



[www.opiekuninwestora.pl](http://www.opiekuninwestora.pl)

# **STRATEGIA INWESTOWANIA**

## **BLUE MONEY**

**DLA FUNDUSZY AKCJI POLSKICH UNIWERSALNYCH**

**OPIS DZIAŁANIA STRATEGII  
W PORTALU OPIEKUN INWESTORA**

Informacje dla korzystających z portalu Opiekun Inwestora  
w abonamentach Standard oraz Profesjonalny.

**Inwestycja w fundusz akcji na 10 lat  
pozwalająca zarobić od 2% do 18% rocznie**

**Opisywana strategia generowała zyski  
na poziomie od 15% do ponad 20%**



## INFORMACJE O STRATEGII BLUE MONEY

Strategia Blue Money wykorzystuje następujące zasady:

**1**

### Eliminuj najgorszych

Strategia zakłada aby systematycznie posiadać w portfelu dwa najlepsze fundusze.

### Uciekaj gdy akcje tracą (przenieś pieniądze do funduszy pieniężnych)

**2**

Codziennie sprawdzamy wyniki funduszy akcji polskich uniwersalnych za okres 1 miesiąca i szukamy funduszu, który uzyskał najgorszy wynik. Jeżeli ten wynik jest gorszy od minus 10% to znak, że tego dnia (lub jak najszybciej) należy przenieść pieniądze do funduszy pieniężnych.

### Wróć do funduszy akcji gdy zaczęły się wzrosty

**3**

Codziennie sprawdzamy wyniki funduszy akcji polskich uniwersalnych za okres 1 miesiąca i szukamy funduszu, który uzyskał najlepszy wynik. Jeżeli zysk funduszu jest lepszy niż 10% to znak, że tego dnia (lub jak najszybciej) należy przenieść pieniądze ponownie do funduszy akcyjnych, wybierając dwa najlepsze.

Stosując tylko te kilka zasad strategia Blue Money 10% z jednej strony **ochrania wypracowane zyski** bardzo wcześnie pozwalając wycofać się do funduszy pieniężnych. Z drugiej strony **pokazuje, w którym momencie już trwają wzrosty** i należy się do nich „przyłączyć” dokonując konwersji w fundusze akcji. Dodatkowo **dokonując raz w miesiącu konwersji i wybierając zawsze dwa najlepsze fundusze** mamy bardzo dużą szansę w okresie wzrostów uzyskać wynik lepszy niż nawet pojedynczy najlepszy fundusz (który w tym czasie raz może mieć wyniki lepsze a raz gorsze).

**Strategia nie jest próbą łapania dołków i gór.** Zauważmy, że strategia informuje nas o spadkach nie w momencie „górkę”, ale dopiero po tym jak **najgorszy z funduszy stracił 10%**. Zauważmy jak inne jest to podejście. Zamiast analizować fundusze, które mamy w portfelu - badamy wszystkie fundusze (z grupy polskich akcyjnych uniwersalnych)!

**I w tym zdaniu kryje się największa siła strategii.** Pieniądze do funduszy pieniężnych przenosimy wtedy **gdy stratę 10% przekroczy najgorszy z funduszy**. Ale w tym momencie **w naszym portfelu** (zgodnie z pierwszą zasadą strategii) **posiadamy dwa fundusze**, które do tych najgorszych raczej nie należą. I te z pewnością straciły znacznie mniej niż najgorsze.

## HISTORYCZNE WYNIKI STRATEGII

Skuteczność strategii można sprawdzić na podstawie wyników historycznych. Zasady, które stosuje strategia są dokładnie opisane i proste do sprawdzenia. Nie ma tu miejsca na emocje, na przewidywania zachowania się rynków. Po prostu - sprawdzamy codziennie wyniki funduszy za ostatni miesiąc i na tej podstawie określamy w które fundusze należy inwestować.

