

БЪДЕЩЕТО НА СПЕСТЯВАНИЯТА ВИ Е ВЪВ ВАШИТЕ РЪЦЕ: НОВИ АЛТЕРНАТИВИ

Станислав Атанасов

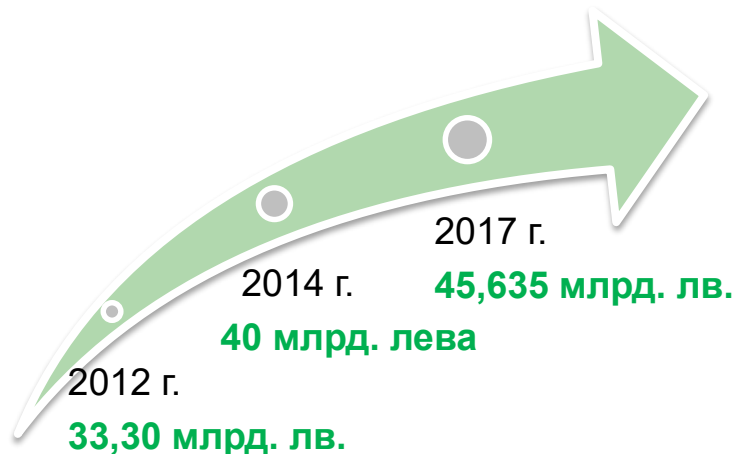
Мениджър „Инвестиционни продукти“
Сосиете Женерал Експресбанк

Ивелина Иванова/Наталия Майсторска

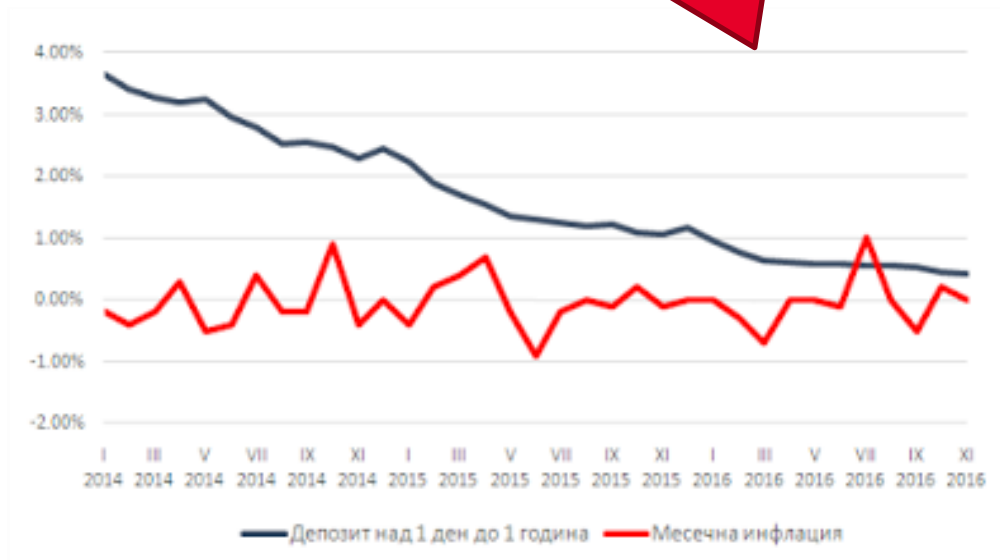
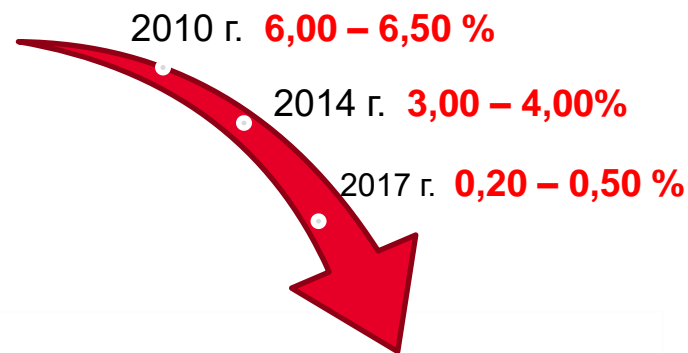
Специалисти „Управление продажби и обучения“
Сожелайф България

Депозитният пазар в България през последните години...

