

BPH FIZ Multi Inwestycja

Fundusz absolutnej stopy zwrotu
– nowoczesne rozwiązanie na każdą
sytuację rynkową.

Marzec 2011



Czy zastanawiasz się, w jaki sposób nasza strategia inwestycyjna sprawiła, że na zmiennym rynku można było zarobić prawie 16% w ciągu siedmiu miesięcy?*



*** Stopa zwrotu BPH SFIO Total Profit, od czasu uruchomienia, tj. od 04.05.2010 do 28.02.2011 wyniosła 15,94%. Obliczenia własne BPH TFI.**

Na czym dzisiaj można zarobić ?

- Może kupię akcje?
Przecież gospodarka się rozwija, świat wychodzi z kryzysu , więc chyba na akcjach będzie można zarobić...
 - Ale żywność i surowce drożeją...
Może warto zainwestować, żeby się ochronić przed inflacją?
 - Ale sytuacja na Świecie jest wciąż niepewna...
może jednak kupię twardą walutę lub złoto?
-
- Dobrze byłoby zarabiać w sytuacji gdy rynki spadają...
przecież są takie rozwiązania finansowe, które pozwalają zarabiać na spadającym rynku kapitałowym.

Co w takim razie wybrać?

Rozumiemy wspomniane dylematy naszych Klientów.

Czy zainteresuje Cię więc fundusz, który:

- oferuje **szanse na zyski niezależnie od koniunktury?**
- ma na celu osiągnięcie **kilku-kilkunastoprocentowej stopy zwrotu każdego roku?**
- umożliwi Ci aktywne wykorzystywanie **szans i okazji inwestycyjnych na całym świecie, na różnych rynkach?**

Dlaczego niektórzy inwestorzy prawie zawsze odnoszą sukcesy?

Gdyż ciągle szukają nowych, innowacyjnych rozwiązań. Takich jak strategia absolutnej stopy zwrotu. BPH FIZ Multi Inwestycja, będzie realizował tę wyjątkową na polskim rynku strategię.

Dzięki niej fundusz:

- dąży do uzyskiwania dodatniej stopy zwrotu, niezależnie od sytuacji na rynkach,
- wykorzystuje najlepsze pomysły inwestycyjne zarządzającego,
- inwestuje na wielu różnych rynkach: akcji, dłużnym, walutowym, towarowym oraz pieniężnym,

Ta strategia to szansa na zysk w każdych warunkach!

Jak nowa strategia inwestycyjna może wspomóc Twoje decyzje?

Nie musisz zastanawiać się na jakim rynku inwestować i czy jest na to odpowiedni czas.

	Klient decyduje o selekcji instrumentów	Zarządzający funduszem decyduje o selekcji instrumentów
Zarządzający funduszem decyduje o alokacji	Dotyczy niektórych funduszy emerytalnych, zlecających alokację na zewnątrz	Fundusze, w których zarządzający podejmuje wszelkie decyzje (np. absolutnego zwrotu)
Klient decyduje o alokacji	Klient samodzielnie zarządza portfelem – nabywa np. akcje, obligacje, kontrakty terminowe, waluty	Klient dobiera fundusze o różnej strategii (dłużne, akcyjne itp.)

To zarządzający funduszem podejmuje decyzje na jakim rynku i kiedy dokonać inwestycji.

Chcesz wiedzieć kto potrafi zarabiać na zmiennym rynku?

W BPH TFI wiemy jak wykorzystywać strategię absolutnej stopy zwrotu. Potwierdzeniem są dobre wyniki funduszu BPH SFIO Total Profit realizującego tę samą strategię.



Fundusz BPH SFIO Total Profit od czasu uruchomienia, tj. od 04.05.2010 do 28.02.2011 r.
Autorem komentarzy do wykresu jest BPH TFI

Marzec 2011

Bogate doświadczenie i kompetencje
wykorzystamy również przy zarządzaniu
funduszem **BPH FIZ Multi Inwestycja**.

