

ABONAMENT “STANDARD”

INFORMACJE DLA UŻYTKOWNIKÓW

NAJWAŻNIEJSZE FUNKCJE DOSTĘPNE W RAMACH ABONAMENTU

Abonament Standard to **wszystko to co niezbędne** aby korzystać ze strategii inwestowania, monitorować rynki finansowe na wiele sposobów oraz dobrać te fundusze, które systematycznie uzyskują wyniki lepsze od innych..

-
- 1 Strategia dla inwestowania długoterminowego**
To strategia Darwin Defender (w wersji portalu Opiekun Inwestora¹).

 - 2 Strategia dla inwestowania krótkoterminowego**
To strategia Kroczącego Stop Loss umożliwiająca inwestować krótkoterminowo bez ryzyka dużej straty. Powiadomienia Kroczącego Stop Loss są także niezbędne do wykorzystania modyfikacji zasad strategii długoterminowej.

 - 3 System powiadomień: Monitor rynku**
Możliwość definiowania dodatkowych powiadomień dla funduszy, FIZ, walut oraz indeksów giełdowych. To doskonałe wsparcie dla inwestujących na rynkach zagranicznych oraz stosujących dodatkowe zasady inwestowania.

 - 4 Oceny funduszy dopasowane do Profilu Inwestora**
Otrzymujesz indywidualny, dopasowany do Twojego profilu ranking funduszy. Nie ma jednego funduszu najlepszego dla każdego. W portalu otrzymasz oceny funduszy w oparciu o analizę dynamiczną².

 - 5 Dokumentacja dotycząca obu strategii oraz poszczególnych powiadomień**
Czyli dokładny opis działania, sposobu modyfikacji, zasady ustawiania progów alarmowych dla powiadomień Kroczącego Stop Loss oraz system pytań i odpowiedzi.

 - 6 Akademia Inwestowania**
Raporty, analizy, porady dotyczące inwestowania na rynku funduszy. Publikacje i polecane książki. Gdzie i jak zacząć inwestować.

¹ Wersja rozbudowana w stosunku do pierwowzoru, oparta o więcej funduszy i monitorująca sytuację na rynku funduszy codziennie.

² Za to rozwiązanie firma Opiekun Inwestora otrzymała tytuł „Innowacja Roku 2009”



NAWIGACJA – CZYLI JAK I GDZIE ZNAJDĘ POSZCZEGÓLNE INFORMACJE

Po zalogowaniu układ strony wygląda następująco:

- Logo portalu.** Klikając logo powrócisz na stronę startową.
- Zakładki.** Klikając zakładkę przechodzimy do „świata” danej funkcji, zmienia się menu boczne.
- Menu boczne.** Zawiera odnośniki do narzędzi portalu, instrukcji.
- Moje usługi. Zamówienia.** Szybki dostęp do funkcji portalu.
- Strona portalu.** Miejsce na prezentację informacji.
- Na skróty.** Wpisując kod funduszu otwieramy stronę ze szczegółami.

Powrót na stronę startową następuje zawsze po kliknięciu **logo** w lewym górnym rogu. Poszczególne **zakładki** (2) przenoszą użytkownika portalu w „świat danej funkcji”. Klikając np. w zakładkę „Strategia Długoterminowa” całkowicie zmienia się **Menu boczne**, które zawiera wtedy odnośniki do danej funkcjonalności, ustawień, instrukcji oraz wskazówek i dodatkowych informacji.

JAK DZIAŁA PORTAL?

Opiekun Inwestora systematycznie aktualizuje wyceny funduszy i w oparciu o zdefiniowane przez użytkowników powiadomienia i strategię dokonuje obliczeń a następnie przesyła wiadomości e-mail lub SMS. Zamiast codziennych analiz dotyczących rynków i prób przewidywania przyszłości warto po prostu **reagować na fakty**. Po tym jak zdefiniujesz ustawienia portalu **nie musisz już często się logować**. To portal prześle informacje - wtedy, gdy będą tego wymagały Twoje inwestycje.

Wzrost wartości portfela wzrósł ponad 20%. Stosuje zasadę Wyceny funduszy użyte do obliczenia bieżącej wartości portfela

Wartość portfela w dniu 2009-12-15 jest większa niż 19600 00 zł i wynosi 19674 65 zł

Nazwa	Skrót (Waluta)	Liczba jedn.	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość PLN
BZ WBK FIO	AR-4 (PLN)	154.0000	35.26 (2009-12-11)	1.00	5400.00
Mason IO	LE-4 (PLN)	19.0000	20.00 (2009-12-11)	1.00	380.00
Mason FIO	LE-2 (PLN)	19.0000	20.00 (2009-12-11)	1.00	380.00

Portal realizuje na rzecz użytkownika **wykonywanie obliczeń oraz monitorowanie** wyników funduszy, walut oraz indeksów giełdowych. Definiując **powiadomienia** lub **strategie** użytkownik zleca portalowi monitorowanie rynków według ściśle określonych zasad. Aby portal przesłał jakąkolwiek informację należy aktywować choć jedno powiadomienie.

Drugim obszarem działania portalu jest **przygotowywanie ocen poszczególnych funduszy** w oparciu o analizę dynamiczną. Oceny funduszy pozwalają wybrać z grupy funduszy podobnej kategorii (np. spośród funduszy polskich obligacji) te fundusze, które systematycznie zachowywały się lepiej od innych. Analiza dynamiczna jest przeciwieństwem sprawdzania wyników funduszy „na dany dzień”.

Prezentowane są fundusze z grupy Ulubione

okres inwestycji: Inwestycja kwartalna oraz profilu inwestora: 50% (inwestując rozważnie)

Oceny funduszy (mieszane rynku polskiego)

Kod	Nazwa	Podtyp
0-3-1-1	Idea Parasol FIO Subfundusz Idea Stabilnego Wzrostu	Stabilnego wzrostu polskie uniwersalne
SW	Amplico FIO Parasol Krajowy Stabilnego Wzrostu	Stabilnego wzrostu polskie uniwersalne
1	UniFundusze FIO sub. Inwestycja kwartalna	Stabilnego wzrostu polskie uniwersalne
BPH	BPH Stabilnego Wzrostu	Stabilnego wzrostu polskie uniwersalne



JAK SKORZYSTAĆ: PIERWSZE KROKI

KROK 1. AKTYWUJ STRATEGIĘ DŁUGOTERMINOWĄ

Portal przypomni o tym codziennie, począwszy od dnia wykupienia abonamentu wysyłając e-mail z informacją o braku zdefiniowanej strategii.

Strategia długoterminowa dla Twoich produktów inwestycyjnych

Aby otrzymywać oceny funduszy dopasowane do Twojego produktu inwestycyjnego zgodnie ze strategią Darwin Defender kliknij ikonę "+" lub nazwę strategii poniżej.

Nazwa strategii	Opis	Informacje dodatkowe
 Strategia Darwin Defender		Strategia Darwin Defender - szczegółowe informacje

Możesz zdefiniować strategię jeszcze dla 4 produktów.

Wskaż produkt, w którym inwestujesz oraz kilka dodatkowych informacji. W ten sposób aktywujesz strategię. Otrzymasz informację e-mail/ SMS o zmianie sposobu inwestowania (fundusze akcyjne, fundusze pieniężne) oraz dodatkowo raz w miesiącu podsumowanie aktualnego stanu strategii.

Na tym można już zakończyć. Ale warto nie działać „wzorcowo” tylko świadomie podjąć niewielkie ryzyko, dając możliwość uzyskania większych zysków.

KROK 2. POZNAJ JAK DZIAŁAJĄ OCENY FUNDUSZY

Wystarczy skorzystać z opisów zawartych na stronie aby poznać siłę analizy dynamicznej. Wybierając fundusz z pomocą Opiekuna Inwestora zamiast punktów, gwiazdek, otrzymujesz indywidualnie dopasowany – prywatny ranking funduszy.