Dla inwestycji, której **początek to dowolna data z przedziału 1995 do 2004** do dziś **najgorszy uzyskany wynik to ponad 15% rocznie.**

Dla porównania wyniki funduszy inwestycyjnych akcyjnych w długim okresie wahały się od **2% do ponad 18% rocznie.** Pytanie - czy wiesz, który wybrać?



## CZY NA PODSTAWIE DANYCH HISTORYCZNYCH MOŻNA MÓWIĆ O PRZYSZŁYCH WYNIKACH?

Na pewno od razu nasuwa się takie pytanie. I z pewnością **nie można powiedzieć**: „w okresie 5, 10 lat ta strategia pozwoli zarobić co najmniej kilkanaście procent rocznie”.

### DLACZEGO WIĘC WARTO SIĘ TĄ STRATEGIĄ ZAINTERESOWAĆ?

Ponieważ jedną z jej najważniejszych zalet jest szybkie wycofanie się z funduszy akcyjnych gdy zaczynają się większe spadki na rynkach finansowych.

Stosowanie się do zasad tej strategii pozwala wycofać środki:

- **z niewielką stratą** - gdy akurat kilka dni po tym, jak zaczęliśmy inwestować, zaczęły się spadki na rynkach
- **z zyskiem który stosując się do zaleceń strategii udało się zabezpieczyć** - jeżeli np. zarobiliśmy 20% i wtedy zaczęły się spadki - wycofując np. po spadkach 15% i tak udało się zachować kilka procent wypracowanego zysku.

### JEŻELI STOSUJESZ ZASADĘ KUP I TRZYMAJ

Przeciwieństwem opisywanej zasady jest metoda Kup i Trzymaj, która pozwalała np. stracić nawet ponad 50% (czasem nawet 70%).

Nawet „mniejsza strata” czyli np. **30% może okazać się bardzo trudna do odrobienia** (aby bez zmiany funduszu „wyjść na zero” potrzebne są wzrosty 43%).

**Mówi się, że bez problemu taką stratę odrobimy.** Często dodaje się słowa: w długim okresie. I podpira się zdaniem: fundusze akcji pozwalały zarabiać 10-12% rocznie. Niestety - ten wynik uzyskały tylko niektóre. Dokładnie połowa. Druga połowa zarabiała mniej niż 11% rocznie, a część funduszy nawet mniej niż 5% rocznie.

### DLACZEGO NIE WARTO POZWALAĆ SOBIE NA STRATĘ?

**Po pierwsze** - inwestujemy po to aby zarabiać a nie tracić. **Po drugie** - procent składany, który ma pomóc pomnażać nasze pieniądze nie działa gdy tracimy. **Po trzecie** - odrabianie strat bez planu, to pozostawienie inwestycji losowi. Nie mając planu nasze inwestowanie oparte jest o emocje.





## JAK TO DZIAŁA?

Działanie systemu monitorowania strategii w portalu Opiekun Inwestora najlepiej zobrazować na przykładzie.

### JAK DZIAŁA STRATEGIA BLUE MONEY W PORTALU OPIEKUN INWESTORA



### LEGENDA



Wzrosty i spadki na rynkach finansowych.



Moment wysyłki wiadomości typu: **Oceny Funduszy**, oraz e-mail z tą wiadomością.



Wysyłka wiadomości typu: **Zmiana Sygnału (przejęcie do f. pieniężnych)** oraz e-mail z tą wiadomością.



Wysyłka wiadomości typu: **Zmiana Sygnału (przejęcie do f. akcyjnych)** oraz e-mail z tą wiadomością.



Data wydarzenia.



## CO SIĘ WYDARZYŁO?



### Pierwsze logowanie do portalu

Użytkownik co prawda systematycznie wpłaty w polisie inwestycyjnej wykonuje 14-go każdego miesiąca, ale **już tego pierwszego dnia może otrzymać Oceny Funduszy**. Otrzyma e-mail z informacją, że na dzień dzisiejszy obowiązuje sygnał „**inwestujemy w fundusze akcji**” oraz listę kilku najlepszych funduszy akcji - dopasowanych do profilu inwestora oraz tylko tych, które dostępne są w produkcji, który podał.



