

MAPA PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH W PHINANCE

INFORMACJA DLA KLIENTÓW

Stan na kwiecień 2023

Fundusze
inwestycyjne
otwarte

FUNDUSZE AKCYJNE
POLSKIE

FUNDUSZE AKCYJNE
ZAGRANICZNE

FUNDUSZE MIESZANE
ZAGRANICZNE

FUNDUSZE MIESZANE
POLSKIE

FUNDUSZE ABSOLUTNEJ
STOPY ZWROTU

FUNDUSZE OBLIGACJI
POLSKICH

FUNDUSZE OBLIGACJI
ZAGRANICZNYCH

FUNDUSZE RYNKU
SUROWCÓW

SPECJALISTYCZNE
FUNDUSZE
INWESTYCYJNE OTWARTE

Unit-link

VIENNA KAPITAŁNA
INWESTYCJA+

PRU
INWESTYCJA

Inwestycje
alternatywne

GOLDENMARK

RODZINNE
INWESTYCJE

LOKATY
ZIEMSKIE

EQUITY HRE

REVITA
PROPERTIES

GRUNT TO
INWESTYCJA

FRACTION

Agent
Firmy
Inwestycyjnej

IPOPEMA
SECURITIES (FIZ)

FUNDUSZE AKCYJNE POLSKIE



PRODUKT

ryzyko	SRRI 5 -7
minimalny okres inwestycji	min. 5 lat
obszar inwestycji	akcje spółek notowanych na polskim rynku
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

FUNDUSZE AKCYJNE ZAGRANICZNE



PRODUKT

ryzyko	SRRI 5-7
minimalny okres inwestycji	min. 5 lat
obszar inwestycji	akcje spółek notowanych na rynkach zagranicznych
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

FUNDUSZE MIESZANE ZAGRANICZNE



PRODUKT

ryzyko	SRRI 4-6
minimalny okres inwestycji	min. 3 lata
obszar inwestycji	akcje spółek z polskich i zagranicznych oraz różnego rodzaju papiery dłużne (Skarbowe i/lub Korporacyjne)
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

FUNDUSZE MIESZANE POLSKIE



PRODUKT

ryzyko	SRRI 4-6
minimalny okres inwestycji	min. 3 lata
obszar inwestycji	akcje spółek notowanych na GPW oraz różnego rodzaju papiery dłużne (Skarbowe i/lub Korporacyjne)
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

FUNDUSZE ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU



PRODUKT

ryzyko	SRRI 2-6
minimalny okres inwestycji	min. 3 lata
obszar inwestycji	akcje, papiery wartościowe, instrumenty pochodne
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

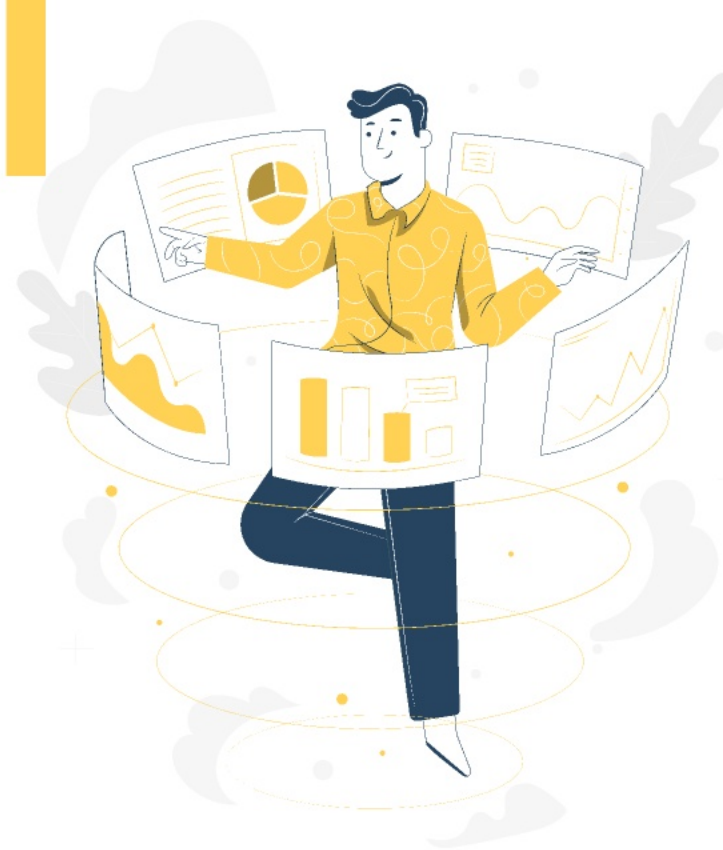
FUNDUSZE OBLIGACJI POLSKICH



PRODUKT

ryzyko	SRRI 2-3
minimalny okres inwestycji	min. 1 rok
obszar inwestycji	dłużne papiery wartościowe (skarbowe i korporacyjne)
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

