

УПРАВЛЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ В ЕКСПАТ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ

Експат Капитал, със своето лицензирано управляващо дружество Експат Асет Мениджмънт, е най-голямата независима компания в България за управление на индивидуални инвестиционни сметки. Предоставяме услуги в сферата на управлението на активи и управляваме персонализирани продукти за дългосрочно финансово планиране, уникални за България. Предлагаме възможности за по-висока доходност и контрол в сравнение с алтернативни инвестиционни решения. Чрез сметката си в Експат инвеститорът контролира и управлява различните си инвестиции от едно място при пълна информация и отчетност.

ПАРТНЬОРИ

Експат има един от най-добрите инвестиционни екипи в Централна и Източна Европа (ЦИЕ), с образование и опит от близо 10 държави в Северна Америка, Европа и Азия.

Имаме изключителна международна свързаност. Експат Асет Мениджмънт работи с утвърдени международни финансови институции, за да гарантира на своите клиенти сигурност и качество на услугите. Наши партньори са водещи банки, банки депозитари, световни и местни брокери, борси, оператори на индекси, маркетмейкъри, floor specialists и други финансови институции от цял свят.

- Банките-депозитари, в които се съхраняват клиентските активи, са Eurobank, UniCredit и Raiffeisenbank. Банките-депозитари предоставят депозитарни услуги само на институционални клиенти (не на крайни инвеститори) като управляващи дружества, инвестиционни фондове, пенсионни дружества и др.
- За брокерски услуги по извършването на сделките с ценни книжа Експат Асет Мениджмънт работи с добре познати международни банки като Citibank, UniCredit, ING, EFG Eurobank, Societe Generale, Raiffeisenbank, Jyske Bank, Cowen, Oddo Seydler, Baader Bank и други местни брокери в над 10 държави. За изпълнение на сделките по покупка и продажба на ценни книжа УД се обръща винаги към няколко от брокерите, с които работи, за да гарантира на клиента най-изгодна за него цена.
- Експат може да търгува десетки хиляди инструменти по целия свят, като има и собствени фондове на 3 борси в Европа. Ние сме е единствената компания от ЦИЕ с борсово търгувани фондове на London Stock Exchange и на Frankfurt Stock Exchange.
- Чрез платформата Vestima на Clearstream имаме достъп до над 125 000 договорни фондове, ETF-и и хедж фондове.

ОТЧЕТНОСТ

- Периодичен отчет за представянето на инвестиционната сметка с данни за:
 - Пазарна капитализация
 - Алокация на активите
 - Реализирани печалби/загуби от продажба на инструменти
 - Текуща доходност – получени дивиденди, лихви
 - Пазарна промяна на цените на инструментите в портфейла
 - Валутни движения

- Разходи за управление, комисиони и такси по сделки
- Парични наличности
- Пълна информация за всички движения за периода, вкл. такси и комисиони, валутни сделки, покупка и продажба на инструменти
- УД съхранява данни за всички действия по клиентската сметка и при поискване може да предостави пълна информация за всяка операция, вкл. копия от оригинални документи на брокерите по извършване на покупка/продажба на ценните книжа.

ПРЕДИМСТВА ЗА ИНВЕСТИТОРИТЕ

Високо ниво на конфиденциалност и защита от външни посегателства	Конфиденциалността и дискретността са основна част от нашата работа. Защиатаваме надеждно информацията за нашите клиенти и техните спестявания – на най-високо ниво сред операторите от финансовия сектор. Експат няма задължение да предоставя информация за своите клиенти на трети страни. Банката депозитар не може да разкрива при никакви обстоятелства самоличността на клиентите на Експат пред никоя трета страна.
Персонализирана стратегия	Индивидуалната инвестиционна сметка е като костюм по поръчка. Инвестиционната стратегия е съобразена с конкретните финансови обстоятелства, цели, кариера и семейство на всеки инвеститор.
Глобален обхват	Следваме добрата практика ликвидните спестявания на нашите клиенти да не са съсредоточени в една държава, особено в собствената му, където има естествена концентрация на житейски и икономически рискове. Чрез сметката си в Експат инвеститорът има достъп до инвестиционни възможности от цял свят. Следим стотици компании и финансови инструменти от различни региони и в разнообразни валути, така че да постигнем по-добра диверсификация за спестяванията на нашите клиенти и да ги защитим от местни рискове. Наши партньори са водещи банки и финансови институции от цял свят, които осигуряват пълен набор от инвестиционни услуги при оптимално ниво на разходи.
Незабавна ликвидност	Парите на клиентите са инвестирани в ликвидни финансови инструменти с ежедневно котирана пазарна цена. Това дава незабавна ликвидност и достъп до средствата.
Гаранция за сигурността	Експат е единствената компания в България, която използва 5 международни банки-депозитари. Активите на клиентите се съхраняват в анонимни (номерирани) сегрегирани индивидуални сметки в банките-депозитари. Инвестициите на клиента са негова собственост и той няма кредитен риск срещу Експат или банките-депозитари.
Отчетност	Периодичен отчет за представянето на инвестиционната сметка с информация за пазарна капитализация, алокация на активите, реализирани печалби/загуби, текуща доходност, пазарна промяна на цените на инструментите, разходи и комисиони, парични наличности, информация за всички движения за периода.

