

Мы продолжаем знакомить читателей с особенностями фондового рынка ®

ЗАЩИТА ОТ ИНФЛЯЦИИ

Одним из популярных и востребованных видов вложений в фондовый рынок являются паевые инвестиционные фонды облигаций. В нашем городе данная услуга реализована в финансовом центре «РФЦ». Сегодня на вопросы читателей отвечает управляющий активами ОПИФ облигаций «РФЦ-накопительный» Мария ВЛАСЕНКО.



– На какой круг инвесторов ориентирован фонд облигаций «РФЦ-накопительный»?

– Фонд «РФЦ-накопительный» рассчитан на инвесторов, для которых приоритетным является сохранение первоначального капитала и защита его от инфляции. Также этот фонд подходит для тех, кто предпочитает вложения в инструменты с фиксированной доходностью, беря на себя при этом минимальные риски. Данный фонд позволяет получить доход выше, чем предлагают рублевые банковские депозиты. В отличие от фондов акций, где колебания курсов акций способны существенно влиять на стоимость пая, фонд облигаций более стабильный, более консервативный и подходит для тех инвесторов, кто стремится получать фиксированный доход, практически ничем не рискуя.

– Какие преимущества

дает инвестирование в фонд облигаций по сравнению с банковским депозитом?

– Таких преимуществ несколько. Во-первых, это, конечно, более высокий доход. Инвестирование в облигации на среднесрочном и долгосрочном временном интервале может приносить гораздо большую доходность, чем депозиты в банках.

Во-вторых, преимущество ОПИФа облигаций перед банковским депозитом в том, что деньги из фонда можно забрать когда угодно без потери заработанных процентов, тогда как для получения процентов по банковскому депозиту деньги нужно продержат на счете в течение

определенного фиксированного срока, и проценты пропадут, если снять деньги до истечения этого срока.

– Насколько надежны вложения в облигации?

– По определению облигация, являясь долговым обязательством эмитентов, гарантирует возврат вложенных средств с процентом.

Все облигации входящие в ОПИФ ФО «РФЦ-накопительный» имеют инвестиционный рейтинг надежности, присвоенный аналитическим департаментом РФЦ. Аналитики проводят соответствующие исследования, тщательно изучают финансовое положение эмитента и состояние уже существующей за-

долженности, а также оценивают уровень будущих доходов, которые пойдут на погашение облигаций.

– Для каких целей можно использовать вложения в открытый фонд облигаций «РФЦ-накопительный»?

– Вложения в паевой инвестиционный фонд облигаций можно использовать совершенно различными способами. Можно достичь практически любой цели. Допустим, большая часть суммы на покупку автомобиля у вас уже есть, а для накопления оставшейся остается полгода-год, можете смело вкладывать деньги в фонд облигаций и в нужный для вас момент погасить паи. Причем, в отличие от кредита, процент будете платить не вы, а на ваш взнос будут начисляться проценты.

Можно использовать этот фонд непосредственно для защиты ваших сбережений от инфляции. Если у вас есть некая сумма, но вы боитесь что инфляция постепенно «съест» ее, вы также можете вложить деньги в этот фонд, ведь это очень удобно – забрать деньги можно в любой рабочий день, впрочем, как и пополнить счет. Таким образом можно накопить на автомобиль, на квартиру, на образование детям или обеспечить себя дополнительными средствами к моменту выхода на пенсию.

Управляющая компания «РФЦ-Капитал» является лидером Южного Урала по работе на фондовом рынке. Клиентам она предлагает широкую линейку ОПИФов:

открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РФЦ-накопительный»;

интервальный паевой инвестиционный фонд акций «Фонд акций»;

закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «РФЦ-Шуваловские высоты».

Вы сможете получить консультацию специалистов по поводу выбора и покупки пая того или иного фонда по адресу: ул. Завенягина, 9. Тел.: 49-34-43, 25-60-26, 25-60-07.

ООО «УК «РФЦ-Капитал» (Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами и паевыми инвестиционными фондами № 21-000-1-00097 выдана ФКЦБ России 24 декабря 2002 года).

СЛОВАРЬ ИНВЕСТОРА

ОБЛИГАЦИЯ (от лат. obligatio – обязательство) – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Облигации выпускаются государством, местными органами власти или компаниями в форме ценных бумаг с фиксированной или переменной процентной ставкой. Большая часть облигаций не имеет обеспечения и не дает права на участие в управлении.

