



GULLMARKAÐURINN

NASZE SKARBY
BEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE DZIĘKI ZŁOTU
DLA NASZYCH DZIECI I WNUKÓW

Witamy w Gullmarkaðurinn

Ten folder przedstawia możliwości, dzięki którym Gullmarkaðurinn pomaga budować majątek Twój i Twoich najbliższych w metalach szlachetnych.

Naszym celem jest przekazanie przyszłym klientom wszystkich informacji potrzebnych do podjęcia świadomej decyzji o tym, jak najlepiej włączyć metale szlachetne do swojego portfela inwestycyjnego.

Stworzyliśmy Gullakademían - akademię dostępną bezpłatnie dla wszystkich na naszej stronie www.gullmarkadurinn.is.

Będziemy regularnie publikować wiadomości z rynku złota oraz inne informacje o metalach szlachetnych, które mogą być przydatne naszym klientom i wszystkim zainteresowanym.

Przyjęliśmy również standardy sprzedaży i doradztwa uznawane za wzorcowe w branży. Opracowała je Światowa Rada Złota (World Gold Council), jedna z czołowych organizacji na światowym rynku złota.



GULLMARKAÐURINN



ARCARIUS



Wiele osób oszczędza z myślą o dzieciach, wybierając specjalne konta oszczędnościowe. Nie wszyscy wiedzą jednak, że dla bliskich można również gromadzić złoto. Budowaniu portfela zwykle przyświeca cel: wkład własny na pierwsze mieszkanie, rezerwa na późniejsze lata albo środki na przyszłe potrzeby. Coraz częściej celem są oszczędności dla rodziny, zwłaszcza dzieci i wnuków. Dawniej otwierano konto dziecka i wpłacano pieniądze na urodziny czy święta. Dziś wiele osób szuka bardziej konkretnej inwestycji, do której można sięgnąć w razie potrzeby.

Program Nasze Skarby (Okkar Verðmæti) oferowany przez Auvesta pozwala rodzicom i dziadkom budować długoterminowy majątek dla dzieci i wnuków. Od jego wprowadzenia rodzice, dziadkowie, przyjaciele i krewni na całym świecie otwierają takie konta dla bliskich młodych osób. Po ukończeniu przez dziecko 18 lat i uzyskaniu pełnoletności można bezpłatnie otworzyć dla niego dostęp online i przekazać złoto na jego konto.

Wynik programu zależy wyłącznie od zmian na rynku metali szlachetnych w okresie przechowywania inwestycji w Auvesta. W ostatnich 20 latach przekroczył 1000%, ale w innych okresach może być wyższy lub niższy. Wyniki historyczne nie gwarantują przyszłych wyników.

Jak działa program Nasze Skarby?

W programie Nasze Skarby wynik zależy od rynku metali szlachetnych; nie oferuje się określonej stopy zwrotu. Przykładowo, otwierając konto i wpłacając 100 EUR, można kupić 1/20 uncji złota - zależnie od aktualnej ceny. Przy sprzedaży nie sprzedaje się jednak „złota za 100 EUR”, lecz 1/20 uncji. Cena sprzedaży zależy od kursu złota w danym dniu. Jeśli kurs wzrósł, wzrosła również wartość posiadanego złota. Rynek metali szlachetnych dynamicznie się zmienia, dlatego ceny złota stale się wahają. Od początku kwietnia 2019 do początku kwietnia 2024 r. złoto zdrożało o około 115% w koronach islandzkich. Trzeba pamiętać, że lata 2019-2024 były wyjątkowo burzliwe z powodu pandemii COVID i innych źródeł niepewności. Program jest przeznaczony do długoterminowego oszczędzania. W większości ostatnich lat wydarzenia polityczne, społeczne lub gospodarcze wpływały na cenę złota.

Cena złota oczywiście także spada, zwłaszcza w krótkim okresie. Program zakłada jednak oszczędzanie dla dziecka nawet przez 18 lat, dlatego niewielkie krótkoterminowe spadki mogą zostać zrównoważone większymi wzrostami w dłuższym czasie.

NA ZAKOŃCZENIE

Choć historyczne zmiany cen nie pozwalają przewidzieć przyszłości, cena złota znacznie wzrosła w ostatnich 18 latach. Program Nasze Skarby Auvesta daje możliwość bezpośredniego posiadania złota i korzystania z jego rynku oraz bezpieczeństwa oferowanego przez Auvesta. Jak każda inwestycja, wiąże się z ryzykiem, które należy rozważyć w odniesieniu do oczekiwanych korzyści.



