

ПАЕВЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ

для долгосрочного накопления и сбережения



ВербаКапитал
управляющая компания



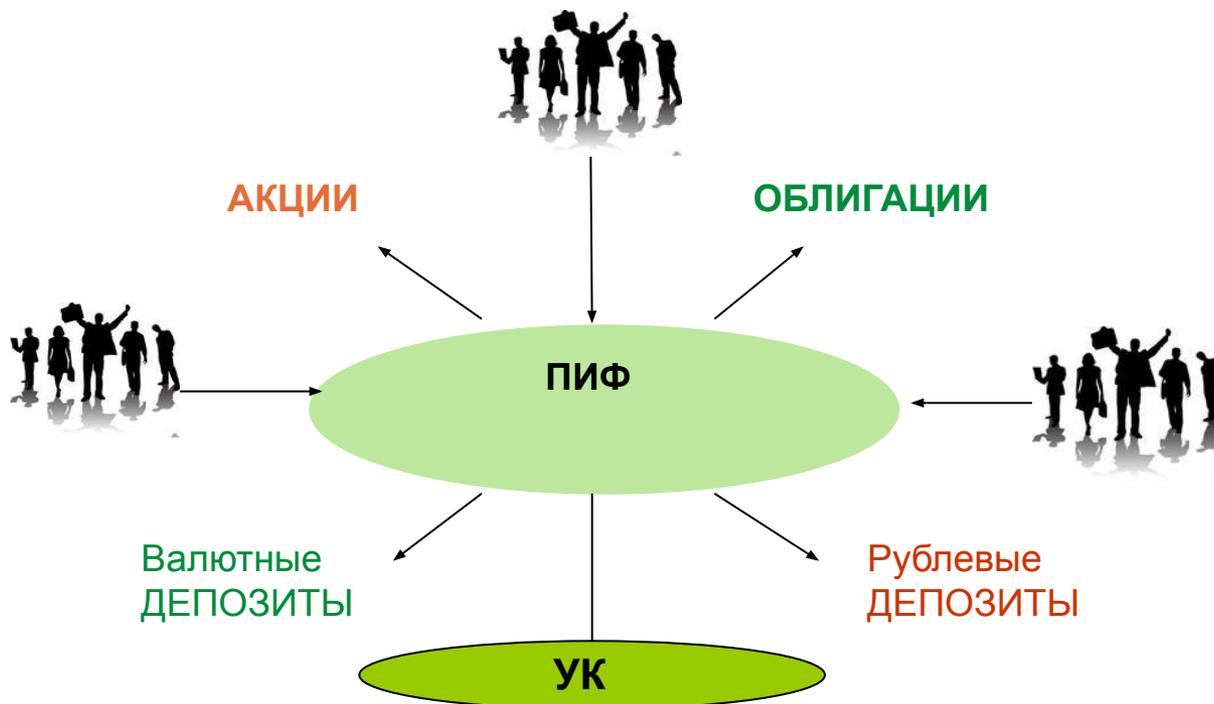
Альтернатива
банковским вкладам

ПИФ. Инструкция по применению

На фоне снижения банковских депозитных ставок возобновляется интерес к альтернативным способам сбережения и накопления - паевым инвестиционным фондам.



ВербаКапитал
управляющая компания



Уникальность этого механизма

в том, что любой человек с относительно небольшой суммой денег, имеет возможность сберегать и накапливать, используя одновременно инструменты и финансового, и фондового рынков.



Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) - это объединенные средства инвесторов (пайщиков), переданные в доверительное управление профессиональной лицензированной управляющей компании (УК). ПИФ – это инвестиционный портфель, и задача УК обеспечить его прирост.

Деньги работают на фондовом рынке. Профессиональное управление.

Доходность в ПИФах

Доходность на фондовом рынке на длительных интервалах времени исторически выше, чем доходность других известных способов сбережения.



