



Global Funds

Globalne Fundusze Inwestycyjne

 +48 32 602 79 00

 biuro@ifmpl.com

 www.ifmpl.com

STRATEGIE MODELOWE IFM

PORTFEL AKTYWNEJ ALOKACJI

Portfel Aktywnej Alokacji pozwala długoterminowo inwestować w wyselekcjonowane zagraniczne i polskie fundusze akcyjno-obligacyjne. Zapewnia komfort efektywnej zmiany udziału akcji (w uzasadnionych sytuacjach rynkowych nawet do zera) i obligacji w funduszach według bieżącej oceny sytuacji rynkowej na poszczególnych rynkach globalnych.

1. DLA KOGO?

Dla osób chcących skorzystać z wygody inwestowania w najlepsze (w określonej sytuacji rynkowej, czasie i kategorii) zagraniczne i polskie fundusze aktywnej alokacji (oraz w uzasadnionych sytuacjach w fundusze zrównoważone), bez konieczności samodzielnego bieżącego śledzenia rynków i decydowania o ewentualnych zmianach w swojej inwestycji i tym sposobem chcących dążyć do uzyskania atrakcyjnej stopy zwrotu, znacznie wyższej od oprocentowania lokaty bankowej.

2. CHARAKTERYSTYKA PORTFELA

- Minimalna kwota inwestycji: 60.000,00 zł
- Zalecany okres inwestycji – min. 5 lat
- Opłata za wpłatę do Portfela i kolejne dopłaty – do 3%
- Opłata za rekomendacje ewentualnych zmian w Portfelu – **brak opłaty**
- Opłata za wycofanie całości lub części środków – **brak opłaty**
- Opłata za konwersje pomiędzy funduszami w ramach jednego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych – **brak opłaty**
- Możliwe bieżące dopłaty; min. wartość dopłaty - 6.500,00 zł

3. SKŁAD PORTFELA

W skład Portfela wchodzi wyselekcjonowane polskie i zagraniczne fundusze aktywnej alokacji (w uzasadnionych sytuacjach również fundusze zrównoważone). Zarządzający funduszami aktywnej alokacji mogą efektywnie zmieniać proporcje pomiędzy ilością akcji i obligacji w funduszu, w zależności od zmieniającej się sytuacji na światowych rynkach. Mogą również korzystać z takich instrumentów finansowych, które zyskują, gdy na giełdach pojawiają się spadki.

4. KRYTERIA DOBORU FUNDUSZY

- Osiągane wyniki inwestycyjne i ich powtarzalność
- Cechy jakościowe osiągniętych wyników
- Płynność, tj. bieżący, nieograniczony dostęp do zainwestowanych środków
- Długość istnienia – niektóre z funduszy w Portfelu istnieją ponad 20 lat
- Oficjalne ratingi

Portfel jest na bieżąco **monitorowany**. W zależności od zmieniającej się sytuacji na rynkach kapitałowych i wyników generowanych przez poszczególne fundusze, Inwestor otrzymuje nieodpłatnie, drogą elektroniczną, **rekomendacje dokonania zmian w składzie Portfela**. Zmian tych Inwestor dokonuje za pośrednictwem IFM Global Funds S.A.

5. PŁYNNOŚĆ PORTFELA

Inwestor ma nieograniczony bieżący dostęp do swoich pieniędzy. W każdej chwili może dokonać wypłaty środków z funduszy. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od daty złożenia dyspozycji otrzyma środki na swój rachunek bankowy.

WYGODA: dokonaliśmy za Inwestora doboru funduszy. Oceniliśmy historyczne wyniki, ich powtarzalność i inne istotne elementy. Nie angażujemy Inwestora w bieżący monitoring składu Portfela. Przekazujemy Inwestorowi informacje o rekomendowanych zmianach.

ZRÓŻNICOWANIE: wybraliśmy najlepsze fundusze z danej kategorii, zapewniając Inwestorowi dywersyfikację bez ryzyka związanego ze „stawianiem na jednego konia”, a jednocześnie możliwość czerpania z dobrodziejstwa specyfiki każdego z wybranych funduszy.

PRZEJRZYSTOŚĆ: Inwestor ma pełną wiedzę, jakie fundusze wchodzi w skład Portfela i w jakim udziale. Dzięki temu w każdej chwili może sprawdzać bieżącą wartość swojej inwestycji.

6. HISTORYCZNE WYNIKI PORTFELA

stopa zwrotu w ostatnich 5 latach

