

16/2022

Q Value Newsletter

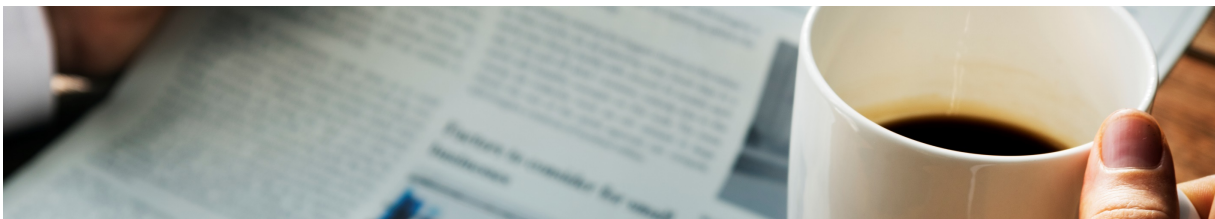
1 sierpnia 2022



W TYM NUMERZE

Caspar TFI poszerza swoją ofertę o subfundusz Obligacji, Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

Nowe produkty Caspar TFI S.A. dostępne już dla Klientów Q Value S.A.



Szesnasty numer Newslettera Q Value

Czy sierpień okaże się spokojnym miesiącem na rynkach finansowych? Czas pokaże, a teraz zapraszamy do lektury naszego Newslettera Q Value.

Michał Stanek, Prezes Zarządu Q Value S.A.

Nowe produkty Caspar TFI S.A. na platformie Q Fund!

W dniu dzisiejszym poszerzona została lista produktów dostępnych na platformie **Q Fund**, o nowe programy IKE i IKZE oraz subfundusz Caspar Obligacji.

Serdecznie zapraszamy do kontaktu z naszymi Doradcami.



Caspar TFI poszerza swoją ofertę.

Rozmowa z Tomaszem Salusem, prezesem Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.

– Caspar TFI poszerza swoją ofertę o subfundusz Obligacji, Indywidualne Konta Emerytalne (IKE) oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).

– Zacznę od IKE i IKZE. Ich wprowadzenie do naszej oferty jest odpowiedzią na sytuację na rynku. Wyraźnie widać, że do Polaków dotarła informacja, że muszą w znacznie większym stopniu niż do tej pory zadbać o swoją emeryturę, że to co będzie trafiało na ich konta po zakończeniu aktywności zawodowej nie zapewni im godnego życia, że **mówiąc wprost wielu przyszłym emerytom trudno będzie związać koniec z końcem**. Wszyscy eksperci twierdzą, że tzw. stopa zastąpienia, czyli procentowy wskaźnik ukazujący stosunek między średnim wynagrodzeniem, a przeciętną nowo przyznawaną emeryturą będzie niski bądź bardzo niski. W tej sytuacji trzeba zadbać o własne pieniądze zgodnie ze starym, ale mądrym i wciąż aktualnym powiedzeniem „Umiesz liczyć, licz na siebie”.

– Oba te produkty dają klientom spore korzyści.

– Po pierwsze, pozwalają zadbać o swoją emeryturę nie nakładając sztywnego gorsetu na nasz bieżący budżet. Najlepszym rozwiązaniem jest oczywiście systematyczne wpłacanie pieniędzy na IKE oraz IKZE, ale zarówno IKE, jak i IKZE nie nakładają na nas tego obowiązku. Możemy wpłacać pieniądze – mogą to być także małe kwoty, rzędu 100 zł – gdy dysponujemy gotówką, a w gorszych momentach te wpłaty po prostu wstrzymać. **Najlepszą jednak z możliwych opcji jest wykorzystanie limitu ustawowego w każdym roku w przypadku obu wyżej wymienionych rozwiązań. Kolejną zaletą obu tych produktów są znaczące przywileje podatkowe.** W wypadku IKZE jest to możliwość odliczania zainwestowanych pieniędzy od podstawy opodatkowania, co pozwala nam każdego roku zaoszczędzić niemałe kwoty. Z kolei posiadacz Indywidualnego Konta Emerytalnego jest zwolniony z tzw. podatku Belki w przypadku dotrwania z wypłatą środków do zdefiniowanego w ustawie wieku emerytalnego. Oczywiście najważniejszym benefitem obu tych produktów są pieniądze, które będziemy mogli wykorzystać po przejściu na emeryturę.

Materiał ze strony Caspar TFI S.A. - <https://www.caspar.com.pl/blog/aktualnosci-dotyczace-spolki/szersza-oferta-caspar-tfi>



Caspar TFI poszerza swoją ofertę.

Być może dzisiaj, gdy od emerytury dzieli nas dziesięć czy dwadzieścia lat tego nie doceniamy, ale w przyszłości dzisiejsza zapobiegliwość pozwoli nam po prostu lepiej żyć. Ale w obu tych produktach widzę jeszcze jedną zaletę. One po prostu uczą Polaków zarabiania na rynku kapitałowym. Niestety, nie bardzo umiemy korzystać z tej możliwości, a to jest znakomity sposób na zwiększenie zasobności naszych portfeli.