ВербаКапитал
управляющая компания

На 31 декабря 2010 года

Инструмент	За 1 год (2010г)	За 5 лет (31.12.2005- 31.12.2010)	За 10 лет (31.12.2000-31. 12.2010)
Стеклянная банка (инфляция) ФСГС (Росстат) http://www.gks.ru	-8,80 %	-51,80 %	-120,10 %
Банковский вклад (по ставке ЦБ) Центральный банк РФ http://www.cbr.ru	+8,03 %	+52,24 %	+143,88 %
Доллар США Центральный банк РФ http://www.cbr.ru	+0,55 %	+ 5,45 %	+7,78 %
Недвижимость (стоимость 1 кв.м на вторичном рынке жилья) (по данным АН г. Новосибирска)	+9,40 %	+56,25 %	+601,39 %
Вложения в акции (индекс ММВБ) ММВБ http://www.micex.ru	+23,21 %	+66,96 %	+1069,05 %

В ПИФы инвестирует «средний класс» во всем мире:
В США – 50% домохозяйств,
в Европе - каждая третья семья,
в Индии - 10% населения.

ПИФы существуют около 200 лет в мире,
14 лет в России.



Более высокая доходность по акциям основана на простой математике: чтобы заплатить по депозиту, банк должен выдать кредит предприятию под более высокую ставку, чтобы не разориться, должно заработать больше, чем оно заплатит за кредит. Т.о., за исключением коротких периодов, рентабельность собственных средств предприятий всегда выше уровня рентабельности привлечения средств в банковской системе. Акция - часть собственных средств предприятия. Именно поэтому люди имеют все основания ожидать от акций более высокого дохода, чем от банковского депозита. И, соответственно, от ПИФов, чье имущество состоит из акций.

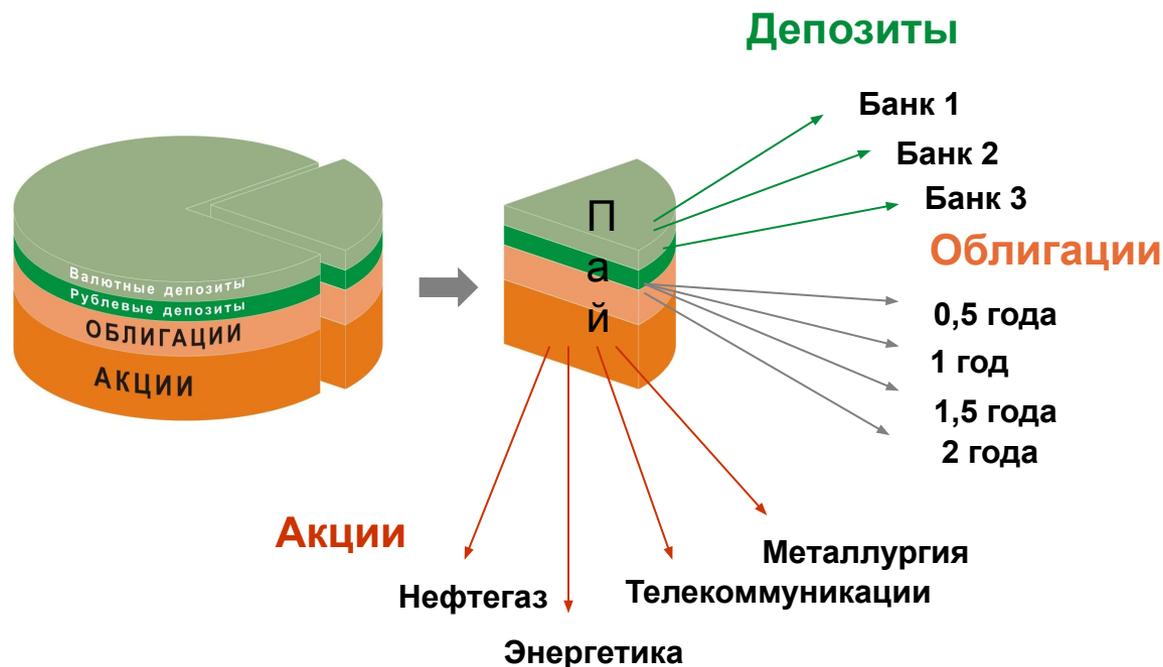
Высокая доходность на длительных интервалах времени.

Диверсификация



ВербаКапитал
управляющая компания

Основное преимущество ПИФов в том, что покупка даже одного пая позволяет инвестору сразу вложить деньги в различные типы активов, в том числе в акции десятков предприятий разных отраслей.



Инвестируя в ПИФ,
Вы как бы покупаете
кусочек пирога, со всеми
его ингредиентами –
основа, начинка, и
взбитые сливки сверху.
И насколько удачен и
вкусен будет этот
«пирог», зависит от
мастерства Управля-
ющей компании.



