

# STRATEGIE MODELOWE IFM

## PORTFEL LOKACYJNY

**Portfel Lokacyjny pozwala Inwestorowi bezpiecznie ulokować oszczędności, jednocześnie dając możliwość bieżącego, nieograniczonego dostępu do gromadzonych środków bez uszczerbku dla wypracowanej efektywności inwestycji.**

### 1. DLA KOGO?

Dla Inwestorów, którzy chcą efektywnej alternatywy do klasycznego lokowania środków w banku, inwestowania wyłącznie w bezpieczne instrumenty finansowe i oczekują stabilnego, stałego przyrostu wartości ich oszczędności, który przewyższa oprocentowanie lokaty bankowej.

### 2. CHARAKTERYSTYKA PORTFELA

- Minimalna kwota inwestycji: 60.000,00 zł
- Zalecany okres inwestycji - min. 1 rok
- Opłata za wpłatę do Portfela i kolejne dopłaty - **brak opłaty**
- Opłata za rekomendacje ewentualnych zmian w Portfelu - **brak opłaty**
- Opłata za wycofanie całości lub części środków - **brak opłaty**
- Możliwe bieżące dopłaty; min. wartość dopłaty - 5000,00 zł

### 3. SKŁAD PORTFELA

W skład Portfela wchodzi wyselekcjonowane polskie fundusze inwestycyjne gotówkowe i pieniężne. Inwestują one głównie w:

- Bony skarbowe emitowane przez Skarb Państwa
- Bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski
- Certyfikaty depozytowe emitowane przez banki
- Bony komercyjne emitowane przez gminy

### 4. KRYTERIA DOBORU FUNDUSZY

- Osiągane wyniki inwestycyjne i ich powtarzalność
- Wysoka płynność, tj. bieżący, nieograniczony dostęp do zainwestowanych środków
- Długość istnienia
- 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 bieżący, nieograniczony dostęp do swoich pieniędzy. W każdej chwili może dokonać wypłaty środków z funduszy. Najpóźniej w ciągu 7 dni 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.

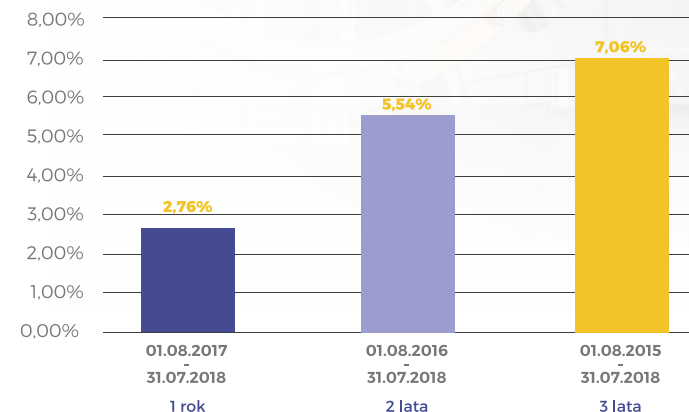
**STOPA ZWROTU:** w naszych rekomendacjach dążymy do tego, aby Inwestor uzyskał stopę zwrotu wyższą niż na lokacie bankowej.

**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 wchodziły 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 3 latach**





## **Global Funds**

Globalne Fundusze Inwestycyjne

 +48 32 602 79 00

 [biuro@ifmpl.com](mailto:biuro@ifmpl.com)

 [www.ifmpl.com](http://www.ifmpl.com)