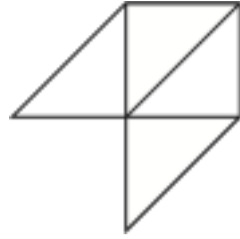




INNOVATÍV PÉNZÜGYI GONDOLKODÁSMÓD





Copyright © Sunrise Capital Kft.

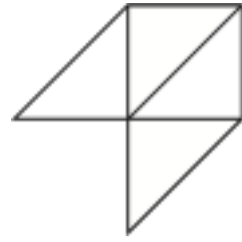
Felelős kiadó: Sunrise Capital Kft., 2020

Kapcsolat: info@penz-navigator.hu

Minden jog fenntartva. Jelen kiadványt vagy annak részleteit tilos reprodukálni, adatrendszerben tárolni, bármely formában vagy eszközzel - elektronikus, fényképes úton vagy más módon - a kiadó engedélye nélkül közölni.

All rights reserved.

Tudnia kell, hogy a kiadványban megjelenő információk, tájékoztatók **nem minősülnek üzleti ajánlatnak, befektetési tanácsnak vagy ajánlásnak**. A leírások **edukációs céllal** készültek. A feltüntetett múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőre nézve. Ha ilyen adatokat lát, azok a saját befektetéseinkből származnak, amivel nagyon elégedettek vagyunk, ezért szívesen megosztjuk Önnel is. A befektetési ügyletek kockázattal rendelkeznek, esetükben nincs sem tőke-, sem hozamgarancia. Befektetési stratégia választását követően **tájékozódjon alaposan** az adott ügyletben kiválasztott pénzügyi konstrukciók hivatalos közvetítőjétől **a szerződés(ek) paramétereiről**. Pénzügyi közvetítés és szerződéskötés csak így történhet, mi ezt a helyzetet szeretnénk megfelelően előkészíteni, s stratégiáinkkal edukálni Önt. De a stratégiák ismerete csak kiegészítheti, s nem helyettesítheti a folyamat végén kiválasztott konstrukció szerződéses feltételeit. **Tájékozódjon körültekintően!**



TARTALOMJEGYZÉK



Tartalomjegyzék	4
Köszöntő	5
Bemutatkozunk	6
Innovatív pénzügyi gondolkodásmód	8
Innovatív pénzügyi gondolkodásmód	9
Innovatív pénzügyi gondolkodásmód	11
Alys	12
Holisztikus pénzügyi portfólió	16
Holisztikus pénzügyi portfólió	42
Kiemelt stratégiai partnereink	44
Kiemelt stratégiai partnereink	45
Kiemelt stratégiai partnereink	46
Kiemelt stratégiai partnereink	47
Kiemelt stratégiai partnereink	48
Kiemelt stratégiai partnereink	49
Legyen Ön is ügyfelünk!	51
Legyen Ön is ügyfelünk!	52
Tartozzon üzleti partnereink közé!	53
Tartozzon üzleti partnereink közé!	54
Összegzés	55
Összegzés	56
Utószó	58



KÖSZÖNTŐ



Sági Péter

*“Csak a hülyék tudnak mindent, a többiek életük végéig tanulnak!” -
Albert Einstein*

Szeretettel köszöntöm az “Innovatív pénzügyi gondolkodásmód” c. kiadvány olvasójaként! Ha egyetért Albert Einstein gondolatával, s időt szán pénzügyi tudásának bővítésére, akkor ennek eredménye exponenciális hatással lehet a jövőjére nézve. Minden perc, amit tanulásra szán, kamatostul térülhet meg! Ennek a kiadványnak mégsem az elméleti pénzügyi tudás bővítése a célja, hiszen arra ott vannak a közgazdasági egyetemek tankönyvei. Cél olyan gyakorlati pénzügyi ismeretek és koncepciók átadása, amelyek egy kis odafigyeléssel és következetességgel bárki által követhetőek. Ezek mögött évtizedes szakmai tapasztalatok állnak, így Ön is bátran követheti a kiadványban bemutatott módszereket és stratégiákat. Megismerheti az “Innovatív pénzügyi gondolkodásmód” háttérében lévő pénzügyi szakmai know-how elemeit, illetve a “Holisztikus pénzügyi portfólió” kialakítása során alkalmazható komplex befektetési stratégiákat. Olyan konkrét eszközöket is találni fog, amelyeket azonnal el tud kezdeni használni a gyakorlatban. Mindezek mellett pedig betekintést nyerhet a szakmai know-how mögött álló szervezetek és rendszerek felépítésébe is. Bízom benne, hogy sokat tud tanulni ebből a kiadványból, s hogy annak áttanulmányozása csak a kezdet, s utána szakértőink segítségével elindulunk együtt egy közös úton a tudatos pénzügyek segítségével egy biztosabb és anyagilag gazdagabb jövő felé!

Tartson velünk ezen az utazáson, kalandra fel!

Sági Péter MBA végzettségű pénzügyi szakközgazdász, pénzügyi tervező, független pénzügyi szaktanácsadó, cégvezető. Emellett a Minősített Pénzügyi Tervezők Szakmai Egyesületének egyik alapítója és korábban szabályzati bizottságának elnöke. Ismereteit folyamatosan bővíti, frissíti nemzetközi konferenciákon, ahol nem kisebb pénzügyi szereplőkkel találkozik, kerekasztal beszélgetések során mint, például a chicagó-i tőzsde elnöke. Ennek köszönhetően kiterjedt nemzetközi kapcsolatrendszerrel és nemzetközi szakmai tapasztalatokkal rendelkezik, illetve tagja a világ vezető pénzügyi tervező szövetségének, az amerikai FPA-nek (Financial Planning Association). Fiatal kora ellenére nagyon elismert a szakmájában és nagy gyakorlattal rendelkezik több száz magán és több tucat vállalati ügyfele kapcsán. Óriási kihívásnak tartja a magyarországi pénzügyi kultúra fejlesztését, ezért rendszeresen tart előadásokat nemcsak főiskolákon, egyetemeken, hanem a nagy nyilvánosság előtt is. Emellett több folyóirat és újság pénzügyi szakértője. A Magyar Közgazdasági Társaság (MKT) tagja, a penz-navigator.hu és a befektetesilehetosegek.hu portálok alapítója és vezető pénzügyi tanácsadója, s a [Penzakadémia Alapítvány](http://PenzakademiaAlapitvany) elnöke.