FUNDUSZE OBLIGACJI ZAGRANICZNYCH



PRODUKT

ryzyko	SRRI 2-3
minimalny okres inwestycji	min. 2-3 lata
obszar inwestycji	dłużne papiery wartościowe (skarbowe i korporacyjne)
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

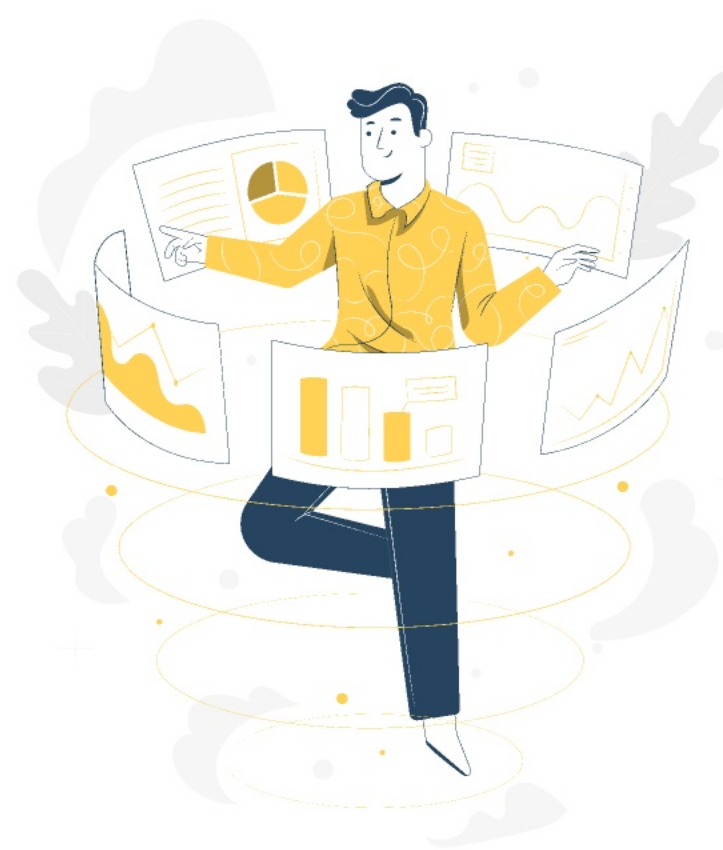
FUNDUSZ RYNKU SUROWCÓW



PRODUKT

ryzyko	SRRI 5-7
minimalny okres inwestycji	min. 3-5 lat
obszar inwestycji	instrumenty finansowe oparte o ceny surowców, akcje spółek, których działalność jest związana z wydobyciem surowców, instrumenty dające pośrednią lub bezpośrednią ekspozycję na surowce
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	100 zł
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

SPECJALISTYCZNE FUNDUSZE INWESTYCYJNE OTWARTE



PRODUKT

ryzyko	SRRI 2-7
minimalny okres inwestycji	min. 3-5 lat
obszar inwestycji	rynek akcji , obligacji surowców
płynność	wysoka płynność, dostęp do kapitału w ciągu max 2-3 dni roboczych
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	40.000 EUR (osoby fizyczne)
koszty Klienta (wstępne)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	opłata zgodnie z Tabelami Opłat i Limitów dostępnych na: www.phinance.pl/inwestycje-kapitalu w sekcji INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH W FUNDUSZACH
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

