

# NAJLEPSZE PRODUKTY INWESTYCYJNE 2014

Firma	Nazwa	Opis	Czym się wyróżnia ten produkt?
Athena Investments Dom Maklerski	ATHENA FOREX synergy	ATHENA FOREX to strategia o charakterze alternatywnym. Jej celem jest uzyskanie atrakcyjnej stopy zwrotu na poziomie 30 proc. rocznie, niezależnie od siły i kierunku trendów występujących na rynkach finansowych. Strategia jest zbudowana z kombinacji skutecznie pracujących podlegających oceny się między innymi korelacji. Decyzje inwestycyjne podejmowane są przez zarządzającego z możliwością zastosowania autonomicznych systemów transakcyjnych. W ramach strategii ATHENA FOREX synergy zawieszona jest duża liczba transakcji o stosunkowo niskim poziomie nominalnej. - Minimalna wpłata: 30 tys. zł - Stosowane pary walutowe: wszystkie pary USD, EUR, GBP, JPY, CHF, CAD, AUD, NZD, SEK, NOK, TRY, a także kurs XAU/USD - Stosowane instrumenty finansowe: transakcje walutowe spot - Horyzont inwestycyjny: min. 12 miesięcy	Strategia ma charakter alternatywny - jej celem jest uzyskanie atrakcyjnej stopy zwrotu niezależnie od siły i kierunku trendów występujących na rynkach finansowych.
Credit Agricole Bank Polska	InvestMedica	InvestMedica to zabezpieczenie na życie i doliczenie z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym. Korzystając z tego produktu klient inwestuje we wzrost indeksu zdrowych spółek z sektora ochrony zdrowia przy jednocześnie oszczędzaniu zabezpieczeniu kapitału oraz premii w postaci (co najmniej) 1 proc. na koniec okresu inwestycji. Obliczając potencjalny zysk uwzględniamy się do indeksu bazowego STOXX Europe 600 Health Care. Po wykad trzech latach transakcja inwestycji klient ma prawo do 65 proc. participacji w średnim wzroście indeksu bazowego. Dzięki czemu potencjalnie zysk może być o wiele wyższy niż na lokacie. Niezależnie od wyniku indeksu bazowego na koniec inwestycji otrzyma całość zamieszowanego kapitału oraz większą o dwóch wartości: 65 proc. participacji w średnim wzroście indeksu bazowego albo 1 proc. wpłacanej składki. Indeks bazowy STOXX Europe 600 Health Care reprezentuje europejskie spółki z sektora ochrony zdrowia o zasięgu globalnym. Spółki te przechodzą kwartalny weryfikacji, tak aby tylko najlepsze z nich pracowały na rynku inwestycji.	Jest to inwestycja w bardzo atrakcyjną branżę z szansą na wysoki zysk i ponadprzeciętną growth kapitału (101 proc.). Przy niskich stopach rynkowych inwestycja w wysoki potencjał i z gwarancją powrotu 100 proc. to zadanie.
Deutsche Bank Polska	DB Elita Funduszy	Produkt inwestycyjno-ubezpieczeniowy zapewnia 100 proc. ochronę składowi zamieszowanego, zysk dla klienta zależy od wyników funduszy inwestycyjnych, które stanowią aktywa bazowe. Produkt oferowany w formie grupowego ubezpieczenia na życie i doliczenie. Czas trwania 1,5-1,5 roku. Minimalna składka wynosi 2 tys. zł. W otoczeniu niskich stop procentowych DB Elita Funduszy może być alternatywą dla klientów, którzy oczekują wyższych niż w przypadku depozytów. Z uwagi na wzbudowany mechanizm gwarancji kapitału, produkt stanowi alternatywę dla klientów, którzy chcą składować na wzrostach funduszy inwestycyjnych bez ryzyka utraty swojego kapitału.	Do tej pory wyczerpił efekty tego produktu, obniżeniemu od 2011 r. jako alternatywa dla klientów, którzy oczekują wyższych niż w przypadku depozytów i którzy chcą skorzystać na wzrostach funduszy inwestycyjnych bez ryzyka utraty swojego kapitału, zakończył się dodatnimi wynikami.
