

# Strategie Funduszowe SFIO

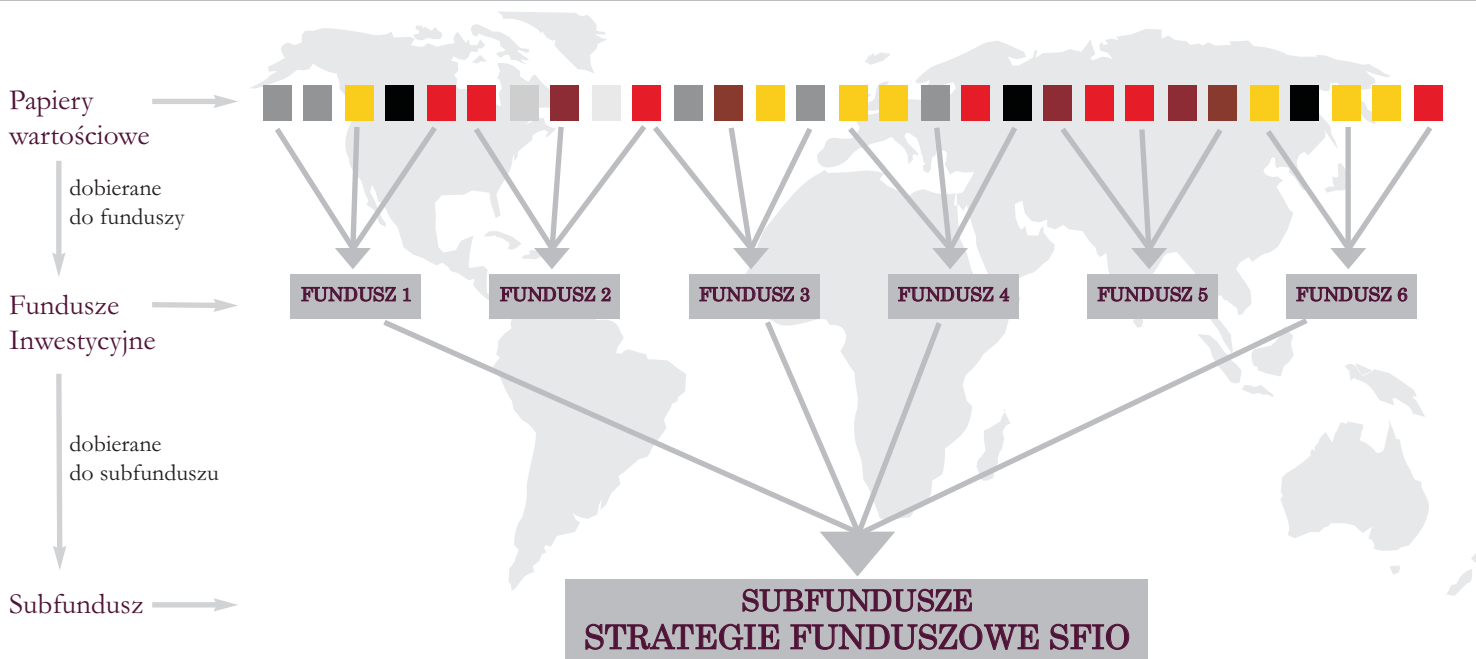
## Idea tworzenia strategii funduszowych

Świat finansów nieustannie poszukuje zyskownych inwestycji. Stale poszerza się oferta popularnych od lat funduszy inwestycyjnych.

- W Polsce dostępnych jest kilkaset funduszy krajowych i zagranicznych, a ich liczba stale się zwiększa.
- Fundusze mają zróżnicowaną ofertę inwestycyjną (np. inwestują w akcje polskie, akcje rynków wschodzących, obligacje skarbowe, obligacje przedsiębiorstw).
- Fundusze inwestujące w podobne kategorie papierów wartościowych (np. akcje, obligacje) osiągają znacząco różne wyniki.

Wybieramy najlepsze z nich tworząc **STRATEGIE FUNDUSZOWE**.

Strategie Funduszowe SFIO to fundusz z wydzielonymi subfunduszami stworzonymi z najlepszych funduszy inwestycyjnych w danej kategorii.



## Dlaczego Strategie Funduszowe SFIO?

Strategie Funduszowe SFIO to fundusz parasolowy z wydzielonymi subfunduszami.

- W subfunduszu znajdują się najlepsze fundusze zarządzane przez różne, często konkurujące ze sobą firmy.
- Zamiast w jeden fundusz, inwestujemy jednocześnie w najlepsze fundusze w danej kategorii.
- Szeroka dywersyfikacja – w jednym subfunduszu wykorzystujemy potencjał wielu funduszy zróżnicowanych pod względem geograficznym, branżowym i sektorowym.
- Większe bezpieczeństwo – różnicujemy portfele subfunduszy (jednocześnie inwestujemy w kilkanaście funduszy) zmniejszając ryzyko inwestycji.
- Subfundusz umożliwia dostęp do funduszy, w których barierą dla indywidualnego inwestora może być wielkość początkowej wpłaty np. 10 tys. USD.