### Comiesięczne Oceny Funduszy

Zgodnie z podanymi w formularzu strategii danymi - raz w miesiącu użytkownik otrzyma Oceny Funduszy. Tutaj będzie to informacja: że na dzień dzisiejszy obowiązuje sygnał „**inwestujemy w fundusze akcji**” oraz listę kilku najlepszych **funduszy akcji**.



### Comiesięczne Oceny Funduszy

Podobnie jak miesiąc wcześniej.



### Alarm - zmiana sygnału (przenosimy pieniądze do funduszy pien.)

Jeden z badanych funduszy stracił w poprzednim miesiącu ponad 10%. Należy przenieść wszystkie pieniądze do **funduszy pieniężnych**, i w kolejnych miesiącach, jeżeli dokonujemy wpłat - wpłat dokonać także w fundusze pieniężne. W wysłanym e-mailu znajdzie się informacja o zmianie sygnału oraz od razu **lista najlepszych funduszy pieniężnych**.



### Comiesięczne Oceny Funduszy

Tutaj będzie to informacja: że na dzień dzisiejszy obowiązuje sygnał „**inwestujemy w fundusze pieniężne**” oraz listę kilku najlepszych **funduszy pieniężnych**.



### Alarm - zmiana sygnału (przenosimy pieniądze do funduszy akcji)

Jeden z badanych funduszy zyskał w poprzednim miesiącu ponad 10%. Należy przenieść wszystkie pieniądze do **funduszy akcyjnych**, i w kolejnych miesiącach, jeżeli dokonujemy wpłat - wpłat dokonać także w fundusze akcyjne. W wysłanym e-mailu znajdzie się informacja o zmianie sygnału oraz od razu **lista najlepszych funduszy akcyjnych**.



### Comiesięczne Oceny Funduszy

Tutaj będzie to informacja: że na dzień dzisiejszy obowiązuje sygnał „**inwestujemy w fundusze akcji**” oraz listę kilku najlepszych **funduszy akcji**.



### Alarm - zmiana sygnału (przenosimy pieniądze do funduszy pien.)

Jeden z badanych funduszy stracił w poprzednim miesiącu ponad 10%. Należy przenieść wszystkie pieniądze do **funduszy pieniężnych**, i w kolejnych miesiącach, jeżeli dokonujemy wpłat - wpłat dokonać także w fundusze pieniężne. W wysłanym e-mailu znajdzie się informacja o zmianie sygnału oraz od razu **lista najlepszych funduszy pieniężnych**.



## JAK WYGLĄDAJĄ WIADOMOŚCI Z PORTALU?

Informacje wysyłane są na Twój adres e-mail lub jako SMS.

## OCENY FUNDUSZY WYSYŁANE RAZ W MIESIĄCU (WEDŁUG PROFILU INWESTORA)

System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"  
**Strategia: Blue Money 10% dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych**  
Data analizy: 2009-10-10

Produkt: **AXA PLAN INWESTYCYJNY AXA PLUS**

Strategia dla mojego produktu inwestycyjnego:

Ocena w wybranym dniu.

Zgodnie z założeniami strategii aktualny sygnał to: **Fundusze akcyjne przynoszą wysokie zyski..**

### Działania według strategii:

Zgodnie z założeniami strategii przedstawiamy 5 fundusz(e)y o najlepszych ocenach (czas inwestycji: 28 dni, profil: Rozważny):

Nazwa	Skrót	Ocena	Min	Max
Pioneer Akcji Polskich FIO	(PI-4-P)	3.8 %	-4.0 %	15.9 %
SKARBIEC FIO sub. Akcji SKARBIEC-AKCJA	(SK-P-4-SA)	3.7 %	-3.4 %	11.3 %
Noble Funds FIO sub. Noble Fund Akcji	(NO-P-4)	3.2 %	-4.2 %	15.9 %
UniFundusze FIO sub. UniKorona Akcje	(UN-P-4-UKA)	3.2 %	-3.3 %	13.3 %
Arka BZ WBK Akcji FIO	(AR-4)	2.6 %	-5.4 %	18.7 %