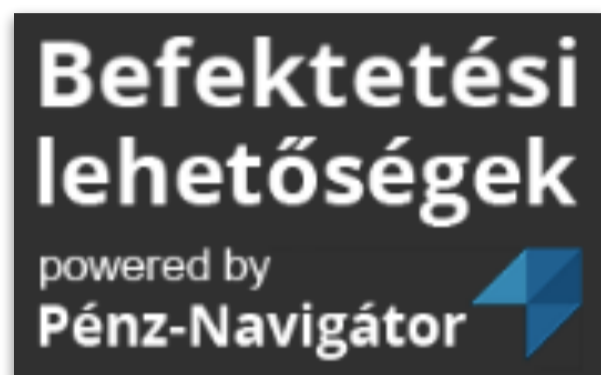
Pénzügyi szakértők szakmai csoportja

Pénzügyi tanácsadóként több ezer ügyféllel történt beszélgetés során azt tapasztaltuk, hogy

- ❖ az ügyfelek arra vágnak hogy egy **független szakember holisztikus szemléletmóddal** segítsen átlátni a pénzügyeket,
- ❖ az ügyfelek arra vágnak, hogy **stratégiát építsenek fel, s megoldásokat** kapjanak, ne pedig pénzügyi konstrukciókat és termékeket “vásároljanak”.



Mindezek mellett pedig azt is tapasztaltuk, hogy a pénzügyi piacokon dolgozó tanácsadók többsége erre önállóan nem képes, s inkább üzletkötőként dolgozik, s termékeket értékesít. Általában szakmailag egy területet ismernek, s nem képesek komplex tervezésre és objektív szemléletmódra.



Pontosan ezek miatt hoztuk létre a Pénz-Navigátort és a befektetesilehetosegek.hu portálokat. Szakmai csapatunk tagjai között **valamennyi befektetési lehetőségnek megvan a szakértője** és folyamatosan azon dolgozunk, hogy a legjobb pénzügyi szakembereket ajánlhassuk ügyfeleinknek. A javasolt pénzügyi tervezőket, privát bankárokat, tőzsdei vagy biztosítási **szakértőket is rendszeresen monitoringozzuk**. Rendszerünk és honlapjaink így egy egységes szakmai know-how-t képviselnek, melyet kiválasztott pénzügyi szakemberek használnak.

A Pénz-Navigátor pénzügyi szakértők szakmai csoportja.



PÉNZ-NAVIGÁTOR

elemzés - tervezés - szaktanácsadás

Jelen kiadványban és a honlapunkon feltüntetett befektetési stratégiákat olyan pénzügyi szakértők dolgozták ki, akik hosszú évek vagy akár évtizedek óta dolgoznak az adott szakterületen. Ezek az egységes **szakmai know-how**-nkat képviselik. Befektetési stratégia választását követően **tájékozódjon alaposan** az adott ügyletben kiválasztott pénzügyi konstrukciók hivatalos közvetítőjétől a **szerződés(ek) paramétereiről**. Pénzügyi közvetítés és szerződéskötés csak így történhet, mi ezt a helyzetet szeretnénk megfelelően előkészíteni, s stratégiáinkkal edukálni Önt. De a stratégiák ismerete csak kiegészítheti, s nem helyettesítheti a folyamat végén kiválasztott konstrukció szerződéses feltételeit. **Tájékozódjon körültekintően!**



Emelkedjen ki az átlagból szakembereink segítségével!

Ma a legtöbb ember reklámok vagy ismerősök alapján választ pénzügyintézeteket és pénzügyi konstrukciókat. Hiányzik a széles látókör, amelynek oka a gyakorlati pénzügyi ismeretek hiánya és a tudatos életvezetés. Ennek eredménye pedig sokszor csalódás és konkrét anyagi veszteségek.

Innovatív pénzügyi gondolkodásunk alapja a **tudatosság** és az **élettervezés**. Mivel minden ember életét vágyak és félelmek mozgatják, hasonlóak vagyunk abban, hogy szeretnénk biztonságban tudni magunkat és családjunkat, s szeretnénk minél hatékonyabban elérni céljainkat az életben. Mindkettőhöz elengedhetetlen pénzügyeink szakértői gondozása, hiszen így nemcsak gyorsabban érhetjük el életcéljainkat, hanem biztonságosabban is. Jobb pénzügyi döntések jobb életet jelentenek: jobb ellátásokat, több szabadidőt, a gondoskodás örömét családtagjainkról és a családi vagyon gyarapítását.

Pénzügyintézetektől független gondolkodásunk nem termékek értékesítésére épül, hanem **tudatos pénzügyi stratégiák felépítésére**.



Az általunk kifejlesztett komplex rendszer **három lépésből** áll:

1. Pénzügyi elemzés
2. Pénzügyi tervezés
3. Pénzügyi szaktanácsadás

Haladjon Ön is velünk együtt lépésről lépésre ebben a folyamatban, s **i n n o v a t í v p é n z ü g y i g o n d o l k o d á s m ó d u n k** segítségével érje el céljait hatékonyabban!