Богатството на населението в България:



Какво ни носят нашите спестявания:



Инфлация vs лихва по депозит

Как обичайно инвестираме в България...!?

- Банкови депозити и спестовни продукти



- + Сигурност и стабилност на вложенията

- + Ликвидни средства

- Ниска възвращаемост / доходност

- Парите ни се обещеняват

Как обичайно инвестираме в България...!?

▪ Недвижими имоти:



- + Умерена промяна в цената
- + Доходност/приходи от наем: 3,00 – 5,00 %
- Сравнително неликвидна инвестиция
- Разход на средства и време за управление на имота
- Съществува риск пред доходността от наема

Къде може ДА инвестирате...!?

Нов
Бизнес

Злато

Фондове

Имоти

Изкуство

**АЛТЕРНАТИВИ
= ДИВЕРСИФИКАЦИЯ**

Застраховки

Земя

Финансови
пазари

Ключови данни:

154 000

служители от 123 националности

32 милиона клиенти



61%

от служителите извън Франция

76 страни

■ Нашият бизнес

- Банкиране на дребно във Франция
- Банкиране на дребно извън Франция (IBFS)
- Корпоративно и инвестиционно банкиране

■ Резултати

- 25.7 млрд. евро нетен банков доход през 2016 г.

■ Глобални първокласни рейтинги

- Standard & Poor's: A
- Fitch: A
- Moody's : A2

150 години
история

99.74%
от капитала - собственост на
Societe Generale Group

над **500 000**
клиенти



140 офиса

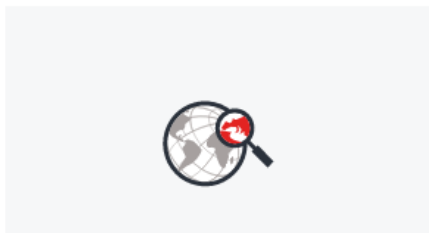
1 600
служители

234.2 млн. лева
нетен банков доход за 2016 г.

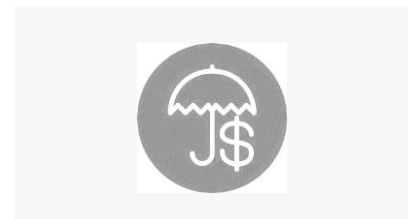
Сожелайф България – Ключови цифри за 2016 г.



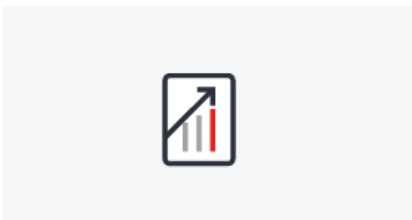
10 год. от създаването
Май 2007



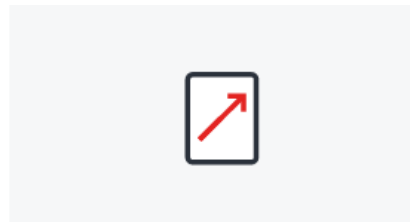
Част от SG Insurance
(12 държави, 2400 служители)



Спестовни и инвестиционни
застраховки



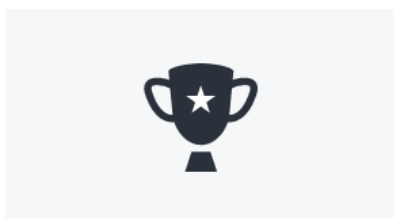
Застраховки Живот
за индивидуални клиенти



Премиен приход
15 474 KBGN
(+52 % спрямо 2015)