Raporty, opracowania, publikacje, oceny statystyczne funduszy, powiadomienia i komentarze portalu Opiekun Inwestora, prowadzonych blogów nie mają charakteru rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych w rozumieniu zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 października 2005 roku w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców. Opracowania nie stanowią jakiegokolwiek gwarancji, że dana strategia jest właściwa dla konkretnego inwestora. Korzystając z prezentowanych materiałów konieczne jest przeprowadzenie niezależnej oceny oraz zapoznanie się z analizami pochodzącymi z innych źródeł i uwzględnienie innych niż przedstawione czynników ryzyka. Opiekun Inwestora nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie niniejszych raportów ani za szkody poniesione w wyniku tych decyzji inwestycyjnych.

Wiadomość została wysłana zgodnie z regulaminem: [www.opiekuninwestora.pl/regulamin\\_serwisu\\_0,469.htm](http://www.opiekuninwestora.pl/regulamin_serwisu_0,469.htm) oraz polityką prywatności.

Oceny funduszy wysłane zgodnie z profilem inwestora (rozważny) pokazują listę funduszy dostępnych, w tym przypadku, w polisie Plan Inwestycyjny Axa Plus.

Prezentowane są miesięczne analizy funduszy. W przypadku inwestora o profilu „rozważny” „Ocena” pokazuje, że fundusz Pioneer w ostatnim okresie zarabiał średnio<sup>1</sup> 3,8% miesięcznie. Bardzo przydatne są tutaj informacje „Min” oraz „Max”. „Min” oznacza, że np. fundusz Pioneer w badanych inwestycjach **nigdy w ciągu miesiąca (28 dni) nie stracił więcej niż 4,0%, ale też nigdy nie zarobił więcej niż 15,9%.**

To pozwala zauważyć pewną zależność - porównajmy fundusz Arka Akcji z funduszem Pioneer Akcji. Fundusz Arka jest bardziej ryzykowny dla tego inwestora. Arka Akcji co prawda zarabiał więcej (ale nigdy w ciągu miesiąca nie zarobił ponad 18,7% - czyli więcej niż Pioneer), ale też zdarzały się większe straty - 5,4% w porównaniu do 4,0%.

Oceny statystyczne portalu Opiekun Inwestora pokazują tu względne porównania wyników funduszy pokazując nie tylko ile można było zarobić, ale też ile można było stracić.

Unikamy wtedy doboru funduszu w oparciu o jednorazowy wynik badany w jednym, wybranym dniu.

<sup>1</sup> słowo „średnio” jest pewnym uproszczeniem. Dokładnie wartość 3,8% dla funduszu Pioneer oznacza, że w ostatnim okresie w połowie z badanych inwestycji trwających 28 dni fundusz ten zarabiał więcej niż 3,8% a w połowie mniej niż 3,8%.

**OCENY FUNDUSZY WYSŁANE RAZ W MIESIĄCU (WEDŁUG ZMIANY ZA OSTATNI MIESIĄC)**

Osoby, które nie chcą korzystać z ocen funduszy według metodyki portalu Opiekun Inwestora mogą otrzymać listę funduszy uszeregowaną według wyniku za ostatni miesiąc (28 dni).

System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"  
**Strategia: Blue Money 10% dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych**  
Data analizy: 2009-09-30

Produkt: **AEGON Multi PIN Firma 2008**

Strategia dla mojego produktu inwestycyjnego:

Ocena w wybranym dniu.