Cztery plany regularnego oszczędzania z Auvesta Edelmetalle AG

Oferujemy plany oszczędnościowe, które wspierają Ciebie i Twoich bliskich na różnych etapach życia. Całe złoto kupione w ramach planu zawsze należy do Ciebie. Jest przechowywane i ubezpieczone w skarbcach w różnych częściach świata. Samodzielnie wybierasz miejsce jego przechowywania.

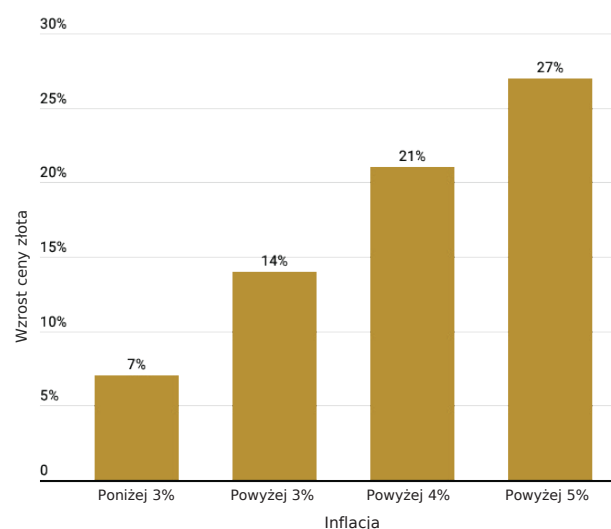




Złoto od dawna uznaje się za ochronę przed inflacją

Poniżej pokazano, jak rosła wartość złota, gdy inflacja zagrażała bezpieczeństwu finansowemu. W ostatnich 50 latach cena złota reagowała na różne poziomy inflacji w następujący sposób.

Inflacja	Wzrost ceny złota
Poniżej 3%	7
Powyżej 3%	14
Powyżej 4%	21
Powyżej 5%	27





Bezpieczeństwo

Złoto jest uznawane za bezpieczną przystań w niespokojnych czasach. Od ponad 2000 lat zachowuje wartość. Gdy inne aktywa tanieją, złoto ma tendencję do wzrostu.

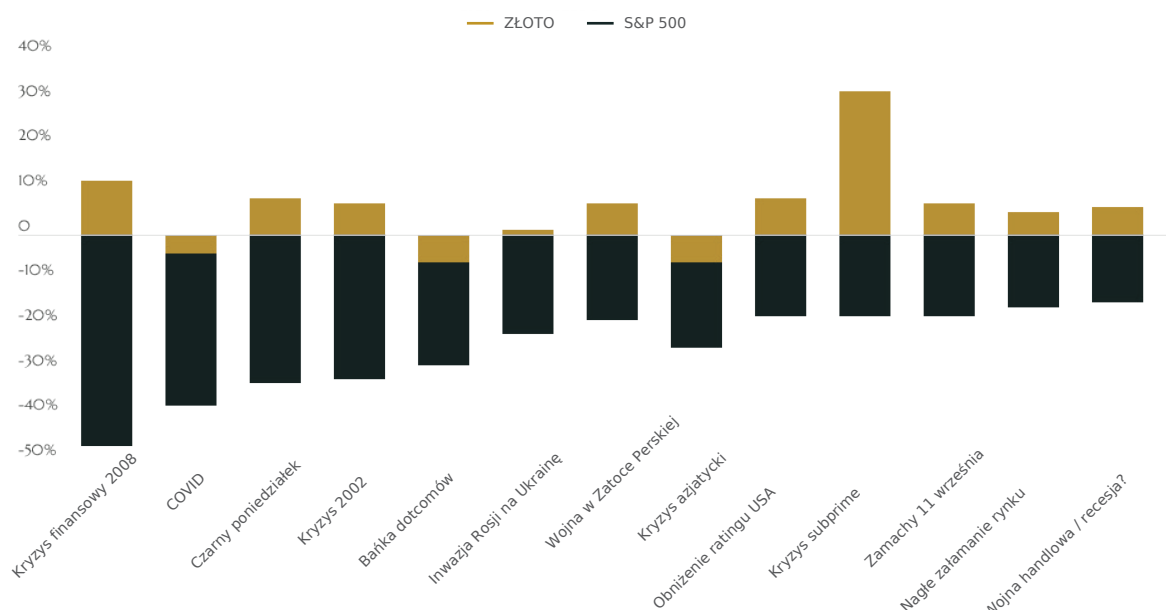
Naszym dzieciom i wnukom coraz trudniej kupić własne mieszkanie czy sfinansować edukację. Często więc to rodzice pomagają pokryć te wydatki. Uważamy, że regularne oszczędzanie w złocie jest dobrym sposobem przygotowania się do tego: pozwala stopniowo budować majątek dzięki miesięcznym wpłatom, które nie obciążają nadmiernie rodzinnego budżetu. Złoto przez całą historię ludzkości zachowywało siłę nabywczą i zapewniało bezpieczną przystań. Właśnie tego pragniemy dla naszych dzieci i wnuków - najcenniejszych osób w naszym życiu.