Dom Maklerski BOŚ	BoszaZagranica	BoszaZagranica oferuje długi pekiem inwestorom na światowy rynek giełdowy. Przy niskich kosztach przewidy klient ma możliwość zawierania transakcji na giełdach w USA, Niemczech i Wielkiej Brytanii. W prosty sposób, samodzielnie, przez system interwencyjny DM BOŚ klient składa zlecenia na największych giełdach świata, które natychmiastowo są przekazywane na rynek. Szeroki doświadczenie do spółek zagranicznych i funduszy typu ETF zapewnia możliwość samodzielnego dywersyfikacji portfela, inwestycji w akcje spółek z sektorów które nie są dostępne na GPW w Polsce. Inwestycje, pomimo samodzielnego zamieszowania różnorodnych strategii inwestycyjnych, oraz oszczędności w globalnych trendach na światowych giełdach. Dostęp do kilku tysięcy funduszy ETF zapewnia możliwość inwestycji w zdywersyfikowane portfolio, daje ekspozycję na aktywa, które nie są dostępne na polskiej giełdzie oraz umożliwia w krótkim czasie zabezpieczenie się przed spadkami na giełdach.	Prosty sposób składania zleceń oraz niskie koszty zawierania transakcji powodują, że akcje spółek notowanych na największych giełdach świata są dostępne dla praktycznie wszystkich klientów także tych z mniejszymi aktywami.
Dom Maklerski banku BPS	Obbligacje spółdzielcze banku BPS	Produkt stworzony i wprowadzony do obrotu na rynku Catalyst po raz pierwszy w 2010 r. przez Dom Maklerski Banku BPS. Jego historia pozwala na bardzo pozytywną ocenę i wyświadczenie. Instrument ten, mający charakter długu podporządkowanego, emitowany jest przez Banki Spółdzielcze - podmioty zadania publicznego i nadzorowane przez KNF. Oprocentowanie znacznie ustalone na podstawie uśrednionego stopu stawk WIBOR powiększonej o marżę, która najczęściej wynosi 3-4 p.p. Okres zapadalności - najczęściej 10-letni. Dotkni wypłacane co pół roku. Interes zaliczany indywidualnie, rycyngowa możliwość lokowania środków z atrakcyjnym oprocentowaniem w stosunku do lokat bankowych. Produkt ten nabywany jest również przez fundusze inwestycyjne jako długoterminowa, bezpieczna lokata. Inwestując w ING Turbo nie trzeba wykonywać żadnej transakcji instrumentu bazowego. Wkład inwestora to tylko jego czyni tzw. wartość inwestycyjną. Późniejszy czyni pokrywa BKE, współfinansując inwestycję klienta. To czyni to Fusion finansowania.	Notowanie obligacji na Catalyst umożliwia wyjście z inwestycji przy terminem zapadalności.
ING Securities	Certyfikaty ING Turbo	ING Turbo to notowane na GPW strukturyzowane produkty inwestycyjne (Certyfikaty Turbo/Out), które pozwalają osiągnąć zyski zarówno na wzrostach (ING Turbo Long), jak i spadkach (ING Turbo Short) co instrumentów bazowych (m.in. akcje spółek krajowych i zagranicznych, zagraniczne indeksy, surowce, waluty). Dzięki dostępności na GPW, ING Turbo są dostępne bez dodatkowych formalności dla każdego inwestora, bez względu na instytucję, w której posiada rachunek maklerski. Inwestując w ING Turbo nie trzeba wykonywać żadnej transakcji instrumentu bazowego. Wkład inwestora to tylko jego czyni tzw. wartość inwestycyjną. Późniejszy czyni pokrywa BKE, współfinansując inwestycję klienta. To czyni to Fusion finansowania.	Certyfikaty typu inwestycyjny dający dostęp do rynek i aktywów do tej pory niedostępnych dla klientów detalicznych. Dzięki inwestycjom ING Turbo na GPW produkt może zakupić klient każdego domu maklerskiego w Polsce (całk. 1,5 mln osób).
Pioneer Polska TH	Pioneer Wzrost i Dochody Ryńka Europejskiego	Szefdziancie mieszany wchodzący w skład funduszy paragonowego Pioneer Funduszy Globalnych STO. Inwestuje łącznie do 100 proc. wartości aktywów w subfundusze Pioneer Funduszy o charakterze dywersyjnym: Pioneer Funduszy Strategic Income oraz Pioneer Funduszy Euro Strategic Bond. Do 60 proc. wartości aktywów subfunduszy jest inwestowane w fundusze zagraniczne Pioneer o charakterze aktywnym inwestujące głównie w akcje przedsiębiorstw mających siedzibę lub zarejestrowanych w Europie, przez co charakteryzując się wysokim potencjałem wzrostu. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności subfundusze może lokować m.in. w obligacje skarbowe oraz depozyty bankowe. Subfundusze lokuje w instrumenty pochodnych. Przeszacowanie płynności subfunduszy jest w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka walutowego zawiera transakcje na instrumentach pochodnych. Przeszacowanie płynności subfunduszy jest w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka walutowego zawiera transakcje na instrumentach pochodnych. Przeszacowanie płynności subfunduszy jest w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka walutowego zawiera transakcje na instrumentach pochodnych.	Produkt umożliwia dostęp do starannie wyselekcjonowanych funduszy zagranicznych Pioneer, inwestujących w akcje europejskich spółek i różnych branż.