Zgodnie z założeniami strategii aktualny sygnał to: **Fundusze akcyjne przynoszą wysokie zyski..**

**Działania według strategii:**

Zgodnie z założeniami strategii przedstawiamy 4 fundusz(e)y o najlepszych wynikach:

Nazwa	Skrót	Wynik	Data pocz.	Data konc.
Legg Mason Akcji FIO	(LE-4)	1.8 %	2009-09-02	2009-09-30
Noble Funds FIO sub. Noble Fund Akcji	(NO-P-4)	1.3 %	2009-09-01	2009-09-29
Arka BZ WBK Akcji FIO	(AR-4)	1.2 %	2009-09-01	2009-09-29
SKARBIEC FIO sub. Akcji SKARBIEC-AKCJA	(SK-P-4-SA)	0.2 %	2009-08-31	2009-09-28

Raporty, opracowania, publikacje, oceny statystyczne funduszy, powiadomienia i komentarze portalu Opiekun Inwestora, prowadzonych blogów nie mają charakteru rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych w rozumieniu zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 października 2005 roku w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców. Opracowania nie stanowią jakiegokolwiek gwarancji, że dana strategia jest właściwa dla konkretnego inwestora. Korzystając z prezentowanych materiałów konieczne jest przeprowadzenie niezależnej oceny oraz zapoznanie się z analizami pochodzącymi z innych źródeł i uwzględnienie innych niż przedstawione czynniki ryzyka. Opiekun Inwestora nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie niniejszych raportów ani za szkody poniesione w wyniku tych decyzji inwestycyjnych.

Wiadomość została wysłana zgodnie z regulaminem: [www.opiekuninwestora.pl/regulamin\\_serwisu\\_0\\_459.htm](http://www.opiekuninwestora.pl/regulamin_serwisu_0_459.htm) oraz polityką prywatności: [www.opiekuninwestora.pl/polityka\\_prywatnosci\\_0\\_448.htm](http://www.opiekuninwestora.pl/polityka_prywatnosci_0_448.htm).

Powiadomienie zostało wysłane zgodnie z parametrami ustalonymi przez użytkownika i wysłane za jego zgodą. Portal Opiekun Inwestora realizuje na rzecz

Lista funduszy zawiera także dokładne informacje - o wyniku, który dany fundusz uzyskał w poprzednim miesiącu (28 dni) oraz dokładne daty, których obliczenie dotyczy.

Widać tutaj, że różne fundusze z różnym opóźnieniem dostarczają dane. Przykładowo o godzinie 20.00 portal posiadał już dane o funduszu Legg Mason akcji za dzień bieżący.

Warto tutaj pokazać różnicę między wynikami (powyżej) a ocenami portalu Opiekun Inwestora (poprzedni rysunek). W dniu 2009.09.30 miesięczny wynik funduszu Arka Akcji wyniósł 1,2%. Czy na tej podstawie można powiedzieć więcej na temat tego jakich wyników można się spodziewać w przyszłości? Czy Arka potrafiła ostatnio zarobić miesięcznie 5%, 10%, 20%? A może wynik 1,2% to już szczyt możliwości tego funduszu?

Oceny portalu Opiekun Inwestora dostarczają dodatkowej informacji.



## MONITOR STRATEGII

Użytkownicy portalu mogą dodatkowo otrzymywać co określoną ilość dni „Monitor strategii”.

**System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"**  
**Strategia: Blue Money 10% dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych**  
**Data analizy: 2009-09-19**

**Produkt: Generali Omniprofit**

Strategia BM (Generali Omniprofit)

**Monitor strategii inwestowania:**  
**Aktualny sygnał: Fundusze akcyjne przynoszą wysokie zyski.**

**Do wyniku -10.0 %, który spowoduje zmianę sygnału, najbardziej zbliżone są następujące fundusze:**

Nazwa	Skrót	Wynik	Data pocz.	Data konc.
Arka BZ WBK Akcji FIO	(AR-4)	0.3 %	2009-08-20	2009-09-17
PKO/CS Akcji FIO	(PK-4)	0.4 %	2009-08-20	2009-09-17
DWS Polska FIO Akcji	(DW-4)	1.2 %	2009-08-20	2009-09-17

