

# STRATEGIE MODELOWE IFM

## PORTFEL OBLIGACJI WYSOKODOCHODOWYCH

**Portfel Obligacji Wysokodochodowych daje możliwość inwestowania w obligacje korporacyjne i rządowe na całym świecie w celu uzyskania w dłuższym okresie czasu dochodu istotnie przewyższającego oprocentowanie lokaty bankowej.**

### 1. DLA KOGO?

Dla Inwestorów zainteresowanych inwestowaniem w fundusze obligacji emitowanych przez największe światowe korporacje, rządy i agencje rządowe różnych krajów.

### 2. CHARAKTERYSTYKA PORTFELA

- Minimalna kwota inwestycji: 60.000,00 zł
- Zalecany okres inwestycji – min. 4 - 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 - 8.250,00 zł

### 3. SKŁAD PORTFELA

W skład Portfela wchodzi wyselekcjonowane polskie i zagraniczne fundusze inwestycyjne, inwestujące głównie w obligacje największych światowych korporacji oraz w obligacje emitowane przez rządy i agencje rządowe różnych krajów.

### 4. KRYTERIA DOBORU FUNDUSZY

- Osiągane wyniki inwestycyjne i ich powtarzalność
- Cechy jakościowe osiąganych 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 bieżący, nieograniczony 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.

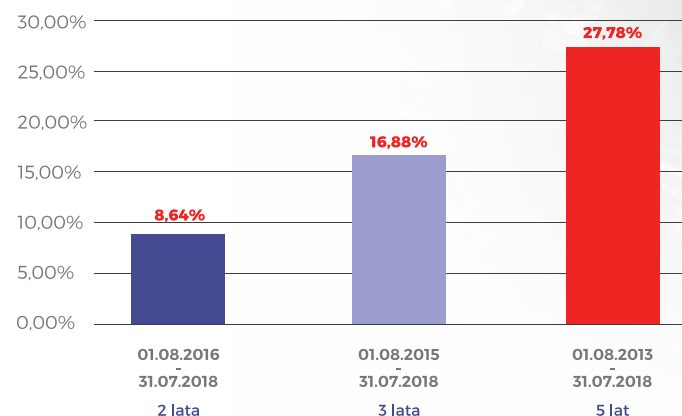
**WYGODA:** dokonaliśmy za Inwestora doboru funduszy. Oceniliśmy historyczne wyniki, ich powtarzalność i inne istotne elementy. Nie angażujemy Inwestora w bieżący monitoring składu Portfela. Przekazujemy Inwestorowi informacje o rekomendowanych zmianach.

**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.

**PRZEJRZYŚĆ:** 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





## **Global Funds**

Globalne Fundusze Inwestycyjne

 +48 32 602 79 00

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

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