Raffleson Bank Polska	Pakiet Perfekcyjny Duet	Pakiet Perfekcyjny Duet składa się z dwóch produktów: trzymiesięczny lokaty (40 proc. kwoty pakietu) i dwuletniego ubezpieczenia strukturyzowanego (60 proc. kwoty pakietu). Minimalna kwota inwestycji to 8,5 tys. zł. - Lokata terminowa 9 proc. w skali roku Lokata 3-miesięczna na minimalną kwotę 3,4 tys. zł. - Produkt strukturyzowany - Twoje Spółki Produkt o charakterze inwestycyjnym w formie ubezpieczenia na życie i doliczenie przygotowany przez TUD WARTA i oferowany przez Raffleson Polbank umożliwiający ograniczyć ryzyko przy spełnieniu założonej inwestycji nawet do 12 proc. w skali dwóch lat. Strategia produktu "Twoje Spółki" oparta jest na notowaniach krajowych akcji globalnych spółek z branży: - sektora paliwowego i energetycznego (Shell, Saam), - sektora ubezpieczeniowego (Zurich Insurance Group i Swiss RE) - sektora telekomunikacyjnego (TeleComera, NTL, BCE, AT&T). Ich cechą charakterystyczną jest bardzo duża kapitalizacja rynkowa i płynność finansowa.	Wysoko opłacony lokata (sta 9%) oraz możliwość osiągnięcia dodatkowego zysku w ciągu 2 lat (max 12%) w oparciu o ubezpieczenie strukturyzowane.
Skandia Życie TU	Skandia Grand	Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy, którego minimalna pierwsza wpłata jednorazowa wynosi 12 tys. zł, zaś minimalna wpłata miesięcznej składki to 1 tys. zł. Oprócz ubezpieczenia na życie program oferuje szereg możliwości inwestycyjnych, takich jak samodzielnie inwestowanie w wybrane spośród 89 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych czy szerszy wachlarz Portfolio Modelowych dla klientów, którzy nie chcą się powie w opieraniu na rynkach finansowych oraz możliwość skorzystania z Navego, dzięki której alokowane są w Portfelu w oparciu o poziom akceptacji ryzyka klienta oraz horyzont czasowy. To pięcioletni program, jednak dostęp do całości kapitału można uzyskać w trzecim roku inwestycji.	Skandia Grand umożliwia korzystanie z szeregu narzędzi efektywnie wyliczane przez Skandię. Indywidualnie profilowanego programu Navego, nieograniczonej i bezpłatnej konwersji środków za pośrednictwem Skandia Online oraz tworzący tu konkurencyjne opłaty, w tym - od 3. roku inwestycji naliczany jest bonus obniżający opłaty od aktywów o 50 proc.
TH SMOK	BKE	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) jest specjalnym kontem umożliwiającym oszczędzanie na emeryturę w ramach Opcji II filaru. Gwarantuje ono dużą wygodę w zakresie crystallizacji wypłat. Można ich dokonywać w określonej liczbie w dowolnych terminach - zarówno systematycznie, jak i jednorazowo w dowolnym roku, nie ma jednak obowiązku dokonywania wypłat w każdym kolejnym. W dowolnym momencie można również zrezygnować z tej formy inwestowania, a zgromadzone środki wypłacić, ilużbydy BKE. Specjalną dyspozycją. Wpłata środków zgromadzonych na BKE będzie mogła zostać oszczędzona bez żadnych konsekwencji (nieodpłatnie) wnoszących podatkowych) na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na konto przez co najmniej pięć lat kalendarzowych. Inwestycja w IKZE ma także tę niezaprzeczalną zaletę, że daje możliwość częstszego dostępu do podatków PIT poprzez odpis wpłat do podbity opodatkowania. Dzięki temu ulga za rok 2014 może wynieść nawet do 1438,46 zł.	Aby zakazać BKE w TH SMOK wystarczy pięć prostych kroków - cały proces dokonywany jest przez Internet i co ważne nie wiąże się z żadnymi opłatami.