KROK 3. ROZWAŻ CZY ZASTOSUJESZ MODYFIKACJE STRATEGII

Warto zapoznać się z informacjami, które udostępnia portal. W jaki sposób, przy niewielkim ryzyku zastosować bardziej „agresywne” i zyskowe fundusze w tej strategii.

KROK 4. WYKORZYSTAJ KROCZĄCY STOP LOSS

Do modyfikacji strategii długoterminowej lub do monitorowania Twoich krótkoterminowych inwestycji.

KROK 5. WYKORZYSTAJ SYSTEM POWIADOMIEŃ

To **dotatkowe możliwości** monitorowania funduszy, walut, czy też indeksów giełdowych za pomocą dodatkowych powiadomień i alarmów. Możesz opisać rynek za pomocą systemu powiadomień i po prostu otrzymywać wiadomości wtedy, gdy wystąpią określone przez Ciebie zdarzenia na rynku.



PAKIETY I WIADOMOŚCI SMS

Portal wszystkie informacje przesyła na adres e-mail, będący nazwą konta do logowania w portalu. Wiadomości **e-mail wysyłane są zawsze**. Definiując poszczególne powiadomienia można **dotychczas dodatkowo aktywować wysyłkę wiadomości SMS**.

Nazwa	SMS	Dotyczy	Próg %	Operacje
Kroczący Stop Loss Allianz Aktywna Alokacja 5%		Allianz FIO sub. Allianz Aktywnej Alokacji	5 %	
Kroczący Stop Loss Arka Akcji na 5%		Arka BZ WBK Akcji FIO	5 %	

Wiadomości SMS wysyłane są w przypadku wystąpienia alarmu.



W ramach zakupionego abonamentu użytkownik otrzymuje bezpłatnie **startowy pakiet wiadomości SMS** do wykorzystania. Kolejne pakiety SMS należy wykupić.



Porada: wysyłkę wiadomości SMS warto włączać na czas np. urlopu lub wyjazdów, gdy jest utrudniony dostęp do skrzynki e-mail.

Ograniczenia wysyłania SMS

Nie wysyłaj SMSów przed godziną:

Nie wysyłaj SMSów po godzinie:

Zapisz zmiany

Aby nie otrzymywać wiadomości SMS w środku nocy... warto zdefiniować ograniczenia wysyłki SMS. Np. pozwalając na wysyłkę wiadomości w godzinach 9⁰⁰ do 21⁰⁰. **Ustawienie nie wpływa na wiadomości e-mail**, które wysyłane są bez żadnych ograniczeń.

USTAWIENIA KONTA, HASŁO, ADRES E-MAIL, TELEFON DLA WIADOMOŚCI SMS

Klikając w link „Moje konto” w prawym górnym rogu portalu otrzymujemy dostęp do podstawowych informacji:

Twój login: Data rejestracji: 2009-09-10
 Ostatnie logowanie: 2010-10-16 20:29 (Ostatnie błędne logowanie: 2010-01-22 3:18)
[Tutaj zmienisz adres e-mail, hasło oraz numer telefonu dla wiadomości SMS.](#)

Moje konto

Konto: **Standard** ([porównaj](#))

Ważne do: 2011-10-19 (367dni)

[Przedłuż ważność konta](#)

SMS do wykorzystania: 9
(zamów [10](#), [25](#), [50](#))

Aktywne

Klikając w link „Tutaj zmienisz e-mail...” otrzymujemy dostęp do danych użytkownika:

Moje dane

Imię

Numer telefonu dla powiadomień SMS

Adres email

Zmień hasło

Jak otrzymać fakturę VAT

Aby otrzymać fakturę VAT należy w ciągu 7 dni od dokonania płatności przesłać informację przedstawioną poniżej na adres e-mail rozliczenia@opiekuninvestora.pl

Po upływie 7 dni od dokonania płatności faktura, zgodnie z obowiązującym prawem nie będzie mogła być wystawiona.

Portal **nie przechowuje żadnych danych osobowych**, jedynie e-mail oraz opcjonalnie numer telefonu dla wysyłki wiadomości SMS. Na tej stronie zmienisz także hasło dostępu.



PRZEGLĄD STRON PORTALU: STRONA GŁÓWNA

Portal Opiekun Inwestora cały czas się rozwija. Tym samym układ menu, szczegółowy wygląd poszczególnych stron może ulegać zmianie wraz z rozwojem i poszerzaniem dostępnych funkcjonalności. Poniżej w poglądowy sposób przedstawiamy strukturę menu portalu.

Najczęściej używane funkcje

	<p>Strategia długoterminowa - zalecana dla inwestycji ponad 4 lata To strategia zakładająca zmiany sposobu inwestowania w zależności od sytuacji na rynkach finansowych.</p>		
	<p>Strategia krótkoterminowa - dla inwestycji 1 miesiąc -24 miesięcy To rozwiązanie pozwalające inwestować w fundusze akcyjne nawet na krótki okres czasu. Daje możliwość uzyskania dużych zysków, przy ograniczeniu ew. strat do minimum. Strategia oparta o powiadomienia Kroczącego Stop Loss.</p>		
	<p>System powiadomień (monitor rynku) Miejsce, gdzie zdefiniujesz dodatkowe powiadomienia, dzięki którym portal monitoruje dla Ciebie sytuację na rynkach funduszy, walut czy też indeksów giełdowych.</p>		
	<p>Wybierz fundusz - czyli Oceny Funduszy Inwestycyjnych Korzystaj z ocen funduszy dopasowanych do Twojego Profilu Inwestora. Szybko dobierzesz najlepsze fundusze polskich akcji, obligacji, pieniężne, mieszane czy też fundusze zagraniczne. Zależnie od stosowanej przez Ciebie strategii inwestowania.</p>		

Strona główna zawiera aktualności, informacje o pracach rozwojowych oraz skrót do najważniejszych funkcji portalu, których odpowiednikiem jest menu **Moje Konto**.

Moje Konto

- ▶ Strategia krótkoterminowa
- ▶ Strategia długoterminowa
- ▶ Aktualna sytuacja
- ▶ Powiadomienia
- ▶ Wybierz fundusz (ulubione)
- ▶ Ustawienia
- ▶ Komunikacja

Strona główna aktywuje w menu bocznym sekcję „**Moje Konto**”. To skrót do najczęściej stosowanych funkcji.

- **Strategia długoterminowa** – strona gdzie definiujemy strategię Darwin Defender
- **Strategia długoterminowa** – strona gdzie definiujemy powiadomienia Kroczącego Stop Loss
- **Aktualna sytuacja** – stan strategii Darwin Defender w oparciu o najnowsze wyceny funduszy
- **Powiadomienia** – tu definiujemy dodatkowe powiadomienia i alarmy
- **Wybierz fundusz (ulubione)** – szybki dostęp do ocen funduszy z grupy Ulubionych.
- **Ustawienia** – skrót do strony z odnośnikami do wszystkich ustawień konta w portalu.



PRZEGLĄD PORTALU: STRATEGIA DŁUGOTERMINOWA

To dostęp do aktywowania strategii oraz informacji na temat zasad działania, sposobów na modyfikację, porad dotyczących korzystania ze strategii w różnych produktach inwestycyjnych.

Monitor Strategii

- ▶ Monitorowane produkty
- ▶ Aktualna sytuacja
- ▶ Instrukcja konfiguracji

Darwin Defender

- ▶ Jakie informacje otrzymam
- ▶ Zasady działania
- ▶ Modyfikacje
- ▶ Wyniki historyczne
- ▶ Pytania i odpowiedzi
- ▶ Dodatkowe informacje

Jak skorzystać

- ▶ Polisa inwestycyjna
- ▶ Platforma inwestycyjna
- ▶ Inne produkty

Sekcja „**Monitor Strategii**”: miejsce, w którym aktywujemy strategię i przeglądamy aktualną sytuację.