Распределение средств между различными типами активов снижает колебания стоимости всего портфеля и каждого пая в отдельности. Происходит диверсификация по типам активов, внутри каждого актива по отраслям и эмитентам. Благодаря ей стоимость пая подвержена меньшим колебаниям, нежели стоимость отдельно взятых акций.

Широкая диверсификация инвестиционных рисков.

Защищенность инвестиций



ВербаКапитал
управляющая компания

Контроль за ПИФаами со стороны государства самый строгий среди всех российских финансовых институтов, это признано и российскими, и зарубежными экспертами. **Деятельность УК лицензируется и регулируется Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР).**

Помимо УК, в работе ПИФа участвуют независимые друг от друга организации: специализированный депозитарий, регистратор, аудитор. Все расчеты осуществляются через банк, в котором ПИФу открыт счет. УК и ПИФ имеют разные счета, средства УК и деньги фонда (пайщиков) не смешиваются.

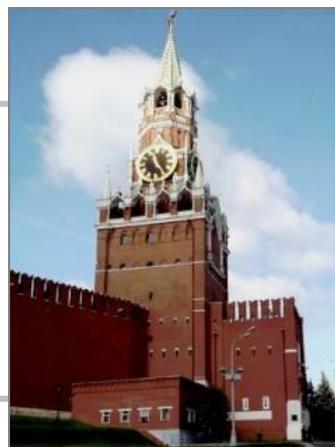


Прозрачность. УК открытого ПИФа ежедневно публикует на своем сайте расчетную стоимость инвестиционного пая и общую стоимость чистых активов фонда (за этим строго следит ФСФР). При желании, в открытом фонде можно ежедневно следить за состоянием своих инвестиций.

В открытых ПИФах купить и погасить паи можно в любой рабочий день.



Благодаря жесткой системе контроля, разделению функций управления, хранения и учета, прозрачной инфраструктуре, за 14 лет работы паевых фондов в России не было ни одного случая обмана или ущемления интересов пайщиков.



Права пайщиков защищены государством. Прозрачная структура фонда. Высокая ликвидность.

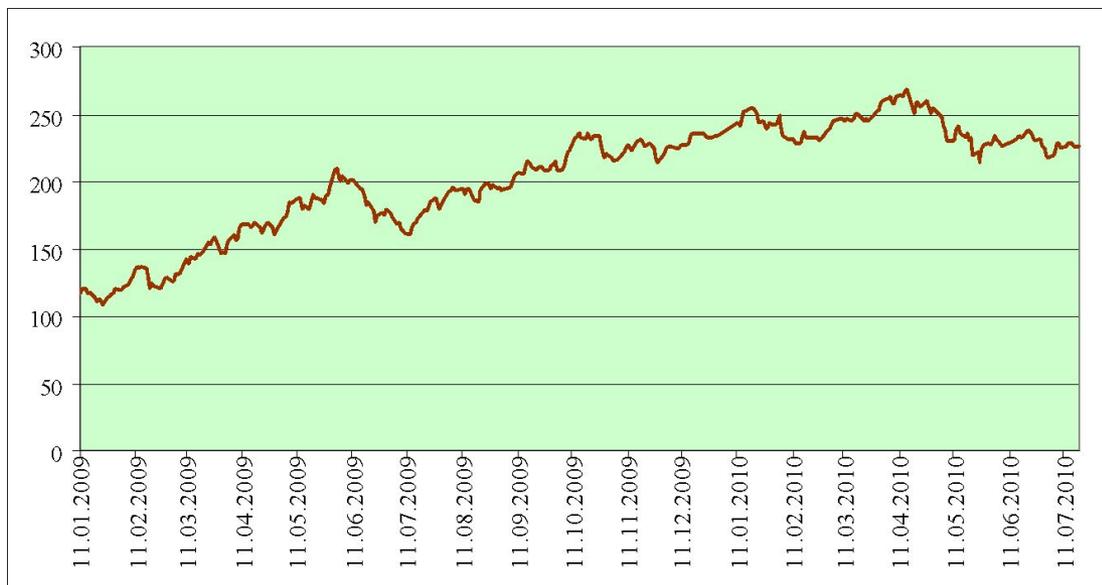
Особенности накопления в паевых фондах

Стоимость пая может как расти, так и снижаться. Это закономерно, поскольку большая часть активов размещена на фондовом рынке, где скачки вверх и вниз неизбежны. Сегодня рынок пребывает в пессимизме, а завтра – эйфория и бурный рост. И задача управляющей компании - оперативно отслеживать эти колебания, продавать и покупать активы в рамках своей стратегии инвестирования. При выборе такого финансового инструмента как ПИФы, очень важно выбрать Управляющую компанию, чьи принципы инвестирования будут Вам понятны и близки.



