

PORTFELE MODELOWE W OFERCIE SKANDII

Portfele modelowe Skandii pod opieką Mariusza Staniszewskiego

Skandia podpisała umowę z Noble Funds TFI SA w sprawie doradztwa inwestycyjnego, dotyczącego Portfeli Modelowych. Tym samym, już od 1 grudnia powracają one pod opiekę doradcy inwestycyjnego Mariusza Staniszewskiego, prezesa zarządu Noble Funds TFI, osoby która osiem lat temu uczestniczyła w tworzeniu tej usługi i ją nadzorowała.

I. INFORMACJA OGÓLNA O PORTFELACH MODELOWYCH

Zysk, wygoda i bezpieczeństwo

Portfele Modelowe to gotowe rozwiązania inwestycyjne z dostępem do wielu, ściśle wyselekcjonowanych funduszy o różnym stopniu ryzyka w ramach jednego portfela. Korzystając z Portfeli Modelowych - jedynej takiej usługi na rynku polskim - masz dostęp do wiedzy i doświadczenia specjalistów **Noble Funds TFI S.A.**, firmy, która na zlecenie Skandii świadczy usługi w zakresie doradztwa inwestycyjnego.

Jak są budowane Portfele Modelowe?

Portfele Modelowe konstruowane są w oparciu o fundusze inwestycyjne dostępne w ofercie Skandii, zgodnie z najwyższymi, światowymi standardami, uwzględniając następujące kryteria:

- osiągnięte wyniki i ich zmienność (stopa zwrotu, powtarzalność wyników, ryzyko),
- ocena zarządzających funduszami, m.in.:
 - kwalifikacje zarządzających,
 - doświadczenie w zarządzaniu funduszem,
 - umiejętność wyczuwania kierunku rynku i dostosowywanie składu portfela do panujących warunków (tzw. timing) – alokacja aktywów,
 - umiejętność doboru do portfela właściwych spółek/obligacji, czyli takich, które zachowują się lepiej niż cały rynek – selekcja.
- rotacja zarządzających,
- analiza lokat funduszu na podstawie półrocznych sprawozdań finansowych (m.in.: dywersyfikacja portfela, preferowane branże, regiony),
- strategia inwestycyjna i sposób jej realizacji,
- ograniczenia inwestycyjne,
- struktura akcjonariatu (właściciele towarzystwa),
- sposób prezentacji wyników (stosowane metody wyceny aktywów).

Noble Funds TFI, firma doradzająca w konstrukcji Portfeli Modelowych, dodatkowo prowadzi swój własny, autorski Ranking Funduszy, oparty na wieloletniej, kompleksowej ocenie funduszy, który wspiera podejmowanie decyzji.

Warto pamiętać o tym, że korzystanie z jednego lub więcej Portfeli Modelowych, nie wyklucza jednocześnie bezpośredniej inwestycji w poszczególne fundusze.

Zalety Portfeli Modelowych:

- profesjonalne doradztwo; decyzje dotyczące udziałów w poszczególnych funduszach podejmuje za inwestora licencjonowany doradca inwestycyjny, na podstawie rzetelnie przeprowadzonej analizy każdego funduszu,
- dywersyfikacja funduszy, dzięki czemu inwestor nie jest uzależniony od decyzji jednego zarządzającego, jego stylu inwestycyjnego, błędnej oceny kierunku rynku.
- wygodny sposób zarządzania portfelem funduszy inwestycyjnych; inwestor musi określić tylko swój profil ryzyka i wybrać odpowiadający mu Portfel Modelowy.

Skandia oferuje 4 Portfele Modelowe (PM):

Portfel Modelowy Zrównoważony - PM1,

Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu - PM2,

Portfel Modelowy Akcyjny - PM3,

Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji - PM4.

II. INFORMACJA O POSZCZEGÓLNYCH PORTFELACH MODELOWYCH

Portfel Modelowy Zrównoważony - PM1,

- Cel strategii inwestycyjnej portfela:

Osiągnięcie średnio i długoterminowego wzrostu wartości portfela, poprzez lokowanie aktywów zarówno w fundusze związane z podwyższonym ryzykiem, jak i te o umiarkowanym poziomie ryzyka. Pierwsza część portfela pracuje na zyski w okresie hossy, natomiast druga ogranicza straty z wypracowanych zysków w okresie bessy na rynku akcji. Ryzyko inwestycyjne jest tu na średnim poziomie. W zależności od koniunktury na rynku stosunek pomiędzy funduszami akcyjnymi a dłużnymi wynosi 30% : 70%, lub odwrotnie.



Data uruchomienia portfela: 22.05.2000 r.

