвестиционни дружест-

ва, действащи в страната, са „Елана Еврофонд“ и „Златен лев“. И двете дружества обаче са регистрирани по българското законодателство и инвестират предимно във български ДЦК, акции или облигации.