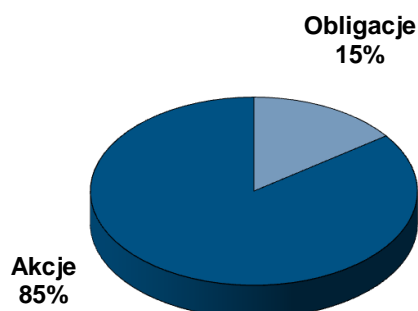


Portfel modelowy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Profil ryzyka: neutralny

Horyzont inwestycyjny: 20+

Strategiczna alokacja aktywów



Dlaczego można tak rozłożyć inwestowane środki?

Inwestor, który inwestuje środki na przynajmniej 20 lat może pozwolić sobie na ulokowanie znacznej części kapitału w fundusze akcyjne. Patrząc historycznie, fundusze akcyjne przynoszą wyższą stopę zwrotu od funduszy bezpiecznych, więc przeznaczając na nie 85% środków inwestor zapewnia sobie szansę na zysk znacznie przekraczający oprocentowanie lokat. Z drugiej strony fundusze akcji są bardzo zmienne, dlatego pozostałe 15% jest inwestowane bezpiecznie w celu ograniczenia wahań całego portfela. Co więcej, fundusze bezpieczne co roku przynoszą w miarę stabilny zysk. Dlatego ich zadaniem jest wypracować w trakcie trwania inwestycji dostatecznie duży zysk, aby zneutralizować ewentualne straty na części akcyjnej portfela.

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

Rynek pieniężny	0%	
Obligacje	15%	
Nordea Bezpiecznego Inwestowania	12%	
Nordea Globalnych Obligacji Wysokodochodowych	3%	
Akcje	85%	
Nordea Akcji	42,5%	
Schroders Akcji Globalnych	42,5%	

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

Maksymalna strata: -10%	Maksymalny zysk: 1200%	Oczekiwany zysk: 600%
--------------------------------	-------------------------------	------------------------------

Dlaczego można wybrać takie fundusze?

Zdecydowana większość części bezpiecznej portfela jest zainwestowana w polskie obligacje rządowe i bony Skarbu Państwa, czyli pozbawione ryzyka walutowego, najbezpieczniejsze inwestycje dostępne dla polskiego inwestora. Część akcyjna jest rozłożona po równo na inwestycje w akcje polskie i inwestycje 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. Dopelnieniem opisanych wyżej inwestycji jest rynek pieniężny oraz globalne obligacje wysokodochodowe, czyli obligacje spółek z całego świata. Zaletą pierwszych jest bezpieczeństwo i stabilny zysk. Zaletą drugich jest wyższy potencjał zysku niż w przypadku obligacji polskich.

Efektom takiego podziału środków jest oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji trwającej 20 lat na poziomie 600%, przy ryzyku utraty na koniec inwestycji maksymalnie 10% 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.