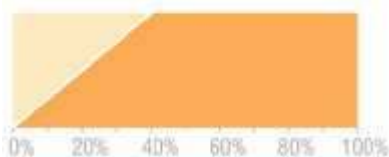
Doradca Inwestycyjny: Mariusz Staniszewski

Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu - PM2

- Cel strategii inwestycyjnej portfela:

Ochrona realnej wartości lokowanych środków, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa lokat. Poziom ryzyka jest tu najniższy ze wszystkich dostępnych Portfeli Modelowych. Poprzez możliwość zaangażowania się w okresie hossy na rynku akcji w fundusze akcyjne zalecany jest dla osób, które chcą przy zachowaniu ograniczonego ryzyka osiągać wyniki lepsze niż fundusze dłużne. W zależności od sytuacji rynkowej portfel będzie preferował fundusze dłużne (rynku pieniężnego oraz obligacji) lub akcyjne w następujących proporcjach:

0-40% f. akcyjnych
60-100% f. dłużnych



Data uruchomienia portfela: 22.05.2000 r.
Doradca Inwestycyjny: Mariusz Staniszewski

Portfel Modelowy Akcyjny - PM3

- Cel strategii inwestycyjnej portfela:

Osiągnięcie ponadprzeciętnego wzrostu jego wartości w długim okresie. Jest to portfolio o najwyższym poziomie ryzyka, co jest ceną za możliwość generowania ponadprzeciętnych zysków w okresie hossy na rynku akcji. W okresach dekonjunktury do 20% wartości portfela może być inwestowane w dłużne instrumenty finansowe.

80-100% f. akcyjnych
0-20% f. dłużnych



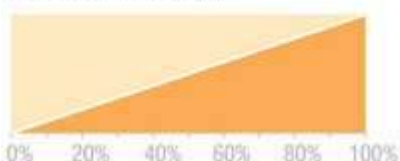
Data uruchomienia portfela: 22.05.2000 r.
Doradca Inwestycyjny: Mariusz Staniszewski

Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji - PM4

- Cel strategii inwestycyjnej portfela:

Uzyskiwanie w okresach dekonjunktury na rynku wyników nieznacznie gorszych od funduszy dłużnych, natomiast w okresach hossy rezultatów nieznacznie gorszych od wyników inwestycyjnych osiąganych przez fundusze akcyjne. Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji stwarza szansę na uniknięcie spadków w okresie bessy oraz wykorzystania wzrostów cen papierów wartościowych w trakcie dobrej koniunktury rynkowej. W skład portfela wchodzić mogą wszystkie fundusze papierów dłużnych i akcyjne znajdujące się w ofercie Skandii. W zależności od przewidywań zarządzającego, co do sytuacji w poszczególnych segmentach rynku kapitałowego, będzie on odpowiednio kształtował skład portfela. Dopuszczalne są zmiany składu portfela w pełnym zakresie, od 0 do 100% w jednostki funduszy akcyjnych i od 0 do 100% w jednostki funduszy dłużnych.

0-100% f. akcyjnych
0-100% f. dłużnych



III. INFORMACJA O FIRMIE, KTÓRA NA ZLECENIE SKANDII ŚWIADCZY USŁUGI W ZAKRESIE DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

Noble Funds Towarzystwo Funduszy

Inwestycyjnych S.A. jest spółką w ramach grupy Getin Holding S.A. Pomimo faktu, że jest „młodym” Towarzystwem, działa od maja 2006 roku, osoby które kształtują wizerunek firmy posiadają wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami finansowymi.



Kluczowe osoby w firmie zajmowały kierownicze stanowiska m.in. w Credit Suisse, Deutsche Bank A.G., Commercial Union TFI, PKO/CS TFI, Citibank oraz innych renomowanych instytucjach finansowych.

Zdobyta wiedza w wielu międzynarodowych instytucjach finansowych oraz niezależność w wyborze rozwiązań inwestycyjnych pozwala na oferowanie usług zarządzania aktywami na najwyższym światowym poziomie, kierując się głównie kryterium efektywności inwestowanych środków przy największej dbałości o bezpieczeństwo.

Fakt, że Noble Funds TFI S.A. jest członkiem holdingu notowanego na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie - spółki Getin Holding S.A. - powoduje, że Towarzystwo przywiązuje najwyższą wagę do bezpieczeństwa oraz transparentności dokonywanych transakcji. Towarzystwo zajmuje się tworzeniem i zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi oraz świadczy usługi asset management.

W ofercie Skandii znajdują się Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których przedmiotem inwestycji są fundusze inwestycyjne oferowane przez Noble Funds TFI:

- subfundusz Noble Fund Mieszany (kod UFK: NB1),
- subfundusz Noble Fund Skarbowy (kod UFK: NB2),
- subfundusz Noble Fund Akcji (kod UFK: NB3).

IV. INFORMACJE O DORADCY INWESTYCYJNYM

Mariusz Staniszewski - Prezes Zarządu Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Dr ekonomii, doradca inwestycyjny (nr licencji 182), Absolwent University of Chicago GSB, tytuł MBA.

Studiował Finanse w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz Ekonomię na Gerhard Mercator Universität Duisburg, Niemcy. Doktoryzował się w Szkole Głównej Handlowej, specjalizując się w obszarze funduszy inwestycyjnych.

W latach 1999-2001 pracował w centrali Deutsche Bank A.G we Frankfurcie nad Menem oraz w Roland Berger Strategy Consultants. W latach 2001-2006 pracował w Credit Suisse Asset Management (Polska) S.A. (Prokurent Spółki, Szef Zespołu Doradztwa Inwestycyjnego, zarządzał strategiami Fund of Funds oraz odpowiadał za inwestycje klientów prywatnych – Wealth Management).