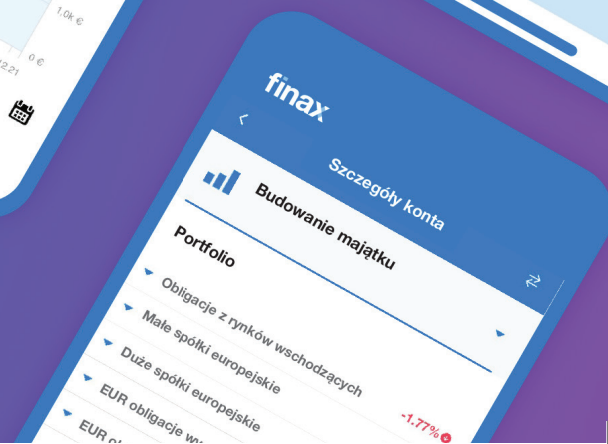
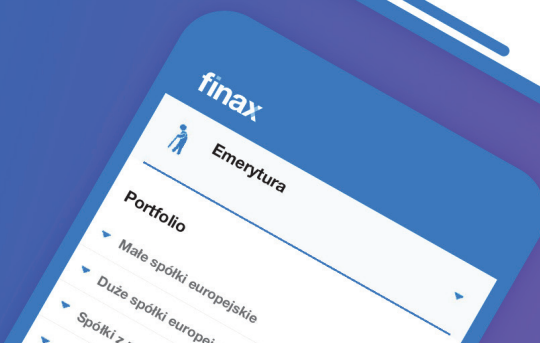
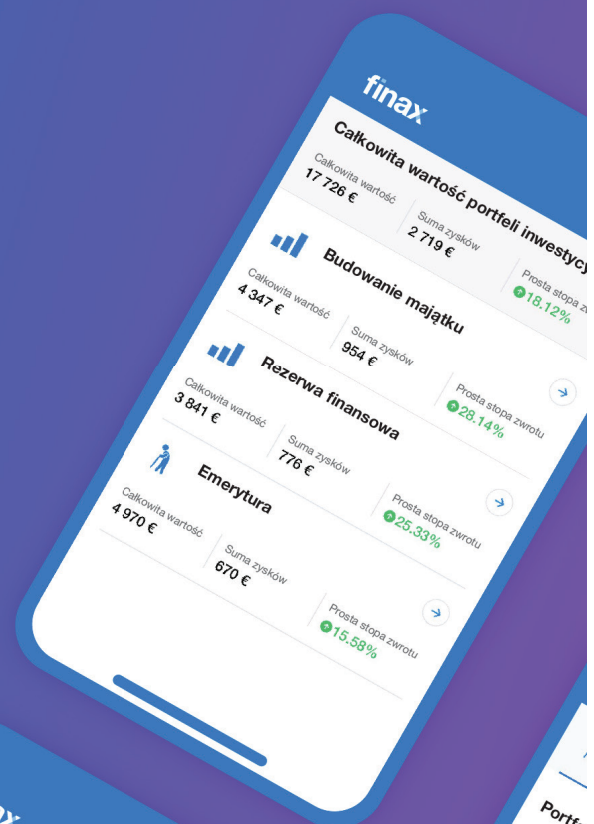


finax

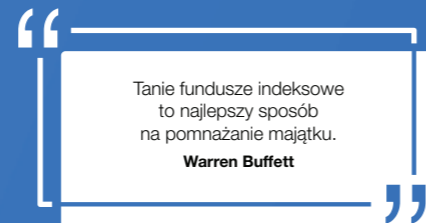
INTELIĞENTNE INWESTOWANIE

Właściwe miejsce dla Twoich pieniędzy



CZYM JEST FINAX INTELIGENTNE INWESTOWANIE?

- Finax inwestuje w indeksowe fundusze ETF (exchange-traded funds)
- ETF-y są tańszą wersją funduszy inwestycyjnych, naśladują światowe rynki
- Dzięki funduszom ETF inwestujesz pasywnie w szeroko zdywersyfikowany portfel
- Oferujemy 12 strategii (gotowych portfeli) o różnym poziomie ryzyka
- Automatyczny wybór strategii, w zależności od Twoich celów i profilu ryzyka
- Jesteśmy robodoradcą. Zarządzanie inwestycją jest zautomatyzowane, z unikalnym rebalansingiem inwestycji