Nazwa (Tytuł wysyłanych e-maili)	Monitorowany produkt/ data wysyłki ocen funduszy	SMS	Edycja	Usun
Darwin Defender - dla funduszy w mBanku	Dla produktu: Platforma inwestycyjna: Supermarket Funduszy Inwestycyjnych mBank . Oceny wysyłane każdego 19 dnia miesiąca			
Dla mojego produktu: AEGON MultiPin 2008	Dla produktu: AXA (Polisy inwestycyjne) . Oceny wysyłane każdego 1 dnia miesiąca			
Strategia dla mojej polisy GENERALI	Dla produktu: GENERALI (Polisy inwestycyjne) . Oceny wysyłane każdego 26 dnia miesiąca			
Darwin Defender dla polisy Axa Plus	Dla produktu: AXA PLAN INWESTYCYJNY AXA PLUS . Oceny wysyłane każdego 15 dnia miesiąca			

Aktualny stan strategii Darwin - Defender

Według założeń strategii Darwin Defender aktualna sytuacja zakłada: **Inwestowanie w**

dwa najlepsze fundusze (z badanych 27-miu) zyskają ponad 10% w okresie

Poniżej prezentujemy wyniki dwóch najlepszych funduszy (**najbardziej zbliżonych d**

Kod	Nazwa
AL-P-4-AP	Allianz FIO sub. Allianz Akcji Plus
UN-P-4-UKA	UniFundusze FIO sub. UniKorona Akcje

Sekcja „**Darwin Defender**” to dostęp do szczegółowych informacji na temat zasad działania strategii długoterminowej i zasad jej wykorzystania w praktyce.

Comiesięczna informacja: stan strategii

Działanie: wiadomość ma charakter informacyjny. W przypadku trwania sygnału inwestowania w fundusze akcji warto rozważyć co jakiś czas zmianę dwóch posiadanych funduszy akcji na dwa inne fundusze akcji. Podkreślamy tu słowa: **warto rozważyć**. Zmianę warto wykonać wtedy, gdy oceny posiadanych funduszy w portfolio są wyraźnie gorsze niż inne fundusze akcji uniwersalnych. Zmiana funduszy podczas trwania sygnału to zasada "Darwina" w strategii Darwin Defender - może nieznacząco podnieść wyniki inwestycyjne.

Jak wygląda wiadomość e-mail z portalu?

Od: Opiekun Inwestora <OpiekunInwestora@opiekuninwestora.pl>
Temat: Darwin Defender: SKANDIA - MultiPortfel Złoty Wiek - Oceny Funduszy

System monitorowania strategii inwestycyjnych portalu "Opiekun Inwestora"
Strategia: Darwin + Defender dla Funduszy Akcji Polskich Uniwersalnych
Data analizy: 2010-03-21

Produkt: SKANDIA - MultiPortfel Złoty Wiek

Ocena w wybranym dniu lub pierwsza ocena po zdefiniowaniu powiadomienia.
Zgodnie z założeniami strategii aktualny sygnał to: **Inwestowanie w fundusze akcyjne.**

Działania według strategii:
Zgodnie z założeniami strategii przedstawiamy 11 fundusz(e)y o najlepszych ocenach (czas inwestycji: 28 dni, profil: Rozważny):

Nazwa	Skrót	Ocena	Min	Max
Legg Mason Akcji FIO	(LE-4)	-1.2 %	-6.2 %	6.8 %
Arka BZ WBK Akcji FIO	(AR-4)	-1.5 %	-8.0 %	6.8 %
Allianz FIO sub. Allianz Akcji	(AL-P-4)	-1.5 %	-5.3 %	5.0 %
Pioneer Akcji Polskich FIO	(P-4)	-1.8 %	-8.3 %	5.0 %

Działanie strategii Darwin+Defender

Działanie strategii w portalu Opiekun Inwestora najlepiej zobrazować na przykładzie.

Legenda

- Wzrosty i spadki na rynkach finansowych.
- Moment wysyłki wiadomości typu: Comiesięczne Oceny Funduszy, oraz e-mail z tą wiadomością.
- Wytyka wiadomości typu: Zmiana sposobu inwestowania (przejdźcie do f. pieniężnej) oraz e-mail z tą wiadomością.
- Wytyka wiadomości typu: Zmiana sposobu inwestowania (przejdźcie do f. akcyjnych)



To także **szczegółowy opis modyfikacji strategii**. Czyli jak wykorzystać fundusze akcji zagranicznych i fundusze obligacji do zwiększenia zysków ze strategii.

Wiadomości, które wysyła portal są realizacją wzorcowej wersji strategii. Nasze badania nad efektywnością strategii pozwoliły opracować także kilka zasad, które pozwalają strategię modyfikować.

Modyfikacje dają szansę na uzyskanie wyższych zysków, przy jednoczesnym ryzyku niewielkiego zmniejszenia zysku w porównaniu do stosowania wzorcowej strategii. Wszelkie modyfikacje zakładają **monitorowanie wybranych funduszy za pomocą powiadomień Kroczącego Stop Loss.**

Proponujemy modyfikacji

- 1** **Podczas sygnału: fundusze pieniężne** - wybór 2-ch **funduszy obligacji rynku polskiego**. Fundusze obligacji często zarabiają lepiej niż fundusze pieniężne. W pewnych sytuacjach potrafią także dużo (ponad 20%) tracić. Warto przy tej modyfikacji zdefiniować Kroczący Stop Loss dla każdego z funduszy **dla progu alarmowego 2%**.
- 2** **Podczas sygnału: fundusze pieniężne** - wybór 2-ch **funduszy obligacji zagranicznych**. Fundusze obligacji często zarabiają lepiej niż fundusze pieniężne. Kroczący Stop Loss dla każdego z funduszy **dla progu alarmowego 5%**. Z uwagi na ryzyko kursowe (ale też "szansę kursową").
- 3** **Podczas sygnału: fundusze akcyjne** - zamiast funduszy akcji dużych spółek wybrać dwa **fundusze małych i średnich spółek rynku polskiego**. Fundusze te często zarabiają lepiej niż fundusze dużych spółek. Jednak często w trakcie spadków tracią szybciej. Warto zabezpieczyć się przed tym stosując dla tych funduszy Kroczący Stop Loss **dla progu alarmowego 6-8%**.
- 4** **Podczas sygnału: fundusze akcyjne** - zamiast funduszy akcji polskich **wybrać fundusze akcji zagranicznych**. Tutaj proponujemy zastosowanie reguły "odstrzenia". Czyli inwestycję w 4-8 różnych funduszy akcji różnych rynków i stosując dla tych funduszy Kroczący Stop Loss **dla progu alarmowego 6-8%**.
- 5** **Podczas sygnału: fundusze akcyjne** - wykorzystywać fundusze, które próbują zarabiać podczas gdy giełdy tracą. W przypadku polis Aegon doskonałym rozwiązaniem będzie fundusz AEGON Bessa, w przypadku innych produktów można podjąć próby wykorzystania funduszy np. z grupy Superfund. To bardziej ryzykowne rozwiązanie - stąd aby ograniczyć możliwość większych strat warto zdefiniować Kroczący Stop Loss **z niewielkim progiem alarmowym, np. 5%**.
- 6** **Podczas sygnału: fundusze pieniężne** - próba inwestowania wbrew strategii. Okres inwestowania w fundusze pieniężne według wskazań strategii zdarzało się, że trwał w przeszłości nawet ponad pół roku. Inwestorzy akceptujący niewielkie ryzyko mogą podjąć próby inwestowania wbrew strategii - przykładowo w sytuacji, gdzie zewsząd mówi się o wzrostach na rynkach finansowych, a założenia strategii nie sygnalizują powrotu do funduszy akcyjnych. Można wtedy podjąć próbę uzyskania dodatkowego zysku poprzez inwestycję w fundusze akcji polskich lub zagranicznych. Założenie jest następujące: choć dodatkowo zarobić, ale w najgorszym razie wycofać się z niedużą stratą. Dlatego **proponowany próg dla Kroczącego Stop Loss także jest niewielki: 5%**.