Raporty, opracowania, publikacje, oceny statystyczne funduszy, powiadomienia i komentarze portalu Opiekun Inwestora, prowadzonych blogów nie mają charakteru rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych w rozumieniu zapisów Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 października 2005 roku w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców. Opracowania nie stanowią jakiegokolwiek gwarancji, że dana strategia jest właściwa dla konkretnego inwestora. Korzystając z prezentowanych materiałów konieczne jest przeprowadzenie niezależnej oceny oraz zapoznanie się z analizami pochodzącymi z innych źródeł i uwzględnienie innych niż przedstawione czynników ryzyka. Opiekun Inwestora nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie niniejszych raportów ani za szkody poniesione w wyniku tych decyzji inwestycyjnych.

Wiadomość została wysłana zgodnie z regulaminem: [www.opiekuninwestora.pl/regulamin\\_serwisu,0,469.htm](http://www.opiekuninwestora.pl/regulamin_serwisu,0,469.htm) oraz polityką prywatności: [www.opiekuninwestora.pl/polityka\\_prywatnosci,0,448.htm](http://www.opiekuninwestora.pl/polityka_prywatnosci,0,448.htm).

Powiadomienie zostało wysłane zgodnie z parametrami ustalonymi przez użytkownika i wysłane za jego zgodą. Portal Opiekun Inwestora realizuje na rzecz użytkownika obliczenia, i w oparciu o zdefiniowane przez użytkownika portalu warunki przesyła powiadomienia w formacie e-mail i/lub SMS.

Monitor Strategii ma charakter informacyjny. Prezentuje jak na dzień bieżący wyglądają analizy portalu dotyczące badanej strategii.

Podczas, gdy aktualny sygnał to „Fundusze akcji przynoszą zyski” wiadomości prezentować będą listę trzech funduszy akcyjnych z najgorszymi wynikami. Pozwala to określić aktualną sytuację - zmiana sygnału następuje przy stracie jednego z funduszy większej niż 10%. W powyższym przykładzie - najgorszy z funduszy uzyskał wynik dodatni.





## E-MAIL Z INFORMACJĄ O ZMIANIE SYGNAŁU

W przypadku, gdy choć jeden z funduszy stracił w ciągu miesiąca ponad 10% natychmiast wysyłana jest informacja do użytkowników.

Portal wysyła informacje w godzinach 20.00 do 21.00. Do tej godziny Opiekun Inwestora otrzymuje już wyceny części funduszy z dnia bieżącego. A to pozwala przesłać wiadomość już tego samego dnia. **Liczy się tutaj szybka reakcja użytkownika.** Wiele platform inwestycyjnych pozwala na złożenie zlecenia przed północą co pozwala na szybsze wykonanie dyspozycji.

### Sygnal zmiany na fundusze pieniężne:

System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"  
**Strategia: Blue Money 10% dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych**  
Data analizy: [redacted]

Produkt: **Platforma inwestycyjna: Supermarket Funduszy Inwestycyjnych mBank**

**Sygnal: Fundusze pieniężne są bezpieczne.**  
Najgorszy z badanych funduszy akcyjnych stracił w 28 dni co najmniej: **-10,0%**  
Jest to:

Nazwa	Skrót	Wynik	Data pocz.	Data konc.
[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

**Działania według strategii:**  
Zgodnie z założeniami strategii przedstawiamy 5 fundusz(e)y) o najlepszych ocenach (czas inwestycji: 28 dni, profil: Ostrożny):

Nazwa	Skrót	Ocena	Min	Max
[redacted]	[redacted]	0.7 %	0.5 %	1.0 %
[redacted]	[redacted]	0.6 %	0.3 %	1.4 %
[redacted]	[redacted]	0.4 %	0.3 %	0.8 %
[redacted]	[redacted]	0.4 %	0.2 %	0.7 %

