



Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych

MultiPlan

OSZCZĘDŹ SOBIE NA DOWOLNY CEL

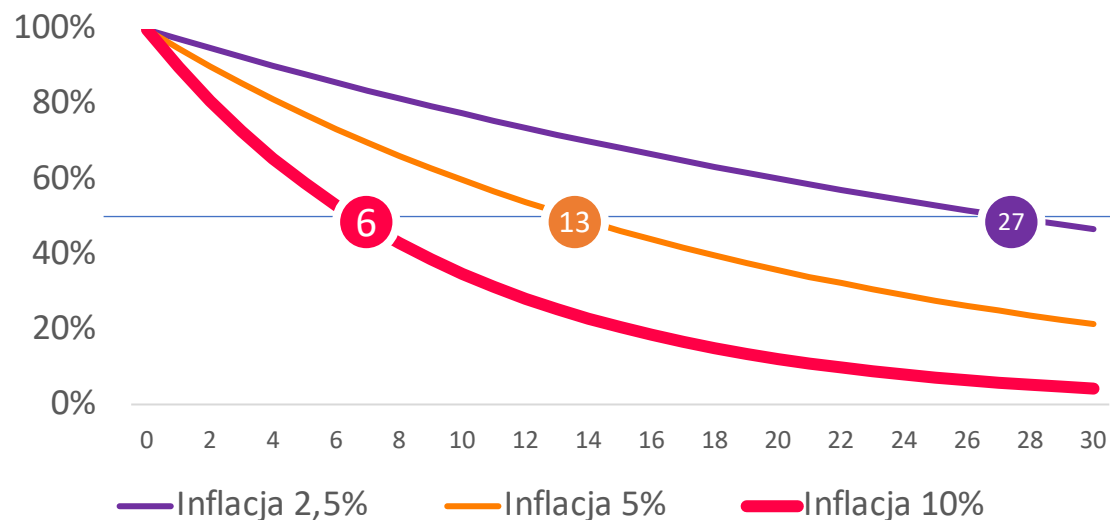
MATERIAŁ MARKETINGOWY



Pieniądze nie są jak wino...

100zł sprzed pandemii jest dziś warte 72zł

Skumulowana inflacja w Polsce w latach 2020-2023 wyniosła 38%. Oznacza to, że 100zł z 2020 roku jest tyle warte co 72zł w 2024 roku. Przy średniej inflacji rocznej 10%, w ciągu 6 lat Twoje oszczędności będą miały o połowę mniejszą moc nabywczą niż mają dziś (jeśli ich nie zainwestujesz).



Źródło: Kalkulacja własna, na podstawie wskazań GUS

Minie szybko

Od matury do emerytury jest 17 000 dni

To czas pełen fascynujących możliwości, ale również nieuniknionych wyzwań finansowych. Dobrze jest mieć świadomość finansową, myśleć o przyszłości i podejść do planowania finansowego z odpowiednią rozwagą.

Decyzja o dalszej edukacji lub rozpoczęciu kariery zawodowej to tylko początek. Wybór ten ma znaczący wpływ na finanse w długim okresie. Wprowadzenie się do własnego mieszkania czy zakup pierwszego samochodu to piękne cele, ale ponownie - wiążą się one z kosztami. Niezaplanowane wydatki zdrowotne czy awarie domowe to nieuchronna rzeczywistość, którą mądrze jest uwzględnić w budżecie. Wzrost cen i inflacja to tylko kwestia czasu oraz realne zagrożenia dla siły nabywczej Twoich pieniędzy.

Planowanie finansowe pozwoli uniknąć niezdrowego zadłużenia i stresu związanego z nadmiernymi wydatkami. Rozważne inwestowanie może pomóc w osiągnięciu długoterminowych celów, takich jak emerytura czy edukacja dzieci.