Modyfikacje w praktyce

Strategia długoterminowa (D+D): Pytania i odpowiedzi

Strategia długoterminowa Darwin Defender to zaprzeczenie zasadom pasywnego inwestowania na zasadzie Kup i Trzymaj. To całkiem inne podejście do inwestowania. Poniżej znajdziesz odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania dotyczące stosowania tej strategii.

W jakich produktach skorzystam ze strategii Darwin Defender?
czyli czy dotyczy ona wszystkich miejsc, gdzie można inwestować w fundusze?

Strategia może być stosowana w każdym produkcie inwestycyjnym, w którym mamy do wyboru choć jeden fundusz akcji i jeden fundusz obligacji/pieniężny. Strategia może być stosowana zarówno w **polisach inwestycyjnych (Axa, Aegon, Skandia, Generali, Compensa, Nordea, HDI, Aviva ...)** jak również na **internetowych platformach inwestycyjnych (mBank, MultiBank, Fortis, progress24, MultiFund, Intelligo, eFund itp.)**.

W konfiguracji strategii nie ma do wyboru produktu, w którym inwestuję.
czy mogę w jakiś sposób skorzystać ze strategii?

Tak. Na liście proszę wybrać **"Inny Produkt"**. Strategia swoją ocenę sytuacji (inwestowanie w fundusze pieniężne/akcyjne) opiera o przekrojową analizę całego rynku. A nie analizę funduszy w danym produkcie inwestycyjnym. Wybierając "Inny Produkt" użytkownik ma jedną niedogodność. Po otrzymaniu alarmu o zmianie sposobu inwestowania (np. w fundusze akcyjne) konieczne jest zalogowanie się w portalu i w liście funduszy akcyjnych dokonanie wyboru funduszu.

Inwestując w fundusze poza polisą płacę prowizję od zakupu.
Czy to wpływa znacząco na wyniki strategii?

Tak. Prowizja od transakcji wpływa znacząco na wyniki strategii. Warto pamiętać, że można inwestować na rynku funduszy bez żadnych prowizji (np. mBank, Fortis, progress24).

Inwestując poza polisą płacę podatek przy zmianie funduszy akcyjnych na pieniądze.
Tracę w ten sposób trochę podatkowo. Czy to nie obniża wyników strategii?

Sekcja **„Jak skorzystać”** to informacje o praktycznych zasadach stosowania strategii w różnych produktach inwestycyjnych, parasolach funduszy.

Polisa inwestycyjna

Polisa inwestycyjna to rozwiązanie (w większości przypadków) dające dostęp do ponad 30-u funduszy inwestycyjnych różnych TFI (Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych), w tym do funduszy rynku zagranicznego.

Patrząc na te produkty od strony możliwości do wypracowania zysków ważnym wyróżnikiem produktu jest tzw. **korzyść podatkowa**. Czyli brak podatku Belki przy dokonywaniu zmian między funduszami. Aktywne inwestowanie pozwala tę korzyść wykorzystać w praktyce.

Na co zwrócić uwagę

Zlecenia konwersji według zasady Darwina

Stosując strategię inwestowania ważnym elementem jest czas wykonania operacji konwersji.

Większość polis inwestycyjnych konwersję (zmianę między funduszami) realizuje według ceny z 2-go dnia po złożeniu zlecenia (**dzień D+2**). Jedynie informację o tym (potwierdzenie) otrzymamy czasem po dłużej niż 7 dniach.

Do otrzymania potwierdzenia jako inwestor **nie mam możliwości wykonania kolejnej operacji**.

Dlatego, działając według strategii Darwin Defender oraz stosując **zasadę Darwina** - czyli zmianę z jednego funduszy akcji na inne warto sprawdzić aktualny stan strategii (**Aktualna sytuacja**). I jeżeli do zmiany sposobu inwestowania brakuje niewiele to zasady Darwina nie stosować (aby nie wystąpiła sytuacja, w której w momencie otrzymania informacji o zmianie sposobu inwestowania takiej zmiany wykonać od razu nie można - z uwagi na oczekiwanie na potwierdzenie wykonania poprzednio zleczonej transakcji).



PRZEGLĄD PORTALU: STRATEGIA KRÓTKOTERMINOWA

To dostęp do definiowania powiadomień Kroczącego Stop Loss.

■ Kroczący Stop Loss

- ▶ Fundusze, waluty, indeksy
- ▶ Instrukcja konfiguracji

■ Strategia KSL

- ▶ Jakie informacje otrzymam
- ▶ Zasady działania
- ▶ Jaki próg alarmu wybrać
- ▶ Dla funduszy zagranicznych
- ▶ Modyfikacje
- ▶ Pytania i odpowiedzi
- ▶ Dodatkowe informacje

■ Strategia Zysku 101

- ▶ Zasady działania
- ▶ Modyfikacje
- ▶ Pytania i odpowiedzi
- ▶ Dodatkowe informacje

Sekcja „Kroczący Stop Loss”: miejsce, w którym aktywujemy poszczególne powiadomienia.

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Kroczący Stop Loss

Powiadomienia dotyczące funduszy inwestycyjnych				
Nazwa	SMS	Dotyczy	Próg %	Operacje
Kroczący Stop Loss Allianz Aktywna Alokacja 5%	✗	Allianz FIO sub. Allianz Aktywnej Alokacji	5 %	
Kroczący Stop Loss Arka Akcji na 5%	✔	Arka BZ WBK Akcji FIO	5 %	

Powiadomienia dotyczące walut i indeksów giełdowych				
Nazwa	SMS	Dotyczy	Próg %	Operacje
Kroczący Stop Loss	✗	Allianz Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny FIZ	10 %	
Kroczący Stop Loss EURO na 5%	✔	Euro	1 %	
Kroczący Stop Loss dla WIG20 (6%)	✔	WIG20	6 %	
Kroczący Stop Loss	✗	Euro	5 %	

Możesz także sprawdzić [historie wysłanych powiadomień](#)

Parametry powiadomienia

Chcę otrzymać alarm, gdy:

Wartość (cena) narzędzia SK-P-3A [wybierz z listy](#)

Skarbiec Alternatywny SF10

spadnie poniżej progu akceptowalnej straty, który określiam na %

Sekcja „Strategia KSL” to dostęp do szczegółowych informacji na temat zasad działania strategii Kroczącego Stop Loss, oraz praktycznych wskazówek jak wykorzystać strategię.

Raport: podniesienie progu alarmowego

Działanie: nie podejmujemy żadnych decyzji. Wiadomość informuje nas o dobrych wynikach funduszu. Cena funduszu rośnie, podnoszony jest także próg alarmowy.

Cena funduszu wzrosła od ostatniego raportu. Wysłana zostaje informacja dodatkowa.

Od: Opiekun Inwestora <OpiekunInwestora@OpiekunInwestora.pl>
Temat: Noble Africa - Kroczący Stop Loss 8%

Investycja w nowy fundusz z oferty Noble Funds. Cena zakupu 100,12 zł z dnia 11.08.2010

1 Dla jednostki Funduszu Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa w dniu 2010-09-04 została podwyższona wartość maksymalna, z wartości 100,12 zł na wartość 100,54 zł. Dla zadeklarowane poziomu strat 8,0 %, alarm będzie generowany przy wartości równej lub niższej od 92,50 zł.

2

Wartość bieżąca jednostki Funduszu: 100,54 zł.

Nazwa	Skrót (Waluta)	Wycena (data)	Kurs (data)	Wartość (zł)
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa	NO-4-FA (PLN)	100,54 (09-04-2010)	1,00	100,54

3

Strategia Kroczącego Stop Loss podczas wzrostów

Jeżeli założymy, że jednak jako inwestor nie będziemy pechowcami... to dzięki podnoszeniu progu alarmu dajemy sobie bardzo dużą szansę na **wycofanie się z naszej inwestycji z zyskiem**.