### Sygnal zmiany na fundusze akcyjne:

System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"  
**Strategia: Blue Money 10% dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych**  
Data analizy: [redacted]

Produkt: **Platforma inwestycyjna: Supermarket Funduszy Inwestycyjnych mBank**

**Sygnal: Fundusze akcyjne przynoszą wysokie zyski.**  
Najlepszy z badanych funduszy akcyjnych zyskał w 28 dni co najmniej: **+10,0%**  
Jest to:

Nazwa	Skrót	Wynik	Data pocz.	Data konc.
[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]

**Działania według strategii:**  
Zgodnie z założeniami strategii przedstawiamy 5 fundusz(e)y) o najlepszych ocenach (czas inwestycji: 28 dni, profil: Ostrożny):

Nazwa	Skrót	Ocena	Min	Max
[redacted]	[redacted]	2.7 %	-1.1 %	13.8 %
[redacted]	[redacted]	1.9 %	-4.4 %	14.0 %



## CZY TO NA PEWNO DLA MNIE?

### NA MONITOROWANIE TAKIEJ STRATEGII POTRZEBNY JEST CZAS

Dotychczas to właśnie konieczność dokonywania obliczeń i poświęcania na inwestowanie własnego czasu **powstrzymywała inwestorów przed zarządzaniem własną inwestycją.**

Dlatego codzienne obliczenia wykona za Ciebie portal Opiekun Inwestora, gdzie jedną z możliwości jest monitorowanie strategii inwestycyjnych, jak np. strategii Blue Money.

Monitor strategii dostępny jest zarówno w abonamencie Standard (odpowiedni dla większości inwestorów) jak również w abonamencie Profesjonalnym.

### ILE TO KOSZTUJE?<sup>2</sup>

Abonament standard: **117 zł / rok**

Abonament profesjonalny: **177 zł / rok**

### CZY TO NA PEWNO DLA MNIE?

Zanim odpowiesz sobie na to pytanie zastanów się:

- ile pieniędzy może uratować jeden e-mail lub SMS, który otrzymasz z portalu?
- ile czasu oszczędzisz zlecając wszelkie obliczenia serwerom, które monitorują Twoje inwestycje 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu
- policz ile nasza opieka kosztuje Cię w ciągu 1 miesiąca

### CHCEMY, ABYŚ BEZ OBAW WYPRÓBOWAŁ NASZE USŁUGI

Dlatego dajemy Tobie **pełną 30 dniową gwarancję satysfakcji.**



Wiemy jak ważne jest, abyś mógł być spokojny o jakość usług, szczególnie tej, która ma pomóc Ci skutecznie inwestować.

Dlatego chcemy zapewnić, że **kupując abonament na nasze usługi nic nie ryzykujesz.**

**Po prostu sprawdź nasze usługi bez żadnego ryzyka.**

A jeżeli w ciągu 30 dni od zakupu pierwszego abonamentu uznasz, że nasze usługi nie spełniają Twoich oczekiwań zwrócimy Ci wszystkie pieniądze. Nie musisz nawet podawać przyczyny.

<sup>2</sup> Zapytaj Twojego doradcę finansowego czy ma dla Ciebie kupon rabatowy na nasz abonament



## JAK SKORZYSTAM?

### **KROK 1 - PODAJ NIEZBĘDNE DANE**

Po zalogowaniu się na Twoim koncie w portalu przejdź do „Monitora Strategii” i podaj dane, których potrzebuje portal.

**Edycja Twojej strategii / powiadomienia**

W tym miejscu możesz dokonać zmian w zdefiniowanym przez Ciebie powiadomieniu. Po prostu zweryfikuj poprawność podanych danych i dokonaj modyfikacji. Będą natychmiast uwzglęnione w systemie.

**Edycja strategii/ powiadomienia**

**Wyślij powiadomienie gdy:**

pojawiają się zdarzenia zgodne ze strategią Blue Money 10%. Mój produkt to:  **1**

Comiesięczne oceny funduszy chcę otrzymywać  **2** dnia każdego miesiąca.

