



Od lokat i obligacji do zdywersyfikowanego portfela – jak mądrze przeprowadzić klienta przez tę zmianę?



Anna Bąkała

Członek Zarządu TFI Allianz Polska

MATERIAŁ REKLAMOWY

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym oraz dokumentem KID.

Shaping
the future
of investing





Wygenerowane przez AI

„Gotówka to bezpieczna inwestycja na jeden dzień, ale fatalna na dłuższą metę. Traci na wartości każdego dnia.”

Warren Buffet

Wygenerowane przez AI

Dlaczego klienci zostają przy lokatach i obligacjach?



Bezpieczeństwo nie oznacza braku ryzyka

LOKATA

niska
zmienność

RYZYKA

inflacja

utrata siły
nabywczej

ryzyko
reinwestycji

niewystarczający
kapitał na realizację
celu

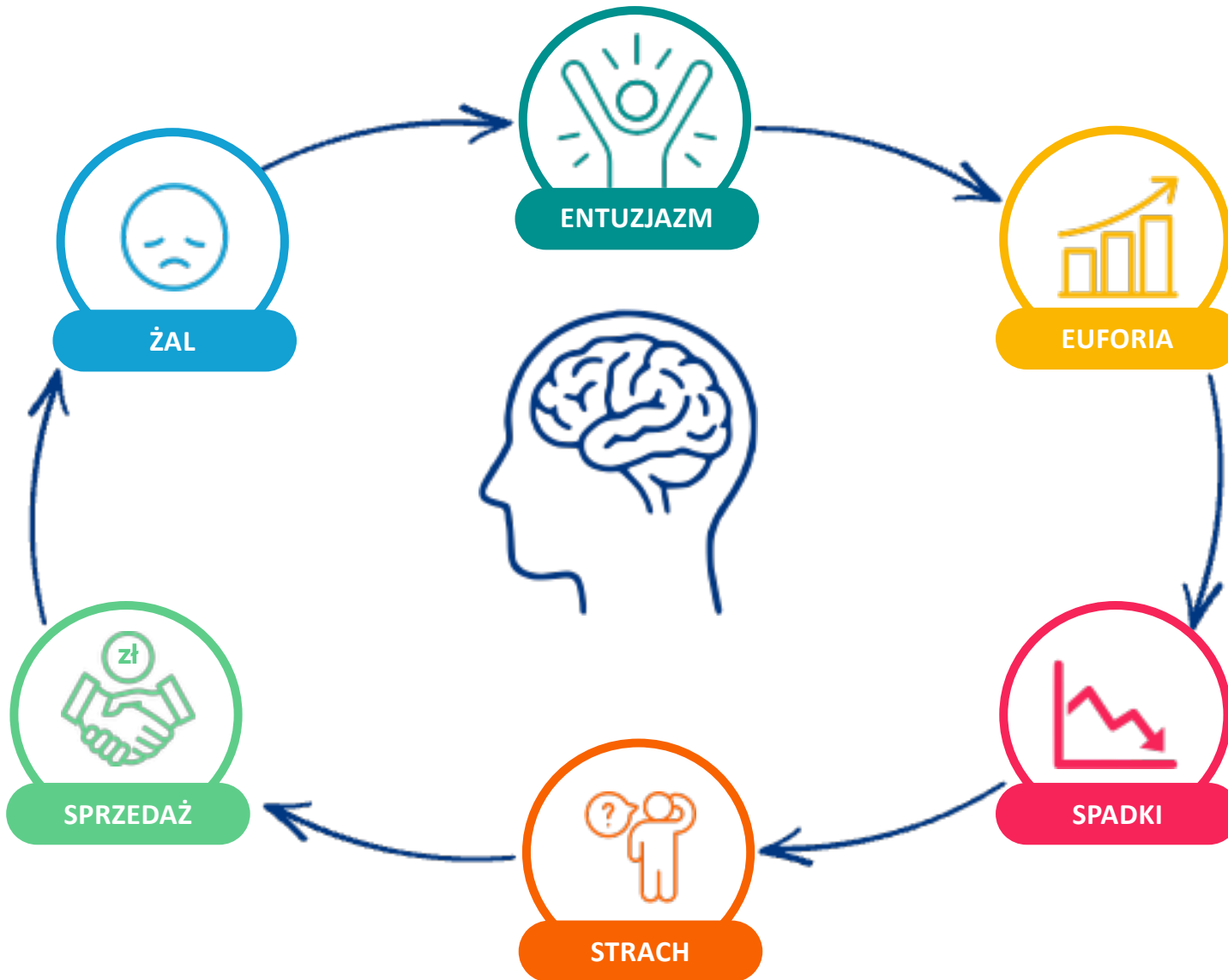
Cel i horyzont inwestycyjny



Zdolność i gotowość do ponoszenia ryzyka



Największe ryzyko? Emocje inwestora



„Największym problemem inwestora, a często jego największym wrogiem, jest on sam.”

Benjamin Graham

przykład:
3 zdywersyfikowane
portfele
dla ostrożnych inwestorów

3 portfele i ich struktura

	OBLIGACJI	STABILNY	MULTI
Allianz Konserwatywny fundusz obligacji skarbowych krótkoterminowych	30%	30%	30%
Allianz Obligacji Plus fundusz obligacji korporacyjnych	30%	30%	30%
Allianz Obligacji Globalnych fundusz obligacji globalnych	40%		
Allianz Stabilnego Wzrostu fundusz stabilnego wzrostu		40%	
Allianz Zbalansowana Multistrategia fundusz mieszany globalny			40%

Wyniki portfeli

	Horyzont 5-letni		
	Skumulowana stopa zwrotu	Odchylenie stand.	Drawdown
OBLIGACJI	23,7%	2,7%	-4,8%
STABILNY	32,0%	4,1%	-11,4%
MULTI	35,1%	4,0%	-5,4%

Jak mądrze przeprowadzić klienta przez zmianę?



1. Zacząć od celu

Rozumiemy, co jest ważne dla klienta i pomagamy określić jasny cel inwestycyjny.



2. Dopasować ryzyko

Dobieramy poziom ryzyka do celu, horyzontu i komfortu klienta.



3. Budować portfel etapami

Inwestujemy stopniowo, krok po kroku, monitorując i dostosowując strategię.



4. Pomagać klientowi panować nad emocjami

Wspieramy w racjonalnych decyzjach, pomagamy zachować spokój i konsekwencję.

Ważne informacje



Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje. Informacja ta nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeksu Cywilnego, jak również nie stanowi usługi doradztwa finansowego, prawnego i podatkowego oraz nie należy go traktować jako rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców.

Fundusze Allianz nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego subfunduszu, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Wartość aktywów netto portfeli inwestycyjnych subfunduszy prowadzonych w ramach Funduszy może charakteryzować się dużą zmiennością wynikającą ze składu tych portfeli lub z przyjętej techniki zarządzania portfelami, w sytuacji dużej zmienności cen na rynku akcji. Fundusze mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów poszczególnych subfunduszy w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego, państwa członkowskie Unii Europejskiej, jednostki samorządu terytorialnego państw członkowskich Unii Europejskiej, państwa należące do OECD lub międzynarodową instytucją finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw członkowskich Unii Europejskiej. Prezentowana zmiana wartości jednostki uczestnictwa jest oparta na historycznej wycenie subfunduszu i nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych, które obniżają wartość inwestycji, kategorii jednostek uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych.

Prospekty informacyjne Funduszy Allianz zawierające wymagane prawem informacje, w tym o ryzyku inwestycyjnym, opłatach, kosztach i podatkach oraz kluczowe informacje dostępne są w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi oraz w Towarzystwie i u dystrybutorów Funduszy Allianz. Streszczenie praw inwestorów znajduje się w Prospektach Informacyjnych (Rozdział III, pkt 4) dostępnych w języku polskim na stronie www.allianz.pl/tfi.

TFI Allianz Polska S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 19 listopada 2003 roku.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000176359, NIP 521-32-59-888, REGON 015555893, wysokość kapitału zakładowego: 69 888 000 złotych (wpłacony w całości).

Dziękuję za uwagę

Klienci nie potrzebują kolejnego produktu.
Potrzebują przewodnika, który pomoże im przejść od poczucia bezpieczeństwa do realnego bezpieczeństwa finansowego.



www.allianz.pl/tfi