VIENNA KAPITAŁNA INWESTYCJA+



PRODUKT

ryzyko	w zależności od poziomu ryzyka UFK
minimalny okres inwestycji	10 lat
obszar inwestycji	UFK Polska + Zagranica
płynność	Brak opłaty likwidacyjnej po 1 roku (1 rok -2% likwidacja), Wykup do 30 dni
minimalny i maksymalny wiek zawarcia umowy	18 - 71 lat (nieukończone)
minimalna wpłata/minimalny zapis	20 000 zł
koszty Klienta (wstępne)	2%
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	- 1,50% opłata podstawowa (rocznie), - 0,03%, po 85 roku 0,09% za ryzyko ubezpieczeniowe (rocznie)
częściowe dopłaty	TAK
częściowe wykupy	TAK (po 5 Roku Polisowym z Części Bazowej Rachunku lub w całym okresie trwania umowy z Części Wolnej Rachunku)
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

PRU INWESTYCJA

PRODUKT

ryzyko	w zależności od poziomu ryzyka UFK
minimalny okres inwestycji	Rekomendowany min.imalny okres to 10 lat. Po tym okresie też przysługuje bonus lojalnościowy
obszar inwestycji	Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK). Środki wpłacane do produktu lokowane są w trzy Fundusze – konserwatywny, zrównoważony i dynamiczny (do wyboru jeden lub kilka)
płynność	opłata za wykup: 1 i 2 rok: 3%, 3 i 4 rok 2%, 5 rok 1%, od 6 roku 0%
minimalny i maksymalny wiek zawarcia umowy	18 - 71 lat (nieukończone)
minimalna wpłata/minimalny zapis	40 000 zł
koszty Klienta (wstępne)	-opłata dystrybucyjna : 1,33% w pierwszych 5 latach, od 6 roku 0,40-0,58%, -opłata produktowa : 1,11% w pierwszych 5 latach, od 6 roku 0,65%
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	W zależności od strategii: -opłata funduszowa: 0,53% - 0,61% w zależności od strategii -opłata za wykup: 1 i 2 rok: 3%, 3 i 4 rok 2%, 5 rok 1%, od 6 roku 0%
częściowe dopłaty	TAK, minimalnie 3,5 tys. zł, maksymalnie 5 mln zł na całej polisie
częściowe wykupy	TAK, opłata za wykup. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszego listu rocznicowego Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę części środków.
Klient Instytucjonalny	NIE
rynek negatywny	Osoba powyżej 71 lat; osoba, w wieku poniżej 18 roku życia z horyzontem inwestycyjnym krótszym niż 10 lat; osoba która nie jest świadoma ryzyka inwestycyjnego, osoba, która nie dysponuje wolnymi środkami w wysokości 40 tys. zł; osoba zainteresowana regularnym oszczędzaniem



GOLDENMARK



PRODUKT

ryzyko	umiarkowane
minimalny okres inwestycji	Brak. Przy sprzedaży złota w okresie do 6 miesięcy od zakupu należy opłacić podatek dochodowy. Po wyżej 6 miesięcy nie ma podatku.
obszar inwestycji	Złoto i srebro w postaci sztabek i monet bulionowych oraz diamenty
płynność	Możliwość odsprzedaży w dowolnym momencie.
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	Cena rynkowa publikowana na stronie www.goldenmark.com
koszty Klienta (wstępne)	ewentualny koszt dostawy: 9,5 zł - 29 zł Obiór w salonie Goldenmark - 0 zł*
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	brak
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

RODZINNE INWESTYCJE



PRODUKT

ryzyko	umiarkowane
minimalny okres inwestycji	5 lat
obszar inwestycji	Nieruchomości - grunty inwestycyjne na terenie Mazur
płynność	Brak - klient zbywa grunt we własnym zakresie
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	180 000 zł (w zależności od aktualnej oferty)
koszty Klienta (wstępne)	koszt aktu notarialnego (ok. 2,5-3,5 tys. zł)
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	Warunkiem zakupu działki jest przystąpienie do umowy serwisowej oraz umowy wzrostu wartości. Polegają one na wybudowaniu oraz serwisowaniu na terenie osady części wspólnych takich jak: pomost, plaża, altana, boisko, ogrodzenie.
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący dużej płynności inwestycji oraz gwarancji kapitału

LOKATY ZIEMSKIE



PRODUKT

ryzyko	umiarkowane
minimalny okres inwestycji	5 lat
obszar inwestycji	Nieruchomości - grunty inwestycyjne na terenie Mazur
płynność	Brak - klient zbywa grunt we własnym zakresie
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	180 000 zł (w zależności od aktualnej oferty)
koszty Klienta (wstępne)	koszt aktu notarialnego (ok. 2,5-3,5 tys. zł)
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	W niektórych osadach występują umowy serwisowe.
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący dużej płynności inwestycji oraz gwarancji kapitału