**Strategie funduszowe to nowoczesny sposób inwestowania**

### Subfundusz Fundusze Zagraniczne

- Zarządzający Subfunduszem dobiera najlepsze spośród kilkuset zagranicznych funduszy różnych kategorii. Subfundusz ma charakter zrównoważony. W skład jego portfela mogą wchodzić fundusze np. akcyjne, obligacyjne, pieniężne.
- Aktywne zarządzanie – stałe monitorowanie kilku tysięcy funduszy zagranicznych oraz sytuacji rynkowej pozwala dynamicznie zmieniać portfel Subfunduszu.
- Szerokie spektrum inwestycji – dostęp do funduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, które lokują aktywa we wszystkie branże oraz wybór najlepiej rokujących.
- Wykorzystywanie wiedzy najlepszych analityków i zespołów zarządzających aktywami na świecie.

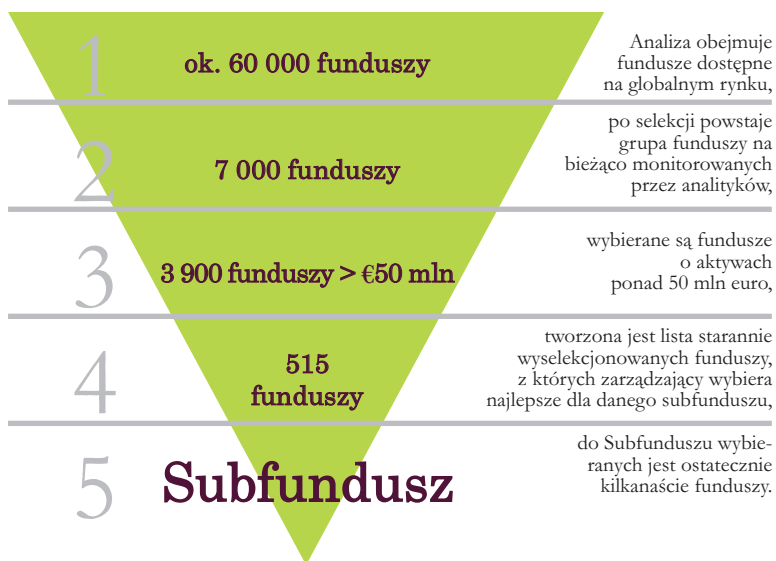
Lista wybranych funduszy zagranicznych, których tytuły uczestnictwa potencjalnie mogą znaleźć się w portfelu subfunduszu Funduszy Zagranicznych:

Fidelity World Fund
ING (L) Invest Global High Dividend
Julius Baer - Absolute Return Bond Fund (€)
DWS Invest Total Return Bonds
ACM Bernstein Global High Yield Portfolio
MS SICAV € Corporate Bonds
Schroder ISF Bond
Mellon Euroland Bond Portfolio

Źródło danych: firma AMG

**Profesjonalną analizą, selekcją i doбором poszczególnych funduszy do Subfunduszu zajmuje się spółka AMG\* z siedzibą w Wiedniu**

### Etapy doboru funduszy do Subfunduszu



### Firma AMG:

- **Specjalizuje się** w doborze najlepszych funduszy dopasowanych do danego subfunduszu.
- **Starannie ocenia** fundusze oraz zarządzających.
- **Wybiera** najbardziej efektywne strategie oraz zarządzających.
- **Stale monitoruje** ryzyko inwestycyjne.
- **Doradza** renomowanym instytucjom finansowym.

\*) AMG – pełna nazwa firmy: Asset Management GmbH

### Podstawowe zalety

- **dostępność** - Strategie Funduszowe SFIO zapewniają dostęp do kilku tysięcy funduszy zagranicznych, jeden subfundusz obejmuje wiele renomowanych funduszy skupionych w jego portfelu,
- **maksymalizacja zysku** - wybierane są najlepsze fundusze w danej kategorii,
- **bezpieczeństwo** - wyższe niż w typowym funduszu inwestycyjnym (lokującym bezpośrednio w papiery wartościowe, np. akcje, obligacje), dzięki szerszej dywersyfikacji i większemu zróżnicowaniu portfela.



Z uwagi na fakt, iż Fundusz może lokować znaczną część aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, inwestujących w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa Subfunduszu może charakteryzować się dużą zmiennością. Fundusz może lokować do 49% aktywów Subfunduszu w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP oraz przez inne Państwa członkowskie UE.

Skróty prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A., jak również prospekty informacyjne tych Funduszy, zawierające szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w te Fundusze oraz szczegółowe dane na temat sytuacji finansowej tych Funduszy i tabeli opłat dostępne są u prowadzących dystrybucję oraz w Internecie na stronie [www.pioneer.com.pl](http://www.pioneer.com.pl). Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w dany fundusz jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz, a także od wysokości pobranych opłat manipulacyjnych oraz kategorii jednostki uczestnictwa oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne, które lokują aktywa w papiery wartościowe, wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik Funduszu powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.