MultiPlan

Plan Systematycznego Oszczędzania :

1. **Deklarujesz** wpłaty miesięczne - nie niższe niż 300 zł
2. **Wybierasz** jeden z 3 gotowych portfeli lub komponujesz własny
3. **Pierwsza wpłata** – nie mniej niż 4x kwota deklarowana
4. **Zasilisz** Multiplan raz na miesiąc deklarowaną kwotą lub wyższą

4
Oszczędzanie

3
Wpłata

2
Wybór
Portfela

1
Deklaracja

Kilka istotnych informacji:

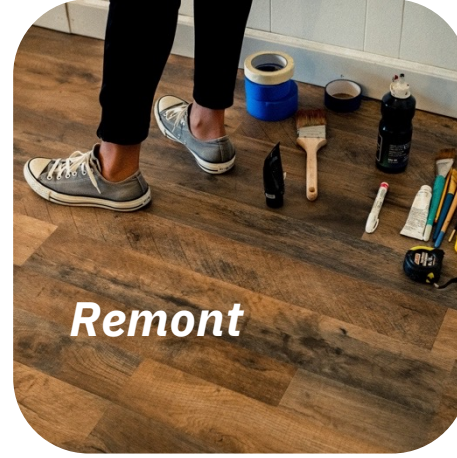
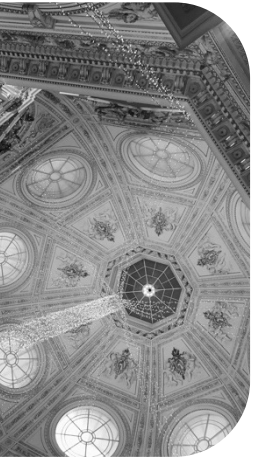
- Brak opłat za zerwanie Multiplanu
- Czas trwania Multiplanu minimum 3 lata, maksimum 10 lat
- Opłaty: jednorazowa (naliczana od docelowej wartości wpłat)



Multi = wiele planów

Na wiele planów i na ten jeden wymarzony

Cele oszczędzania są kluczem do budowy stabilności finansowej i realizacji marzeń. Niezależnie od tego, czy chodzi o zakup mieszkania, podróż życia, czy spokojną emeryturę - precyzyjnie określone cele finansowe pozwalają świadomie dążyć do ich osiągnięcia. Jasny cel jest również silną motywacją do systematycznego odkładania środków. Jaki jest Twój?

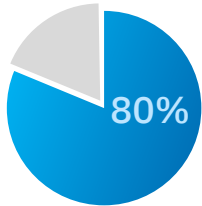




Mamy 3 gotowe portfele

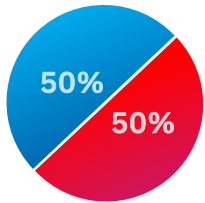
Dłużny, Mieszany i Akcyjny

Portfel Dłużny



80% portfela to nasze fundusze dłużne, czyli: Konserwatywny, Obligacji, Obligacji korporacyjnych oraz Total Return Bond.

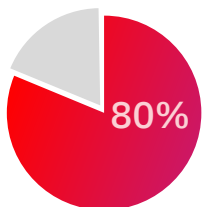
Portfel Mieszany



50% portfela to nasze fundusze dłużne, czyli: Konserwatywny, Obligacji, Obligacji korporacyjnych oraz Total Return Bond.

50% portfela to nasze fundusze akcyjne, czyli: Akcji, Global Growth Trends i Greenstars

Portfel Akcyjny



80% portfela to nasze fundusze akcyjne, czyli: Akcji, Global Growth Trends i Greenstars

...ale możesz też stworzyć własny

z naszych funduszy

VIG / C-QUADRAT FIO



Akcji

Akcje najlepszych polskich firm



Global Growth Trends

Akcje firm, które budują przyszły świat



Konserwatywny

Papiery dłużne - głównie skarbowe, zmiennokuponowe



Obligacji

Papiery dłużne, skarbowe, stałokuponowe



Obligacji Korporacyjnych

Obligacje polskich firm z innowacyjnym systemem oceny ryzyka (Quantic)

