Финален проект
Пасивни инвестиции в ETF и взаимни фондове

Finance Academy 2026

Шаблон за предаване на курсов проект

Задача 1. За да започнете с изграждането на своята пасивна инвестиционна стратегия, моля, посочете каква сума ще бъде инвестирана първоначално, както и сумата, която ще заделяте месечно/годишно (ако има такава). Опишете подробно своите инвестиционни цели.

Отговор:

Задача 2: Какъв е вашият времеви хоризонт на инвестицията и каква е търсената доходност? Опишете защо сте избрали

именно този хоризонт и тази доходност - какво стои зад вашето решение?

Отговор:

Задача 3. Какви активи ще подберете за постигане на тази доходност? Опишете поне в приблизителни проценти какъв дял ще заема всеки един актив във вашия инвестиционен портфейл.
Пример: Акции (60%) и облигации (40%)

Отговор:

Задача 4. В какви продукти ще инвестирате?
Борсово-търгувани (ETF-и и други) или взаимни/пенсионни фондове? Ако е комбинация, опишете какъв дял ще заема всеки от тях.
Аргументирайте избора си.
Пример: 100% в ETF-и и други борсово търгувани продукти (ETP)
Пример: 50% в ETF-и, 50% във взаимен фонд

Отговор:

Задача 5. Кои са конкретните фондове, в които ще инвестирате, и какво ще е разпределението на портфейла ви (в %) във всеки от тях? Изберете до 5 фонда. Може и само един.
Използвайте сайта JustETF.com като източник на информация.

Отговор:

Задача 6. Какво е общото ниво на разходите за всеки от подбраните фондове? (ако е взаимен фонд - в Основния информационен документ търсете “годишно отражение на разходите”).
Подкрепете отговора си с данни от сайта JustETF.com.

Отговор:

Задача 7. Каква е средногодишната доходност на всеки от фондовете от началото на публичното му предлагане?
Подкрепете отговора си с данни от сайта JustETF.com.

Отговор и:

Задача 8. Каква е степента на риска (от 1 до 7) за всеки фонд? Използвайте факти от Factsheet или Key Information Document (KID).

Отговор:

Задача 9. На база отговора от Задача 7 изчислете очакваната среднопретеглена доходност на портфейла си.
Приложете изчисленията, които сте направили.
Формула:
(Нетна доходност на фонд 1 × дял в портфейла) + … + (Нетна доходност на фонд N × дял в портфейла)

Отговор:

Задача 10. На база отговора от Задача 8 изчислете среднопретеглената степен на риск на портфейла.
Приложете изчисленията, които сте направили.
Формула:
(Степен на риск на фонд 1 × дял в портфейла) + … + (Степен на риск на фонд N × дял в портфейла)

За целта следвайте същия подход като в Задача 9, но използвайки числото на степента на риск от Задача 8.

Отговор:

Указания и оценяване

Финалната оценка от обучение “Пасивни инвестиции в ETF и взаимни фондове” се формира от оценката от практическия проект описан по-горе.

Шаблон

Използвайте предоставения по-горе шаблон, за да попълните отговорите си на съответните места, маркирани с “**отговор**”. Проекти ще бъдат приемани единствено в този формат.

Финален срок за изпращане

Проектът трябва да бъде изпратен до 16:00 часа на 12-ти май за редовната сесия или 16:00 на 9-ти юни за поправката.

Срок за проверка

В зависимост от натовареността и големината на проектите можете да очаквате оценки за финалните си проекти в срок между 2 и 4 календарни седмици от финалната дата на изпращане на проекта.

Finance Academy

Точкова система

Задача	Максимален брой точки	Вашите точки
1	10	
2	10	
3	10	
4	10	
5	10	
6	10	
7	10	
8	10	
9	10	
10	10	
Общо	100	

Екипът на Finance Academy ви желае успех! 🙂