Első lépésben el kell készíteni egy **komplex pénzügyi elemzést**.



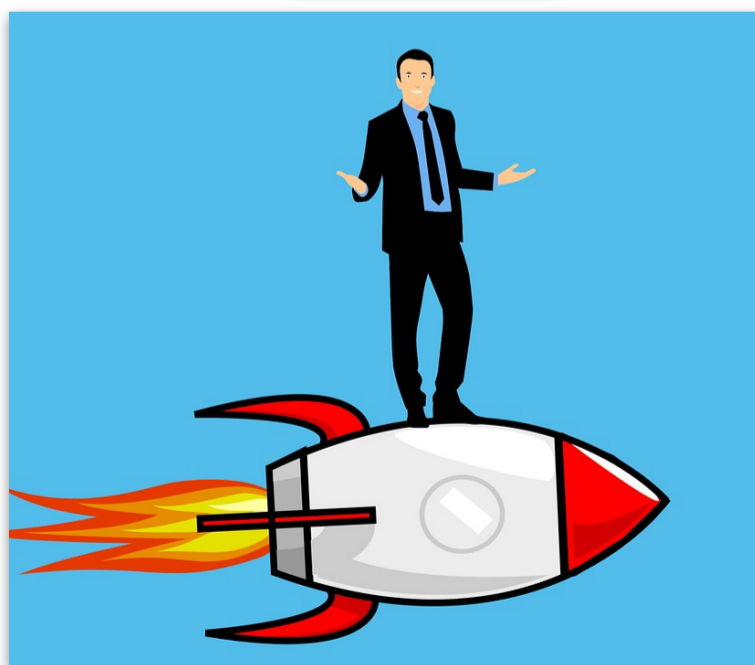
Ennek egyik része **Önről és a családjáról** szól, mivel az elemzést készítő szakembernek meg kell ismernie az Ön és családja élethelyzetét, életcéljait, működési sajátosságait. Fontos felállítani a személyes prioritásokat, amelyek meghatározzák majd a pénzügyi döntéseket is! Az elemzés másik része pedig az eddigi pénzügyi tapasztalatairól és a **korábban választott pénzügyi konstrukciókról** szól. Fontos tisztában lenni az eddigi pénzügyi döntései okaival, azok eredményeivel, illetve megvizsgálni a kiválasztott és

már futó pénzügyi termékeket (megtakarítási és biztosítási konstrukciók, befektetések stb.) is. Ez a lépés kihagyhatatlan, hiszen tapasztalatunk szerint sok ember rendelkezik különböző pénzügyi konstrukcióval, de ezek az esetek többségében nem optimálisak, vagyis nem **konzisztensek a személyes célokkal**. Sok esetben a régebbi szerződések felülvizsgálata során felfedjük, hogy **ár-érték arányban azokon lehet optimalizálni**. Így az elemzés nemcsak információkat ad, hanem sok esetben jelentősen javíthat is családja anyagi helyzetén, s akár **forrásbővítési lehetőségek** (pl. kedvezmények kihasználása) feltárását is eredményezheti!

Az elemzést követi második lépésben a **pénzügyi tervezés**.



Elemzés nélkül nem lehet jó pénzügyi tervet készíteni, hiszen nem tudjuk, miből induljunk ki. Ha viszont túl vagyunk egy komplex elemzésen, akkor abból már lehet előre gondolkodni, célokat kitűzni, s azokhoz pénzügyi tervet összeállítani. A pénzügyi tervezés az a folyamat, amely a pénzügyek megfelelő kezelésével, tervezésével segít életcéljainak és pénzügyi terveinek megvalósításában. Életcél lehet például egy háznak a megszerzése, a gyermek felsőoktatási tanulmányaira való megtakarítás, vagy a nyugdíjas évekre való tervezés.



A pénzügyi terv elkészítése során **nincs szó pénzügyi termékekről**, hiszen nem szabad fordítva gondolkodni, először **meg kell tervezni a célokhoz vezető utat**, s csak utána lehet beszélni különböző konstrukciókról, s hogy melyikkel hatékonyabb és biztonságosabb a cél elérése. A pénzügyi tervezés során megtervezzük és kalkulációkat készítünk többek között a **személyes kockázatok kezelését**, a **tartalékképzést**, a **célok eléréséhez vezető utat**, számolunk **várható nyugdíjat** és beszélünk a **hagyatéktervezésről** is.

Egy előre kiszámítható és átlátható folyamatban vesz részt, s a tervezés során nem termékeket, hanem személyes **pénzügyi koncepciót** kap.



A komplex elemzésből kiindulva felépült a pénzügyi terv, amelyet **harmadik lépésként követ a pénzügyi szaktanácsadás**.



Csakis ebben a részben kerülnek elő a konkrét pénzügyi termékkategóriák és konstrukciók. Mivel látjuk a célokat, s meg is van tervezve a célokhoz vezető út, ebben a fázisban a **feladat az eszközök kiválasztása**. Egy cél többféle eszközzel is elérhető, de korántsem ugyanolyan hatékonysággal. Egy tőkefelépítési cél során például évi 1-2%-os hozamkülönbség hosszú idő alatt jelentős eltéréshez vezethet a végeredmény szempontjából.

Szakértői gárdánkban megtalálhatóak a **független szakemberek**, akik nem egy pénzintézetet képviselnek, hanem objektíven tudnak válogatni a szolgáltatók közül. Ez nagyon fontos, mert nem termékekhez keresünk ügyfeleket, hanem **ügyfeleink igényeire** keressük meg a véleményünk szerint **szakmailag legoptimálisabb termékeket**. Mindezek mellett mai globális világunk szerteágazó befektetési lehetőségei azt is megkövetelik, hogy **specialistákkal** dolgozzunk, így csapatunkban szinte minden területnek önálló szakértője van.