VIG / C-QUADRAT SFIO



GreenStars

Największe globalne spółki z wysoką oceną ESG (Art. 8 SFDR)



C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Algorytmiczny portfel wielu klas globalnych aktywów



C-QUADRAT ARTS Total Return Bond

Algorytmiczny portfel globalnych funduszy dłużnych (Art. 8 SFDR)

Mamy solidny fundament



VIG jest wiodącą grupą ubezpieczeniową w Europie Środkowej i Wschodniej. Około 50 spółek w 30 krajach tworzy grupę o wieloletniej tradycji, silnych markach i bliskich relacjach z klientami. Ponad 25 000 pracowników Vienna Insurance Group troszczy się o codzienne potrzeby ponad 28 milionów klientów. Od 1994 roku akcje VIG są notowane na Wiedeńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Firma posiada rating A+ z perspektywą stabilną przyznany przez Standard & Poor's. Jest to najlepsza ocena spośród wszystkich spółek wchodzących w skład wiodącego indeksu wiedeńskiej giełdy - ATX. W Polsce VIG prowadzi działalność od 1998 roku i jest 4. największą grupą ubezpieczeniową z udziałem w rynku na poziomie 9,3% i 776 mln euro zebranych składek.



Investment
Group

C-QUADRAT to austriacka grupa niezależnych firm zarządzających aktywami, specjalizująca się w strategiach ilościowych, zrównoważonego rozwoju oraz inwestycjach społecznie odpowiedzialnych. Grupa jest również aktywna w obszarach private debt i inwestycji alternatywnych - rozwija swoje usługi w sektorze funduszy emerytalnych. Założona w 1991 roku w Wiedniu, C-Quadrat Investment Group prowadzi oddziały w Wiedniu, Paryżu, Frankfurtcie, Madrycie, Zurychu, Genewie oraz Erywaniu. Grupa jest obecna w 21 krajach w Europie i Azji, zarządza aktywami o wartości około 8 mld EUR.

Źródło: strony korporacyjne i AM Best, World's Largest Insurance Companies



Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych



Zeskanuj kod lub napisz do nas

www.vigcq-tfi.pl

bs@vigcq-tfi.pl

Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie reklamowy i nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa, jak również nie zawiera informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, jak również nie jest formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym VIG / C-QUADRAT FIO lub VIG / C-QUADRAT SFIO („Fundusz”) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) lub informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, udostępnionymi w języku polskim na stronie internetowej <https://www.vigcq-tfi.pl/dokumenty.html>. W przypadku Subfunduszy VIG / C-QUADRAT GreenStars, C-QUADRAT ARTS Total Return Bond oraz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible należy zapoznać się z dokumentami funduszy docelowych dostępnymi na stronach: <https://www.rcm.at/documents>, <https://www.arts.co.at/pl/Funds/Fund/AT0000A08ET0> oraz <https://www.arts.co.at/pl/Funds/Fund/DE000A0YJMN7>. Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars oraz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond są funduszami spełniającymi warunki określone w art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dn. 27.11.2019r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR), w zakresie w jakim inwestują odpowiednio w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego I-AM GreenStars Opportunities oraz C-Quadrat ARTS Total Return Bond. Zarówno VIG / C-QUADRAT TFI S.A. jak i Fundusze nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, jak również określonego wyniku inwestycyjnego. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w dany Subfundusz znajduje się w Prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w KID. W zależności od Subfunduszu i ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać wysokiej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi Subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz, od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych oraz indywidualnej sytuacji podatkowej Uczestnika. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej www.vigcq-tfi.pl. Inwestycja w Subfundusz wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a nie danych aktywów bazowych, które są własnością Funduszu. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, każde Państwo członkowskie oraz państwa należące do OECD. Streszczenie praw uczestników Funduszu zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III „Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu”. VIG / C-QUADRAT TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