Marzec 2011



BPH FIZ Multi Inwestycja to absolutnie wyjątkowa oferta na polskim rynku

- **Fundusze dotychczas** realizujące strategię absolutnej stopy zwrotu były w większości dedykowane dla nielicznych, zamożnych inwestorów i wymagały zainwestowania kilkuset tysięcy złotych.
- BPH FIZ Multi Inwestycja, jako **jeden z pierwszych na rynku pozwala** korzystać z rozwiązań dostępnych wcześniej tylko dla najzamożniejszych Klientów, gdyż
- **Minimalna kwota inwestycji w BPH FIZ Multi Inwestycja to już tylko 1 000 PLN.** Cena emisyjna Certyfikatu Inwestycyjnego jest równa 100 zł. Zapis na Certyfikaty Inwestycyjne może obejmować nie mniej niż 10 (dziesięć) Certyfikatów Inwestycyjnych.
- Ta atrakcyjna oferta jest ograniczona w czasie. Subskrypcja certyfikatów inwestycyjnych funduszu trwa tylko **od 14 marca do 29 kwietnia 2011 !**

Marzec 2011



BPH FIZ Multi Inwestycja jest funduszem dla Ciebie.

Jeżeli:

- **aktywnie** poszukujący **efektywnych rozwiązań inwestycyjnych**,
- ceniący **innowacyjne** rozwiązania,
- oczekujesz ponadprzeciętnych stóp zwrotu, przy ściśle monitorowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego
- inwestujesz w średnim i długim horyzoncie czasowym.

Ponadto:

- BPH FIZ Multi Inwestycja jest także rekomendowany przez Puls Biznesu („Jak rozmnożyć swoje pieniądze”, Puls Biznesu, 25.02.2011)

PIENIĄDZE

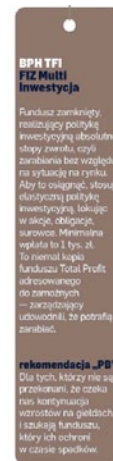
inwestycje

Jak rozmnożyć nasze pieniądze

Na tej stronie opisujemy wybrane przez nas nowości inwestycyjne



BPH TFI
grupa GE Capital



Marzec 2011

Koszty, opłaty, prowizje, wpłaty?

- Opłata manipulacyjna za nabycie: max 2,5%
- Opłata stała za zarządzanie funduszem: 2,5%
- Opłata zmienna za zarządzanie funduszem - uruchamiana po osiągnięciu wyniku 8% w skali roku.
- Opłata ta jest czynnikiem motywującym dla zarządzającego funduszem do osiągania jak najlepszych wyników i wynosi 20% nadwyżki powyżej 8%.

Przykład:

Fundusz w ciągu roku, po uwzględnieniu opłaty stałej za zarządzanie, zarabia: +18%

Opłata zmienna za zarządzanie: $(+18\% - 8\%) \times 20\% = 10\% \times 20\% = 2\%$ czyli stopa zwrotu

Funduszu wynosi $18\% - 2\% = 16\%$

Fundusz pobiera tę opłatę na bieżąco i podaje wycenę certyfikatów inwestycyjnych netto, po uwzględnieniu kosztów opłat za zarządzanie

- **Opłata za umorzenie certyfikatów: 0,75%**

Niezależnie od długości trwania inwestycji.

**Zainwestuj w BPH FIZ Multi Inwestycja
i wygraj jedną z atrakcyjnych nagród
w konkursie „Strzał w ‘10’ z BPH TFI”**



Inwestuj i wygrywaj nagrody!

Zapisy tylko do 29 kwietnia 2011!

Wygrywa każda, co dziesiąta osoba, która złoży zapis na certyfikaty inwestycyjne serii A BPH FIZ Multi Inwestycja w mBanku na kwotę co najmniej 10 000 PLN



Stacja pogodowa



Najnowszy tablet firmy Apple
2-ga generacja – 32GB Wi-Fi + 3G



Przenośny odtwarzacz DVD
Philips PD7040

Więcej informacji o konkursie i regulamin konkursu dostępne są na stronie www.bphfti.pl/multiinwestycja

*Aby wziąć udział w konkursie wymagane jest, aby Klient wyraził zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w celach marketingowych.

Marzec 2011



Zastrzeżenia prawne:

Autorem niniejszego materiału, który został opracowany zgodnie ze stanem na dzień 14 marca 2011 r., jest BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie (BPH TFI). Materiał został sporządzony zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Dane wykorzystane przy tworzeniu opracowania pochodzą ze źródeł uważanych przez autorów za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one kompletne i odzwierciedlają stan faktyczny. BPH FIZ Multi Inwestycja nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego oraz osiągnięcia określonego wyniku w przyszłości. Szczegółowy opis warunków sub skrypcji, czynników ryzyka i opłat oraz inne informacje dotyczące nabywania certyfikatów inwestycyjnych BPH FIZ Multi Inwestycja, znajdują się w Prospekcie Emisyjnym, który udostępniony zostanie przed rozpoczęciem subskrypcji w siedzibie Towarzystwa (Warszawa, ul. Bonifraterska 17) oraz w sieci Internet na stronach: www.bphftfi.pl oraz na mbank.pl. Prezentowane wyniki BPH SFIO Total Profit (Fundusz) stanowią historyczną zmianę wartości jednostek uczestnictwa funduszu w okresie od 04.05.2010 do 28.02.2011. BPH SFIO Total Profit osiągnął także następujące stopy zwrotu w okresach: 3 miesięcy (30.11.2010 – 28.02.2011): 1,54% oraz 6 miesięcy (31.08.2010 – 28.02.2011): 4,52%. BPH SFIO Total Profit przy dokonywaniu lokat stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Prezentowane w materiale informacje finansowe są wynikiem inwestycyjnym portfeli modelowych skonstruowanych z Subfunduszy osiągniętych w konkretnym okresie historycznym i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Materiał został opracowany przez BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie (BPH TFI) zgodnie ze stanem na dzień 14 marca 2011 r. i ma charakter wyłącznie promocyjny i nie stanowi wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Indywidualna stopa zwrotu Uczestnika nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi BPH SFIO Total Profit i jest uzależniona od dnia zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa przez BPH SFIO Total Profit oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz zapłaconego podatku bezpośrednio obciążającego dochód z inwestycji w BPH SFIO Total Profit, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. BPH SFIO Total Profit przy dokonywaniu lokat stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Ze względu na skład portfela wartość aktywów netto Subfunduszy BPH FIO Parasolowego oraz SFIO Total Profit cechuje się dużą zmiennością, w związku z czym należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconego kapitału. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani osiągnięcia określonych wyników w przyszłości. Materiały dotyczące Funduszy mają charakter wyłącznie promocyjny i nie stanowią wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. BPH TFI rekomenduje zapoznanie się z informacjami wymaganymi przez prawo w zakresie Funduszy, w tym z opisem czynników ryzyka oraz wskazaniem opłat manipulacyjnych, opisanych w prospektach informacyjnych Funduszy oraz Tabeli Opłat, dostępnych w siedzibie Towarzystwa, u Dystrybutorów oraz na www.bphftfi.pl.

Tekst sporządzono zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Opracowanie niniejsze nie ma 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. Opracowanie niniejsze nie stanowi również usługi doradztwa finansowego lub inwestycyjnego, a także nie są formą świadczenia pomocy prawnej. Wszystkie prezentowane opinie są opiniami własnymi BPH TFI. Pomimo dołożenia należytej staranności przy sporządzaniu niniejszego dokumentu BPH TFI nie może zapewnić, że prezentowane opinie okażą się trafne, a sytuacja na rynku nie ulegnie zmianie, w szczególności w stosunku do określonych instrumentów finansowych. Opinie BPH TFI mogą się zmieniać bez obowiązku każdorazowego informowania o tym fakcie. BPH TFI, jego pracownicy, członkowie władz ani podmioty dominujące i stowarzyszone z BPH TFI nie ponoszą jakiegokolwiek odpowiedzialności za działania lub zaniechania podjęte na podstawie niniejszego dokumentu, w szczególności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie niniejszego komentarza ani za szkody poniesione w wyniku tych decyzji inwestycyjnych. Aktualne informacje finansowe dotyczące Funduszy dostępne są na stronie internetowej www.bphftfi.pl. BPH TFI jest podmiotem zarządzającym portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych i jest nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. BPH TFI informuje, że dane podane w niniejszym materiale nie stanowią wiążącej oferty jakichkolwiek usług, w tym usług bankowych, świadczonych klientom lub partnerom BPH TFI i podane zostały wyłącznie w celach informacyjnych i reklamowych. Prawa autorskie do niniejszego dokumentu przysługują BPH TFI. Opracowanie niniejsze nie stanowi również usługi doradztwa finansowego, a także nie są formą świadczenia pomocy prawnej.

Szczegółowe informacje dotyczące konkursu „Strzał w dziesiątkę z BPH TFI” dla inwestorów BPH FIZ Multi Inwestycja zawarte są w regulaminie konkursu dostępnym na stronie www.bphftfi.pl/multiinwestycja. BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Bonifraterskiej 17, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000002970, NIP: 527-21-53-832. Kapitał zakładowy i wpłacony: 23.456.525,00 zł.



Marzec 2011