LEPSZE WYNIKI W FINAX

Roczne stopy zwrotu wybranych portfeli na dzień 28.02.2023

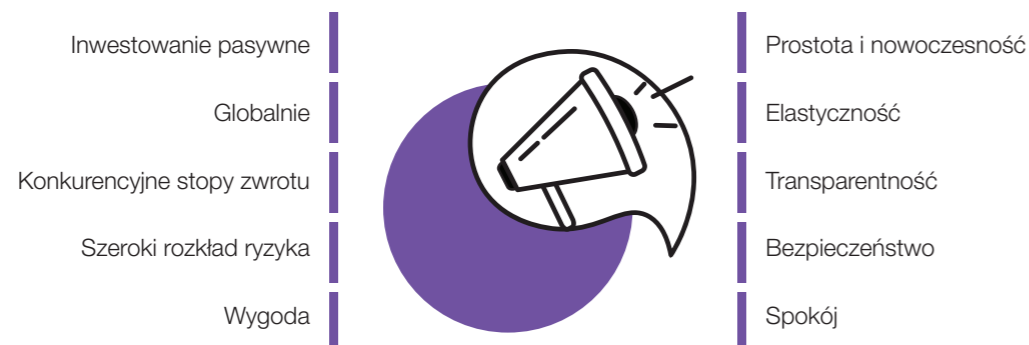
Strategia Akcie/obligacje	1 rok	3 lata	5 lat	od początku (21.2.2018)
100/0	-2,7 %	12,9 %	10,6 %	10,1 %
80/20	-4,2 %	9,8 %	8,3 %	8,1 %
60/40	-5,9 %	6,5 %	5,9 %	6,0 %
40/60	-8,2 %	2,9 %	3,6 %	3,9 %

Wejdź na finax.pl i sprawdź porównania wyników z tradycyjnymi funduszami inwestycyjnymi. Co za nami przemawia?

- niższe opłaty
- inwestowanie pasywne, które eliminuje ludzkie błędy
- automatyczny rebalansing
- szeroka dywersyfikacja



DLACZEGO FINAX?



PIERWSZA EUROPEJSKA EMERYTURA (OIPE) W POLSCE

Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny to:

- niskie opłaty
- korzyści podatkowe
- transparentność
- mobilność w ramach UE
- ryzyko dostosowane do Ciebie



DLACZEGO INWESTOWANIE PASYWNE?

- Inwestowanie pasywne, za pośrednictwem indeksowych funduszy ETF, to inwestowanie w cały rynek. Eliminuje największego wroga inwestowania - ludzkie emocje. Dodatkowo, to tańsza forma inwestowania niż aktywnie zarządzane fundusze inwestycyjne.
- Nawet 98% aktywnie zarządzanych funduszy w Europie, koncentrujących się na globalnych akcjach, osiąga w perspektywie 10 lat gorsze wyniki niż sam rynek (źródło: SPIVA Europe Year-End 2022 Scorecard).

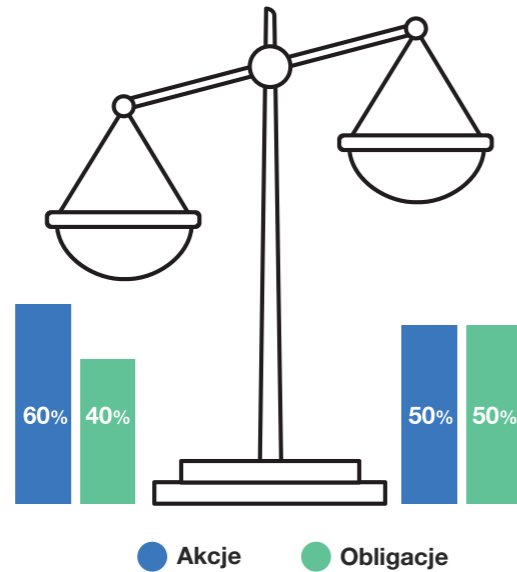
TAK DOCENIA NAS POLSKI RYNEK



- Produkt Roku Invest Cuffs 2023
- Heros Rynku Kapitałowego 2023
- Pasywny Rewolucjonista 2021, 2022

CO TO JEST REBALANSING?

Wagi poszczególnych funduszy w portfelu z biegiem czasu zmieniają się ze względu na ich różne wyniki. Struktura inwestycji może zatem zacząć odbiegać od optymalnej. W związku z tym od czasu do czasu konieczny jest rebalansing inwestycji w celu dostosowania jej poziomu ryzyka.



Stosujemy nasz własny, unikalny sposób zarządzania portfelami, z regularnym rebalansingiem inwestycji.

Więcej o rebalansingu w Finax można przeczytać w tym artykule.

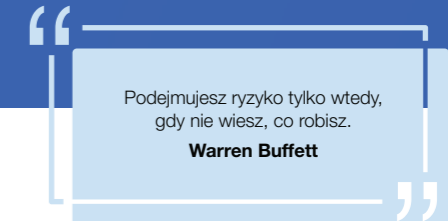


DYWERSYFIKACJA

Dzięki rozłożeniu inwestycji na większą liczbę mniejszych inwestycji, zmniejszamy ryzyko niepowodzenia jednej z nich.