Złoto nie powinno być jedyną formą oszczędzania, lecz historia pokazuje, że często okazuje się najważniejszą.

Złoto a S&P 500 w okresach zawirowań

Złoto ma opinię bezpiecznej przystani w trudnych czasach. Zwykle wyróżnia się wynikami w okresach dużych wahań i niepewności na rynkach, wykazując mniejszą zmienność niż tradycyjne akcje. Może stabilizować portfel i pomagać ograniczać spadki jego wartości.

Historia licząca 6000 lat pokazuje zalety złota. Może ono zapewniać współczesnym portfelom stabilność i pomagać inwestorom radzić sobie ze zmieniającymi się zagrożeniami.



Zróżdło: Bloomberg Finance, L.P., State Street Global Advisors. W USD. Dane od 25.08.1987 do 31.12.2023. Okresy: kryzys finansowy 2008: 11.08.2008-09.03.2009; COVID: 19.02.2020-23.03.2020; czarny poniedziałek: 25.08.1987-04.12.1987; kryzys 2002: 19.03.2002-23.07.2002; bańka dotcomów: 29.09.2000-04.04.2001; rosyjska inwazja i szok inflacyjny: 01.01.2022-17.06.2022; wojna w Zatoce Perskiej: 16.07.1990-11.10.1990; LTCM i kryzys azjatycki: 17.07.1998-31.08.1998; obniżenie ratingu USA: 07.07.2011-03.10.2011; kryzys subprime: 09.10.2007-10.03.2008; 11 września: 24.08.2001-21.09.2001; nagłe załamanie: 23.04.2010-02.07.2010; wojna handlowa i obawy o recesję: 21.09.2018-26.12.2018. Akcje USA: indeks S&P 500 z uwzględnieniem reinwestycji dochodów. Wyniki historyczne nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników.



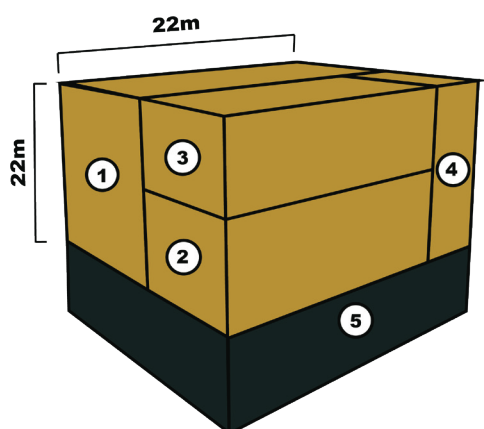
Według najlepszych dostępnych szacunków w historii wydobyto około 212 582 ton złota, z czego około dwóch trzecich od 1950 roku.

Złoto jest praktycznie niezniszczalne, dlatego niemal cały ten metal nadal istnieje w takiej czy innej postaci.

Gdyby całe to złoto połączyć w jeden sześcian, jego bok miałby zaledwie około 22 metrów.

