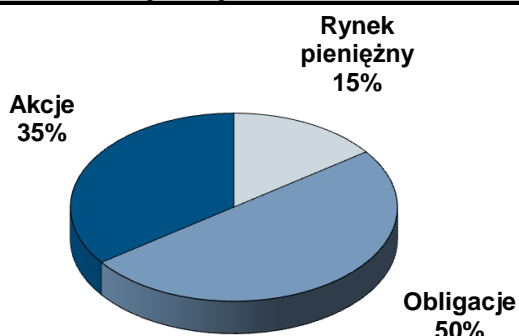


Portfel modelowy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Profil ryzyka: konserwatywny

Horyzont inwestycyjny: 6+

Strategiczna alokacja aktywów



Dlaczego można tak rozłożyć inwestowane środki?

Biorąc pod uwagę konserwatywny profil inwestora, większość środków jest ulokowana bezpiecznie - w obligacje i depozyty rynku pieniężnego. Zadaniem tej części portfela jest ochronić inwestora przed spadkiem wartości kapitału na koniec planowanego okresu inwestycji. Co więcej, patrząc historycznie zyski z funduszy bezpiecznych są na tyle stabilne, że inwestycja najprawdopodobniej przyniesie Klientowi zysk. Zadaniem części akcyjnej jest z kolei podniesienie potencjału zysk całego portfela, ponieważ patrząc historycznie, fundusze akcyjne przynoszą wyższą stopę zwrotu od funduszy bezpiecznych. Na część akcyjną jest przeznaczony 35% środków, ponieważ głównym celem portfela konserwatywnego jest ochrona zainwestowanego kapitału.

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

Rynek pieniężny	15%	
Nordea Gwarantowany		15%
Obligacje	50%	
Nordea Bezpiecznego Inwestowania		42,5%
Nordea Globalnych Obligacji Wysokodochodowych		7,5%
Akcje	35%	
Nordea Akcji		17,5%
Schroders Akcji Globalnych		17,5%

Prognozowana stopa zwrotu dla przykładowego portfela funduszy, po 6 latach inwestycji

Maksymalna strata: 0% **Maksymalny zysk: 100%** **Oczekiwany zysk: 55%**

Dlaczego można wybrać takie fundusze?

Ponad połowa portfela jest zainwestowana bezpiecznie, w polskie obligacje rządowe i bony Skarbu Państwa. Są to jedne z najbezpieczniejszych inwestycji dostępnych dla polskiego inwestora. Obligacje mają większy udział w części bezpiecznej, ponieważ z reguły przynoszą wyższą stopę zwrotu, niż rynek pieniężny. Jeszcze większy potencjał zysku mają akcje, ale ich ceny są bardzo zmienne. Dlatego część akcyjna została podzielona po połowie na akcje polskie i akcje zagraniczne. Taki podział zapewnia kilka korzyści. Z jednej strony pozwala wykorzystać wzrostowy potencjał akcji polskich. Z drugiej strony znacznie ogranicza ryzyko, ponieważ środki trafiają na różne rynki, zarówno stabilne rynki rozwinięte, jak i dynamiczne rynki rozwijające się. Co więcej, środki są inwestowane w różnych walutach, co ogranicza ryzyko walutowe. Dopełnieniem opisanych wyżej inwestycji jest rynek pieniężny oraz globalne obligacje wysokodochodowe, czyli obligacje spółek z całego świata. Ich zaletą jest wyższy potencjał zysku niż w przypadku obligacji polskich.

Efektem takiego podziału środków jest oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji trwającej 6 lat na poziomie 55%, przy minimalnym ryzyku poniesienia straty.

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. Przedmiotowe informacje 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.