Az Innovatív pénzügyi gondolkodásmód előnyei:

- Egy kézből kap egy **komplett pénzügyi szakértői csapatot**, olyan **specialistákkal** dolgozunk, akiknek olykor **több évtizedes múltjuk** van egy-egy szakterületen.
- Szakmai koncepciónk a **pénzügyi elemzés - tervezés - szaktanácsadás** hármas egységére épül.
- A kiválasztott pénzügyi stratégiák **teljeskörű adminisztrációját** üzleti partnereink elvégzik, s mivel egyeztetett időpontokkal dolgozunk, így kizárólag Önre fókuszálunk, s megkíméljük a sorban állásoktól. Ügyfeleinkkel **folyamatos a kapcsolattartás**.



Komplex online pénzügyi analízis

ALYS
www.alys.hu
 Magyarország egyik legkomplexebb
 személyes pénzügyi elemző
 felülete.
 Készítsen önállóan egy analízist!



A Pénz-Navigátor elkészítette Magyarország egyik legkomplexebb személyes pénzügyi elemző felületét. Kalkuláljon, hogy mik az Ön számai, s így látni fogja, hogy hogyan építse fel saját pénzügyi rendszerét Önnek optimálisan!

Az analízist önállóan elkészítheti akár egészben, akár részletekben, s utána az elkészült elemzés az Ön válaszaival, s a felületen elérhető szakmai tartalmakkal, statisztikákkal együtt pillanatok alatt megérkezik az email címére!

Ne késlekedjen, hiszen ezzel óriási lépést tesz pénzügyei áttekintésére és összegzésére!

Keresse fel az oldalt! » alys.hu



A komplex analízis 5 elemzőlapból és 4 kalkulátorból áll. Ismerje meg ezeket egy kicsit részletesebben is!


Pénzügyi elemzéshez használható elemzőlapok:



Az elemzőlapok segítségével tud könnyedén egy személyes pénzügyi elemzést készíteni, illetve megismerheti a szakértőink által felvázolt komplex rendszert.

1. Személyes kockázatkezelés

Mielőtt bármilyen jövőbeli céllal vagy befektetéssel foglalkozna, elengedhetetlen, hogy a **személyes kockázatokat** kezelje. Ezen az elemzőlapon felmérheti ezeket a kockázatokat, s útmutatót is kaphat az **optimális védelmi nagyságrendekhez** és egy komplett struktúrát is felvázolunk, melyet Ön is könnyen megvalósíthat!


SZEMÉLYES KOCKÁZATKEZELÉS

Egyedülálló 360 fokos kockázatkezelési rendszerünk átfogó védelmet nyújt életünk mindennapi anyagi és egészségügyi kockázatai ellen.

2. Célok megtervezése



CÉLOK MEGTERVEZÉSE

Segítünk górcső alá venni az anyagi szempontból legfontosabb élethelyzeteket: ingatlanhelyzet, gyermeki jövőkép, nyugdíjhelyzet, vagyonképzés.

Itt az anyagi szempontból **legfontosabb élethelyzeteket** vizsgáljuk meg részletesen: ingatlanhelyzet, gyermeki jövőkép, nyugdíjhelyzet, vagyonképzés. Az anyagi célok elérésének kulcsa, hogy lássa, hogy hova szeretne eljutni, mit szeretne konkrétan megvalósítani, s utána ezekhez rendeljen pénzügyi stratégiákat.

3. Leltár


Ezen az elemzőlapon “leltárba tudja venni” a már **meglévő** hiteleit, biztosításait és megtakarítási **konstrukcióit**. Ezt azért fontos megtenni, mert sok esetben régebbi megoldások optimalizálásával, újratervezésével **konkrét anyagi előnyöket érhet el**, akár a költségek csökkentése, akár az eredmények javítása területén.



LELTÁR

Érdeemes végignéznie a már meglévő pénzügyi megoldásait, mert kiderülhet, hogy egy kis odafigyeléssel növelni tudja pénzügyei hatékonyságát.

4. Portfólió



PORTFÓLIÓ

Ha szeretné tudni, mik azok a pontok, amelyekre mindenképpen oda kell figyelnie pénzügyi portfóliója megtervezésekor, szakértőink állnak rendelkezésére.

A pénzügyi portfólió megtervezéséhez konkrét szempontrendszerrel mutatunk be. Megismerheti a pénzügyi tervezők által optimálisnak ítélt általános pénzügyi portfólió összetételét, a legfontosabb diverzifikációs szempontokat vagy akár az ún. “hatékony portfóliók elméletét”. Befektetői tesztet készíthet, hogy kiderüljön, hogy Ön melyik befektető-típusba tartozik.

5. Összegzés

Itt összefoglaljuk a korábbi elemzőlapokon végignézett szempontokat, s prioritási sorrendet is meg tud határozni. E mellett megvizsgálhatja a vagyonelemeit, illetve összegezheti a kiadásait és a bevételeit.



ÖSSZEGZÉS

Biztonság és Hozam – e kettő helyes ötvözete nyújthat csak biztos alapot befektetései számára!



Pénzügyi tervezéshez használható kalkulátorok:



Számoljon professzionális - és termék független - kalkulátoraink segítségével. Kalkulátoraink össze vannak egymással kötve, így könnyen átviheti az adatokat köztük!

1. Befektetés kalkulátor




BEFEKTETÉS KALKULÁTOR

A pénz dolgozzon Önért, avagy ennyit nyerhet megtakarításain, ha tudatosan építi jövőjét!