Łączne zasoby nadziemne (koniec 2023 r.): 212 582 tony

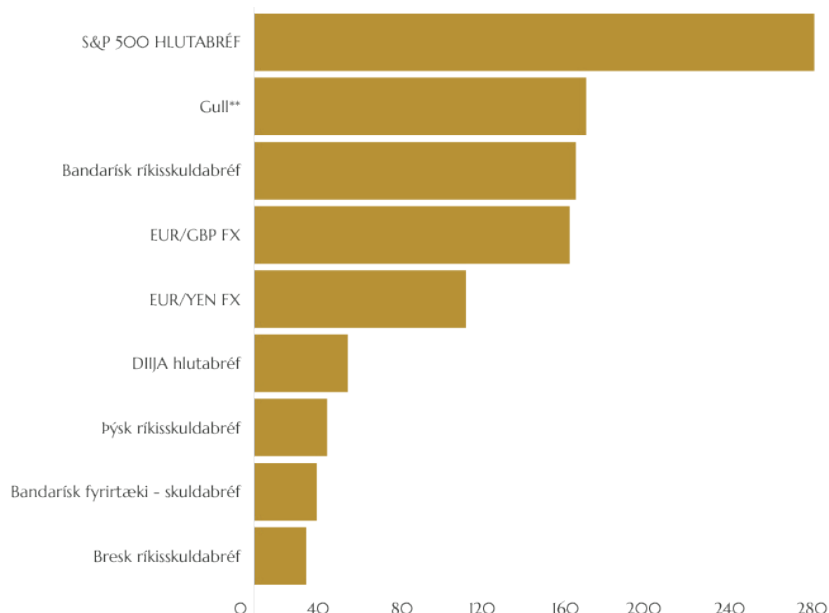
1. Bizuteria: ok. 96 487 t, 45%
2. Sztabki i monety: ok. 47 454 t, 22%
3. Banki centralne: ok. 36 699 t, 17%
4. Pozostałe: ok. 31 943 t, 15%
5. Znane złoża: ok. 59 000 t



Złoto jest płynnym aktywem porównywalnym z wieloma międzynarodowymi rynkami akcji i rynkami walutowymi. Jego płynność często utrzymuje się w okresach napięć rynkowych i jest jedną z jego szczególnie atrakcyjnych cech.

Średni dzienny obrót należy do najwyższych na rynkach finansowych. Dzięki temu złoto można na ogół łatwo kupować i sprzedawać w dowolnym momencie.

ŚREDNI DZIENNY OBRÓT WYBRANYMI GŁÓWNYMI AKTYWAMI W MLD USD





Wyniki złota w ostatnich 15 latach

Jak w przypadku każdej inwestycji, cena złota może się wahać. Historycznie jednak złoto zachowywało wartość w długim okresie.

Cena złota ma tendencję do wzrostu w reakcji na wydarzenia powodujące spadek wartości innych inwestycji, takich jak akcje i obligacje.

Włączenie złota do portfela inwestycyjnego może zatem zwiększyć jego dywersyfikację, poprawić stabilność oraz wyniki inwestycyjne.

ROK	EUR	ISK
2011	14,2%	14,7%
2012	4,9%	5,2%
2013	-31,2%	-29,2%
2014	12,1%	11,8%
2015	-0,3%	0,0%
2016	12,4%	10,4%
2017	-1,0%	4,7%
2018	2,7%	2,9%
2019	22,7%	23,2%
2020	14,4%	16,5%
2021	2,9%	2,7%
2022	6,0%	6,2%
2023	8,7%	8,6%
2024	34,2%	32,7%
2025	48,5%	50,0%



Inwestuj na własnych zasadach

+ 1408% w ciągu 20 lat

Wzrost wartości złota od 01.01.2006 do 31.12.2025 w koronach islandzkich

+ 236% w ciągu 15 lat

Wzrost wartości złota od 01.01.2011 do 31.12.2025 w koronach islandzkich

+ 295% w ciągu 10 lat

Wzrost wartości złota od 01.01.2016 do 31.12.2025 w koronach islandzkich

+ 119% w ciągu 5 lat

Wzrost wartości złota od 01.01.2021 do 31.12.2025 w koronach islandzkich

Gullmarkaðurinn oferuje wiele sposobów inwestowania i regularnego oszczędzania w złocie. Znajdziesz rozwiązanie dopasowane do swoich potrzeb i możliwości.

www.gullmarkadurinn.is

Regularne oszczędzanie w złocie dla Ciebie i Twoich najbliższych

W tym rozdziale wyjaśniamy, jak zacząć oszczędzać i jak działają poszczególne plany, jakie możliwości oferuje konto internetowe oraz gdzie przechowywane są Twoje metale szlachetne. Informacje dotyczą wszystkich czterech planów.

Oferujemy plany oszczędnościowe, które wspierają Ciebie i Twoich bliskich na różnych etapach życia. Całe złoto kupione w ramach planu zawsze należy do Ciebie. Jest przechowywane i ubezpieczone w skarbcach w różnych częściach świata. Samodzielnie wybierasz miejsce jego przechowywania.