– **Porozmawiajmy o subfunduszu Caspar Obligacji, który właśnie wszedł do oferty Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Dotychczas Caspar specjalizował się w inwestycjach na rynku akcji.**

– To prawda, ale niecała prawda. Do roku 2019 oferowaliśmy klientom obligacyjny fundusz Caspar Ochrony Kapitału. Nasza diagnoza – jak dzisiaj widać słuszna – mówiła, że sytuacja gospodarcza spowoduje konieczność podwyższenia stóp procentowych i to uderzy w klientów posiadających jednostki uczestnictwa funduszy obligacyjnych. W ostatnim czasie tak się właśnie stało i inwestorzy zanotowali duże straty. **My klientów Caspara przed tym uchroniliśmy.** Jednak to, że w naszej ofercie nie było funduszu obligacyjnego nie oznacza, że nas na tym rynku nie było. Przeciwnie. Gdyby nie to, że mieliśmy bardzo dobre wyniki w tym segmencie, to całociowa stopa zwrotu wypracowana przez subfundusz Caspar Stabilny nie byłaby tak imponująca, a ten fundusz – jak wskazuje ranking Analiz.pl – nie byłby najlepszym funduszem w swojej kategorii. Z rynku obligacji polskich i zagranicznych korzystamy też przy zarządzaniu naszymi funduszami dedykowanymi.

– **Z punktu widzenia klientów dużą zaletą subfunduszu Caspar Obligacji jest też jego konstrukcja...**

– Przede wszystkim to, że w początkowym okresie jego trwania całość kosztów funkcjonowania subfunduszu, z wyłączeniem wynoszącej 0,9% opłaty za zarządzanie, bierze na siebie Towarzystwo. Wszystkie normalne opłaty, w tym koszty księgowe, koszty związane z audytami, opłatami depozytariusza i tak dalej będzie pokrywał Caspar TFI S.A. Kolejną zaletą tego funduszu będzie minimalizowanie ryzyka. **Caspar Obligacji będzie inwestował w obligacje skarbowe lub gwarantowane przez Skarb Państwa, bo te instrumenty uważane są za najbezpieczniejszy instrument rynku kapitałowego.**

Materiał ze strony Caspar TFI S.A. - <https://www.caspar.com.pl/blog/aktualnosci-dotyczace-spolki/szersza-oferta-caspar-tfi>



Caspar TFI poszerza swoją ofertę.

Poza unikaniem ryzyka kredytowego, fundusz będzie ograniczał ryzyko stopy procentowej, czyli coś, co niedawno tak mocno uderzyło w wiele funduszy obligacyjnych i ich inwestorów. I jeszcze jedna zaleta, którą warto podkreślić. Konstrukcja subfunduszu Caspar Obligacji będzie prosta, każdy klient – nawet bez doświadczenia na rynku kapitałowym – z łatwością zrozumie sposób funkcjonowania tego funduszu, co przy inwestowaniu jest niezwykle istotne.

– Czy Caspar TFI zamierza wprowadzać kolejne nowości do swojej oferty?

– Wprowadzenie funduszu obligacji, Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego powoduje, że **nasza oferta stała się kompleksowa**. Ale oczywiście cały czas poświęcamy wiele uwagi analizie sytuacji rynkowej i to ona oraz potrzeby klientów będą decydowały o wprowadzaniu do oferty nowych produktów. Z całą pewnością będziemy też rozwijali ofertę funduszy dedykowanych, które są naszą specjalnością i są adresowane do konkretnego klienta, rodziny bądź firmy. W tej sprawie finalizujemy kolejne rozmowy.

Materiał ze strony Caspar TFI S.A. - <https://www.caspar.com.pl/blog/aktualnosci-dotyczace-spolki/szersza-oferta-caspar-tfi>



Inwestowanie (z) głową. Czas na wysokie zyski z obligacji.

Czas na wysokie zyski z obligacji. Analiza rynków finansowych okiem ekspertów: Michała Stanka, Prezesa Zarządu Q Value SA (prowadzącego program) i Witolda Chuś, Senior Fund Manager Rockbridge TFI. Zapraszamy do programu Inwestowanie (z) głową.



Materiał video, kliknij aby obejrzeć w serwisie You Tube:

<https://www.youtube.com/watch?v=fxqtTPt7mmg>

Materiał Q Value S.A.



Q Value w Polsce

WARSZAWA

Q Value S.A. - Centrala

WIDOK TOWERS

Aleje Jerozolimskie 44

00-024 Warszawa

Tel.: 22 598 77 00 email: biuro@qvalue.pl

KRAKÓW

Q Value S.A. – Oddział

Krupnicza 16

31-123 Kraków

KIELCE

(obsługa klientów w zakresie dystrybucji funduszy otwartych)

Q Value S.A. – Oddział

Warszawska 31 (ew.nr lok. 204)

25-518 Kielce

LUBLIN

(obsługa klientów w zakresie dystrybucji funduszy otwartych)

Q Value S.A. – Oddział

Tomasza Zana 39A

20-634 Lublin

WROCŁAW

(obsługa klientów w zakresie dystrybucji funduszy otwartych)

Q Value S.A. – Oddział

Szczytnicka 11

50-382 Wrocław

ŁÓDŹ

(obsługa klientów w zakresie dystrybucji funduszy otwartych)

Q Value S.A. – Oddział

Zachodnia 70

50-382 Łódź

KATOWICE (obsługa klientów w zakresie dystrybucji funduszy otwartych)

Q Value S.A. – Oddział

Żelazna 2 (bud. CitySpace Face2Face)

Katowice 40-851

Śledź nasze profile!



qvalue.pl



[QvalueAFI](#)



[qvalueafi](#)



[qvaluepl/](#)

<https://qvalue.pl/kontakt/>