280 000
клиента ни се довериха

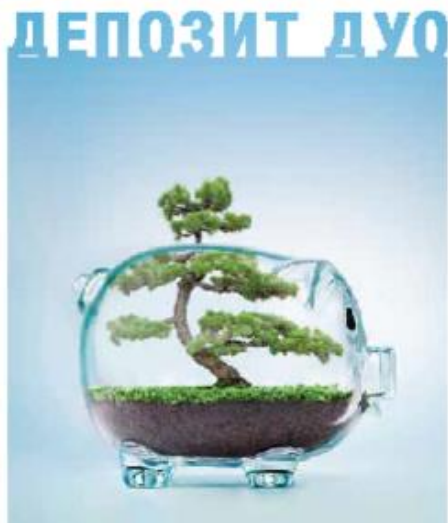


A - рейтинг
(Standard & Poor's)



ДОВЕРИЕТО Е В ОСНОВАТА НА УСПЕХА

- ✓ Професионалист в управлението на активи
- ✓ Възможност за по-висока доходност
- ✓ Без данък върху доходността
- ✓ Без максимална сума за инвестиране
- ✓ Широка гама от предлагани фондове



Депозит ДУО

- ✓ Комбинация от стандартен банков депозит и инвестиция във Фондове Амунди
- ✓ Продукта съчетава в себе си едновременно:
 - Сигурност на банковия депозит
 - Възможност за по-висока доходност от инвестиционната част
- ✓ По-висока лихва по банковия депозит
- ✓ Ниска минимална сума за откриване

....и в реалност, как биха могли да изглеждат те !

... преди 3 години

- Спестявания - 2000 лева.
- Хоризонта на тези спестовния - 5 години
- Регулярен месечен доход и мога да спестявам по 80 лева всеки месец
- Моят профил – умерено консервативен

Какво да направя с тези пари?

- Фонд Амунди EUR Bonds - **600 лева**
- Фонд Амунди High yield bonds - **400 лева**
- Стандартен 12М Депозит - **1000 лева**

...3 години по-късно:

- Фонд Амунди EUR Bonds – **9,59 %** (3,19 % *средно годишно*)
- Фонд Амунди High yield bonds - **10,48 %** (3,49 % *средно годишно*)
- Стандартен 12М депозит – **2,40 %** (0,80 % *средно годишно*)

Amundi
ASSET MANAGEMENT



Вашите алтернативи...

- **Застраховка Живот с инвестиционен характер**

- Избор между 3 профилирани CPR фонда
- Първоначална инвестиция мин. 10 хил. EUR
- Преференциални цени при покупка на дялове от 3-те фонда
- По всяко време възможност за:
 - Теглене и довносяне
 - Прехвърляне на дялове между 3-те фонда
 - Удължаване на първоначалния срок
 - Избор и промяна на бенефициентите
- Гарантиране до 100 хил. EUR от Гаранционен фонд
- Без данъчно облагане на реализираната доходност



▪ **Застраховка Живот с инвестиционен характер**

Застраховка на инвестицията

- Защита на загуба от инвестицията
- Покритие при заболяване и злополука
- Покрита сума до 150 хил. EUR

Гаранционен фонд за инвестицията

- Покритие до 100 хил. EUR
- Покритието е отделно от ФГВБ



- *Застраховка Живот с инвестиционен характер*

Protectinvest



Възможност за сключване договор за продукта във всеки офис на **Сосиете Женерал Експресбанк в страната**

Възможност за проследяване представянето на фондовете през сайта www.sogelife.bg :

- Месечен бюлетин по фондове
- Цена на един дял по ден за 3-те фонда

Спестовна застраховка Моето Утре



- Инвестиране на спестяванията в български ДЦК
- Първоначална премия и месечна премия по избор (мин. 30 BGN/15 EUR)
- Застрахователна защита в случай на покрито застрахователно събитие вследствие заболяване или злополука
- Възможности за:
 - Избор на срок (между 5-25 г.)
 - Избор и промяна на бенефициентите
- Гарантиране до 100 хил. EUR от Гаранционен фонд

