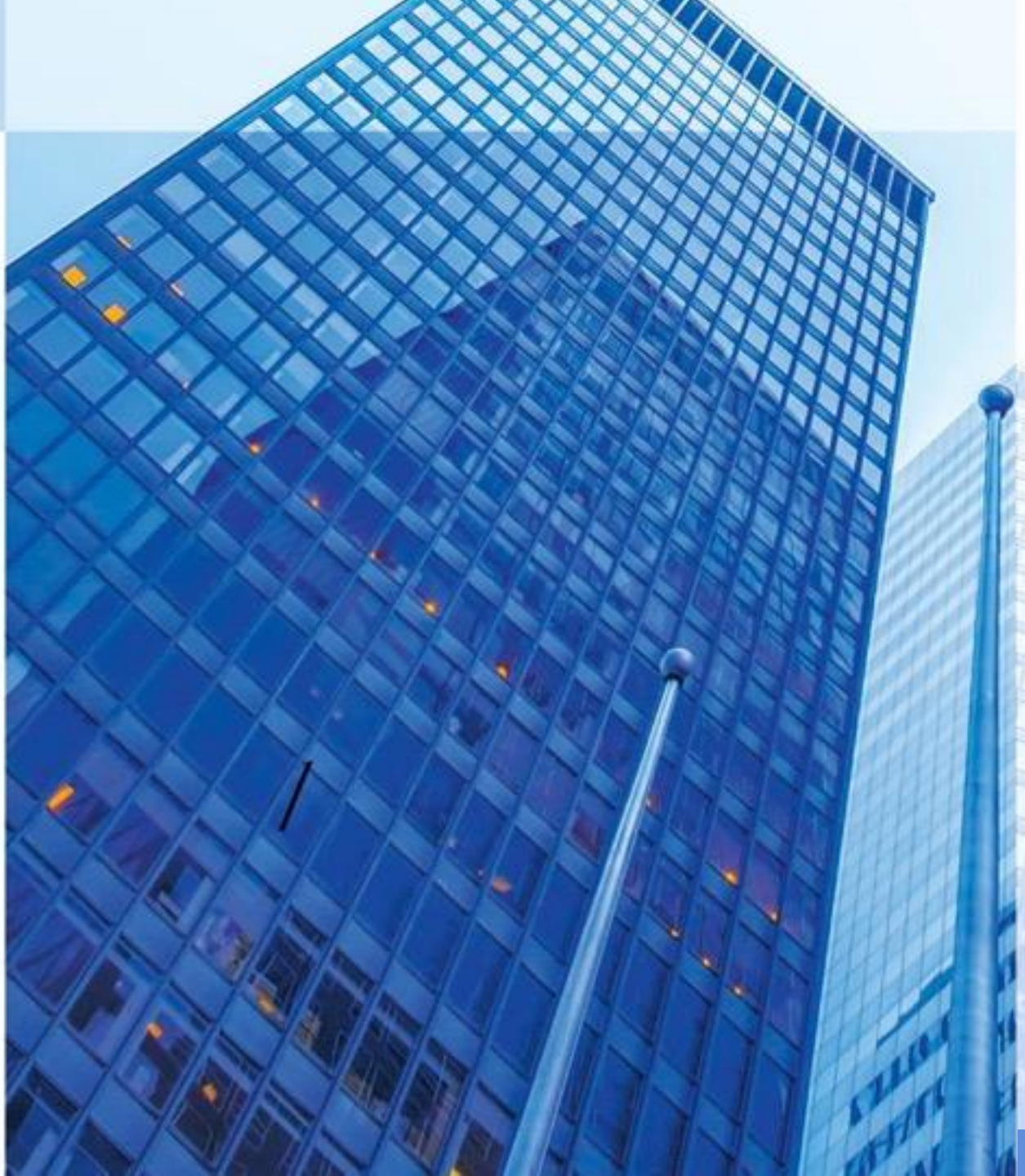


STRATEGIE MODELOWE
usługa zarządzania aktywami

MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI

LISTOPAD 2026

PUBLIKACJA HANDLOWA.

