

Podstawowe informacje

Nasza usługa zarządzania portfelem opiera się na regulowanych oraz notowanych na giełdzie funduszach inwestycyjnych ETF, które ściśle podążają za wynikami wybranych indeksów finansowych. W strategiach Aion Banku stosujemy fundusze ETF bazujące na globalnych indeksach akcji i obligacji, co oznacza, że możesz łatwo inwestować na głównych rynkach świata. Naszym celem jest personalizacja portfela każdego klienta przy zachowaniu prostoty inwestowania. Ponadto, integralną częścią naszej usługi jest utrzymanie wybranego przez klienta poziomu ryzyka, co realizujemy przez stałą kontrolę portfela i zaawansowany mechanizm równoważenia.

Co wyróżnia tę strategię?

Strategia Tarcza Inflacyjna została stworzona dla osób zaniepokojonych perspektywami wysokiej inflacji w nadchodzących latach. Oprócz oferowanego przez nas również w innych produktach dostępu do globalnych rynków posiada ona istotny udział obligacji antyinflacyjnych, a w celu zapewnienia atrakcyjniejszej stopy zwrotu oraz większego stopnia dywersyfikacji ryzyka w skład portfela wchodzi również fundusz obligacji korporacyjnych. W strukturze emitentów dominują obligacje z krajów o najwyższej wiarygodności, takich jak USA, Japonia, Niemcy czy Wielka Brytania.

Ryzyko

Dobre zrozumienie Twojego profilu inwestycyjnego pozwala nam zarządzać Twoimi aktywami zgodnie z Twoimi potrzebami. Po wypełnieniu ankiety inwestycyjnej, zaklasyfikujemy Cię do jednego z czterech profili, z których każdy charakteryzuje się innym poziomem ryzyka:

Tylko oszczędności: Twoim priorytetem jest ochrona kapitału i bezpieczeństwo Twoich pieniędzy. Nie jesteś gotowy na podjęcie ryzyka inwestycyjnego.

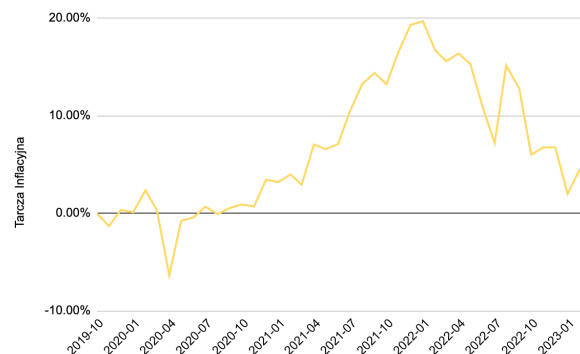
Ostrożny: Twoim priorytetem jest ochrona oszczędności. Nie oczekujesz wysokich zysków i jesteś nastawiony na powolny, stabilny wzrost. Jesteś przygotowany na niskie ryzyko inwestycyjne.

Umiarkowany: Skupiasz się na osiągnięciu zysków przez inwestycje. Akceptujesz umiarkowany poziom ryzyka.

Dynamiczny: Jesteś skłonny do podjęcia wysokiego ryzyka inwestycyjnego. Oczekujesz wysokich zysków w długim terminie. Jesteś świadomy, że wartość Twojego portfela może podlegać znacznym wahaniom w krótkim i średnim okresie.

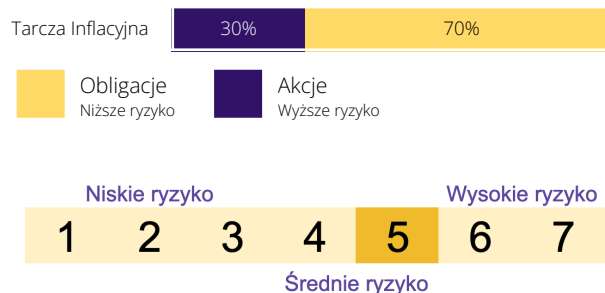
Ta strategia posiada warianty odpowiednie jedynie dla profilu umiarkowanego i dynamicznego.

Stopy zwrotu portfeli modelowych



28.02.2023	1M	3M	6M	12M	24M	2023
Tarcza Inflacyjna	-0,5%	-2,6%	-7,8%	-10,1%	1%	1,9%

Przedstawione stopy zwrotu stanowią symulację przeprowadzoną w oparciu o docelowe wagi instrumentów założone przy tworzeniu portfeli. Zakładają one uproszczony mechanizm równoważenia portfeli, nie stanowią wskazania co do stóp zwrotu w przyszłości, ani nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Indywidualna stopa zwrotu może się różnić od stopy zwrotu portfela modelowego, dokładne wyniki Twoich inwestycji możesz sprawdzić w aplikacji Aion Banku.



Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku (SRRRI) jest obliczany zgodnie z wymogami ESMA 10/673. Ten wskaźnik opiera się na danych historycznych i może nie być wiarygodną wskazówką co do profilu ryzyka w przyszłości a jego wartości mogą ulegać zmianom. Niska kategoria ryzyka (1) nie oznacza, że portfel jest wolny od ryzyka. Są inne rodzaje ryzyka, które mogą mieć wpływ na stopę zwrotu portfela (przykładowo ale nie tylko): ryzyko kontrahenta, płynności, odzwierciedlenia indeksu i doboru próby indeksu.

Każdy rodzaj inwestycji naraża twój kapitał na ryzyko i wartość twoich inwestycji i dochodów z nich może zarówno wzrosnąć jak i spaść. Historyczne stopy zwrotu nie stanowią wskazania co do stóp zwrotu w przyszłości, ani nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

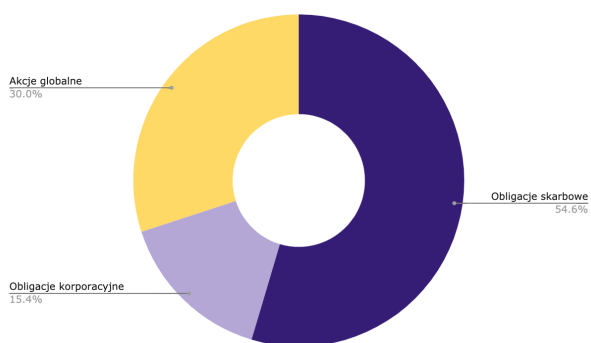
Koszty

Za korzystanie z Aion Globalne Inwestycje nie pobieramy typowych opłat zależnych od zainwestowanej kwoty. Usługa zawiera się w Twoim planie w Aion Banku (plan Smart i All-Inclusive), albo płacisz stałą opłatę miesięczną (plan Light). Pamiętaj, że dostawcy poszczególnych funduszy ETF pobierają swoje opłaty, tzw. TER (total expense ratio). Dla funduszy w naszych portfelach wynoszą one średnio od 0,10% do 0,24% w skali roku i są ujęte w wycenach instrumentów. Dokładny koszt jest zależny od wybranego poziomu alokacji.

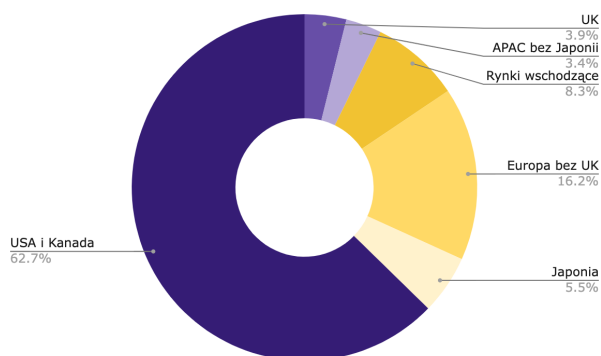
Ryzyko walutowe

W ramach tej strategii inwestujemy wyłącznie w instrumenty denominowane w walucie euro. Zmiana kursów wymiany walut może mieć wpływ, korzystny lub niekorzystny, na zysk lub stratę z inwestycji.

Modelowa struktura portfela



Ekspozycja geograficzna - akcje



Instrumenty w portfolio

Strategia inwestuje w ETF-y uznanych światowych dostawców takich jak np. Vanguard, BlackRock. Dokonując inwestycji można uzyskać ekspozycję na akcje stabilnych globalnych spółek takich jak np.: Apple, Coca-cola, Nike czy Starbucks, a także na obligacje największych światowych emitentów, m. in. Microsoft oraz Deutsche Telekom.

Poniżej znajduje się lista wszystkich instrumentów wchodzących w skład portfela modelowego:

Ekspozycja	Skrócona nazwa instrumentu	ISIN
Akcje globalne	iShares MSCI ACWI	IE00B6R52259
Obligacje rządowe antyinflacyjne	Xtrackers Global Inflation-Linked Bond	LU0908508814
Obligacje korporacyjne	Vanguard USD Corporate Bond	IE00BGYWFK87