

STRATEGIE MODELOWE usługa zarządzania aktywami

MAJ 2025

1  Świadczona jest w oparciu o umowę pomiędzy Klientem, a Domem Maklerskim oraz na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa.

2  Umowa zawiera uzgodnioną z klientem, adekwatną do jego celów inwestycyjnych oraz poziomu akceptowanego ryzyka strategię inwestycyjną.

3  W oparciu o jej ramy zarządzający buduje portfel składający się z wielu instrumentów finansowych, podejmując decyzje inwestycyjne w imieniu i na rachunek lub rejestr Klienta.



ZALETY ZARZĄDZANIA AKTYWAMI



powierzenie decyzji inwestycyjnych osobom o wieloletnim doświadczeniu w inwestowaniu na rynkach finansowych i udokumentowanymi osiągnięciami w tym zakresie



wysoka płynność inwestycji wynikająca z lokowania środków w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy



profesjonalna dywersyfikacja portfela inwestycyjnego poprzez dobór wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych z oferty krajowych i zagranicznych firm zarządzających aktywami



bezpieczeństwo środków - wszystkie aktywa, wchodzące w skład zarządzanego portfela, znajdują się na należących do Klienta rachunkach papierów wartościowych bądź rejestrach, prowadzonych przez uprawnione do świadczenia takich usług, licencjonowane i nadzorowane podmioty.



adekwatny do tolerancji ryzyka i celów inwestycyjnych skład portfela inwestycyjnego



koszty, związane z usługą zarządzania są zbliżone do kosztów ponoszonych przez inwestorów, którzy zdecydowaliby się samodzielnie nabyć jednostki bądź tytuły uczestnictwa funduszy w danej kategorii ryzyka. W ramach usługi część opłat za zarządzanie pobieranych przez fundusze jest zwracana w formie świadczenia zwrotnego do portfeli Klientów.



5.

Strategia
zrównoważona7
6
5
4
3
2
1

DLA KOGO

Strategia przeznaczona dla Klientów, oczekujących relatywnie wysokich stóp zwrotu z inwestycji i akceptujących umiarkowanie wysokie ryzyko wahań wartości portfela.



MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY

4 lata



SPEKTRUM INWESTYCYJNE

fundusze dłużne krótkoterminowe, fundusze obligacji skarbowych, fundusze obligacji korporacyjnych, fundusze akcji zagranicznych i rynków wschodzących

- 40-70% - fundusze dłużne
- 30-60% - fundusze akcyjne



Dostępna już od 250 000 PLN

Benchmark

50% średnia dla grupy funduszy dłużnych globalnych uniwersalnych

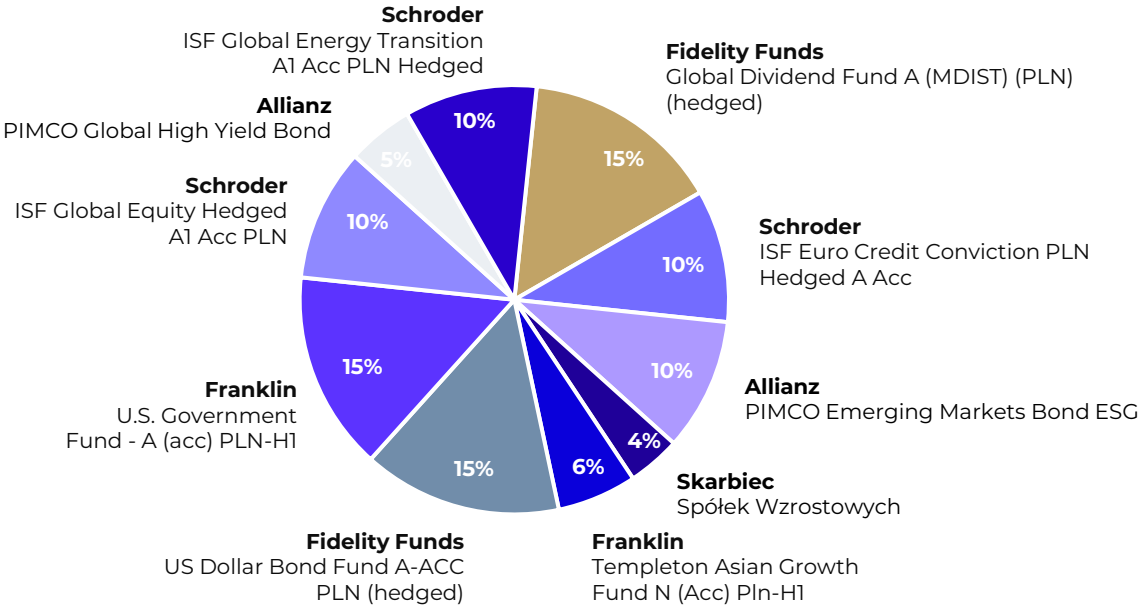
50% średnia dla grupy funduszy akcji globalnych rynków rozwiniętych wg klasyfikacji Analiz On-line

1,0 % – opłata za zarządzanie (+23%VAT)

20 % – opłata za sukces powyżej stopy zwrotu benchmarku (+23%VAT)

brak – opłaty manipulacyjnej

brak – opłaty za wyjście



Rozpoczęcie strategii 1 wrzesień 2022r.

Ostatnia zmiana alokacji 28 września 2023r.

Wielkość aktywów pod zarządzaniem we wszystkich funduszach wchodzących w skład strategii zrównoważonej 115,7 mld PLN



30.04.2025	1M	3M	6M	12M	24M	YTD	*Od początku
Zrównoważona	0,82%	-0,57%	1,16%	7,46%	13,98%	1,30%	15,75%

ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Przedstawiane informacje mają charakter reklamowy. Niniejszy materiał nie stanowi informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej, jak również nie może być traktowany jako oferta, usługa doradztwa finansowego lub inwestycyjnego ani udzielanie rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów. Niniejsza informacja stanowi publikację handlową w rozumieniu art.24 ust.3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego Rady 2014/64/UE z dnia 15 maja 2014r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (MIFID II). Informacja ta nie została przygotowana zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych i nie podlega żadnym zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych. Dom Maklerski informuje, iż z każdą inwestycją wiąże się ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków. Poziom tego ryzyka w ramach usług świadczonych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A. jest zróżnicowany i zależy m. in. od rodzaju strategii inwestycyjnej wybranej przez klienta. Stopa zwrotu z portfeli mogą podlegać znacznym wahaniom wynikającym m. in. ze zmian wyceny rynkowej instrumentów finansowych. Przed zleceniem Michael / Ström Dom Maklerski S.A. usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych należy zapoznać się z Regulaminem świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLEPSKI