

# NAVIGATOR<sup>+</sup> PREMIUM

wyższy poziom doradztwa



- ④ Prezentację realnej wartości portfela uwzględniającej koszty
- ④ Łatwe porównanie wpływu kosztów różnych produktów na wynik inwestycji w te same fundusze
- ④ Szersze i bardziej elastyczne wykorzystanie planowania finansowego, m. in.
  - uwzględnienie wpływu inflacji na inwestycję
  - rozdział okresu wpłat od okresu inwestycji
  - skracanie procesu zgodnie z preferencjami
  - łatwiejszy wybór funduszy do portfela
- ④ Szersze wykorzystanie elementów pulpitu

Możliwość uwzględnienia opłat pobieranych poprzez umorzenie jednostek dla większości dostępnych na rynku produktów inwestycyjno ubezpieczeniowych.

Lista portfel | Stan portfela | Stopy zwrotu składników | Historia transakcji | Gotówka | Kupno | Regularne inwestycje | Sprzedaż | **Oplaty** | Edycja portfela | Raport

Zarządzaj opłatami

**Zdefiniowane opłaty**

Nazwa Opłaty	Rodzaj opłaty	Częstotliwość	Wartość ustalana
> AEGON Multi PIN 2008 - administracyjna	regularna	miesięczna	kwotowo
AEGON Multi PIN 2008 - wstępna	regularna	miesięczna	kwotowo
AEGON Multi PIN 2008 - zarządzanie	regularna	miesięczna	procentowo
AXA Plan Inwestycyjny - administracyjna	regularna	miesięczna	kwotowo
AXA Plan Inwestycyjny - ryzyko ubezpieczeniowe	regularna	miesięczna	kwotowo

Dodaj

**Oplaty przypisane do portfela**

Nazwa opłaty	Rodzaj opłaty	Częstotliwość	Pobrane opłaty	Od kiedy	Do kiedy	Dzień pobierania
> Generali omniprofit - administracyjna	regularna	miesięczna	126,00 zł	2010-08-13		1
Generali omniprofit - zarządzanie	regularna	miesięczna	47,85 zł	2010-08-13		

Usun

173,85 zł

- ⓘ za zarządzanie
- ⓘ administracyjna
- ⓘ ryzyko ubezpieczeniowe
- ⓘ wstępna

Lista opłat

Definiuj nową opłatę

Nazwa	Rodzaj	Usun
AEGON Multi PIN 2008 - administracyjna	regularna	Usun
AEGON Multi PIN 2008 - wstępna	regularna	Usun
AEGON Multi PIN 2008 - zarządzanie	regularna	Usun
AXA Plan Inwestycyjny - administracyjna	regularna	Usun
AXA Plan Inwestycyjny - ryzyko ubezpi...	regularna	Usun
AXA Plan Inwestycyjny - zarządzanie	regularna	Usun
Generali omniprofit - administracyjna	regularna	Usun
> Generali omniprofit - zarządzanie	regularna	Usun
Nordea PSO Optimum - administracyjna	regularna	Usun
Nordea PSO Optimum - koszty działalno...	regularna	Usun
Nordea PSO Optimum - ochrona ubezpie...	regularna	Usun
Nordea PSO Optimum - zarządzanie	regularna	Usun
Skandia Dobry Plan - administracyjna	regularna	Usun
Skandia Dobry Plan - zarządzanie	regularna	Usun

Import/Eksport opłat

Parametry

Nazwa: Generali omniprofit - zarządzanie

Rodzaj opłaty: regularna - naliczana każdego dnia i pobierana zgodnie z wybraną częstotliwością

Częstotliwość: miesięczna

Obciążenie składników: różne dla poszczególnych instrumentów

Wartość ustalana: procentowo

Przypisz fundusze do opłaty

Nazwa funduszu	Wysokość opłaty
> General - Arka BZWBK Akcji UFK	2,75%
General - ING Akcji UFK	2,75%
General - Legg Mason Akcji UFK	2,75%
General - UniKorona Akcji UFK	2,75%
General - Arka BZWBK Obligacji UFK	1,30%

Przypisz opłatę do portfeli

Portfele, w których przypisano opłatę	Nazwa portfela	Od kiedy	Do kiedy	Dzień pobierania
>	Jan Nowak	2010-08-13		1

Zapisz

raz zdefiniuj opłatę  
przypisz ją do dowolnej liczby portfeli

The screenshot shows the 'Planowanie' (Planning) tab of the software. It is divided into three main sections: 'Luka emerytalna' (Pension Gap), 'Edukacja' (Education), and 'Wypłata' (Payout). Each section has a set of input fields and a corresponding callout box.

**Callout 1 (Pension Gap):** 'definicja luki emerytalnej bez określania zarobków klienta' (definition of pension gap without specifying the client's income). This points to the 'Oszczędzający' (Saver) section where 'Wiek' (Age) is set to 36 and 'Potrzebna kwota' (Required amount) is 312,000 zł.

**Callout 2 (Education):** 'określenie mnożnika miesięcznego kosztu utrzymania (zmiana w oknie ustawień)' (determination of the multiplier of the monthly cost of maintenance (change in the settings window)). This points to the 'Miesięczny koszt utrzymania' (Monthly maintenance cost) field set to 2,500 zł.

**Callout 3 (Payout):** 'rozdział okresu wpłat od okresu inwestycji' (separation of the payment period from the investment period). This points to the 'Okres inwestycji' (Investment period) and 'Okres wypłaty' (Payout period) sliders.

**Callout 4 (Payout):** 'przy uwzględnieniu inflacji celem jest wartość realna a nie nominalna' (when considering inflation, the goal is the real value, not the nominal value). This points to the 'Ciel: wartość nominalna' (Goal: nominal value) and 'Ciel: wartość realna' (Goal: real value) fields.

**Callout 5 (Payout):** 'określenie mnożnika miesięcznego kosztu utrzymania (zmiana w oknie ustawień)' (determination of the multiplier of the monthly cost of maintenance (change in the settings window)). This points to the 'Miesięczna wypłata' (Monthly payout) field set to 4,924 zł.

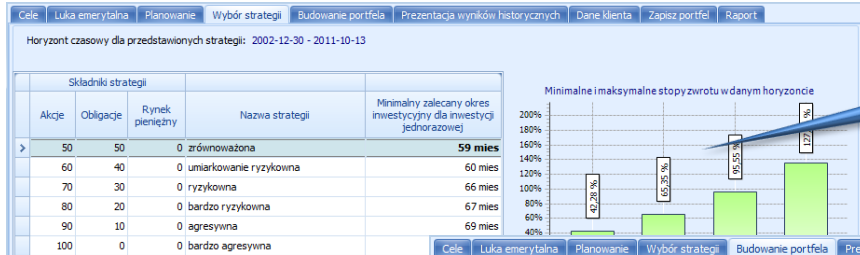
**Summary Data:**

- Suma wpłat: 87 314 zł
- Kwota końcowa: 768 184 zł
- Zysk: 680 900 zł

**Charts:**

- Left Chart:** 'Rok 35: 768 184 zł'. Shows 'Kwota końcowa' (Final amount) as a blue area and 'Kwota realna (z inflacją)' (Real amount with inflation) as an orange area below it.
- Right Chart:** Shows 'Kwota kapitału' (Capital amount) as a blue area that decreases over time.

## nowe możliwości planowania finansowego



możliwość prezentacji ryzyka strategii na podstawie stóp zwrotu inwestycji jednorazowej

annualizowana stopa zwrotu

Cele Luka emerytalna Planowanie Wybór strategii Budowanie portfela Prezentacja wyników historycznych Dane klienta Zapisz portfel Raport

Wybór wg produktu | Wybór wg segmentu

Wybierz typ funduszy:  inwestycyjne  emerytalne  zagraniczne  ubezpieczeniowe

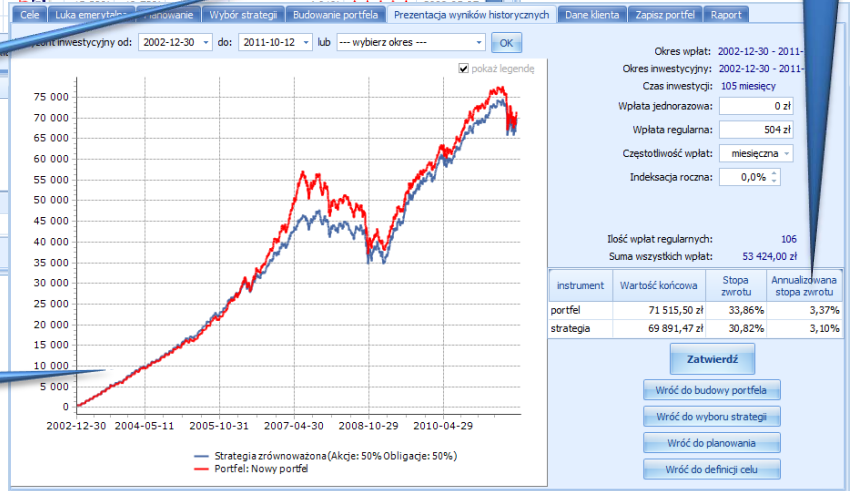
Zarządzane przez: Generali Życie TU Produkt: Generali - Omniprofit ze składką regularną

Składniki portfeli: -- wybierz --

Nazwa funduszu	Udział akcji	Ranking AOL		Wynik			Ryzyko 12M	Rating	Start
		12M	36M	12M	36M	60M			
Generali - Arka BZWBK Akcji UFK	83,00%	1	2	-24,58%	0,59%		5,27%	★★★★☆	2007-06-08
Generali - ING Akcji UFK	85,00%	3	2	-18,24%	0,80%		5,30%	★★★★☆	2007-06-08
Generali - Investor Akcji Dużych Spółek ...	85,00%	3	2	-15,31%	12,09%		4,88%	★★★★☆	2007-06-08
Generali - Legg Mason Akcji UFK	80,00%	4	2	-13,06%	14,50%		4,29%	★★★★☆	2007-06-08
Generali - Noble Akcji UFK	85,00%	3	2						
Generali - Novo Akcji UFK	85,00%	4	2						

ratingi funduszy przy budowie portfela

w przypadku wyboru „unit linków” przeciągana jest historia funduszu źródłowego



## nowe możliwości planowania finansowego

The screenshot displays the 'Raport' (Report) section of the NAVIGATOR+ PREMIUM software. The interface is divided into several tabs: 'Cele', 'Luka emerytalna', 'Planowanie', 'Wybór strategii', 'Budowanie portfela', 'Prezentacja wyników historycznych', 'Dane klienta', 'Zapisz portfel', and 'Raport'. The 'Raport' tab is active, showing a list of report elements on the left and a form for entering report details on the right.

**Elementy raportu**

- Strona tytułowa
- Wstęp
- Informacje o celu inwestycyjnym
- Planowanie
- Wybór strategii
- Opis strategii
- Składniki portfela
- Zestawienie wyników
- Podsumowanie
- Komentarz doradcy

**Strona tytułowa**

Tytuł raportu: ANALIZA INWESTYCJI NA CELE EMERYTALNE

Data: 2011-10-14

Przygotowane przez: Łukasz Jarzyło

Przygotowane dla: Jan Nowak  
Tel: 123-456-789

Dołącz logo Analiz Online, które ukaże się w stopce pierwszej strony

Logo:  logo firmy przygotowującej raport (zamieszczane jest na pierwszej stronie raportu)

**Callout boxes:**

- własny komentarz w raporcie
- dowolne ograniczanie zawartości raportu
- definiowanie portfela na podstawie modelowania

**Buttons:** Wstecz, Podgląd, Drukuj, Zapisz, Definiuj portfel rzeczywisty

możliwość zakończenia procesu i generowania raportu w dowolnym momencie

elastyczne definiowanie zakresu czasowego stóp zwrotu w tabelach

**Tabela stóp zwrotu**

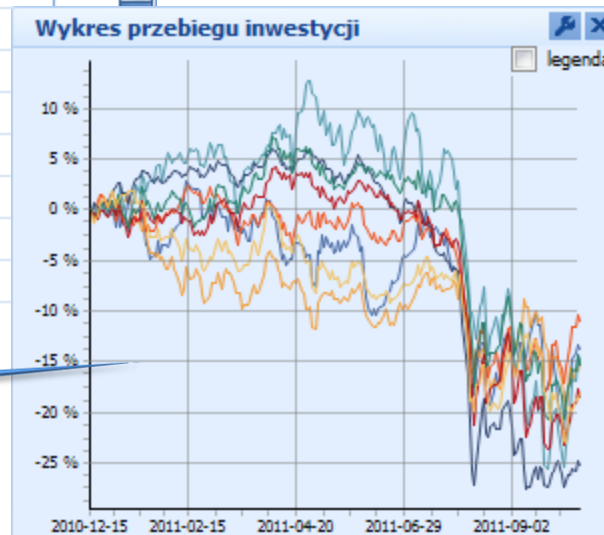
Stopy zwrotu na datę: 2011-10-13

Nazwa funduszu ▲	1M	6M	12M
Amplico Akcji Amery...	1,55%	-21,10%	-15,26%
Amplico Akcji Chiński...	-3,95%	-19,87%	
Amplico Akcji Europe...	5,78%	-9,86%	
AXA Akcji Big Player...	5,11%	-19,99%	
AXA Bond Active Ass...	0,34%	4,08%	
AXA Equity Active A...	3,43%	-20,29%	
Legg Mason Akcji FIO	3,85%	-17,94%	
Legg Mason Obligacji ...	0,54%	3,46%	
Legg Mason Pieniężn...	0,36%	2,16%	
Leqq Mason Senior S...	1,22%	-3,76%	

**Aktywa w funduszach**

Data: 2011-10-12 Okres zmiany: 1D

Nazwa funduszu	Wartość ▼	Zmiana
Aegon - Legg Mason Obligacji...	79 361,79	0,16%
Aegon - UniKorona Akcje UFK	35 377,22	1,21%
Aegon - Arka Akcji UFK	29 248,72	
Nordea - UniKorona Obligacje...	24 635,09	
Generali - Noble Akcji UFK	12 568,74	
Generali - Arka BZWBK Oblig...	9 789,71	
Generali - Portfel Zagraniczny...	3 824,75	
Generali - UniKorona Akcji UFK	3 658,20	
AXA - AXA Obligacji UFK	3 519,20	



większa liczba instrumentów na wykresie

Zapoznaj się z nowymi możliwościami

Sprawdź jak dużo zyskasz

Wszystkie osoby, które instalowały już wersję demonstracyjną mogą zrobić to ponownie

W przypadku pytań skontaktuj się z nami:  
tel. 022 695-02-03, adres mailowy: [navigator@analizy.pl](mailto:navigator@analizy.pl)

**pobierz** 