Każdy plan wiąże się z kosztami. Przy długoterminowym oszczędzaniu pełny zwrot opłaty początkowej następuje po osiągnięciu określonych progów przewidzianych w planie. Celem jest pomoc w realizacji Twoich zamierzeń dzięki regularnemu oszczędzaniu w złocie i/lub innych metalach szlachetnych. Wczesne zakończenie nie jest premiowane. Plany zakładają oszczędzanie przez 5-15 lat lub dłużej, jeśli zechcesz.

MINIMALNE ZAKUPY, RABATY, OPŁATY, PRZECCHOWYWANIE I UBEZPIECZENIE, PREMIA LOJALNOŚCIOWA



Plany: S-3, M-6, L-12 i XL-24

Minimalny zakup miesięczny (EUR)	
Rabat od ceny złota	
AGIO - opłata początkowa (EUR)	
Przechowywanie i ubezpieczenie (mies.)	
Premia lojalnościowa - zwrot opłaty	
Opłata za zarządzanie	

S-3	M-6	L-12	XL-24
50	100	200	400
0%	1%	3%	6%
300	600	1.200	2.400
0,08%	0,07%	0,06%	0,05%
Nie	Tak	Tak	Tak
0	0	0	0

KTÓRY PLAN WYBRAĆ?

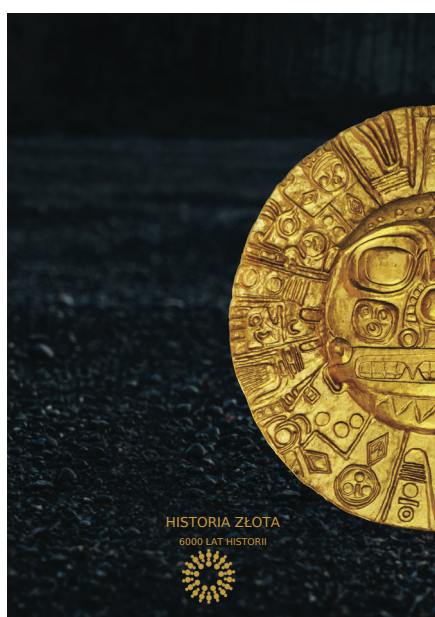
Wybór zależy od Twoich celów oszczędnościowych i możliwości finansowych.

Najczęściej plan dobiera się następująco:

Cel w EUR - plan oszczędnościowy	
5.000 – 10.000	S-3
10.000 – 20.000	M-6
20.000 – 30.000	L-12
30.000 – 100.000	XL-24

Przy celu przekraczającym 100 000 EUR warto połączyć plan XL-24 z Portfelem Królewskim (Konunglega eignasafnið). Warunkiem przystąpienia do Portfela Królewskiego jest jednorazowy zakup za co najmniej 100 000 EUR.

Jeśli Twoje cele się zmieniają, możesz zwiększyć miesięczne wpłaty i wybrać inny plan, aby uzyskać wyższy rabat. Należy wówczas dopłacić różnicę w opłacie AGIO.



HISTORIA ZŁOTA



ZŁOTE LATA



ZŁOTA DYWIDENDA



Wszystkie informacje zawarte w tym folderze, na naszej stronie internetowej i w innych materiałach Gullmarkadurinn mają wyłącznie charakter ogólny i nie stanowią doradztwa inwestycyjnego. Dostępność poszczególnych produktów oraz usług przechowywania i dostawy zależy od rodzaju umowy. Rynki metali szlachetnych o wysokiej czystości (co najmniej 99,5% w sztabkach i 90% w monetach) mogą cechować się dużą zmiennością, a wartość metali może się wahać wraz z ich cenami rynkowymi. Inwestowanie w metale szlachetne wiąże się zatem z ryzykiem i może nie być odpowiednie dla niektórych osób.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej warto zasięgnąć porady doradców finansowych, prawnych, podatkowych i księgowych. Należy starannie rozważyć ryzyko inwestowania w metale szlachetne, uwzględniając własne potrzeby i sytuację finansową. Metale szlachetne powinny stanowić jedynie część zdywersyfikowanego portfela, a przed inwestycją należy uzyskać poradę inwestycyjną. Inwestowanie w złoto o wysokiej czystości powinno zasadniczo zakładać horyzont 5-15 lat. Historyczne wyniki metali szlachetnych nie wskazują ani nie gwarantują przyszłych wyników.

Więcej informacji znajdziesz w poradniku inwestowania w złoto dla inwestorów indywidualnych opracowanym przez World Gold Council, którego wytyczne stosuje Gullmarkadurinn. Poradnik jest dostępny na www.gullmarkadurinn.is.