

Инвестиционные цели и Риски

Сбалансированный портфель разработан для инвестора, желающего получить относительно высокий доход от размещения своих активов, будучи готовым принять на себя умеренный риск волатильности (то есть колебания стоимости инвестиций) в краткосрочной перспективе. Около 50% средств портфеля размещаются в активы с низкой степенью риска, такие как облигации с кредитным риском не ниже инвестиционного уровня и облигации с кредитным рейтингом ниже инвестиционного уровня. Вторая часть активов размещается в финансовые инструменты с высокой текущей доходностью, такие как акции развитых и развивавшихся стран. Мы предлагаем долгосрочные инвестиционные решения, основанные на принципах подхода ESG (Environmental, Social, Governance), предлагая вам возможность не только получить прибыль, но и внести существенный вклад в сохранность окружающей среды, и благосостояние общества сейчас и в долгосрочной перспективе.



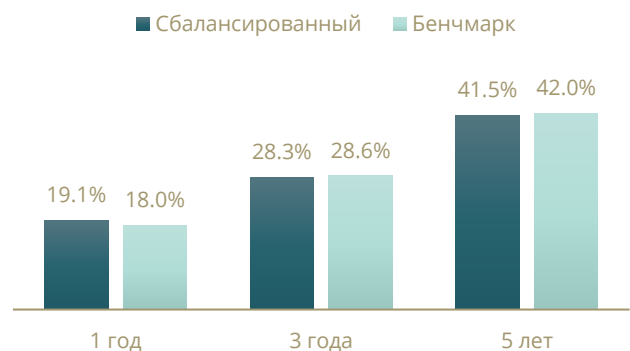
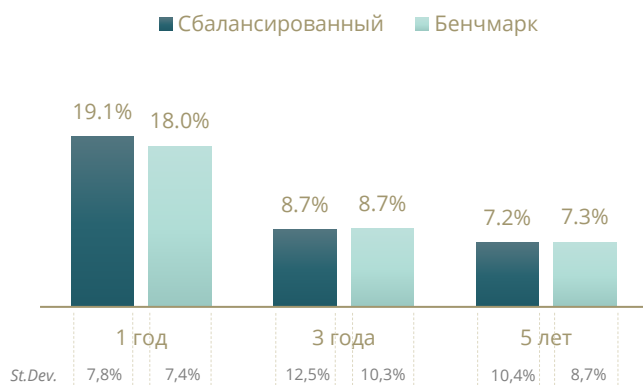
Подход к аллокации

В аллокации модельных портфелей мы используем пассивный подход. Это значит, что мы создаем инвестиционную стратегию на уровне классов активов и географических регионов, а не индивидуальных эмитентов. Инвестиционные стратегии, разработанные Банком, предусматривают инвестиции в облигации (инвестиционного и ниже инвестиционного уровней) и акции США, Европы, Японии и рынков развивающихся стран.

Исторические показатели, Август 2021*

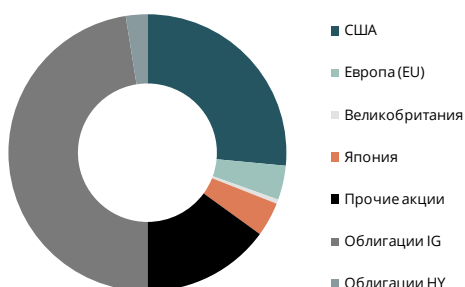
Годовая доходность

Совокупная доходность

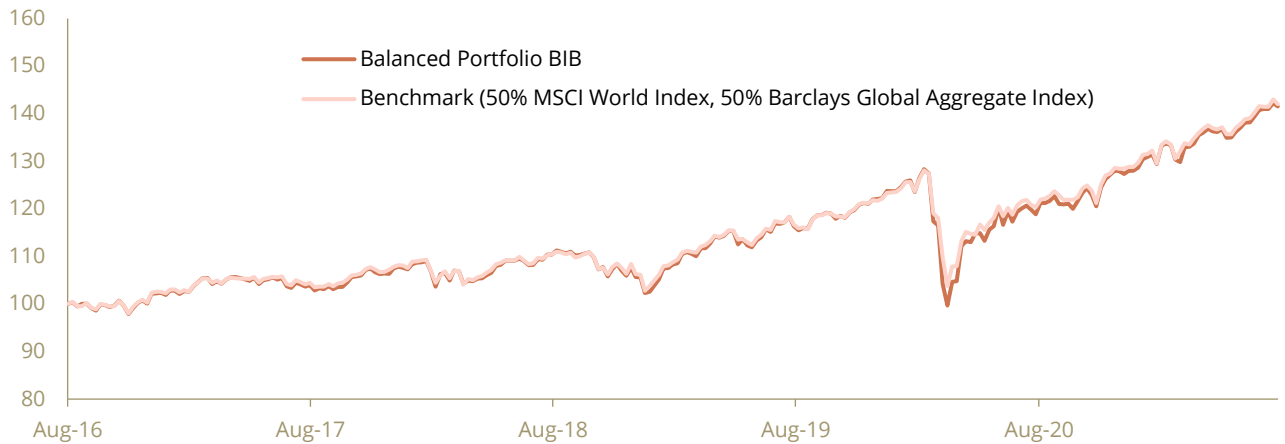


*Данная статистика является результатом симуляции, основанной на исторических данных (back-testing) на 30.07.2021