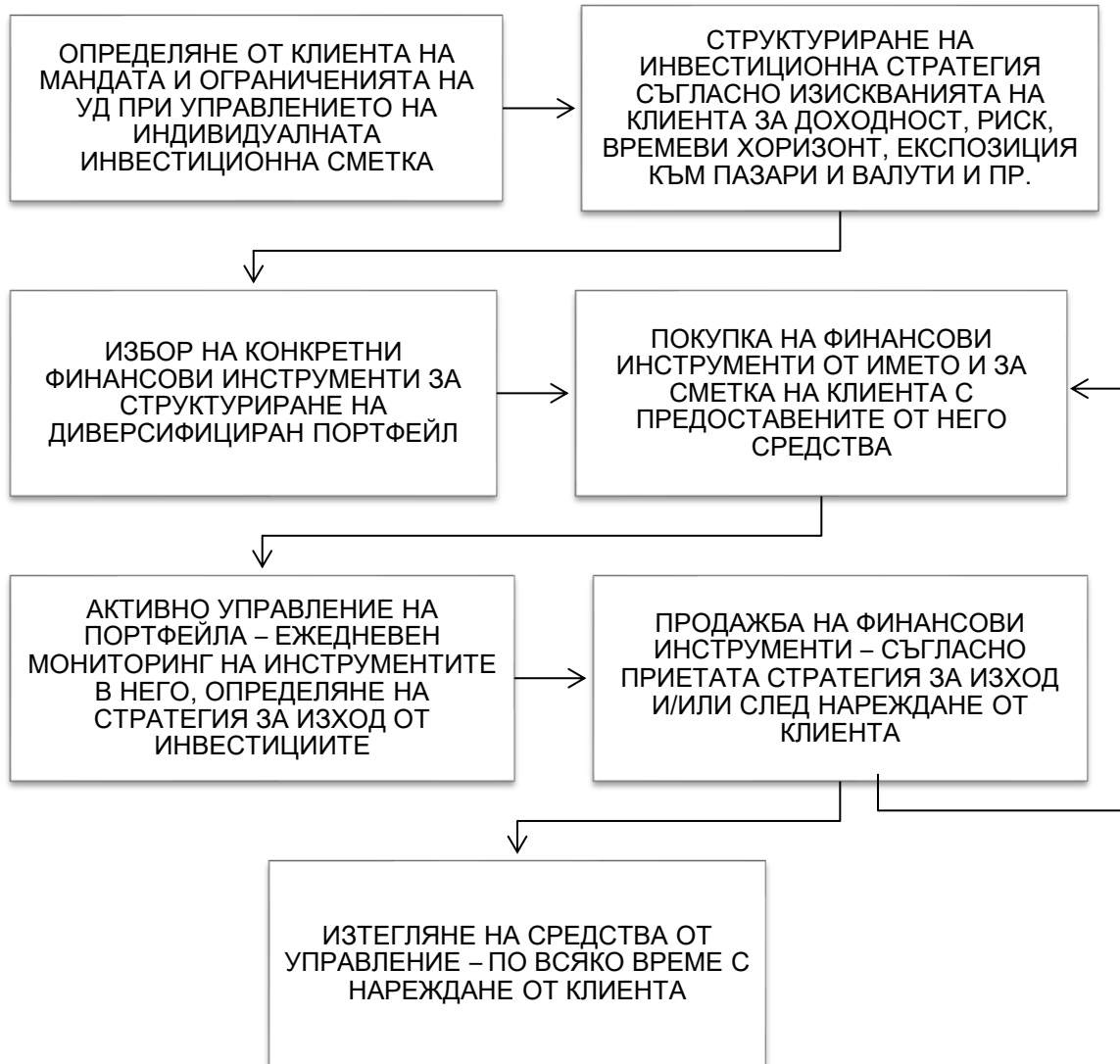
СЪХРАНЕНИЕ НА КЛИЕНТСКИ АКТИВИ

- Клиентските средства се съхраняват отделно от активите на дружеството и могат да се използват само за инвестиции във финансови инструменти. Те не са част от баланса на управляващото дружество, съответно то не ги отчита нито като свои активи, нито като свои задължения към клиентите. Това гарантира, че тези активи са защитени, дори в случай на имуществени претенции към самото УД.
- УД не може да се разпорежда с клиентските средства извън мандата и ограниченията, дадени му по лиценз и конкретизирани от клиента при подписване на договора. Клиентски средства не могат да бъдат превеждани по сметка извън управляващото дружество, без изрично подписано от клиента нареждане за това.
- Всяко разпореждане с клиентските активи извън тези правила е криминално деяние и би довело до отнемане на лиценза на УД и до наказателна отговорност на неговите директори.
- Кешовите наличности на клиентите се съхраняват в банкови сметки (по валути) за клиентски средства на името на УД в банката депозитар. Ценните книжа, закупени от името и за сметка на клиента, се съхраняват в сегрегирани (отделни) клиентски подсметки в банката депозитар, където всеки клиент е идентифициран с клиентския си номер. Активите на клиентите в банката депозитар не могат да бъдат блокирани по никакъв повод от трети страни нито по претенции срещу управляващото дружество, нито по претенции срещу самите клиенти. В този смисъл активите на клиентите под управление на УД са значително по-защитени от наличностите в обикновени банкови сметки, които могат да бъдат блокирани без предупреждение и без знанието и съгласието на собственика при най-различни обстоятелства.
- Приетите от банката депозитар парични средства и финансови инструменти се съхраняват и отчитат отделно от собствените активи на банката, както и от активите на други клиенти на банката. Банката не отговаря за задълженията си към своите кредитори с паричните средства или финансови инструменти, които държи от името и за сметка на Управляващото дружество.
- Банката депозитар не може да разкрива самоличността на клиентите на Управляващото дружество пред никоя трета страна, вкл. държавни органи, при никакви обстоятелства. Всяка информация за самоличността на клиентите на УД, получена от банката депозитар от УД или от клиент на УД, се счита за защитена информация от най-висок порядък.