Usługa Asset Management

MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI

1. Świadczona jest w oparciu o umowę pomiędzy Klientem, a Domem Maklerskim oraz na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa.

2. Umowa zawiera uzgodnioną z klientem, adekwatną do jego celów inwestycyjnych oraz poziomu akceptowanego ryzyka strategię inwestycyjną.

3. W oparciu o jej ramy zarządzający buduje portfel składający się z wielu instrumentów finansowych, podejmując decyzje inwestycyjne w imieniu i na rachunek lub rejestr Klienta.



MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI

ZALETY ZARZĄDZANIA AKTYWAMI

powierzenie decyzji inwestycyjnych osobom o wieloletnim doświadczeniu w inwestowaniu na rynkach finansowych z udokumentowanymi osiągnięciami w tym zakresie

profesjonalna dywersyfikacja portfela inwestycyjnego poprzez dobór wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych z oferty krajowych i zagranicznych firm zarządzających aktywami

adekwatny do tolerancji ryzyka i celów inwestycyjnych skład portfela inwestycyjnego



wysoka płynność inwestycji wynikająca z lokowania środków w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy

bezpieczeństwo środków - wszystkie aktywa, wchodzące w skład zarządzanego portfela, znajdują się na należących do Klienta rachunkach papierów wartościowych bądź rejestrach, prowadzonych przez uprawnione do świadczenia takich usług, licencjonowane i nadzorowane podmioty

koszty, związane z usługa zarzadzania są zbliżone do kosztów ponoszonych przez inwestorów, którzy zdecydowaliby się samodzielnie nabyć jednostki bądź tytuły uczestnictwa funduszy w danej kategorii ryzyka. W ramach usługi część opłat za zarządzenie pobieranych przez fundusze jest zwracana w formie świadczenia zwrotnego do portfeli Klientów

MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI

6.

Strategia zrównoważona

7
6
5
4
3
2
1

DLA KOGO

Strategia przeznaczona dla Klientów, oczekujących relatywnie wysokich stóp zwrotu z inwestycji i akceptujących umiarkowanie wysokie ryzyko wahań wartości portfela.

MINIMALNY HORYZONT INWESTYCYJNY

4 lata



SPEKTRUM INWESTYCYJNE

fundusze dłużne krótkoterminowe, fundusze obligacji skarbowych, fundusze obligacji korporacyjnych, fundusze akcji rynków rozwiniętych i rynków wschodzących

- 40-70% - fundusze dłużne
- 30-60% - fundusze akcyjne

Dostępna już od 150 000 PLN

Benchmark

50% średnia dla grupy funduszy dłużnych globalnych uniwersalnych wg klasyfikacji Analiz On-line

50% średnia dla grupy funduszy akcji globalnych rynków rozwiniętych wg klasyfikacji Analiz On-line

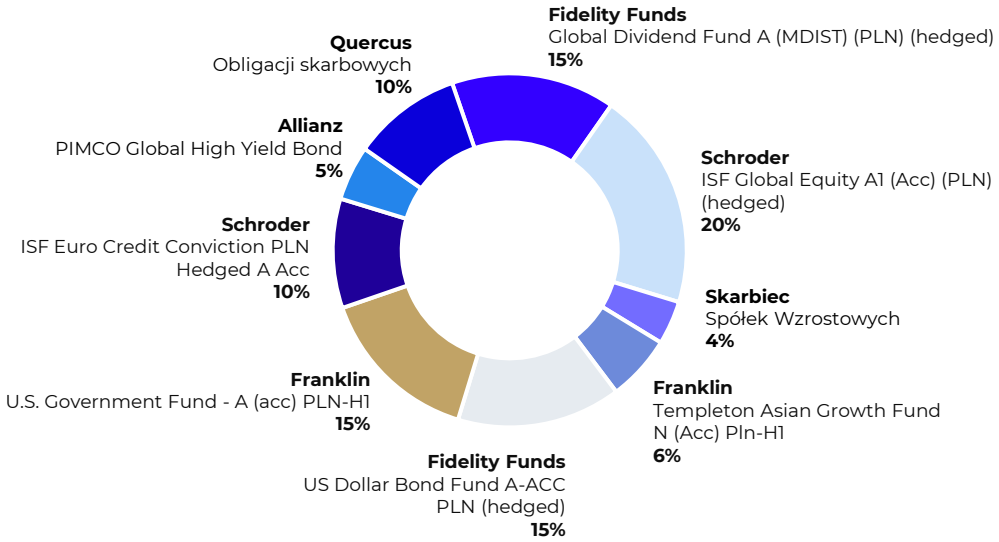
1,0 % – opłata za zarządzanie (+23%VAT)
20 % – opłata za sukces powyżej stopy zwrotu benchmarku (+23%VAT)