Készítsen kalkulációkat **termék független befektetési kalkulátorunkkal**, így látni fogja, hogy a rendelkezésére álló egyszeri megtakarítási összegből vagy havi / éves megtakarítási képességéből vagy akár a kettő kombinációjából mekkora tőkét tud felépíteni! Kalkulátorunk **járadékot is számol**, vagyis ha a felépített tőkét nem egyszerre szeretné felhasználni, akkor azt is látja, hogy az Ön által választott időtávra mekkora havi járadékot vehet fel.

2. Költségvetés kalkulátor


Összegezze rendszeres és szezonálisan jelentkező kiadásait, illetve folyamatos vagy egyszeri **bevételeit**. Az ezekből kialakuló **egyenleg** fontos kiindulópont a jövőbeli tervezéshez. Figyelem! Kalkulátoraink össze vannak kötve egymással, vagyis az itt kijött egyenleg egyből átkerülhet a befektetési kalkulátorba, s így látja, hogy milyen tőke épülhet fel, ha félreteszi azt, ami marad a hó végén.



KÖLTSÉGVETÉS KALKULÁTOR

Ha szeretné pontosan nyomon követni a családi költségek alakulását, itt egy kitűnő megoldás – elsősorban „a családi kassa őrének” ajánljuk!

3. Nyugdíjkalkulátor



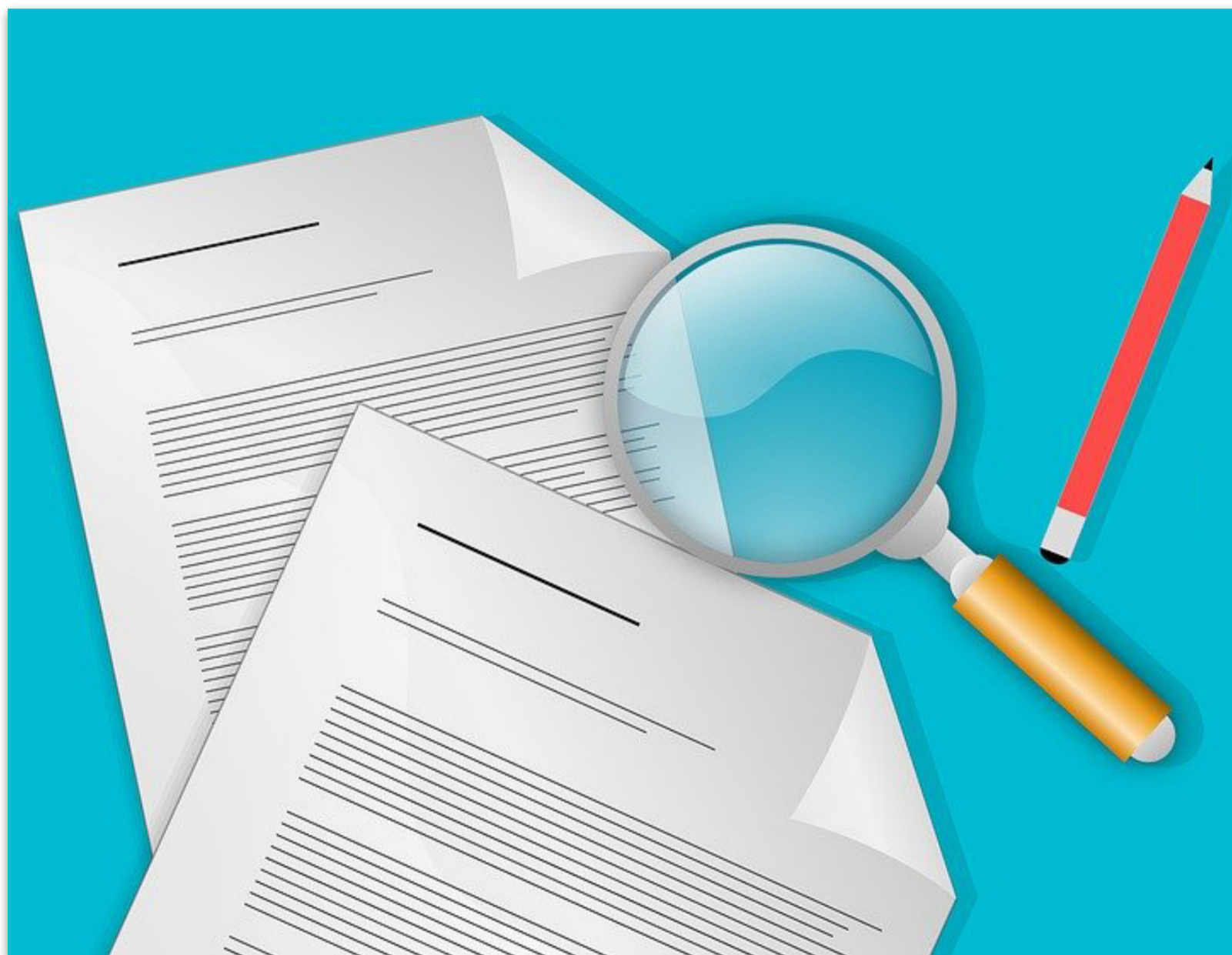
NYUGDÍJKALKULÁTOR

Szeretné tudni, mekkora állami nyugdíjra számíthat? Ha felkészült, megmutatjuk.

Az állami **TB nyugdíj meghatározása** roppant nehéz és bonyolult, hiszen nagyon sok paramétert vesz figyelembe eltérő súlyozással. Itt egy nagyságrendi becslést kaphat erre a bruttó átlagkeresete, életkora és a szolgálati évek száma alapján. Ha ezt kiszámolja, egyből látszik az un. **nyugdíjrés**, vagyis az átlagkereset és a várható TB nyugdíj közti különbség. Ez szintén össze van kötve a befektetés kalkulátor járadék számításával, vagyis egy kattintással látja, hogy mennyit kell ahhoz félretennie, hogy ezt a rést betömje.

4. Hitelkalkulátor

Ez egy bank független kalkulátor, vagyis átlag THM (Teljes Hiteldíj Mutató) és futamidő szerint tudja kiszámolni egy **hitel várható törlesztőrészletét**, illetve a banknak a teljes futamidő során **visszafizetendő összét**. Ezzel egy csapásra látja, hogy ha hitelre van szüksége, akkor hogyan illessze be az ezzel kapcsolatos kiadásokat a pénzügyi életpálya-tervezésébe.



Elemzésre és tervezésre fel! Keresse fel az analízis oldalát! » alys.hu



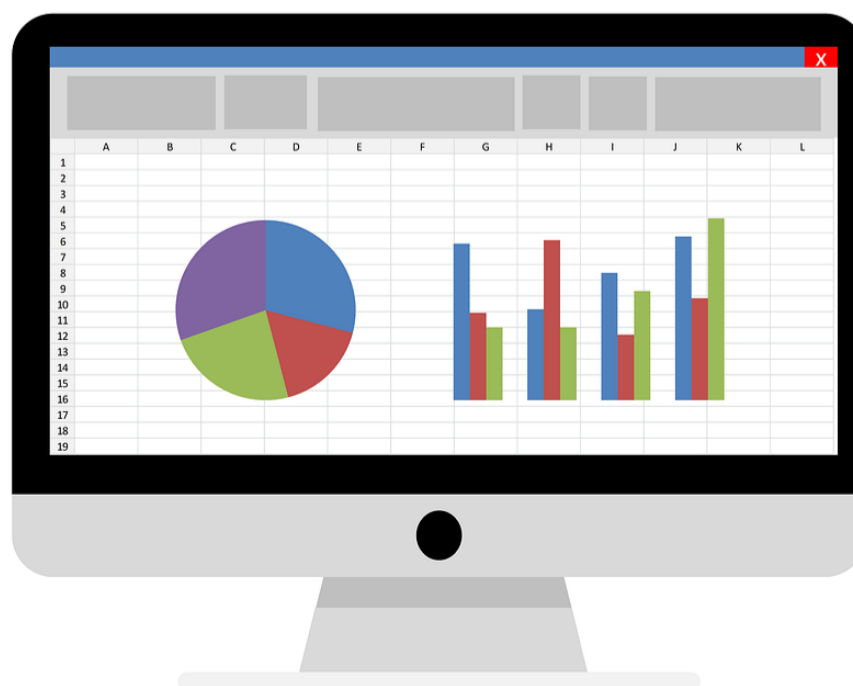
HOLISZTIKUS PÉNZÜGYI PORTFÓLIÓ



Pénzügyi szakértők által felépített komplex modell, amely célul szolgálhat az élettervezés és a hosszú távú pénzügyi portfólió kialakítása során.



Felépítettünk egy **3** csoportból álló rendszert **9** egymástól jelentősen **különböző** befektetési stratégiából, melyek alapja **pénzügyeink szakértői gondozása**, hiszen így nemcsak gyorsabban érheti el életcéljait, hanem biztonságosabban is. Pénzügyintézetektől független gondolkodásmódunk nem termékek értékesítésére épül, hanem **tudatos pénzügyi stratégiák felépítésére**. A pénzügyi tervezés során nem termékeket, hanem személyes pénzügyi koncepciót tud így szakértőink segítségével felépíteni.



A 9 különböző stratégiát 3 csoportba soroltuk:



Stratégia - Növekedés - Stabilitás

Holisztikus szemléletmódban építse fel portfólióját hatékonyan szakértőink segítségével!

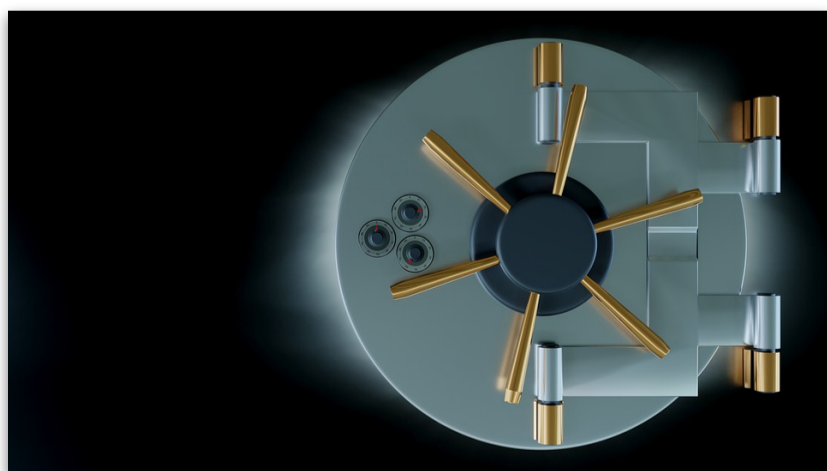


A **STRATÉGIA** csoportja olyan befektetési lehetőségeket tartalmaz, amelyre véleményünk szerint **mindenkinek szüksége van**, hiszen mindannyiunk életében jelentkeznek az ehhez kapcsolódó élethelyzetek. Az ezekkel kapcsolatos kockázatokat mindenképpen kezelnie, a feladatokat pedig megvalósítania kell! Építsen stratégiát velünk!



A **NÖVEKEDÉS** csoportja foglalja magába azokat a befektetési lehetőségeket, melyekkel **anyagilag növekedni tud**. Vagyis itt kaptak helyet azok a megoldások, amelyekkel a stratégiai célok kötelező kipipálása után növelni tudja pénzügyi portfóliója értékét, s így építeni tudja életét és egzisztenciáját!

Növekedjen velünk!