Sytuacja na rynkach	Wartość portfela	Działanie strategii
Początek inwestycji	20.000 zł	Akceptowana strata: 10%
Ustalenie progu alarmowego na kwotę: 18.000 zł	20.000 zł	Wysłano e-mail o ustawionym progu
Trwają wzrosty	24.000 zł	Po tygodniu następuje próba zdefiniowania nowego progu alarmowego.
Ustalenie progu alarmowego na kwotę: 21.600 zł	24.000 zł	Wysłano e-mail o ustawionym progu

Kroczący Stop Loss - jaki próg alarmu wybrać?

Definiując zasady Kroczącego Stop Loss należy wskazać procentowy próg alarmowy, którego ma pilnować system portalu Opiekun Inwestora. Próg alarmowy podawany jest w procentach.

Poniżej prezentujemy przykładowe zasady definiowania progu alarmowego w zależności od rodzaju wybranego funduszu wraz z uzasadnieniem. Są to wartości sugerowane, natomiast mogą być dowolnie zmieniane, zależnie od indywidualnych preferencji.

Podstawowe zasady

2% do 10% Próg alarmowy: tyle procent ile miesięcy trwa inwestycja. Z ograniczeniem: 2-10%. Dla krótkich inwestycji należy bardzo szybko podjąć decyzję o przerwaniu inwestycji czyli stosować niższe progi alarmowe.

Próg warto dopasować do rodzaju funduszy, który monitorujemy

- 2%** Fundusze obligacji rynku polskiego. Fundusze te zarabiają więcej niż fundusze pieniężne, jednak czasem potrafią przynieść straty, nawet ponad 20%. Proponujemy tutaj niski próg alarmu. Po to aby bardzo szybko zareagować i profilaktycznie zakończyć inwestycję gdy tylko fundusze obligacji zaczęły tracić.
- 5%** Fundusze obligacji zagranicznych. Tutaj dochodzi dodatkowe ryzyko walutowe (ale też i szansa na zyski wynikająca ze wzrostu kursu waluty). Powoduje to większą zmienność notowań. Stąd proponujemy nieco wyższy próg alarmowy.
- 5%** Fundusze alternatywne, fundusze hedge. Podczas gdy giełda traci alternatywa mogą być także fundusze, które w tym czasie starają się zarobić. Fundusze te mogą jednak przynieść straty i "zachować" się w sposób inny niż oczekiwany. Zamiast biernie tracić to co udało się zarobić - warto w tym przypadku wycofać się przy niewielkim progu alarmowym.

Monitorowanie rynków i ryzyka walutowego

Zamiast (lub w uzupełnieniu) do monitorowania poszczególnych funduszy inwestycyjnych możliwe jest zdefiniowanie Kroczącego Stop Loss dla wybranych indeksów giełd światowych oraz najważniejszych walut. Te dodatkowe powiadomienia mogą być pomocne w dodatkowym określeniu sytuacji rynkowej oraz sytuacji inwestycji w funduszach zagranicznych (wycenianych w walutach).

Wprowadzenie dodatkowego progu ostrzegającego

Portal umożliwi zdefiniowanie kilku progów dla tego samego funduszu. Przykładowo:

- 8%** Wzorcowa zasada dla funduszu zagranicznego (np. funduszu akcji tureckich) zakłada zdefiniowanie progu alarmowego na poziomie 8%. I oczekiwanie na przekroczenie tego progu.
- 4%** Można jest zdefiniowanie drugiego Kroczącego Stop Loss dla tego samego funduszu. Progu niższego. Na przykład 4%-6% jako ostrzeżenia.

Po otrzymaniu alarmu o przekroczeniu progu dodatkowego (w przykładzie 4%), gdy nie został przekroczony główny próg alarmowy (w tym przykładzie 8%) warto sprawdzić informacje z rynków. Jeżeli analizy przewidują, że na danym rynku prognozy nie są najlepsze warto profilaktycznie już wcześniej wycofać się z tej inwestycji zamiast czekać na dalsze spadki.

Rozwiązanie to polecamy jako dodatkowe zabezpieczenie dla rynku funduszy zagranicznych.

Zmiana progu alarmowego w czasie inwestycji



Sekcja „Strategia zysku 101” to dostęp do szczegółowych informacji na temat możliwości inwestowania w fundusze z gwarancją kapitału. To strategia, która nie zapewnia dużych zysków. Ale pozwala zachować kapitał już przy inwestycjach 6-miesięcznych.

Strategia zysku 101: zasady działania

Strategia zysku 101 zakłada bezpieczne inwestowanie - dające jednak możliwość uzyskania zysku 2-3 razy lepsze niż lokata bankowa. To rozwiązanie dla bardzo konserwatywnych inwestorów, ale także na czasy trudne (Bessa) lub tzw. trend boczny (wyniki giełdy nie mogą zdecydować się czy rosnąć czy spadać)...

Zasada działania

Działanie strategii zakłada:

- Należy przyjąć jasno określony okres inwestycji**
Czyli określić jak długo będzie trwała inwestycja.
- Pieniądże należy podzielić na część bezpieczną i część agresywną**
W zależności od czasu trwania inwestycji podział ten może być różny.
- Część bezpieczną inwestujemy bezpiecznie**
Np. lokata bankowa lub fundusze pieniężne.
- Część agresywną w jak najbardziej ryzykowne fundusze**
Np. zagraniczne akcje, surowcowe, fundusze alternatywne...
- I najważniejsze: Części agresywnej pilnujemy za pomocą Kroczonego Stop Loss**
To najważniejsza zasada strategii. W ten sposób zapewniamy sobie brak możliwości straty.
- Gdy próg alarmowy zostanie przekroczony**
Część agresywną przenosimy w bezpieczne inwestycje i w ten sposób pozostajemy do końca zaplanowanego okresu inwestycji.

Podsumowując: strategia pilnuje określonego progu alarmowego, przy czym podczas wzrostów wyceny próg ten je podnoszony.

Zasada doboru poziomu części agresywnej

Strategia zysku 101 - modyfikacje

Modyfikacje strategii zysku 101 dotyczą, przede wszystkim zmian wzorcowych podziałów części agresywnej i bezpiecznej.

Większe możliwości zysków przy zachowaniu gwarancji kapitału

Przy inwestycji rocznej wystarczy zwiększyć nieco udział części agresywnej (np. do 30%), dla części bezpiecznej pozostawiając mniej (np. 70%). Jeżeli jednocześnie zmniejszymy próg alarmowy to nadal mamy zachowaną gwarancję kapitału. Przy mniejszym progu alarmowym możemy szybciej otrzymać informację o ucieczce z części agresywnej.

W arkuszu Excel, który pozwoli dokonać symulacji można sprawdzić jak zwiększą się możliwe zyski z tej strategii.

Większe możliwości zysków przy utracie gwarancji kapitału

Przy inwestycji rocznej można zwiększyć udział części agresywnej np. do 50%. Przy rozsądnym poziomie Kroczonego stop loss (8%) nawet gdyby część agresywna zakończyła się stratą 10% **nasz końcowy wynik to minimalna strata 2,6%**.

Jeżeli jednak zysk z części agresywnej wyniesie nieudzie 35%, to zysk z całej strategii (po opodatkowaniu) to 16,6%. To jest **4 x więcej niż lokaty bankowej**.

Modyfikując podział środków, można dodatkowo wprowadzić element minimalnego ryzyka do tej strategii jednocześnie znacznie zwiększając szanse na bardzo dobry zysk.

Arkusz Excel - sprawdź sam

Kliknij [tu aby pobrać arkusz Excel](#), w którym samodzielnie obliczenia.

W arkuszu znajduje się też prosta formuła, która pokazuje przy jakiej stracie na części agresywnej wynik całej inwestycji (po opodatkowaniu) „wyjdzie na zero”.

Pomoże to w określeniu progu Kroczonego Stop Loss dla tej strategii.

PRZEGLĄD PORTALU: SYSTEM POWIADOMIEŃ

To dostęp do definiowania powiadomień Kroczonego Stop Loss.