ЭМИССИЯ (от фр. emission – выпуск) – установленная в законодательстве последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

ЭМИТЕНТ – юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

ПЕРВИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – рынок, на котором эмитенты продают вновь выпущенные ценные бумаги. Первичная продажа ценных бумаг производится по подписке или в форме непосредственной продажи первичным покупателям.

ВТОРИЧНЫЙ РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ – фондовый рынок, на котором ценные бумаги, эмитированные и купленные на первичном рынке, перепродаются другим инвесторам. Вторичный рынок обеспечивает условия для справедливой и быстрой перепродажи ценных бумаг. Различают биржевой и внебиржевой вторичные рынки.

НОМИНАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ОБЛИГАЦИИ – представляет собой сумму денег, которую получит инвестор, когда облигация будет погашена. Это означает, что субъект, продавший долговое обязательство, вернет первоначальную сумму займа, которая называется основной суммой займа.

ЭМИССИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ – установленная в законодательстве последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг

ПОГАШЕНИЕ ОБЛИГАЦИИ – выкуп облигации эмитентом по истечении установленного срока.

ПОГАШЕНИЕ ПАЯ – продажа пая управляющей компании.

ПРОДАЖА ПАЯ – продажа пая на вторичном рынке.

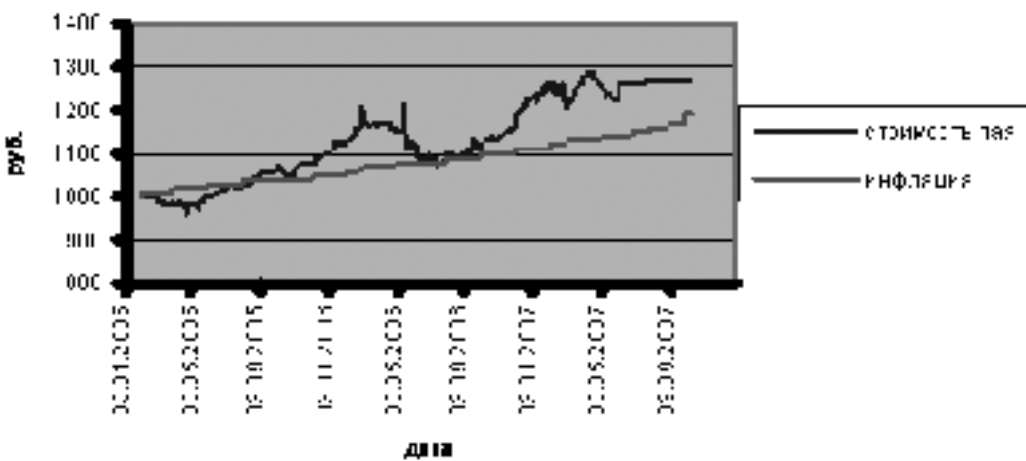
ДАТА ПОГАШЕНИЯ – это день, когда эмитент должен вернуть заимодавцу (держателю облигации) основную сумму долга. После того как заемщик выплатит основную сумму долга, он больше не обязан производить процентные выплаты. Иногда компания решает «отозвать» свои долговые обязательства, что означает, что она возвращает своим заимодавцам их деньги прежде даты погашения облигации. На всех корпоративных облигациях указывается, есть ли возможность досрочного отзыва и как рано может произойти этот досрочный отзыв.

СТАВКА КУПОНА – это размер гарантированного дохода, выраженного в процентах от номинальной стоимости облигации, который держатель облигации будет получать от эмитента.

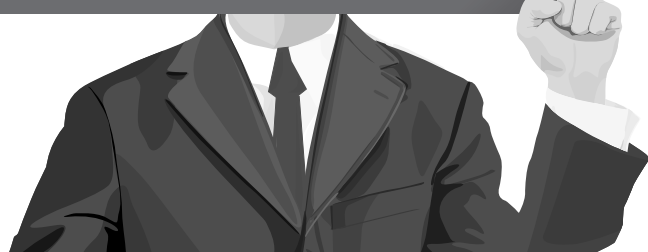
ДОХОДНОСТЬ ОПИФО «РФЦ-НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»:

4,34 % (за 3 месяца), 0,54 % (за 6 месяцев), 13,65 % (за 12 месяцев).

Динамика стоимости пая ОПИФ «РФЦ-накопительный» и инфляции с 25.01.2005 по 15.10.2007



Теперь я знаю, как заработать МИЛЛИОН!



ОБУЧЕНИЕ работе на рынке акций

Звоните: **28-18-18**

Представитель учебного центра «ФИНАМ» в г. Магнитогорске: НОУ «Учебно-деловой центр МГППК»

ФИНАМ
УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР

ул. Грязнова, 38