Z Finax Inteligentne Inwestowanie:

- inwestujesz w największe i najlepiej prosperujące firmy na świecie
- posiadasz ponad 7 000 akcji i prawie 6 000 obligacji
- możesz uzyskać tak dużą dywersyfikację już od 50 złotych
- inwestujesz w 90 różnych państwach
- inwestujesz we wszystkie sektory gospodarki



BEZPIECZEŃSTWO JEST NASZYM PRIORYTETEM



- Aktywa klientów są oddzielone od aktywów firmy Finax. Jesteśmy nadzorowani przez Narodowy Bank Słowacji.
- Działalność naszego oddziału w Polsce jest dodatkowo nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Aktywa klientów podlegają ochronie słowackiego Funduszu Gwarancji Inwestycyjnych
- Wyплаты są realizowane wyłącznie na konto bankowe klienta
- Klient jest właścicielem aktywów
- Korzystamy z najnowocześniejszych technologii w celu zapewnienia bezpieczeństwa danych

MINIMALIZUJEMY RYZYKO INWESTYCJI ZA POMOCĄ RÓŻNYCH INSTRUMENTÓW

Właściwa struktura inwestycji jest podstawą zarządzania ryzykiem i udanego inwestowania. W Finax, ryzyko inwestycji jest automatycznie dopasowywane do Twoich celów finansowych oraz profilu ryzyka.



Fundusze akcyjne
Duże spółki amerykańskie **23,4 %**
Średnie spółki amerykańskie **5,4 %**
Małe spółki amerykańskie **3,6 %**
Duże spółki europejskie **12,0 %**
Małe spółki europejskie **3,6 %**
Spółki z rynków wschodzących **12,0 %**

RENOMOWANI DOSTAWCY ETF

iShares
by BlackRock

iShares by BlackRock - największa firma zarządzająca aktywami na świecie. Wartość zarządzanych przez nich aktywów przekracza 8 bilionów euro.

Deutsche Bank

Deutsche Bank - największy bank w Niemczech i druga największa w Europie firma zarządzająca indeksowymi funduszami ETF.

STATE STREET

State Street - druga najstarsza amerykańska instytucja finansowa, zajmuje trzecią pozycję na świecie w zarządzaniu funduszami ETF i drugą w przechowywaniu aktywów.

UBS

UBS - ikona bankowości, największy szwajcarski bank znajdujący się w światowej pierwszej trójce w dziedzinie zarządzania majątkiem.

RYZYO RYNKOWE

Modelowane wyniki portfela Finax 80% akcje / 20% obligacje od 12/87 do 06/223

- Ryzyko rynkowe to wahania cen akcji i obligacji.
- Ryzyko rynkowe najlepiej eliminuje odpowiedni horyzont czasowy lub właściwa struktura portfela. Czas jest najlepszym przyjacielem inwestycji, który do tej pory przetrwał każdy kryzys.
- Im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym mniejsze ryzyko rynkowe inwestycji.



CAŁY PROCES INWESTYCYJNY ONLINE

- wstępna analiza
- wybór portfela
- rejestracja
- weryfikacja tożsamości
- podpisanie umowy
- śledzenie inwestycji
- dokonywanie zmian
- wypłata środków i zakończenie inwestycji

JESTEŚMY DLA CIEBIE



Nazywam się Przemysław Barankiewicz i pomogę Ci stworzyć Twój plan inwestycyjny.

JESTEŚMY NOWOCZEŚNI

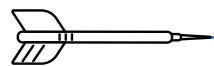
Nie potrzebujesz wypełniania papierów i wysyłania dokumentów. Wszystko odbywa się online.

JESTEŚMY TRANSPARENTNI

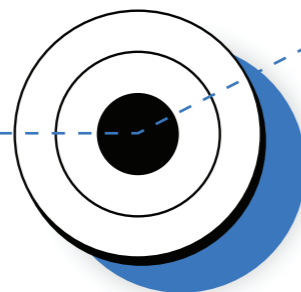
Całkowita wartość	Suma zysków	Prosta stopa zwrotu
11 124 €	1 124 €	8,95%

INWESTOWANIE ZORIENTOWANE NA CEL

Co w praktyce oznacza inwestowanie zorientowane na cel?



Dla przykładu, w przypadku oszczędzania na emeryturę, doradzimy Ci, jaką kwotę powinieneś odkładać co miesiąc na swoją emeryturę w oparciu o Twój wiek, dochody i poziom ryzyka.



Z Finax inwestujesz, aby osiągnąć swoje cele inwestycyjne:

- dodatkową emeryturę
- przyszłość dzieci
- spłatę kredytu hipotecznego
- tworzenie rezerwy finansowej
- zakup droższego przedmiotu
- budowanie majątku
- regularną, dożywotnią rentę
- zakup nieruchomości

FINAX W LICZBACH

na 30.6.2023

48,3 tys.



Ilość aktywnych klientów

450 mil. €



Zarządzane aktywa



POZNAJ NASZ ZESPÓŁ

Juraj Hrbatý, CFA
Założyciel i Dyrektor Generalny

Juraj założył firmę Finax po latach pracy w sektorze finansowym. Jest członkiem komitetu wykonawczego słowackiego Stowarzyszenia Dealerów Papierów Wartościowych.



Radosław Kasik
Założyciel i Dyrektor Inwestycyjny

Rado posiada dyplom z zarządzania finansami w zakresie finansów korporacyjnych uzyskany na Uniwersytecie Ekonomicznym w Bratysławie. Przez 9 lat pracował w Across Wealth Management, głównie jako zarządzający portfelem. Jest strategiem inwestycyjnym.



Przemysław Barankiewicz, CFA, Dyrektor Oddziału

Wiceprezes CFA Society Poland. Komentator ekonomiczny, a w przeszłości m.in. redaktor naczelny Bankiera i internetowego "Pulsu Biznesu". Kieruje polskim oddziałem Finax i dba o rozwój biznesu nad Wisłą.



Klaudia Sibiela
Branch Coordinator

Absolwentka finansów i rachunkowości oraz e-biznesu w warszawskiej SGH. Dbą o kontakt z klientami oraz angażuje się w podnoszenie poziomu wiedzy o finansach w Polsce.



Mateusz Madej
Wealth Manager

Absolwent Międzynarodowych stosunków gospodarczych na Uniwersytecie Gdańskim i Psychologii biznesu na Akademii Leona Koźmińskiego. Od lat opiekuje się klientami domów maklerskich.



Martyna Kogut
Account Manager

Od lat związana z obsługą klienta. Dbą o relacje z klientami Finax i zapewnia wsparcie na każdym etapie współpracy.

FINAX ELITE

Finax Elite kieruje swoją ofertą do klientów prywatnych. Każdy klient, którego aktywa pod zarządzaniem w Finax przekraczają 100 tys. euro, zostaje automatycznie objęty usługą Elite. Otrzymuje indywidualną opiekę wealth managera, szerszy zakres usług i jeszcze lepsze warunki.

OPŁATY

Opłata za zarządzanie	Opłata za prowadzenie rachunku	Opłata za wyniki	Opłaty za wycofanie środków	Opłata za zarządzanie OIPE
1,2% (1% + VAT) w skali roku (0,85% + VAT dla Klientów Elite)	0 PLN	0 PLN	0 PLN	0,72% (0,6% + VAT) w skali roku

CHCEMY ZMIENIĆ SPOSÓB, W JAKI POLACY POSTRZEGAJĄ INWESTYCJE

Misją Finax jest sprawienie, aby inteligentne inwestowanie stało się powszechne i jeszcze bardziej dostępne dla każdego gospodarstwa domowego w Europie Środkowej. Chcemy podnieść poziom wiedzy finansowej Polaków i nauczyć ich podstawowych zasad, jak prawidłowo inwestować, jak zwiększać dochody z oszczędności oraz planować finansowo.

Chcemy zmienić sposób, w jaki Polacy i Polki postrzegają inwestycje. Pokazujemy, że inwestowanie może być prostym procesem, podróżą, która w długim terminie przynosi owoce i która powinna stać się integralną częścią ich życia.

Postawiliśmy na uniwersalne podejście inwestycyjne, które dotyczy każdego z Was. Paradoksalnie, to właśnie takie podejście w długim okresie przynosi wyższe zyski.

Grosz zaoszczędzony to grosz zarobiony.

Benjamin Franklin

JAK INWESTOWAĆ Z FINAX?

Zautomatyzowany system wybiera najbardziej odpowiedni dla Twoich potrzeb portfel ze zoptymalizowanym poziomem ryzyka, na podstawie kwestionariusza dotyczącego Twoich planów, stosunku do ryzyka i doświadczenia.

Umowę zawierasz całkowicie online.

Następnie wystarczy, że wykonasz przelew lub ustawisz na swoim koncie bankowym stałe zlecenie, aby inwestować regularnie.

Śledź postępy swojej inwestycji na stronie www.finax.pl lub **w aplikacji Finax**. Wszystkich zmian parametrów inwestycji, takich jak kwota docelowa, wysokość wpłat, horyzont czy strategia inwestycyjna, możesz dokonać za pośrednictwem naszej strony internetowej.



Zobacz jak wygląda inwestowanie w Finax na przykładzie transparentnego konta **Michała Szafrąńskiego**.

+48 22 104 09 08
www.finax.eu
client@finax.eu

finax

Finax, o.c.p., a.s.,
Spółka akcyjna, Oddział w Polsce.
Mokotowska 1,
00-640 Warszawa