Przy doborze funduszy  **3** zyskać z ocen portalu Opiekun Inwestora (zgodnie z moim profilem inwestora) zamiast z wyników sprawdzanych za ostatni miesiąc.

Chcę otrzymywać nie więcej niż  **4** najlepszych funduszy wraz z ich ocenami lub wynikami

- 1 Wybierz Twój produkt inwestycyjny**  
Z listy wybierz, który produkt mamy dla Ciebie monitorować. Może to być Twoja **polisa inwestycyjna**, może to być także np. **platforma mBanku**.
- 2 Co miesiąc wyślemy informacje o funduszach najlepszych wg strategii**  
Podaj numer dnia miesiąca, w którym chcesz otrzymywać listę najlepszych funduszy. Zależnie od aktualnego stanu strategii będą to fundusze pieniężne lub fundusze akcyjne.
- 3 W jaki sposób portal ma przedstawić listę najlepszych funduszy**  
Każdy inwestor jest inny. Dlatego zachęcamy do wyboru opcji „**chcę**” **korzystać z ocen statystycznych funduszy**. Wtedy oceny funduszy (wysyłane raz na miesiąc oraz w przypadku zmiany sygnału) będą oparte o Twój profil inwestora. Wybierając opcję „**nie chcę**”, będzie to po prostu lista funduszy, które uzyskały najlepszy wynik w poprzednim miesiącu.
- 4 Ile „najlepszych” funduszy mamy Tobie przesyłać**  
Podaj ile najlepszych funduszy mamy Tobie przedstawić.



## **KROK 2 - NIE MUSISZ ROBIĆ JUŻ NIC WIĘCEJ...**

Od teraz to portal przejmuje na siebie zadania monitorowania zasad strategii.

Po prostu: **otrzymasz wiadomości e-mail (i opcjonalnie SMS) dokładnie wtedy, gdy wymagają tego Twoje inwestycje.**

Kiedy portal wysyła wiadomości:

- **raz w miesiącu otrzymasz Oceny Funduszy** - co miesiąc, w dniu, który podałeś w konfiguracji otrzymasz informacje o najlepszych dla Ciebie funduszach, które dostępne są w podanym w konfiguracji produkcie. Na tej podstawie zdecydujesz czy warto dokonać konwersji z np. funduszy akcyjnych A i B na fundusze akcyjne C i D, które aktualnie uzyskują lepsze wyniki
- **w dniu, w którym pojawi się „sygnał”** - sygnał zmiany funduszy z pieniężnych na akcyjne lub z akcyjnych na pieniężne otrzymasz natychmiast e-mail bądź SMS.
- **opcjonalnie (Ty wybierasz jak często - np. raz na dwa tygodnie)** portal będzie przysyłał tzw. Monitor Strategii - czyli informację o tym jakie na dany dzień wyniki uzyskują badane fundusze. Wiadomość ma charakter wyłącznie informacyjny.

## **CZY MOGĘ MONITOROWAĆ WIĘCEJ PRODUKTÓW?**

Tak.

W cenie jednego abonamentu Standard masz możliwość monitorowania **dwóch różnych produktów inwestycyjnych.**

W cenie jednego abonamentu Profesjonalnego masz możliwość monitorowania **pięciu różnych produktów inwestycyjnych.**

Lista monitorowanych strategii				
Strategia	Nazwa (Tytuł wysyłanych e-maili)	Wysłać SMS	Data edycji	Edycja
Strategia Blue Money 10%	Strategia Blue Money 10% dla AXA Plan Inwestycyjny		Wczoraj	(edytuj dane strategii)
Strategia Blue Money 10%	Strategia Blue Money dla moich inwestycji w mBanku		Dziś	(edytuj dane strategii)

Strona: [1]

Możesz także sprawdzić [historie wysłanych e-mail oraz SMS](#)