EQUITY HRE



PRODUKT

ryzyko	podwyższone/sektorowe wysokie
minimalny okres inwestycji	2 lata
obszar inwestycji	rynek deweloperski, udziały w spółce celowej
płynność	automatyczny wykup po zakończonym okresie inwestycji
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	1 000 zł
koszty Klienta (wstępne)	brak
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	brak
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący płynności inwestycji w okresie krótszym niż realizacja projektu, nie akceptujących ryzyk związanych z Equity HRE

REVITA PROPERTIES

PRODUKT

ryzyko	podwyższone/sektorowe wysokie
minimalny okres inwestycji	2 lata
obszar inwestycji	Pożyczki w obszarze deweloperskim, projekty rewitalizacji kamienic oraz budowa nowych osiedli
płynność	po okresie lock-up następuje zwrot środków, możliwość reinwestycji na kolejne 24 miesiące
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	20 000 zł
koszty Klienta (wstępne)	brak
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	brak
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący płynności inwestycji w okresie krótszym niż realizacja projektu, nie akceptujących ryzyk związanych z Revita Properties



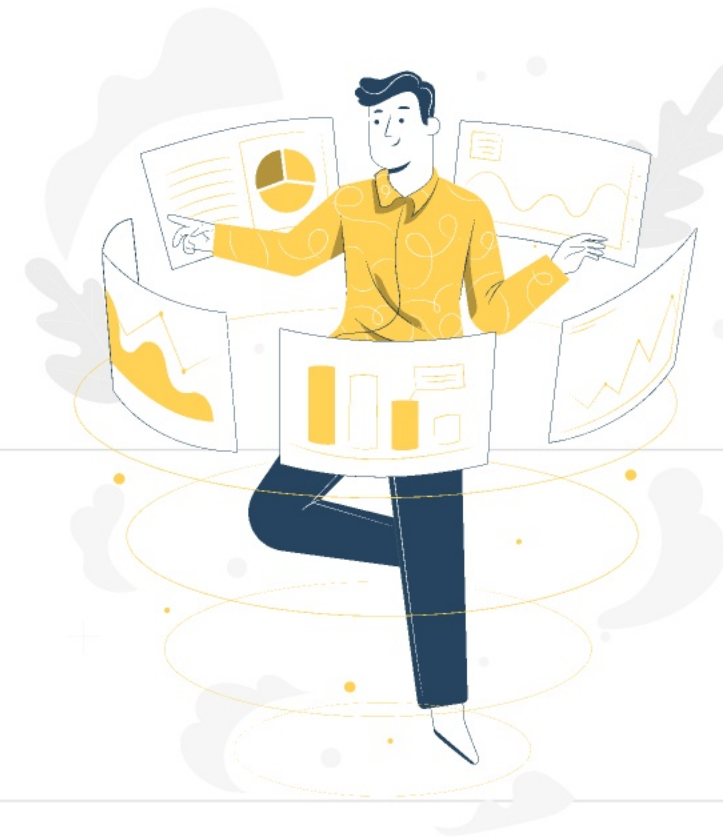
GRUNT TO INWESTYCJA



PRODUKT

ryzyko	umiarkowane
minimalny okres inwestycji	5 Lat
obszar inwestycji	Nieruchomości - grunty inwestycyjne na terenie całej Polski
płynność	Brak - klient zbywa grunt we własnym zakresie
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	40 000 (w zależności od oferty)
koszty Klienta (wstępne)	koszt aktu notarialnego
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	brak
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący dużej płynności inwestycji oraz gwarancji kapitału

FRACTHON



PRODUKT

ryzyko	podwyższone/sektorowe wysokie
minimalny okres inwestycji	2,5 roku
obszar inwestycji	Pożyczki inwestycyjne w obszarze deweloperskim, nowe inwestycje klasy premium
płynność	po okresie lock-up następuje zwrot środków, możliwość reinwestycji w ramach kolejnego projektu
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimálny zapis	20 000 zł
koszty Klienta (wstępne)	brak
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	brak
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	NIE
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący płynności inwestycji w okresie krótszym niż realizacja projektu, nie akceptujących ryzyk związanych z Fracthon - pożyczka inwestycyjna

IPOPEMA SECURITIES (FIZ)