- **System powiadomień**
 - ▶ Definiuj: Monitor Rynku
 - ▶ Definiuj: Kroczący SL
 - ▶ Opis
 - ▶ Instrukcja
 - ▶ Ustawienia
- **Lista powiadomień**
 - ▶ Fundusze inwestycyjne
 - ▶ Indeksy giełdowe
 - ▶ Waluty
 - ▶ Certyfikaty FIZ
- **Opis powiadomień**
 - ▶ Kroczący Stop Loss
 - ▶ Jest nowa wycena
 - ▶ Sprawdź wartość
 - ▶ Zmiana wyceny
 - ▶ Zmiana wyceny w czasie

Sekcja „System powiadomień”: miejsce, w którym definiujemy poszczególne powiadomienia Monitora Rynku.

Zdefiniuj nowe powiadomienie typu: Monitor Rynku

Aby dodać nowe powiadomienie kliknij ikonę "+" lub nazwę powiadomienia poniżej.

Nazwa powiadomienia	Opis	Informacje dodatkowe
NI-1. Zmiana wartości od poprzedniej wyceny	?	
NI-2. Sprawdź wartość	?	
NI-3. Jest nowa wycena	?	
NI-4. Zmiana wyceny w czasie	?	

Możesz zdefiniować jeszcze 7 powiadomień.

Lista zdefiniowanych powiadomień typu: Monitor Rynku

Powiadomienia dotyczące funduszy inwestycyjnych (4 powiadomień)					
Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje	
NI-3. Jest nowa wycena	Sprawdzaj czy jest nowa wycena	✗	Arka BZ WBK Akcji FIO		
NI-3. Jest nowa wycena	Sprawdzaj czy jest nowa wycena	✗	Arka BZ WBK Akcji FIO		
NI-2. Sprawdź wartość	Sprawdzaj wartość narzędzia inwestycyjnego5		Arka BZ WBK Akcji FIO		
NI-3. Jest nowa wycena	Sprawdzaj czy jest nowa wycena		Arka BZ WBK Akcji FIO		

Powiadomienia dotyczące walut i indeksów giełdowych (3 powiadomień)					
Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje	
Sprawdzaj wartość narzędzia inwestycyjnego	EURO kosztuje ponad 4 zł		Euro		
Zmiana wartości Funduszu od poprzedniej wyceny	WIG20 stracił ponad 1%	✗	WIG20		
Zmiana wartości Funduszu od poprzedniej wyceny	WIG20 stracił ponad 2%	✗	WIG20		

Możesz także sprawdzić [historie wysłanych powiadomień](#)



Sekcja „**Lista powiadomień**” umożliwia wygodne przeglądanie zdefiniowanych powiadomień z podziałem na typy monitorowanych narzędzi (fundusz, waluta, indeks).

Lista powiadomień - fundusze inwestycyjne

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-5 Kroczący Stop Loss	Kroczący Stop Loss Allianz Aktywna Alokacja 5%	✘	Allianz FIO sub. Allianz Aktywnej Alokacji	
NI-5 Kroczący Stop Loss	Kroczący Stop Loss Arka Akcji na 5%		Arka BZ WBK Akcji FIO	

Lista powiadomień - indeksy giełdowe

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-5 Kroczący Stop Loss	Kroczący Stop Loss dla WIG20 (6%)		WIG20 (Indeks 20 największych i najpłynniejszych spółek giełdowych)	
NI-1. Zmiana wartości od poprzedniej wyceny	ISE 100 spadek ponad 2%. Duże spadki na giełdzie w Turcji	✘	ISE 100 - Turcja (ISE 100 - Turcja)	
NI-2. Sprawdź wartość	WIG20 przekroczył próg 2760 punktów	✘	WIG20 (Indeks 20 największych i najpłynniejszych spółek giełdowych)	
NI-4. Zmiana wyceny w czasie	Duże spadki na giełdzie w Chinach (10% w tydzień)	✘	Shanghai Composite Index - Chiny (Shanghai Composite Index - Chiny)	
NI-1. Zmiana wartości od poprzedniej wyceny	WIG20 stracił ponad 1%	✘	WIG20 (Indeks 20 największych i najpłynniejszych spółek giełdowych)	

Lista powiadomień - waluty

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-5 Kroczący Stop Loss	Kroczący Stop Loss EURO na 5%		Euro	
NI-2. Sprawdź wartość	Dolar kosztuje ponad 2,90 zł		Dolar amerykański	
NI-3. Jest nowa wycena	Cena Franka przesyłana raz na tydzień		Frank szwajcarski	
NI-5 Kroczący Stop Loss	Kroczący Stop Loss	✘	Euro	

Lista powiadomień - fundusze i certyfikaty FIZ

Typ	Nazwa	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-3. Jest nowa wycena	Nowa wycena Investor FIZ		INVFIZ - certyfikat Investor FIZ	

Sekcja „**Opis powiadomień**” to dokładny opis działania oraz propozycje wykorzystania poszczególnych typów powiadomień.

Powiadomienia: Zmiana wartości od poprzedniej wyceny

Powiadomienie przesyła informację jeżeli od poprzedniej wyceny dane narzędzie inwestycyjne (**fundusz, certyfikat FIZ, waluta** czy też **indeks giełdowy**) zanotowało **wzrost lub spadek** większy niż ustalony procent.

Lista zdefiniowanych powiadomień					
Typ	Nazwa	Aktywne	SMS	Dotyczy	Operacje
NI-1. Zmiana wartości od poprzedniej wyceny	Legg Mason Akcji - nagła strata > 4%	<input checked="" type="checkbox"/>	✘	Legg Mason Akcji FIO	

Wiadomość wysłana zostanie wyłącznie po spełnieniu takiego warunku.

Zastosowanie

Powiadomienie "zmiana od poprzedniej wyceny" można wykorzystać np:

- Jako monitor nagłych zmian na rynkach finansowych**
Np. definiując powiadomienie dla indeksu giełdowego np. na spadek ponad 5% otrzymamy taką informację wyłącznie wtedy, gdy taki nagły spadek będzie miał miejsce w porównaniu do poprzedniej wyceny.
- Jako monitor większych zmian notowań dla narzędzi nie wycenianych codziennie**
Np. niektórych funduszy lub certyfikatów inwestycyjnych



PRZEGLĄD PORTALU: WYBIERZ FUNDUSZ

To dostęp do ocen funduszy według modelu analizy dynamicznej.

Wybierz fundusz

- ▶ Z ulubionych
- ▶ Polskie akcje
- ▶ Polskie mieszane
- ▶ Polskie obligacje
- ▶ Polskie pieniężne
- ▶ Zagraniczne akcje
- ▶ Zagraniczne mieszane
- ▶ Zagraniczne obligacje
- ▶ Oceny: instrukcja
- ▶ Oceny: jak czytać
- ▶ Oceny: ustawienia

Mój profil inwestora

- ▶ Zmień profil inwestora
- ▶ Instrukcja: profil inw.

Sekcja „**Wybierz fundusz**”: miejsce, w którym przeglądamy oceny funduszy. Wstępnie **predefiniowane filtry** pozwalają szybko wybierać odpowiedni fundusz.