ВербаКапитал
управляющая компания

График изменения индекса российских открытых ПИФов акций, пункты



Мы в своей работе придерживаемся **Концепции долгосрочного инвестирования**. Наша цель - сберечь и приумножить на длительном промежутке времени. Наши управляющие и аналитики тщательно отбирают ценные бумаги для покупки, фактически покупая бизнес, который за ними стоит.



ПИФ - инструмент долгосрочного накопления.
На коротких интервалах существует риск временного снижения цены пая.

Управляющая компания «ВербаКапитал»

ООО УК «ВербаКапитал» создано в 2006 году в Новосибирске специально для предоставления финансовых услуг заинтересованному кругу лиц. Наши клиенты – частные лица г. Новосибирска.



По состоянию на март 2011 года:

- под управлением компании находятся три паевых инвестиционных фонда;
- общая стоимость чистых активов под управлением - более 200 млн. рублей;
- собственный капитал компании – более 80 млн. рублей.

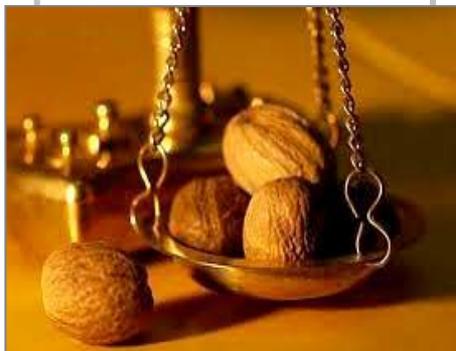
Открытый ПИФ акций «ВербаКапитал – Акции».

Диверсифицированный портфель из акций ведущих российских предприятий (металлургия, банковский сектор, нефтегазодобыча, электроэнергетика, телекоммуникации).

Ориентирован на долгосрочных инвесторов (от 3-х лет).

Минимальная первоначальная сумма покупки - 10 000 руб.

Доходность фонда с начала работы (29.05.2009-28.02.2011) составила +45,64%.



Закрытый ПИФ недвижимости «Лонг Мани».

Основной актив - коммерческая и жилая недвижимость. Минимальная сумма покупки – 1 млн. руб.

Открытый ПИФ облигаций «ВербаКапитал – Облигации».

Диверсифицированный портфель из облигаций высокого кредитного качества (муниципальные, корпоративные).

Предназначен для пайщиков, ориентированных на меньшие сроки инвестирования (1-3 года).

Цель - обеспечить доходность выше банковских депозитных ставок и инфляции.

Минимальная первоначальная сумма покупки – 10 000 руб.

Доходность фонда с начала работы (26.02.2010-28.02.2011) составила +13,42%.

Познакомиться с нашими фондами, сотрудниками и принципами управления можно на сайте компании, в офисе на индивидуальной консультации или на регулярном семинаре.

Управляем сбережениями Помогаем стать богаче, и оставаться богатыми



ВербаКапитал
управляющая компания



Лицензия ФСФР № 21-000-1-00604 от «21» октября 2008 г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Лицензия ФСФР № 054-12908-001000 от «04» февраля 2010 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

г. Новосибирск ул. Коммунистическая, 2, оф. 909
Тел. (383) 3-281-282, сайт www.verbacapital.ru

ООО УК «ВербаКапитал». В управлении: ОПИФА «ВербаКапитал - Акции», ПДУ зарегистрированы ФСФР России за № 1385-94199924 от 03.03.2009 г., с изменениями № 1385-94199924-3 от 29.07.2010 г. ОПИФО «ВербаКапитал - Облигации», ПДУ зарегистрированы ФСФР России за № 1638-94198209 от 19.11.2009 г., с изменениями № 1638-94198209-2 от 29.07.2010 г., ЗПИФН «Лонг Мани» ПДУ зарегистрированы ФСФР России за № 1139-58229078 от 27.12.2007 г., с изменениями № 1139-58229078-7 от 27.04.2010 г.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в паевые инвестиционные фонды. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом.