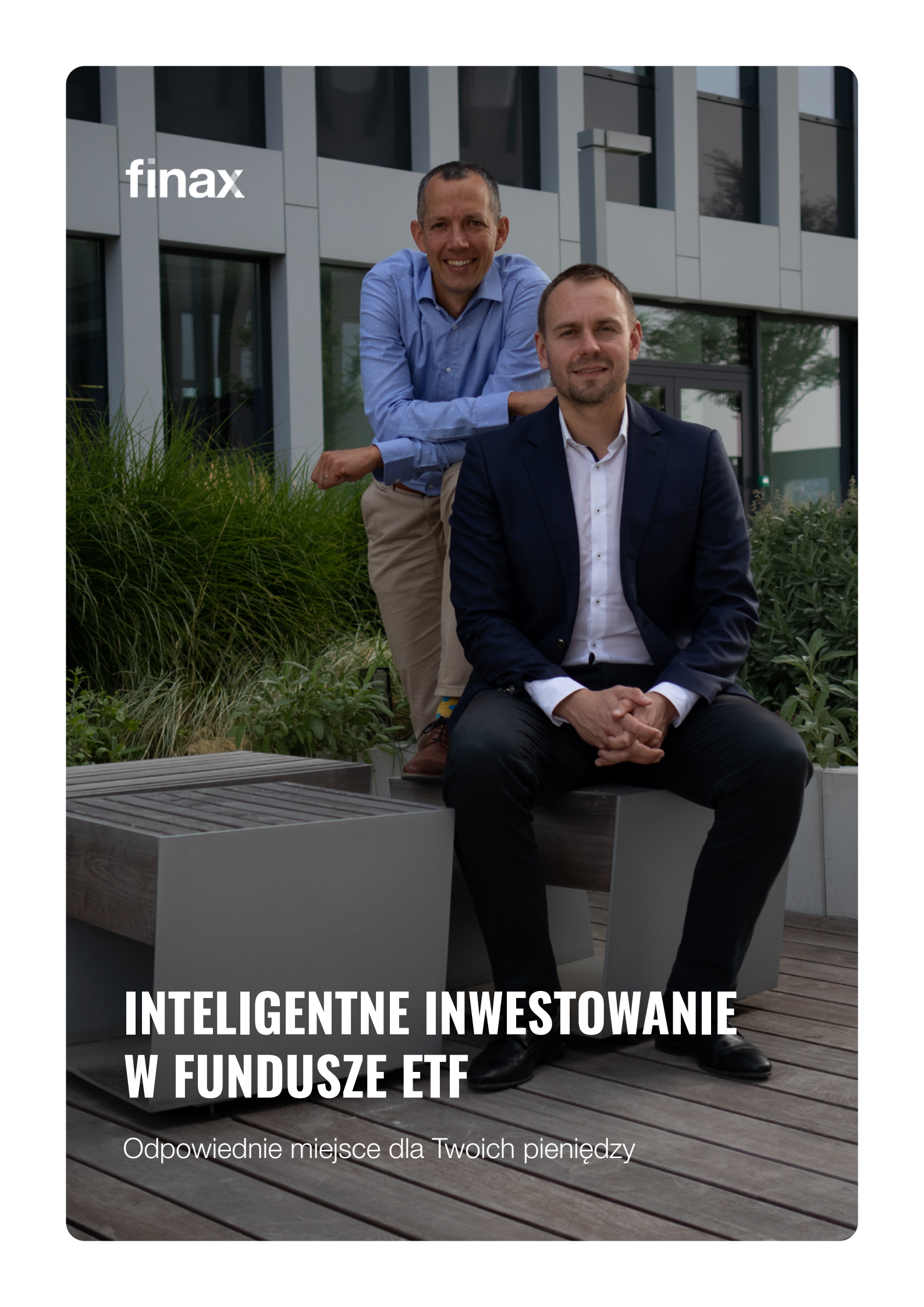


A photograph of two men in front of a modern building with large windows. One man is sitting on a grey concrete bench, wearing a dark blue suit and a white shirt. The other man is standing behind him, wearing a light blue shirt and khaki pants. They are both smiling. The background shows a modern building with large windows and some greenery.

finax

INTELIGENTNE INWESTOWANIE W FUNDUSZE ETF

Odpowiednie miejsce dla Twoich pieniędzy

W CZYM FINAX JEST LEPSZY OD TRADYCYJNYCH FUNDUSZY?

- ✓ Inwestowanie pasywne
- ✓ Wyższe zyski
- ✓ Minimalizowanie ryzyka
- ✓ Rozwiązanie online
- ✓ Przejrzystość
- ✓ Prostota
- ✓ Wysoka elastyczność
- ✓ Nowoczesny produkt 21. wieku
- ✓ Skupienie się na celach inwestycyjnych klienta

CO TO JEST FINAX INTELIGENTNE INWESTOWANIE?

Finax Inteligentne Inwestowanie to inwestycja w akcje i obligacje spółek odnoszących największe sukcesy na świecie za pośrednictwem **funduszy indeksowych ETF**. ETF-y to tańszy wariant funduszy inwestycyjnych, który dokładnie kopiuje światowe indeksy akcji i obligacji.

“Finax oferuje **11 strategii** z różnymi proporcjami akcji i obligacji, a więc z różnymi poziomami ryzyka. Wybór konkretnej strategii odbywa się automatycznie na podstawie profilu ryzyka, doświadczenia i wiedzy oraz wyznaczonego celu inwestycyjnego. Portfele składają się z **6 ETF-ów akcji i 4 ETF-ów obligacji**. Strategie stosują własny, automatyczny rebalancing.”

„Niskokosztowe fundusze indeksowe to najlepszy sposób na powiększenie majątku.”

Warren Buffett



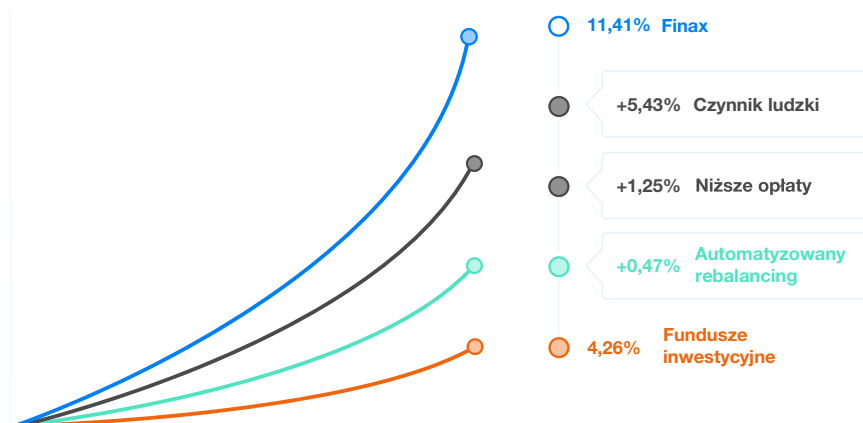
DLACZEGO INWESTYCJE PASYWNE, A NIE AKTYWNE?

Inwestycje pasywne to najlepsze rozwiązanie dla inwestorów detalicznych. Od dawna twierdzi tak jeden z najbogatszych ludzi na świecie i legendarny inwestor, Warren Buffett. **Potwierdzają to także liczne badania autorów, którym przyznano Nagrodę Nobla w dziedzinie ekonomii.**

Inwestowanie pasywne zakłada inwestowanie na szerokim rynku i odwzorowanie jego dokładnego składu. Eliminuje ono największych wrogów inwestycji - ludzką psychikę i emocje.

Liczby nie kłamią. **Do 98% aktywnie zarządzanych funduszy inwestycyjnych w Europie nie pokonuje indeksów w dłuższym horyzoncie (SPIVA Europe Scorecard, 2019).** Przyczyną gorszych wyników są po prostu złe decyzje zarządzających funduszami i wyższe opłaty w porównaniu z pasywnymi formami inwestowania, jakimi są fundusze indeksowe ETF.

W jaki sposób Finax osiąga wyższą stopę zwrotu niż tradycyjne otwarte fundusze inwestycyjne?



Porównanie rocznej stopy zwrotu, na przestrzeni 10 lat (dane zaktualizowane 31. grudnia 2019), modelowego portfela Finax Inteligentne Inwestowanie 100% akcje oraz średniej stopy zwrotu pięciu najbardziej popularnych otwartych funduszy inwestycyjnych (akcji) w Polsce (NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania FIO, NN Akcji, Inwestor Zrównoważony, PKO Akcji Plus, Aviva Investors Polskich Akcji).

USŁUGI DLA POLSKICH KLIENTÓW

Jako pierwsi wprowadzamy koncepcję robo-doradcy do Polski. W przeciwieństwie do konkurencji zagranicznej, lokalizujemy nasz produkt oraz usługi, aby stały się bliższe ludziom.

- ✓ **Uwzględniamy polskie podatki**
Dla polskich klientów przygotowujemy formularz pozwalający rozliczyć podatek.
- ✓ **Akceptujemy płatności w złotych**
Posiadamy konta bankowe w polskim banku mBank.
- ✓ **Korzystny kurs przewalutowania**
"Przewalutowania na euro dokonamy dla Ciebie bezpłatnie i po korzystnym kursie wymiany (różnica w porównaniu do kursu spot +/- 0,005 PLN)"
- ✓ **Strona internetowa i rejestracja w języku polskim**
Konto otworzysz w ciągu 15 minut całkowicie online w zaciszu własnego domu.
- ✓ **Treści lokalne**
Co miesiąc przygotowujemy newsletter w języku polskim z nowościami w Finax oraz ciekawymi artykułami, materiałami wideo, podcastami o inwestycjach i finansach osobistych.
- ✓ **Mówimy po polsku**
Nasza obsługa mówi po polsku – wystarczy zadzwonić pod numer +48 22 104 09 08 albo napisać na client@finax.eu.

WYŻSZE ZYSKI FINAX

Stopa zwrotu wybranych strategii w ciągu ostatnich 15 lat (p.a.)

Strategia	3 lata	5 lat	10 lat	15 lat
100% akcje 0% obligacje	5,90%	5,89%	9,87%	7,40%
70% akcje 30% obligacje	4,51%	4,75%	7,93%	6,37%
50% akcje 50% obligacje	4,23%	4,16%	6,56%	5,66%
30% akcje 70% obligacje	3,86%	3,50%	4,85%	4,51%

Źródło: Rozwój inwestycji odpowiada faktycznemu rozwojowi 6 funduszy akcyjnych i 4 funduszy obligacji ETF, które tworzą portfel od momentu ich powstania. Historia ETF-ów jest odwzorowana na podstawie rozwoju ich wskaźników bazowych, skorygowanych o faktycznie osiągniętą różnicę śledzenia (tracking difference) ETF-ów względem ich benchmarku od ich powstania. Przykład rozwoju historycznego przewiduje opłatę Finaxu w wysokości 1% rocznie + VAT naliczaną miesięcznie, a także uwzględniła metodę rebalancingu. Dane pochodzą z 31 grudnia 2019 r. Wyniki są przeliczone na PLN według kursów spot EUR-PLN, źródło Bloomberg.

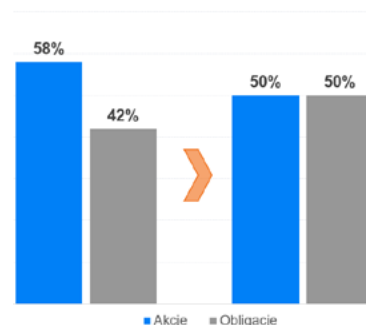
Uwaga:

O ile nie zaznaczono inaczej, wszystkie wskaźniki związane z przychodami są obliczane na podstawie modeli wstecznych i nie zostały osiągnięte przez naszych klientów. Metodę modelowania historycznych wyników opisaliśmy w artykule „[W jaki sposób przeprowadzamy modelowanie historycznych wyników portfeli Finax?](#)” Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji przyszłych zwrotów, a *Twoja inwestycja może spowodować stratę*.

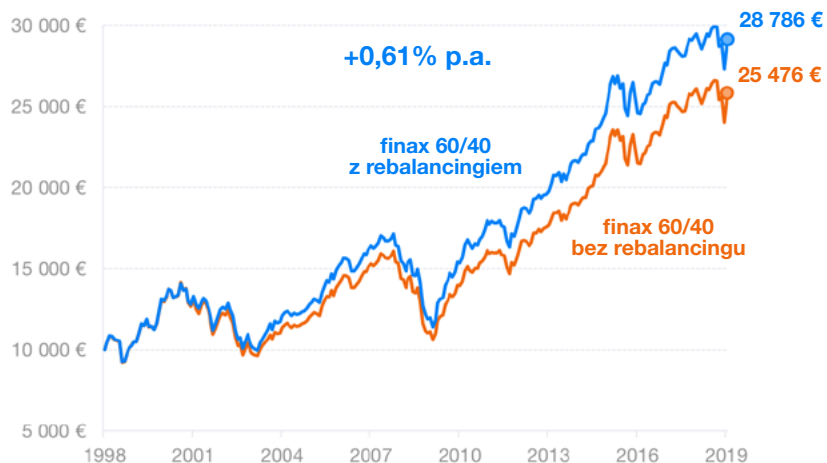
CO TO JEST REBALANCING?

Skład inwestycji zmienia się w czasie i odbiega od pierwotnego ustawienia. Niektóre papiery wartościowe rosną szybciej i w dłuższej perspektywie zyskują większy udział w portfelu w stosunku do innych. Dlatego konieczne jest okresowe dopasowanie składu inwestycji. W rezultacie portfel zachowuje odpowiednio ustawione ryzyko.

Finax opracował własną metodę rebalancowania portfela. Nasz know-how, którego efektem jest zwiększenie stóp zwrotu i zmniejszenie ryzyka, opiera się na długoterminowych badaniach.



Porównanie rozwoju portfela z i bez rebalancingu



Wykres rozwoju modelowej inwestycji 10 000 euro. PLN w portfelu Finax 60% akcji / 40% obligacji z rebalancjem i bez rebalancju przez ostatnie 20 lat za 31.12. 2019

DLACZEGO FINAX REBALANSUJE?

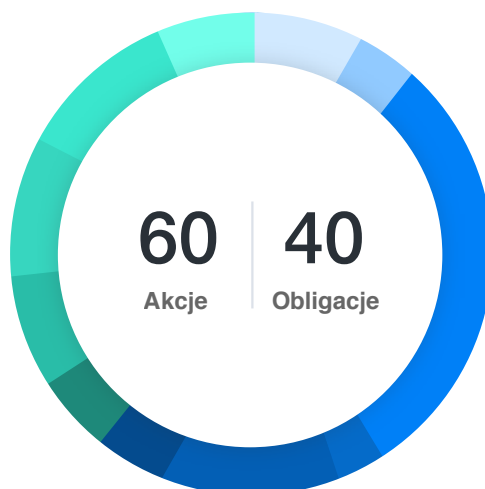
- ✓ zachowuje optymalne ryzyko
- ✓ zwiększa stopy zwrotu (o ponad 0,4 pkt. proc. rocznie)
- ✓ jest w pełni zautomatyzowany
- ✓ zmniejsza ryzyko portfeli:
 - niższa zmienność
 - mniejszy spadek
 - krótsza doba zotawienia

MINIMALIZUJEMY RYZYKO INWESTYCJI RÓŻNYMI INSTRUMENTAMI

Prawidłowo ustawiony portfel jest podstawą zarządzania ryzykiem i udanych inwestycji.

Struktura inwestycji jest automatycznie dopasowana do Twoich celów finansowych, doświadczeń i profilu ryzyka.

Jeśli jesteś konserwatywnym inwestorem lub masz krótkoterminowy cel inwestycji, zainwestujesz więcej w obligacje. I odwrotnie. Jeśli jesteś dynamicznym inwestorem lub masz cele długoterminowe, większość portfela stanowić będą ETF-y akcyjne.



ZNANI EMITENCI

Inwestujemy Twoje pieniądze w indeksowe fundusze ETF zarządzane przez największe instytucje finansowe na świecie.

BLACKROCK®
INVESTING FOR A NEW WORLD™

BlackRock to największy na świecie zarządzający funduszami. Zarządzane aktywa przekraczają 5 bln EUR. Jest to także największy emitent ETF.

 **STATE STREET**

State Street jest światową trójką pod względem zarządzania ETF, największym na świecie depozytariuszem aktywów i drugą najstarszą instytucją finansową w USA.

 **Deutsche Bank**

Deutsche Bank to największy niemiecki bank i europejski numer 2 w zarządzaniu funduszami indeksowymi ETF.

 **UBS**

UBS to największy bank w Szwajcarii i ikona szwajcarskiej bankowości. Zarządzane aktywa przekraczają 800 mld EUR.

DYWERSYFIKACJA

Podział ryzyka ma kluczowe znaczenie.

Poprzez dywersyfikację, czyli poprzez rozłożenie całej inwestycji na większą liczbę mniejszych, zmniejszamy ryzyko niepowodzenia pojedynczej inwestycji.

Z Finax Inteligentnym Inwestowaniem:

- ✓ inwestujesz w największe i najlepiej prosperujące firmy na świecie,
- ✓ posiadasz ponad 6000 akcji i 4000 obligacji,
- ✓ taką dywersyfikację można zyskać już od 100 PLN miesięcznie,
- ✓ inwestujesz w akcje spółek z 42 krajów i obligacje z ponad 90 krajów,
- ✓ angażujesz się w inwestowanie we wszystkich sektorach gospodarki.

RYZIKO RYNKOWE POZOSTAJE

Czas zawsze eliminuje ryzyko rynkowe. To najlepszy przyjaciel inwestycji.

Pozostałe po dywersyfikacji ryzyko inwestycji pasywnej to ryzyko rynkowe. Jednak społeczeństwo stale ewoluuje i wprowadza innowacje, więc gospodarka się rozwija, a świat potrafił dotąd przezwyciężyć każdy kryzys.

Przedłużający się horyzont inwestycyjny zmniejsza ryzyko rynkowe inwestycji.



Modelowy rozwój portfela Finax 80% akcje i 20% obligacje od 12/87 do 12/19

Najważniejsze jest dla nas bezpieczeństwo kapitału i informacji

- Aktywa klienta są oddzielone od aktywów Domu Maklerskiego Finax.
- Jesteśmy podmiotem regulowanym przez Narodowy Bank Słowacji.
- Jesteśmy częścią systemu gwarancji depozytów za pośrednictwem Funduszu Gwarancji Inwestycyjnych.
- Jesteśmy członkiem słowackiego Stowarzyszenia Inwestorów Papierów Wartościowych.
- Otrzymujemy i wysyłamy środki tylko z i na konto bankowe klienta.
- Korzystamy z najnowszych technologii do szyfrowania danych.
- Aktywa klientów przechowujemy w mBank, Tatra banka oraz Barclays.
- Finax Inteligentne Inwestowanie spełnia najwyższe standardy regulacji MiFID II.

CAŁY PROCES INWESTYCYJNY ONLINE

Finax oferuje kompleksową usługę inwestycyjną określaną jako Inteligentne Inwestowanie. Jest to usługa od początku do końca online. Od wstępnej analizy, ustalenia celu finansowego, rejestracji inwestora, otwarcia rachunku, wyboru portfela, śledzenia rozwoju inwestycji, zmiany ustawień konta, zmiany celów i strategii portfeli, aż do zakończenia inwestycji.

Jesteśmy spersonalizowani



Nazywam się **Radosław Kasik**
i dzisiaj pomogę Ci w rejestracji.

Jesteśmy transparentni

Całkowita wartość

11 124 €

Suma zysków

1 124 €

Stopa zwrotu

↑ 8.95%



Jesteśmy nowocześni

Bez jedzinej kartki papieru
i wysyłania dokumentów.
Wszystko jest **online**.

INTUICYJNA REJESTRACJA

1. Analiza Twojej sytuacji, celów i doświadczenia

- Wyznaczenie celu finansowego (cel inwestycyjny, kwota docelowa, horyzont).
- Określenie profilu ryzyka (podejście do ryzyka, wiedza i doświadczenie).

2. Dostosowany plan inwestycyjny

- Nasze portfolio tworzymy indywidualnie dla każdego klienta, z optymalnie dobranym ryzykiem.
- Pokażemy Ci, jak Twoja inwestycja powinna rozwijać się w przyszłości i będziemy monitorować, czy zmierzasz do osiągnięcia swoich celów.

3. Opieka długoterminowa

- Rozwój inwestycji i konta w pełni online.
- Monitorowanie celów i porady.
- Automatyczny rebalancing.

INWESTOWANIE ZORIENTOWANE NA CEL

Z Finax inwestujesz, aby osiągnąć swoje cele inwestycyjne:

- ✓ zabezpieczenie emerytalne,
- ✓ oszczędzanie na przyszłość dzieci,
- ✓ spłatę kredytu hipotecznego,
- ✓ utworzenie rezerwy finansowej,
- ✓ wymarzone wakacje, zakup samochodu,
- ✓ budowanie majątku,
- ✓ inny wymarzony cel finansowy.

Co w praktyce oznacza inwestowanie z celem?

Na przykład, oszczędzając na emeryturę doradzimy ci, ile powinieneś inwestować miesięcznie. Uwzględnimy przy tym Twój wiek, dochody i poziom ryzyka.

“Celem jest, by połowa Twojego dochodu na emeryturze pochodziła ze zgromadzonych inwestycji. Liczymy, że drugą połowę pokryje Twój pierwszy i drugi filar emerytalny.”