Oceny funduszy (akcji rynku polskiego)								
Prezentowane są fundusze z grupy Ulubione								
typu: Wszystkie								
	Kod	Nazwa	Podtyp	Waluta	Ocena	Min	Max	Ile prób
★	AL-P-4-AP	Allianz FIO sub. Allianz Akcji Plus	Akcji polskich uniwersalne	PLN	5,7%	0,8%	25,6%	126
★	ID-P-4	Idea Parasol FIO Subfundusz Idea Akcji	Akcji polskich uniwersalne	PLN	3,5%	3,9%	16,2%	127
★	AL-P-4-MISS	Allianz FIO sub. Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Akcji polskich małych i średnich spółek	PLN	3,5%	0,1%	21,1%	126

Oceny funduszy (obligacji zagranicznych)								
Prezentowane są fundusze z grupy Ulubione wyceniane w Wszystkie								
typu: Wszystkie								
	Kod	Nazwa	Podtyp	Waluta	Ocena	Min	Max	Ile prób
★	ZA-2-TEGTR	Templeton Global Total Return Fund	Dłużne globalne uniwersalne	PLN	4,4%	1,5%	8,8%	54
★	IN-P-2-GDKL	ING SFIO Sub. Globalny Dług Korporacyjnego (L)	Dłużne zagraniczne pozostałe	PLN	3,7%	2,0%	6,7%	126
★	SA-2-SATR-U	Skandia Total Return USD Bond Fund (USD)	Dłużne dolarowe uniwersalne	USD	2,3%	1,0%	5,0%	125
★	BP-P-2-EW	BPH Obligacji Europy Wschodzącej sub. BPH Parasolowy FIO	Dłużne zagraniczne pozostałe	PLN	2,2%	0,6%	6,4%	126

Sekcja „**Mój profil inwestora**” to miejsce, gdzie zmieniamy profil inwestora. To funkcja dla zainteresowanych przeglądaniem ocen funduszy dla różnych profili/ różnych okresów analizowanych inwestycji.

Konfiguracja Twojego konta w portalu

Twój profil inwestora

Profil Inwestora możesz zmieniać klikając link [Zmień Profil Inwestora](#).

Mój profil inwestora

Inwestowanie: **stosuje analizy wyników 3-miesięcznych (Analizy w ostatnich 9 miesiącach)**
 Akceptowalny poziom ryzyka: **chcę inwestować ostrożnie**

To także dodatkowe funkcje zarządzania Ulubionymi oraz porady w jaki sposób dobierać fundusze, oraz w jaki sposób działa model analizy dynamicznej, dzięki któremu użytkownik portalu otrzymuje **indywidualnie dopasowany raport funduszy**.

<h3>Ulubione</h3> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Dodaj fundusz ▶ Dodaj produkt ▶ Ulubione: fundusze ▶ Ulubione: produkty ▶ Instrukcja: ulubione 	<h3>Jak wybrać fundusz</h3> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Czas (horyzont) inwestycji ▶ Profil inwestora ▶ W oparciu o: zmiany (M,R) ▶ W oparciu o: Oceny 	<ul style="list-style-type: none"> ✔ Zalecany dla większości inwestorów o Pozwala wskazać, który fundusz w ostatnie innych funduszy. Badanie oparte jest na ar ✔ Analiza inwestycji miesięcznych jest : Ocena funduszy pokazuje jak zachowywały inwestycyjnej warto zmienić fundusz jeżeli ✔ W przypadku inwestujących poza poli miesięcznych Proponujemy tutaj wybór ocen 1-miesięcz funduszy. W przypadku zmian między fund warto rerealizować rzadziej - pieniądze prze
--	---	--



CO OFERUJĄ INNE POZIOMY ABONAMENTU?

Abonament Standard to **wszystko co niezbędne aby świadomie zarządzać własnymi pieniędzmi** zainwestowanymi na rynku funduszy inwestycyjnych. Dla osób, które na inwestowanie chcą poświęcić więcej czasu oferujemy dodatkowe funkcje, dostępne **w abonamencie Profesjonalnym**. Jeżeli nie korzystasz z funkcji **systemu Powiadomień** (Monitor Rynku) być może warto rozważyć zmianę Twojego abonamentu na **abonament Podstawowy**.

ABONAMENT PODSTAWOWY

To uproszczona wersja abonamentu Standard. Nie zawiera systemu powiadomień. Oprócz strategii długoterminowej oraz systemu ocen funduszy umożliwia definiowanie powiadomień Kroczącego Stop Loss dla poszczególnych funduszy.

ABONAMENT PROFESJONALNY

To najbardziej rozbudowana wersja portalu. Zawiera kilka dodatkowych funkcjonalności, z których najważniejsze to: **możliwość definiowania rzeczywistych portfeli** oraz **definiowania powiadomień monitorujących portfele**.

- [Zdefiniuj stan początkowy](#)
- [Dodaj transakcje zakupu](#)
- [Dodaj transakcje sprzedaży](#)
- [Dodaj transakcje konwersji](#)
- [Historia transakcji](#)
- [Edytuj dane podstawowe portfela](#)
- [Usuń portfel](#)

Skład Twojego portfela

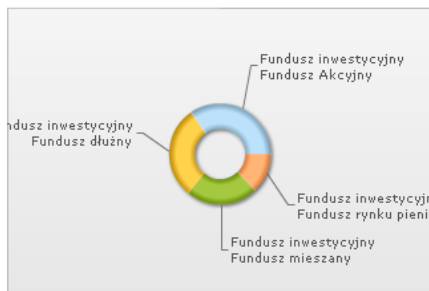
Kod NI	Nazwa	Jedn.ucz.	Typ	Podtyp	Wartość w PLN	Od ostatniej wyceny
ID-P-3-G	Idea Parasol FIO Subfundusz Idea Globalny	68,000000	Fundusz mieszany	Mieszane zagraniczne pozostałe	6 192,76	0 dni
ID-P-4	Idea Parasol FIO Subfundusz Idea Akcji	44,800000	Fundusz Akcyjny	Akcji polskich uniwersalne	9 397,25	0 dni
LE-1-KO	Legg Mason Fundusz Korporacyjny SFIO	0,025000	Fundusz rynku pieniężnego	Gotówkowe i pieniężne PLN uniwersalne	3 467,81	0 dni
OP-P-4-A	Opera FIO sub. Opera Avista.pl	350,200000	Fundusz dłużny	Dłużne zagraniczne pozostałe	4 724,20	1 dzień
SE-P-2-OP	Novo FIO Sub. Novo Obligacji Plus	14,300000	Fundusz dłużny	Dłużne złotowe uniwersalne	2 171,60	0 dni
UN-P-2-UDO-U	UniFundusze FIO sub. UniDolar Obligacje (USD)	10,700000	Fundusz dłużny	Dłużne dolarowe uniwersalne	1 131,85	1 dzień
Wartość portfela:					27 085,46	

Data pierwszej transakcji w portfelu: 2010-02-20.

Retorność : Oblicz rentowność swoich inwestycji

Podsumowanie portfela

Rodzaj	Typ	Wartość w PLN	Udział procentowy
	Fundusz Akcyjny	9 397,25	34,7%
	Fundusz dłużny	8 027,64	29,6%
	Fundusz mieszany	6 192,76	22,9%
	Fundusz rynku pieniężnego	3 467,81	12,8%



Stosowanie strategii długo- i krótkoterminowych może być realizowane bez definiowania portfela. W przypadku strategii długoterminowej jej największą siłą jest to, iż nie uwzględnia funduszy w portfelu inwestora – a zmiany sposobu inwestowania opiera o wyniki najgorszych funduszy na rynku, badając rynek przekrojowo.

Możliwość definiowania portfeli oraz system powiadomień z nimi związany to dodatkowe możliwości dla zainteresowanych bardzo szczegółowym śledzeniem własnych inwestycji.

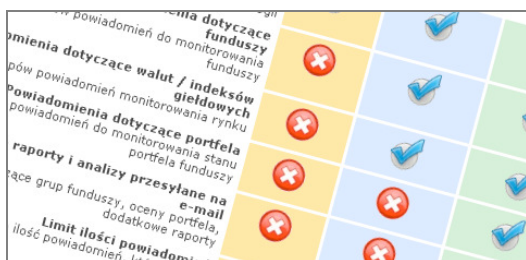


System powiadomień dotyczących portfela umożliwia dodatkowe sposoby monitorowania własnych, rzeczywistych inwestycji.

