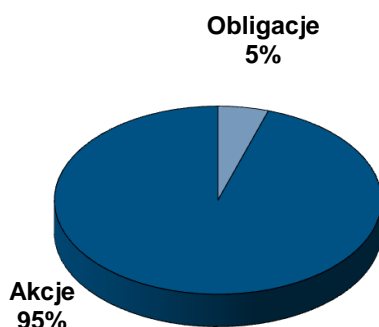


Portfel modelowy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Profil ryzyka: agresywny

Horyzont inwestycyjny: 20+

Strategiczna alokacja aktywów



Dlaczego można tak rozłożyć inwestowane środki?

Inwestor o profilu agresywnym poszukuje wysokich stóp zwrotu i może pozwolić sobie na ulokowanie zdecydowanej większości kapitału w fundusze akcyjne. Patrząc historycznie, fundusze akcyjne przynoszą wyższą stopę zwrotu od funduszy bezpiecznych, więc przeznaczając na nie większość środków inwestor zapewnia sobie szansę na zysk znacznie przekraczający oprocentowanie lokat. Z drugiej strony fundusze akcji są bardzo zmienne, dlatego można uzupełnić portfel o fundusze obligacji, aby zmniejszyć jego wahania. Co więcej, fundusze obligacji bardzo często przynoszą zadowalające stopy zwrotu w okresie spadków cen akcji. Dlatego dodając je do portfela inwestor zwiększa szansę na pozytywny wynik całej inwestycji.

Taktyczna alokacja aktywów (przykładowy portfel inwestycyjny zbudowany z funduszy unit-linked)

Rynek pieniężny	0%	
Obligacje	5%	
Nordea Bezpiecznego Inwestowania		5%
Akcje	95%	
Nordea Akcji		47,5%
Schroders Akcji Globalnych		47,5%

Prognozowana stopa zwrotu dla przykładowego portfela funduszy, po 20 latach inwestycji

Maksymalna strata: -20%	Maksymalny zysk: 1400%	Oczekiwany zysk: 650%
--------------------------------	-------------------------------	------------------------------

Dlaczego można wybrać takie fundusze?

Zdecydowana większość portfela jest zainwestowana w akcje. Część akcyjna jest rozłożona po równo na inwestycje w akcje polskie i inwestycję w akcje zagraniczne. Taki podział zapewnia wiele korzyści. Po pierwsze, umożliwia wykorzystanie potencjału wzrostowego akcji polskich. Po drugie, znacznie ogranicza ryzyko, ponieważ część środków trafia na akcje z rynków rozwiniętych, które podczas spadków z reguły zachowują się znacznie lepiej od akcji polskich. Po trzecie, umożliwia wykorzystanie bardzo dobrych perspektyw akcji z rynków wschodzących. Po czwarte, rozkłada ryzyko walutowe na dostatecznie dużą liczbę walut, aby zneutralizować jego wpływ na inwestycję. Dopełnieniem opisanych wyżej inwestycji są obligacje polskie. Ich zaletą jest bezpieczeństwo i stabilny zysk.

Efektom takiego podziału środków jest oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji trwającej 20 lat na poziomie 650%, przy ryzyku utraty na koniec inwestycji maksymalnie 20% zainwestowanego kapitału.

Maksymalna strata portfela jest szacowana na podstawie modelu "wartości zagrożonej". Prawdopodobieństwo, że wynik portfela nie przekroczy podanej wartości wynosi 95%. Oznacza to, że ze statystycznego punktu widzenia, strata może przekroczyć podaną wartość tylko 5 razy na 100 prób.

Produkt dostępny w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Przed dokonaniem inwestycji zapoznaj się z informacjami o ubezpieczeniowych funduszach inwestycyjnych, dostępnymi na stronie www.nordea.pl oraz www.nordeapolska.pl, w szczególności z informacjami niezbędnymi do oceny inwestycji oraz dotyczącymi ryzyka, kosztów i opłat. Przedmiotowych informacji nie należy traktować, jako rekomendacji inwestowania w jakiekolwiek instrumenty finansowe, przedstawione dane nie stanowią także usługi doradztwa finansowego. Nordea Bank Polska S.A. oraz Nordea Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje podjęte w oparciu o przedmiotowe informacje. Wszystkie wyniki przedstawione na stronach internetowych mają charakter historyczny lub szacunkowy. Nordea Bank Polska SA i Nordea Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Nordea Bank Polska S.A. dołożyły należytej staranności przygotowując niniejsze informacje i w pozostałym zakresie nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje podjęte w oparciu o nie.

Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 27, wpisane do Rejestru Przedsiębiorców nr KRS 0000031094 w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 521-04-19-914, REGON: 010630940, Kapitał Zakładowy: 172 532 900 złotych w całości opłacony.

Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni, ul. Kielecka 2, 81-303 Gdynia, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców nr KRS 0000021828 w Sądzie Rejonowym Gdańsk – Północ w Gdańsku VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 586-000-78-20, REGON: 190024711, Kapitał Zakładowy: 277 493 500,00 złotych w całości opłacony.

Taktyczna alokacja aktywów - alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusze akcji		Fundusze obligacji		Fundusze rynku pieniężnego
polskich	zagranicznych	polskich	zagranicznych	
UFK Nordea - Arka BZ WBK Akcji		UFK Nordea - ING Obligacji	UFK Nordea - HSBC Papierów Dłużnych Rynków Wschodzących	UFK Nordea - ING Gotówkowy
UFK Nordea - ING Akcji		UFK Nordea - BPH Obligacji	Nordea Europejskich Papierów Dłużnych Wysokiej Rentowności	UFK Nordea - Skarbiec Kasa
UFK Nordea - Skarbiec Akcja		UFK Nordea - UniKorona Obligacje	Nordea Europejskich Obligacji Korporacyjnych	UFK Nordea - UniKorona Rynek Pieniężny
UFK Nordea - Legg Mason Akcji			UFK Nordea - Templeton Globalny Papierów Dłużnych	UFK Nordea - BPH Skarbowy
UFK Nordea - UniKorona Akcje			UFK Nordea - Templeton Globalny Całkowitego Zwrotu	UFK Nordea - Noble Fund Skarbowy

Dla kogo dedykowany jest alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych?

Alternatywny wybór ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych ma na celu umożliwienie zamiany funduszy wskazanych w portfelu modelowym na inne propozycje z oferty Nordea, które równie dobrze odzwierciedlają określoną strategię inwestycyjną. Fundusze dostępne w ramach alternatywnego wyboru zostały dobrane w taki sposób, aby ich profil inwestycyjny i tym samym potencjał stopy zwrotu odpowiadał taktycznej alokacji aktywów w danym portfelu modelowym. Oznacza to, że zamiana w ramach danej klasy aktywów, funduszu z portfela modelowego na jedną z propozycji wskazanych wyżej pozwoli zachować profil inwestycyjny portfela modelowego pod względem oczekiwanej stopy zwrotu i ryzyka.

Produkt dostępny w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Przed dokonaniem inwestycji zapoznaj się z informacjami o ubezpieczeniowych funduszach inwestycyjnych, dostępnymi na stronie www.nordeapolska.pl, w szczególności z informacjami niezbędnymi do oceny inwestycji oraz dotyczącymi ryzyka, kosztów i opłat. Przedmiotowe informacje nie należy traktować, jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe, przedstawione dane nie stanowią także usługi doradztwa finansowego. Nordea Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje podjęte w oparciu o przedmiotowe informacje. Wszystkie wyniki przedstawione na stronach internetowych mają charakter historyczny lub szacunkowy. Nordea Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. nie gwarantuje osiągnięcia celów inwestycyjnych funduszy ani uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. dołożyło należytej staranności przygotowując niniejsze informacje i w pozostałym zakresie nie ponoszą odpowiedzialności za decyzje podjęte w oparciu o nie.

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępny jest pod adresem:
<http://www.nordeapolska.pl/kontakt/1162.htm>

Wszelkie dokumenty funduszy dostępne są na stronach funduszy pod adresem:
<http://www.nordea.com/Ubezpieczeniowe%2bFundusze%2bKapita%C5%82owe/51826.html>

Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 27, wpisane do Rejestru Przedsiębiorców nr KRS 0000031094 w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 521-04-19-914, REGON: 010630940, Kapitał Zakładowy: 192 529 463,11 złotych w całości opłacony.