Модельная аллокация Сбалансированного портфеля, Август 2021



	Return % (1Y)	Return % (3Y)	Return % (5Y)	Standard deviation %
Equities				
US large cap	33.48	14.79	14.32	14.10
US small cap	46.23	9.97	12.28	21.57
Europe large cap	31.43	8.97	9.71	13.94
Europe small cap	41.84	11.67	12.68	16.88
EM aggregate	20.99	7.59	8.67	13.70
Japan large cap	21.12	4.84	7.07	11.85
Fixed income				
US IG	-0.73	6.16	2.63	6.97
Europe IG	2.25	2.68	1.53	4.19
Japan	-3.43	0.84	-2.66	7.81
Developed HY	8.54	3.20	3.21	7.29
Developed IG	1.32	4.63	2.24	5.35

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ ЗА 5 ЛЕТ, АВГУСТ 2021*


*Данная статистика является результатом симуляции (моделирования), основанной на исторических данных (back-testing) на 30.07.2021. Источник данных: Bloomberg Professional. Бенчмарк состоит на 50% из MSCI All-Country World Daily Total Return Net USD (рынок акций) и 50% из Barclays Global Aggregate (рынок облигаций). Указанные показатели доходности не включают банковские комиссии. Информация относится к историческим результатам и не может являться гарантией результатов в будущем. Стоимость инвестированного капитала может вырасти или упасть. Модель скоринга ESG разработана нашими экспертами на основании внутри-секторного метода относительной оценки. Оценка (score) ESG рассчитывается на основе первой десятки активов каждого из торгуемых на биржах индексных фондов (ETF) включенных в наш портфель. В зависимости от их относительного веса в портфеле мы присваиваем оценку ESG портфелю в целом по шкале от D до AAA.

Аллокация	Строгая реализация инвестиционной стратегии, с целью уравновесить риск и доходность путем корректировки доли каждого актива в инвестиционном портфеле в соответствии с терпимостью к риску инвестора, инвестиционных целей и срока инвестирования.
Волатильность	Статистический показатель, отражающий историческую степень колебания доходности инвестиции. Более высокий показатель волатильности считается индикатором более высокого уровня риска. В данном материале, показатель волатильности посчитан как стандартное отклонение.
Кредитный рейтинг	Оценка, присваиваемая рейтинговыми агентствами, которая соответствует способности предприятия обслуживать свои кредитные обязательства. Самыми известными агентствами считаются Standard & Poor's, Moody's Investor Services, и Fitch Ratings. Облигации с рейтингом не ниже, чем BBB- (S&P и Fitch) или Baa- (Moody's) считаются облигациями инвестиционного уровня (т.е. имеют более низкий риск дефолта). Облигации с более низким рейтингом являются облигациями с рейтингом ниже инвестиционного и несут более высокий риск дефолта.

Инвестиционные услуги, включая вложения в финансовые инструменты, связаны с рисками, описание которых дано в документе «Характеристика финансовых инструментов и присущих им рисков». Вы можете ознакомиться с этим документом на сайте AS Baltic International Bank: www.bib.eu/ru/dokumenti.

Возможность реализации стратегий зависит от профиля риска Клиента и статуса Клиента, поэтому данная информация несет чисто информативный характер и не может расцениваться как призыв к действию или консультация. Для создания индивидуальной стратегии управления портфелем Клиента, Банку необходима дополнительная информация об опыте и знаниях Клиента в области совершения сделок с финансовыми инструментами, а также информация об уровне благосостояния Клиента.

Перед принятием решения о заключении с Baltic International Bank договора о предоставлении инвестиционных услуг кроме соответствующего договора, который Вам предоставит Ваш персональный банкир, просим Вас ознакомиться также со следующими документами, размещенными на сайте Банка по адресу www.bib.eu/ru/dokumenti: Общие условия сделок Банка, Политика исполнения клиентских распоряжений на сделки с финансовыми инструментами, Общая информация о провайдере инвестиционных услуг и инвестиционных услугах, Политика предотвращения конфликтов интересов, Характеристика финансовых инструментов и присущих им рисков, Политика определения статуса клиента в сфере предоставления инвестиционных услуг и сопутствующих услуг, Прейскурант банковских услуг Baltic International Bank.

Содержащаяся в данном документе информация носит информативный характер. Данная информация не может рассматриваться в качестве предложения или рекомендации по покупке, хранению или продаже ценных бумаг, или в качестве инвестиционной рекомендации, инвестиционного исследования или консультации по инвестициям или в качестве рекомендации доверить управление вашими активами определенному управляющему инвестициями. Клиент полностью осознаёт и принимает на себя все риски, связанные с вложением. Информация подготовлена AS Baltic International Bank.