Lista zdefiniowanych powiadomień (Typ: Portfel)					
Typ	Nazwa	Aktywne	SMS	Dotyczy	Operacje
PO-3. Sprawdź wartość mojego portfela	Sprawdzaj wartość portfela inwestycyjnego	✓	✗	Portfel: Mój portfel inwestycyjny	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
PO-1. Zmiana portfela w czasie	Mój portfel zarobił ponad 5% w miesiąc	✓	✗	Portfel: Moje inwestycje w mBanku	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
PO-3. Sprawdź wartość mojego portfela	Alarm. W portfelu mam mniej pieniędzy niż zainwestowane 20.000 zł	✓	✗	Portfel: Moje inwestycje w mBanku	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
PO-5 Kroczący Stop Loss Portfela	Moje fundusze w mBanku: Kroczący Stop Loss ustawiony na 7%	✓	✗	Portfel: Moje inwestycje w mBanku	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

Możliwe jest także otrzymywanie szczegółowego raportu portfela – czyli informacji o zysku/ stracie poniesionej na każdym funduszu i na każdej wpłacie w przeszłości. Pozwala to zweryfikować skuteczność podjętych w przeszłości decyzji inwestycyjnych.

SZCZEGÓLWE PORÓWNANIE ABONAMENTÓW



Dostępne jest na stronie głównej portalu w menu bocznym:

Wybierz abonament -> Porównanie

Tam znajdują się szczegółowe różnice między abonamentami.

JAK ZMIENIĆ ABONAMENT?

Abonament można w każdej chwili zmienić. Zarówno na wyższy jak i na niższy.

Jeżeli interesują Cię dodatkowe możliwości – możesz dokonać zmiany na wyższy abonament. Jeżeli posiadany abonament zawiera funkcje, z których nie korzystasz warto rozważyć zmianę na abonament tańszy.

Wystarczy przesłać e-mail na adres POMOC@OPIEKUNINWESTORA.PL aby otrzymać aktualne wskazówki na temat zasad zmiany abonamentów.

JEŻELI NIE WIESZ JAK SKONFIGUROWAĆ KONTO W PORTALU...

Wystarczy przesłać e-mail na adres POMOC@OPIEKUNINWESTORA.PL – pomożemy skonfigurować konto w oparciu o prosty formularz konfiguracji.



O FIRMIE I PORTALU OPIEKUN INWESTORA ...

Portal WWW.OPIEKUNINWESTORA.PL to główna działalność firmy Opiekun Inwestora z siedzibą w Poznaniu. To także szkolenia (WWW.FUNDUSZETONIELOKATA.PL).

Firma powstała w roku 2007, a pierwsze prace nad portalem trwały już w roku 2006. Oficjalna premiera portalu miała miejsce w czerwcu roku 2008, w ramach finału konkursu na najbardziej innowacyjny projekt internetowy roku 2009 (konkurs Barcamp).



O zasadach inwestowania opartych o reagowanie na dane z przeszłości współtwórca firmy, Remigiusz Stanisławek mówił już we **wrześniu roku 2007** w wywiadzie telewizyjnym³ udzielonym na II konferencji OKEBI 2007.

Zalecając wycofanie się z inwestycji w momencie gdy zaczyna przynosić straty – czyli zasadę zabezpieczania już wypracowanych zysków - mówił coś zupełnie odwrotnego niż firmy z branży finansowej.

Kto wtedy posłuchał tych porad wie, że było to dobre rozwiązanie. I wiedzą o tym jego pieniądze.

Opiekun Inwestora szerzy wiedzę o inwestowaniu także wśród studentów. Współpracując ze Studenckim Forum Business Center Club oraz innymi organizacjami studenckimi organizuje wystąpienia na uczelniach w całej Polsce. W roku 2010 objął patronatem studencki festiwal przedsiębiorczości BOSS. Firma Opiekun Inwestora była także patronem merytorycznym sesji edukacyjnej targów Twoje Pieniądze (gdzie wystawiała własne stoisko w latach 2008-2009) w Warszawie.

Portal WWW.OPIEKUNINWESTORA.PL to laureat nagród oraz wyróżnień w krajowych i między narodowych konkursach. To przede wszystkim tytuł **Innowacja Roku 2009** oraz zakwalifikowanie się do **II etapu konkursu Mikroprzedsiębiorca Roku 2010**. Firma występowała w półfinale konkursu **Seedcamp** na najbardziej innowacyjny portal internetowy rejonu krajów EMEA (Warszawa, 2009). Firma była zakwalifikowana do ogólnoeuropejskich finałów konkursów **Globe Awards** oraz **European Business Awards**.



³ Wywiad dostępny na stronie: <http://blog.opiekuninwestora.pl/skocz/wywiad>

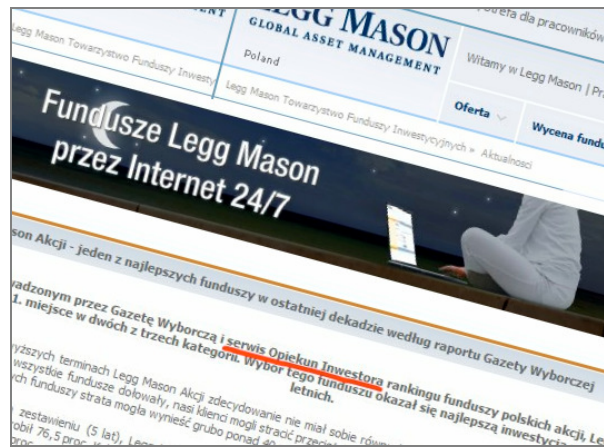


Oceny funduszy – według modelu dynamicznego to jeden z elementów, za który firmą została nagrodzona tytułem Innowacja Roku 2009. Portal umożliwia każdemu użytkownikowi indywidualny ranking dopasowany do profilu inwestora.

W ten sposób **inwestor o profilu ostrożnym** jest w stanie wybrać spośród funduszy akcyjnych te bardziej stabilne – fundusze, które nie uzyskują bardzo wysokich zysków, ale też wolniej zaczynają tracić podczas spadków. O to aby nie tracić dużo zadbają powiadomienia dotyczące strategii czy też powiadomień Kroczącego Stop Loss.

W podobny sposób **inwestor o profilu agresywnym** będzie mógł wybrać bardziej agresywne fundusze obligacji, jeżeli stosowana strategia zakłada inwestowanie w ten rodzaj funduszy. W grupie funduszy obligacji portal zaproponuje te, które potrafią zarabiać znacznie więcej niż przeciętne fundusze obligacji, ale też potrafią przynieść nieco większe straty – przez co inwestor ryzykuje zmniejszenie już wypracowanego zysku. Ale także tutaj chronią go powiadomienia i alarmy. Stosując zasadę nie zarabiania jak najwięcej za wszelką cenę należy po prostu zabezpieczać już wypracowane zyski.

Analizy (oceny funduszy) portalu publikowane są w mediach, na rankingi portalu Opiekun Inwestora **powołują się także fundusze inwestycyjne.**



	144,7%	198,9%	Maks 330,0%
	89,9%	198,3%	285,7%
	88,1%	161,7%	258,1%
	58,3%	137,9%	199,2%
	40,1%	102,9%	181,6%
	35,2%	70,4%	123,9%
	29,1%	66,7%	113,7%
	19%	43,1%	73,4%
		41,0%	76,6%
		b/d	b/d
		b/d	b/d

Dla Gazety
Remigiusz Stanisławek
Opiekun Inwestora
W okresie dziesięciu lat różnorodności między wynikami poszczególnych funduszy są druzgocące. Gdyby patrzeć wyłącznie na wynik z 30 czerwca, zestawienie pokazuje, że fundusz Arka Akcji osiągnął 151 proc. zysku, a PKO Akcji - 34 proc. Ale dopiero spojrzenie na możliwe do osiągnięcia wyniki minimalne symulne pokazują...

Masz pytanie?
801 00 24 64
 z tel. komórkowych:
(61) 670 33 44
 pomoc@opiekuninwestora.pl

Portalem **www.opiekuninwestora.pl** zarządza firma:
Opiekun Inwestora z siedzibą w Poznaniu.
 NIP: 9721170429, REGON: 300671305