



UKRAINIAN CREDIT UNION LIMITED
УКРАЇНЬСЬКА КРЕДИТОВА СПІЛКА

исцукс

Сьогодні ми розпочинаємо серію розмов про те, як інвестувати гроші в Канаді, для того щоб отримати максимальне повернення ваших вкладень. Ця тема цікавить багатьох читачів тижневика «Міст», і ми спробуємо розглянути деякі аспекти цього питання.

У Канаді можливе інвестування двох видів: активне й пасивне. Активне інвестування означає, що ви купуєте акції компанії на біржі самостійно або через брокера. Фактично для більшості людей цей вид інвестування не підходить. Необхідне знання ринку, постійне стеження за ним. Це важко: кожен має свою роботу та свої обов'язки. Крім того, не завжди брокер справді працює у ваших інтересах, тому що його комісійні безпосередньо пов'язані з купівлею й продажем. Виходить, що ваш інвестиційний портфель буде постійно оновлюватися, купуватися, продаватися, а гарантій, що якийсь брокер, навіть той, який довго працює на ринку, абсолютно чітко знає, коли потрібно купити й коли треба продати, немає жодних.

Для основної маси людей більше підходить другий вид інвестування — пасивний. Що це таке? Це — інвестування через інвестиційні фонди. Їх можна назвати пайовими (Mutual) фондами.

Яка ж структура інвестиційного комплексу? Чому комплексу? Інвестиційний фонд — це справді комплекс, тому що до його структури входять кілька компаній.

➤ Професійне управління

Ви займаєтесь власною справою, а інвестуванням займається команда професіоналів. Чому команда? Тому що насправді, якщо це — великий фонд, що належить всесвітньо відомій компанії, такий як, припустимо, Trimark Fidelity, AGF, Mackenzie й інші, то до інвестиційної команди входить величезна кількість фахівців. Це може бути 300 або 400 людей, що сидять у різних країнах і працюють для одного інвестиційного фонду, а їхнє завдання — примножити наші з вами капітали.

По-друге, пасивне інвестування підходить для інвестора з будь-яким



Основи інвестування: де, з ким, чому та скільки?

капіталом — і великим, і маленьким. Можна інвестувати навіть по \$25 на місяць або ж зробити разовий внесок розміром \$500 або \$1000.

По-третє, існує розподіл ризику. Ризик, що ваші акції можуть втратити свою вартість, є значно меншим, ніж у тому разі, якщо ви самі інвестували на ринку. Чому? Тому, що

самостійно можна купити акції лише кількох компаній. Ви купуєте ці акції, розраховуєте, що їхня ціна зросте. Якщо навіть в однієї з цих компаній справи йдуть погано, ваших грошей істотно меншає. Уявімо, що ви робите внески в інвестиційний фонд, куди інвестуються гроші величезної кількості вкладників — мільйони, іноді

мільярди. Ризик істотно зменшується, оскільки на такі кошти буде придбано акції 200, 300, 400 компаній і проблеми в кількох компаніях не зможуть істотно вплинути на загальний стан ваших заощаджень.

По-четверте — ліквідність. Інвестиційний фонд зобов'язаний прийняти від вас акції й обміняти їх

на гроші в будь-який момент, коли ви побажаєте.

По-п'яте, можливість переказу грошей з одного інвестиційного фонду в інший усередині інвестиційної компанії.

По-шосте, захист інвесторів. Люди, що інвестують в інвестиційні фонди, захищені кількома способами: гроші вкладників зберігаються окремо від засобів менеджерів фонду і ніхто не має змоги витратити ці кошти не за призначенням. Усі кошти зберігаються в головних банках і захищені Canadian Banking & Trust Company Legislation, тобто ці гроші зберігаються окремо й від засобів, що належать банку. Кожен фонд має незалежного аудитора, який постійно звітує раді директорів згідно з вимогами з боку держави. Додатковий захист інвесторів від банкрутства інвестиційних фондів забезпечується в деяких провінціях через Provincially Operated Contingency Funds, що призначені на випадок непередбачених обставин.

(Далі буде)

Якщо ви маєте запитання стосовно інвестування, прошу телефонувати до мене!

Tatiana Koroliova
Branch Manager,
North York

Ukrainian Credit Union
416-225-0032 x202
tkoroliova@ukrainiancu.com