“Jeśli pozostaniesz przy małej matematyce, zarobisz małe pieniądze.”

Snoop Dogg



ZMIENIŁA SIĘ TWOJA SYTUACJA ŻYCIOWA?

Finax pomyślał o wszystkim. Z nami możesz wygodnie, online, w dowolnym momencie:

- ✓ wybrać nowy cel finansowy,
- ✓ zakończyć inwestycję i wypłacić środki,
- ✓ zmienić ustawienia inwestycji (skład portfela, profil ryzyka, kwotę docelową, kwota inwestycji, horyzont inwestycyjny).

PORAD ZASIĘGAMY U NAJLEPSZYCH



Dominik Hrbatý
Profesjonalny tenisista i trener motywacyjny

Niewielu ludzi wie, że Dominik zarobił więcej pieniędzy inwestując, niż grając w tenisa. Dominik doradza nam w kwestiach komfortu użytkownika i potrzeb dużych klientów.



Ivan Šramko
Przewodniczący rady ds. odpowiedzialności budżetowej

Jako były prezes Narodowego Banku Słowacji, przyczynił się do płynnego przejścia z korony na euro. Dziś udziela rządowi porad w zarządzaniu finansami. Ivan doradza nam z perspektywy makroekonomicznej.



Dr Tomáš Virdzek
Uniwersytet Mateja Bela

Tomáš pracuje w Centrum Badań i Innowacji na Wydziale Ekonomii Uniwersytetu Mateja Bela. Jego badania koncentrują się na oszczędzaniu i inwestowaniu. Tomáš doradza nam w tworzeniu programów oszczędnościowych.



Przemysław Barankiewicz, CFA
Wiceprezes CFA Society Poland

Były redaktor naczelny Bankier.pl i internetowego serwisu Pulsu Biznesu. Ma dwudziestoletnie doświadczenie na rynkach finansowych. Przemek prowadzi blog zByka.pl i pomaga nam w ekspansji Finax na polskim rynku.

OPŁATY

Opłata manipulacyjna	Opłata za zarządzanie
1% + VAT (tylko depozyty poniżej 1000 euro lub równowartość w złotych)	1% + VAT
• brak ukrytych opłat • brak opłat transakcyjnych • brak opłaty od zysku	• brak opłat za prowadzenie konta • brak opłat depozytowych • brak opłat za zamknięcie inwestycji

“Oszczędzony cent to zarobiony cent.”

Benjamin Franklin



“CHCEMY ZMIEŃĆ SPOJRZENIE POLAKÓW NA INWESTYCJE”

Misją Finaxu jest upowszechnienie Inteligentnego Inwestowania i dotarcie do każdego domu w Polsce. Chcemy poszerzyć wiedzę Polaków na temat finansów, nauczyć ich kilku podstawowych zasad: jak właściwie inwestować, jak zwiększyć dochody z oszczędności i jak planować swoje finanse.

Chcemy zmienić spojrzenie ludzi na inwestycje. Chcemy Wam udowodnić, że inwestowanie jest prostym procesem, że jest to ścieżka, która przynosi owoce i która powinna stać się integralną częścią życia.

**Wybraliśmy uniwersalne podejście inwestycyjne,
dostosowane do każdego z Was.**

Co ciekawe, takie podejście przynosi najwyższe zyski w długim okresie.

JAK INWESTOWAĆ Z FINAXEM?

- ✓ Zupełnie prosto! Wejdź na **www.finax.pl**, gdzie wypełnisz kwestionariusz dotyczący planowanej inwestycji i swoich danych osobowych.
- ✓ Zautomatyzowany system wybierze najbardziej odpowiedni dla Ciebie portfel.
- ✓ Umowę zawrzesz online.
- ✓ Potem wyślij środki lub ustaw zlecenie stałe dla regularnej inwestycji ze swojego konta bankowego.
- ✓ Śledź rozwój inwestycji na **www.finax.pl**
- ✓ Wszystkich modyfikacji inwestycji, jak zmiana kwoty docelowej, alokacji, kwoty inwestycji, horyzontu inwestycyjnego lub zakończenie inwestycji, można dokonać online na naszej stronie.



Juraj Hrbatý i Radoslav Kasík
założyciele Finax

finax

Finax, o.c.p., a.s.

Business Centrum ROSUM
Bajkalská 19B
821 01 Bratislava, Słowacja

+48 22 104 09 08

www.finax.pl
client@finax.eu