A **STABILITÁS** csoport pedig azokat a befektetési lehetőségeket tartalmazza, amelyek célja a felépített **vagyon megőrzése**, értéken tartása és stabil növelése. Mindenképpen ez a harmadik csoport, hiszen ehhez már fel kell építeni azt a pénzügyi portfóliót, amely értékmegőrzését biztosíthatják az ebbe a csoportba sorolt lehetőségek.

A 9 különböző stratégiát 3 csoportba soroltuk:

Stratégia - Növekedés - Stabilitás



Stratégia



PAJZS egészségbiztosítási stratégia



GOLDEN AGE nyugdíjstratégia



LIFESTART életkezdési stratégia

Növekedés



STARLIGHT értékpapírszámla



QUANTO Forexkereskedés



CUBE kriptokereskedés

Stabilitás



A1 ingatlanbefektetési stratégia



AURUM aranybefektetési stratégia



ARTIS műtárgybefektetési stratégia



1. STRATÉGIA csoportja



A **STRATÉGIA** csoportja olyan befektetési lehetőségeket tartalmaz, amelyre mindenkinek szüksége van, hiszen mindannyiunk életében jelentkeznek ezek az élethelyzetek. Az ezekkel kapcsolatos kockázatokat mindenképpen kezelnie, a feladatokat pedig megvalósítania kell!

Építsen stratégiát velünk!

Stratégia



PAJZS egészségbiztosítási stratégia



GOLDEN AGE nyugdíjstratégia



LIFESTART életkezdési stratégia





1. PAJZS egészségbiztosítási stratégia

Ebben a csoportban az **első befektetési lehetőség a PAJZS egészségbiztosítási stratégia**, mellyel **komplex** módon kezelheti a kockázatokat. **Először fektessen be saját magába, s az egészségébe!** Független elemzőink ezt az exkluzív egészségbiztosítási stratégiát **három lépcsőben** építették fel, s benne több biztosítótársaság, privát egészségügyi szolgáltató vagy magánkórház egészségbiztosítási konstrukciója is szerepel. Ezt a rendszert a csomagon belül az egyéni igények, adottságok és elvárások szerint építjük fel személyre szabottan.



A PAJZS egészségbiztosítási stratégia elemei:

- ❖ **Kockázati és baleseti életvédelem a legnagyobb bajokra** - A két legjelentősebb egészségbiztosítási esemény a haláleset és a rokkantság. Sajnos a balesetek száma a statisztikák szerint folyamatosan növekszik. Egy **haláleset** az érzelmi traumán túl jelentős negatív anyagi változást hoz a hátrahagyott család életében. Ilyenkor váratlan azonnali költségek keletkeznek, kiesik az eltávozott személy jövedelme, s hosszú távon a családtagok költsége emelkedhet. A **rokkantság** is komoly problémát jelent, hiszen például toló kocsis közlekedésre átalakítani egy lakást vagy házat nagy anyagi teher, s egy ilyen helyzet is megváltoztathatja a család életét negatív irányba, hiszen elképzelhető, hogy munkát vagy munkahelyet kell változtatnia a megrokkant személynek. A pénzügyi tervezők általános iránymutatása szerint az optimális egészségbiztosítási védelem minimum az éves jövedelem háromszorosa.

- ❖ **Prevenációs védelem a legkomolyabb betegségekre** - Vannak olyan betegségtípusok, amelyek a társadalomban nagyobb arányban fordulnak elő, s jellemzőjük, hogy akár halálos kimenetelűek lehetnek, nehezen vagy nem gyógyíthatóak, s a kezelések hosszú ideig tartanak és drágák. Ezeket az egészségbiztosításban un. **rettegett vagy kritikus betegségeknek** nevezzük, ilyenek például a daganatos betegségek vagy a szív- és érrendszeri problémák. Előbbiben Magyarország európai szinten sajnos élen jár, s nagyon rosszak a gyógyulási statisztikák is nálunk. A világ fejlettebb országaiban többen épülnek fel, de ott a kezelések ára is eléri a több tízmillió forintos nagyságrendet. Ilyen egészségbiztosítási esetekre pénzügyi tartalékot képezni szinte lehetetlen, ezért a legjobb megoldás az egészségbiztosítási célú pénzügyi prevenció.
- ❖ **Privát egészségügyi szolgáltatások a hétköznapokra** - Ha sikerül elkerülni a fenti komoly egészségbiztosítási problémákat, akkor is mindannyiunk életében előfordul, hogy el kell menni orvoshoz, akár szűrésekre, akár járóbeteg vagy akár fekvőbeteg ellátásra. Rendszeres **szűrővizsgálatokkal** komoly betegségeket előzhetünk meg, illetve drasztikusan csökkenthetjük a későbbi kezelések költségeit. Az idejében észrevett egészségügyi problémák korai felismerése gyakran életet is menthet! Ma már léteznek privát egészségbiztosítási szolgáltatók és magánkórházak, melyek **nyugat-európai színvonalú egészségügyi ellátást** biztosítanak elérhető áron, **várólisták nélkül**, korszerű berendezésekkel, **fejlett diagnosztikai vizsgálatokkal** (MR, CT, PET-CT stb.), orvosi házi vizittel vagy akár ambuláns műtétekkel és VIP kórházi fekvőbeteg ellátással.



A **PAJZS egészségbiztosítási rendszer** természetesen nem tartalmazza a halhatatlanság elixírjét, de az egészséges életmód és táplálkozás mellett **valódi egészségbiztosítási megoldást nyújt** az életminőség és az egészség javítására és a váratlan balesetek és betegségek elleni felkészülésre.