- Банката депозитар няма право да се разпорежда с приетите за съхранение финансови инструменти на клиенти на Управляващото дружество за своя сметка или за сметка на свои клиенти, както и да прихваща свои вземания срещу Управляващото дружество за сметка на поверените ѝ от него парични средства и финансови инструменти, собственост на клиентите на УД

КАК РАБОТИ ИНВЕСТИЦИОННАТА СМЕТКА



КАК СЕ ИНВЕСТИРА ВЪВ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ



ОПОВЕСТЯВАНЕ НА РИСКА

Този материал има само информационна цел и никоя част от него не може да бъде тълкувана като оферта или покана за сделка за продажба или покупка на финансови инструменти и/или професионален съвет, свързан с инвестиционно решение. Взети са всички необходими мерки, за да се гарантира прецизността на съдържанието, но при никакви обстоятелства Експат Капитал АД и Експат Асет Мениджмънт ЕАД не носят отговорност за това съдържание и не поема обезщетения към получателите или трети страни по отношение на прецизността, пълнотата и/или коректността на информация, включена в документа. Експат Асет Мениджмънт предоставя на всички заинтересовани възможността да се запознаят на български език с актуалните проспекти, документи с ключова информация за инвеститорите и счетоводни отчети на договорните фондове, управлявани от дружеството, на сайта на дружеството www.expat.bg, в офиса на дружеството (гр. София, ул. Г. С. Раковски 96А) всеки работен ден от 9:00 до 18:00 часа, както и на всички гишета, на които се приемат поръчки за продажба и обратно изкупуване на дялове от фондовете. Инвеститорите трябва да имат предвид, че прогнозите не са сигурен показател за бъдеща доходност. Миналите резултати не са гаранция за бъдещите резултати, а стойността на инвестициите може да се понижава или покачва, водейки като резултат до значителни загуби. Не се гарантират печалби и съществува риск от невъзможност да се възстанови пълният размер на вложените средства. Инвестициите в дялове на договорен фонд или чрез индивидуална инвестиционна сметка не са гарантирани от държавен гаранционен фонд или с друг вид гаранция.