brak – opłaty manipulacyjnej
brak – opłaty za wyjście

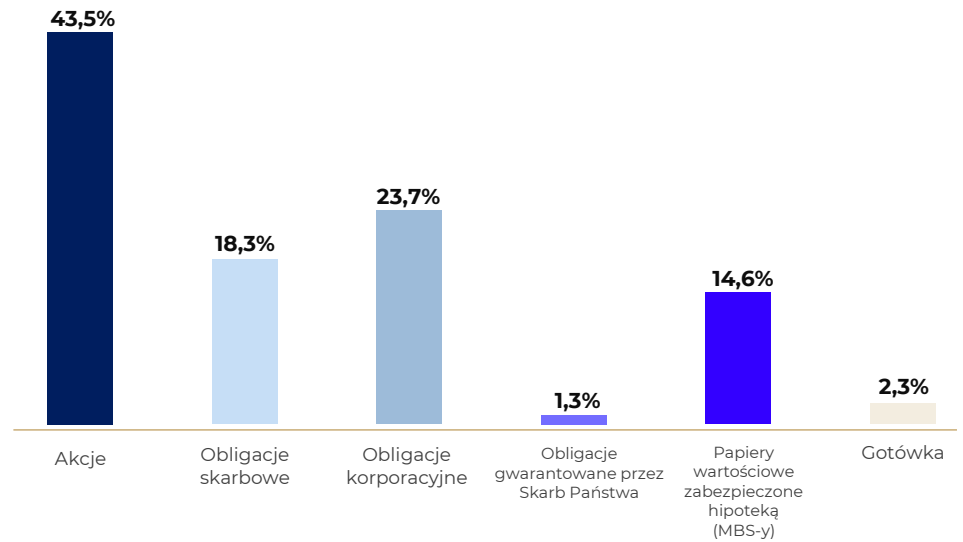
MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI

Rozpoczęcie strategii 1 wrzesień 2022r.

Alokacja aktywów
(Ostatnia zmiana 5 maja 2026r.)



Struktura aktywów
(31 marca 2026r.)



31.10.2026	1M	3M	6M	12M	24M	36M	YTD
Zrównoważona	-0,95%	-0,52%	-0,05%	4,13%	18,84%	40,34%	4,10%

ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Przedstawiane informacje mają charakter reklamowy. Niniejszy materiał nie stanowi informacji wystarczających do podjęcia decyzji inwestycyjnej, jak również nie może być traktowany jako oferta, usługa doradztwa finansowego lub inwestycyjnego ani udzielanie rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów. Niniejsza informacja stanowi publikację handlową w rozumieniu art.24 ust.3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego Rady 2014/64/UE z dnia 15 maja 2014r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (MIFID II). Informacja ta nie została przygotowana zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych i nie podlega żadnym zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych. Dom Maklerski informuje, iż z każdą inwestycją wiąże się ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków. Poziom tego ryzyka w ramach usług świadczonych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A. jest zróżnicowany i zależy m. in. od rodzaju strategii inwestycyjnej wybranej przez klienta. Stopy zwrotu z portfeli mogą podlegać znacznym wahaniom wynikającym m. in. ze zmian wyceny rynkowej instrumentów finansowych. Przed zleceniem Michael / Ström Dom Maklerski S.A. usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych należy zapoznać się z Regulaminem świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

MICHAEL/STRÖM
DOM MAKLERSKI