PRODUKT

ryzyko	podwyższone
minimalny okres inwestycji	2 lata
obszar inwestycji	private debt w obszarze deweloperskim, energetycznym oraz finansowym
płynność	po okresie lock-up wykupy certyfikatów co miesiąc
minimalny wiek zawarcia umowy	18 lat
minimalna wpłata/minimalny zapis	107,71 zł (1 Certyfikat Inwestycyjny – 1 CI)
koszty Klienta (wstępne)	- 3,0% opłaty wstępnej (manipulacyjnej, za wydanie certyfikatów; negocjowanej przez Doradcę Phinance S.A.) – maksymalna opłata - 1,5% opłaty wstępnej przy zapisie przez internet (brak możliwości negocjacji)
koszty Klienta (ciągłe, w trakcie trwania umowy)	- 1,0% opłaty za wykupienie certyfikatów - 2,0% management fee (opłata w skali roku)
częściowe dopłaty	NIE
częściowe wykupy	TAK, po upływie okresu lock-up
Klient Instytucjonalny	TAK
rynek negatywny	Inwestorzy oczekujący pełnej ochrony zainwestowanego kapitału lub gwarantowanego zysku

MAPA PARTNERÓW INWESTYCYJNYCH W PHINANCE

Stan na kwiecień 2023

Fundusze
inwestycyjne
otwarte



ipopema



Unit-link



Inwestycje
alternatywne



Agent
Firmy
Inwestycyjnej

ipopema

KLAUZULA INFORMACYJNA

Niniejszy dokument został stworzony z należytą starannością, w sposób rzetelny i profesjonalny, z wykluczeniem jakiegokolwiek konfliktu interesów, który mógłby wpłynąć na jego treść. Przedstawione tutaj informacje zostały sporządzone z rzetelnością i starannością, na podstawie ogólnodostępnych informacji, uznanych przez Phinance S.A. za wiarygodne. Informacje te mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej. Phinance rekomenduje zapoznanie się z informacjami wymaganymi przez prawo w zakresie funduszy inwestycyjnych przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, w tym ze szczegółowym opisem czynników ryzyka i wskazaniem opłat manipulacyjnych związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne, opisanych odpowiednio w prospektach informacyjnych funduszy oraz tabeli opłat, które są dostępne w siedzibach współpracujących towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz na ich stronach www, bądź za pośrednictwem Phinance.

Phinance prowadzi działalność pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa, w zakresie których Phinance posiada zezwolenie na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń, na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi z tytułu jej prowadzenia. Z tytułu świadczonych usług Phinance nie przyjmuje żadnych wpłat pieniężnych od Klientów oraz nie dokonuje wypłat pieniężnych na ich rzecz.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne obarczone jest ryzykiem, w szczególności ryzykiem inwestycyjnym rozumianym, jako niepewność przyszłego wyniku finansowego inwestycji, możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Rodzaje ryzyka różnią się w zależności od aktywów, w które inwestuje dany fundusz. Szczegółowe informacje o ryzyku związanym z inwestycją w konkretny fundusz inwestycyjny znajdują się w prospekcie informacyjnym danego funduszu.

MAPA PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH W PHINANCE

INFORMACJA DLA KLIENTÓW

Stan na kwiecień 2023

Fundusze
inwestycyjne
otwarte

FUNDUSZE AKCYJNE
POLSKIE

FUNDUSZE OBLIGACJI
POLSKICH

FUNDUSZE AKCYJNE
ZAGRANICZNE

FUNDUSZE OBLIGACJI
ZAGRANICZNYCH

FUNDUSZE MIESZANE
ZAGRANICZNE

FUNDUSZE RYNKU
SUROWCÓW

FUNDUSZE MIESZANE
POLSKIE

SPECJALISTYCZNE
FUNDUSZE
INWESTYCYJNE OTWARTE

FUNDUSZE ABSOLUTNEJ
STOPY ZWROTU

Unit-link

VIENNA KAPITAŁNA
INWESTYCJA+

PRU
INWESTYCJA

Inwestycje
alternatywne

GOLDENMARK

RODZINNE
INWESTYCJE

LOKATY
ZIEMSKIE

EQUITY HRE

REVITA
PROPERTIES

GRUNT TO
INWESTYCJA

FRACTION

Agent
Firmy
Inwestycyjnej

IPOPEMA
SECURITIES (FIZ)