

Загуби в портфейла: какво мога да направя?

Когато клиентите, притежаващи финансови инструменти, разглеждат реализираната доходност през 2020 г., общата перспектива не изглежда розова. Прочетете информацията, за да разберете защо като инвеститор във финансови инструменти не е нужно да изпадате в паника и какво можете да направите.

Състояние на паника?

Ако на пръв поглед развитието на доходността на инвестиции Ви плаши, това е разбираемо. Ценовите движения на финансови пазари през последните няколко седмици и техния ефект върху Вашите инвестиции могат да причинят състояние на паника.

Паниката е човешка реакция, която ни е предадена от нашите предци. В наистина опасни ситуации, които налагат импулс „бий се или бягай“, това може да бъде много полезно. Що се **отнася** до Вашите финанси обаче, това рядко води до добри съвети. От друга страна фактичката информация и предишен опит могат да бъдат полезни. Можете да намерите отговори на много въпроси в нашата статия [10-те най-често задавани въпроса относно актуалната ситуация.](#)

Обективен поглед на вашия портфейл

- Дългосрочна инвестиция:

Инвестирането в договорни фондове трябва да бъде дългосрочно. Обикновено говорим за препоръчителен минимален инвестиционен хоризонт до десет години, в зависимост от риска на фонда. Инвестиционният хоризонт показва периода от време, през който се очаква фондът да компенсира по-малките колебания на цените, а също и по-големите, както в случая със ситуацията на Коронавирус. Трябва обаче да отбележим, че загуби на капитал не могат да бъдат изключени.

- Общ преглед :

През последните седмици се наблюдаваше силно движение на цените. Почти всички форми на инвестиции реализираха загуби. Важно е обаче да имате предвид инвестиционния хоризонт на Вашата инвестиция. През последните години капиталовите пазари показват дългосрочно положително развитие.

Спадът в портфейла Ви през първото тримесечие не означава непременно, че стойността на инвестицията също е намаляла. За мнозина всъщност намалението ще се отрази само на общата възвръщаемост в момента, а това, разбира се, също е много болезнено.

- Какво прави Уорън Бъфет в тази ситуация:

Наскоро Уорън Бъфет, един от най-успешните инвеститори за всички времена, обяви, че няма да продава акции въпреки Коронавируса. Причините за това са

очевидни: Първо - продажбата на финансови инструменти означава превръщане на загубата на книга в портфейла в истинска загуба. Второ- той е инвеститор, който има дългосрочен дял в компании и инвестирайки в акции е наясно със свързаните рискове.

Какво можете да направите за портфейла си сега?

Когато успеете да излезете от състоянието на паника и разберете защо има повече смисъл да гледате на ситуацията спокойно, можете да насочите вниманието си към следващи стъпки. Ако погледнете от обратната страна на понижените цени, може да забележите възможности, които в момента възникват за Вашия портфейл:

- Индивидуален инвестиционен план:

За разлика от еднократната инвестиция, с Индивидуален инвестиционен план можете периодично да купувате дялове на договорен фонд за определена сума. Когато цените на договорния фонд са високи, получавате по-малко дялове на фонда. Когато цените са по-ниски, получавате повече дялове. Повече за Индивидуален инвестиционен план можете да прочетете [ТУК](#).

- Можете да увеличите инвестирането и спестяването на средства:

Ако вече имате Индивидуален инвестиционен план, имате възможност да увеличите вноската си в момента. Това ще Ви позволи, както беше обяснено в предишната точка, да купувате допълнително дялове на фондове на по-ниска цена. Трябва да имате предвид, че инвестирането в договорни фондове е свързано с рискове, включително загуба на капитал.

- Инвестирайте и спестявайте на траншове:

Никой не знае дали или докъде ще паднат пазарите. Това означава, че никой не може да Ви каже дали сега е подходящият момент да инвестирате по-голяма сума. Райфайзен Асет Мениджмънт предлага на клиентите възможността за периодични инвестиции чрез Индивидуален инвестиционен план. Дори да сте планирали да инвестирате по-голяма сума можете да направите това стъпка по стъпка.

На пръв поглед Вашия портфейл може да създаде усещане за несигурност и страх. Но ако погледнете на инвестицията със същото ниво на разум и обективност, както когато я направихте, ще вземете най-подходящото за Вас решение.

В случай че имате други въпроси относно инвестициите си, моля да се обърнете към Райфайзен Асет Мениджмънт или към обслужващия Ви служител в Райфайзенбанк.

Тел. 0291 985 626, 0291 985 500 – Райфайзен Асет Мениджмънт

Това е маркетингово съобщение на Райфайзен Асет Мениджмънт, България.

Инвестирането в договорни фондове е свързано с определени рискове. Стойността на дяловете и доходът от тях могат да се понижат. Печалбата не е гарантирана и съществува риск за инвеститорите да не възстановят пълния размер на вложените средства. Инвестициите в договорните фондове не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция, като инвестициите на самия фонд също не са гарантирани. Бъдещите резултати от дейността на договорните фондове не са задължително свързани с резултатите от предходни периоди. Представената информация не е препоръка за инвестиция във финансови инструменти, в това число дялове на договорите фондове, организирани и управлявани от Райфайзен Асет Мениджмънт България и не следва да се тълкува като такава. За инвеститорите е препоръчително да се запознаят с актуалните проспекти и правила на Договорните фондове преди да вземат решение да инвестират. Пълните проспекти и допълнителна информация за договорните фондове може да бъде получена в офисите на Райфайзен Асет Мениджмънт (България) ЕАД и Райфайзенбанк (България) ЕАД, както и на интернет страницата на РАМ www.ram.bg.