

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?

Portfele oferowane w ramach strategii Globalne Inwestycje umożliwiają inwestycje w dwie klasy aktywów: akcje i obligacje. Dla inwestorów akceptujących niski poziom ryzyka dominujący udział w portfelu będą miały obligacje, natomiast klientom skłonny do podjęcia wyższego ryzyka proponujemy wyższy udział części akcyjnej. Spośród oferowanych przez Aion Bank strategii inwestycyjnych Globalne Inwestycje dają największą precyzję dopasowania udziałów poszczególnych klas aktywów do profilu ryzyka klienta - dostępnych jest aż 9 różnych wariantów.

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.

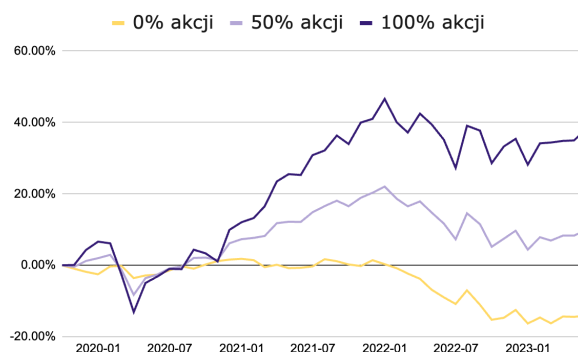
Ostrożny: Twoim priorytetem jest ochrona oszczędności. Nie oczekujesz wysokich zysków i jesteś nastawiony na powolny, stabilny wzrost. Jesteś przygotowany na niskie ryzyko inwestycyjne.

Umiarkowany: Skupiasz się na osiąganiu 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.

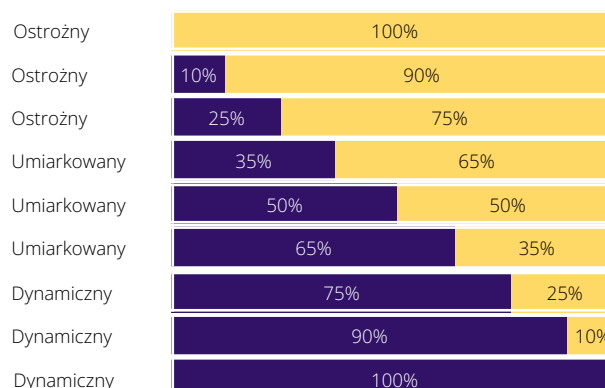
Ta strategia posiada warianty odpowiednie dla profilu ostrożnego, umiarkowanego i dynamicznego.

Stopy zwrotu portfeli modelowych



31.05.2023	1M	3M	6M	12M	24M	2023
0% akcji	0.5%	2.6%	-1.8%	-5.6%	-13.5%	2.7%
10% akcji	0.7%	2.7%	-1.4%	-4.8%	-11.2%	3.2%
25% akcji	1.0%	2.7%	-0.8%	-3.6%	-7.8%	4.0%
35% akcji	1.2%	2.8%	-0.4%	-2.8%	-5.5%	4.5%
50% akcji	1.5%	2.8%	0.2%	-1.6%	-2.0%	5.3%
65% akcji	1.8%	2.9%	0.8%	-0.4%	1.7%	6.1%
75% akcji	2.0%	2.9%	1.2%	0.4%	4.1%	6.6%
90% akcji	2.3%	2.9%	1.8%	1.6%	7.9%	7.4%
100% akcji	2.5%	3.0%	2.2%	2.4%	10.5%	8.0%

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 (SRRI) 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 ryzyk, 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.

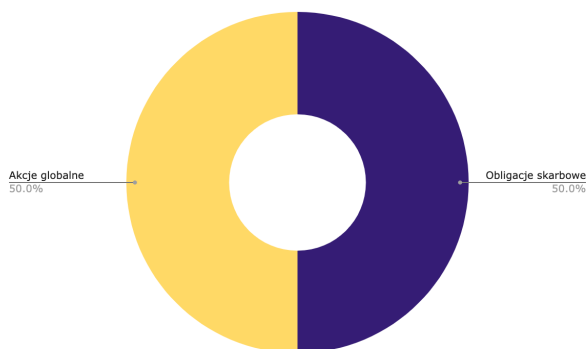
Koszty

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

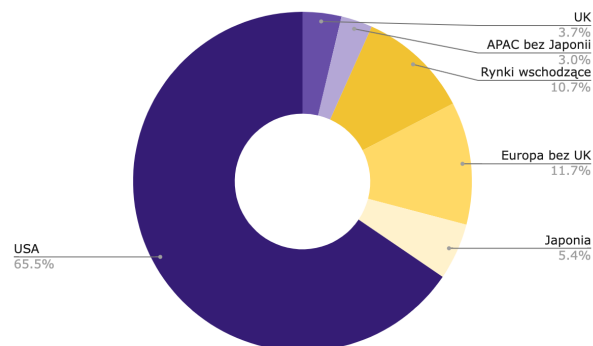
W ramach tej strategii inwestujemy wyłącznie w instrumenty denominowane w walucie euro. Zmiana kursów wymiany walut może mieć wpływ, korzystny lub niekorzystny, na zysk lub stratę z inwestycji.

Modelowa struktura portfela



Strategia Globalne Inwestycje oferuje 9 wariantów struktury portfela. Na poniższym wykresie zaprezentowany został wybór odpowiedni dla klienta o profilu umiarkowanym.

Ekspozycja geograficzna - akcje



Instrumenty w portfelu

Strategia inwestuje w ETF-y uznanych światowych dostawców takich jak np.: State Street, Vanguard, BlackRock, Lyxor. Dokonując inwestycji można uzyskać ekspozycję na akcje stabilnych globalnych spółek takich jak np.: Toyota, Samsung, Nestle, Facebook i Apple.

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

Ekspozycja	Skrócona nazwa instrumentu	ISIN
USA	iShares Core S&P 500	IE00B5BMR087
Europa bez Wielkiej Brytanii	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK	IE00BK5BQY34
Rynki Wschodzące	Vanguard FTSE Emerging Markets	IE00BK5BR733
Japonia	Lyxor Core MSCI Japan	LU1781541252
Wielka Brytania	iShares Core FTSE 100	IE00B53HP851
Azja bez Japonii	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan	IE00BK5BQZ41
Obligacje rządowe (niepowiązane z inflacją)	Vanguard EUR Eurozone Government Bond	IE00BH04GL39
Obligacje rządowe antyinflacyjne	Lyxor Euro Government Inflation Linked Bond (DR)	LU1650491282