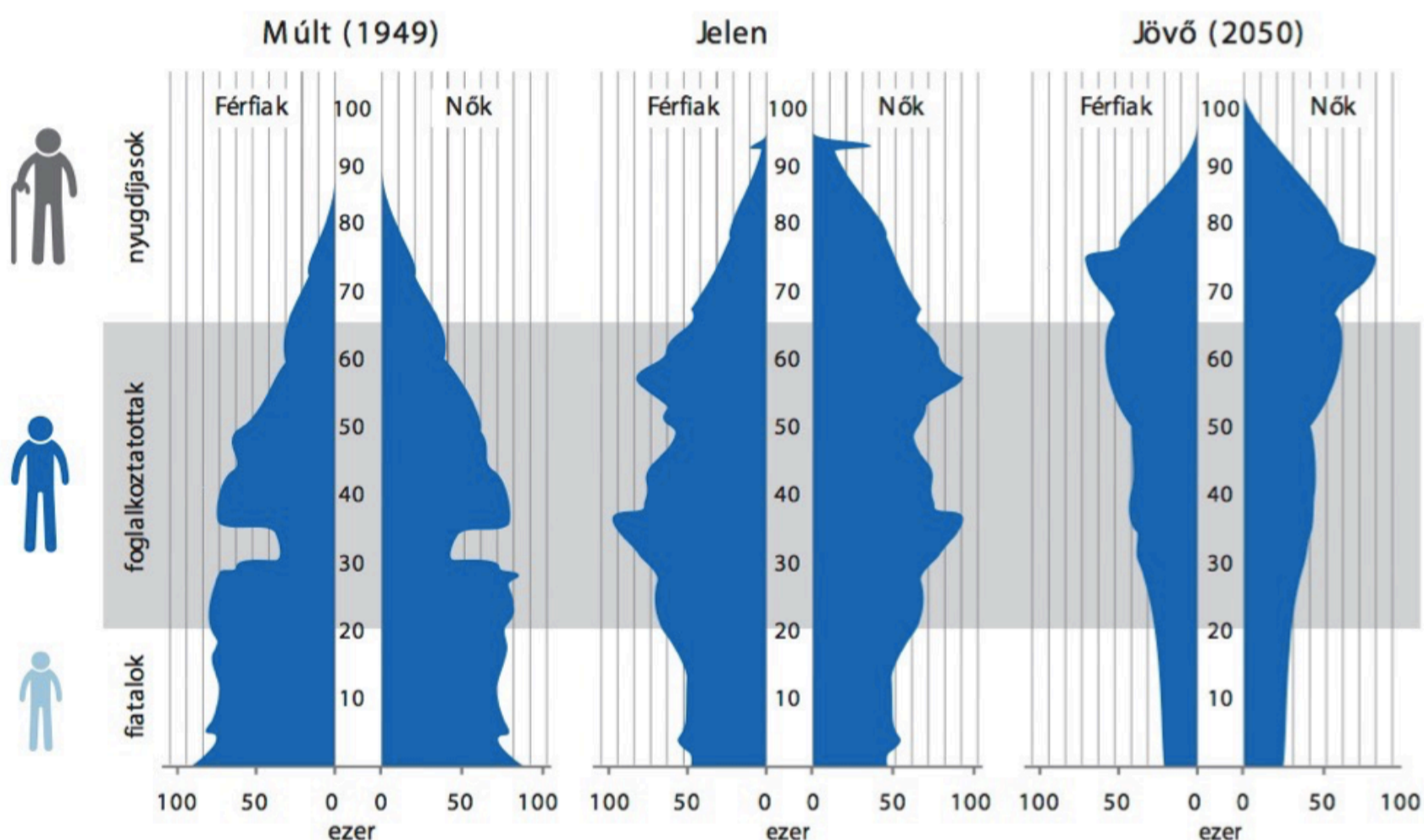
Jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu





2. GOLDEN AGE privát nyugdíjstratégia

GOLDEN AGE, vagyis nyugdíjas Aranykor. A legtöbb ember életének fő célja, hogy idősebb korára elérjen ide, vagyis felépítse azt a stabil anyagi háttérrel, amely lehetővé teszi, hogy ne - vagy csak hobbiból - dolgozzon tovább. Nevezhetjük ezt nyugdíjas kornak is, de véleményünk szerint ez jóval több, s akár a nyugdíjkorhatár előtt is elérhető. Ha Ön sikeresen megvalósítja ezt a nyugdíjstratégiát, akkor eléri az **anyagi függetlenséget**, s **tőkejövedelemből**, azaz privát nyugdíjból élheti az életét.



Az **öngondoskodás** fontosságát a jelenlegi demográfiai tendenciák is alátámasztják, hiszen a múlthoz képest megfordult az eltartók és az eltartottak aránya, illetve kitolódik az un. gesztáció, vagyis a bevétel nélküli gyermek- vagy fiatalok. A demográfiai folyamatokról olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/privat-nyugdijstrategia/>

A GOLDEN AGE privát nyugdíjstratégia **első fázisa a tőkefelépítés forrásbővítéssel**. Az első lépés, hogy **bővítse a forrásait!** Ehhez ki kell használnia minden olyan lehetőséget, amelyet az állam vagy a nagyobb pénzintézetek adnak. Az állam SZJA-visszatérítéssel támogatja a privát nyugdíjstratégia felépítését, melynek mértéke elérheti akár az **évi 280eFt-**ot! Emellett pedig nem elég olyan pénzintézeti partnert választani, akinek ár-érték arányban jó a nyugdíjcélú megtakarítási konstrukciója, hanem ki kell szemezgetni az általuk -

bizonyos esetekben - adható **bónuszokat** is. Szakembereink ennek összeállítását vállalják. Az állami kedvezmények maximalizálásáról olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/privat-nyugdijstrategia/>

A nyugdíjcélú tőkefelépítési periódus után - ha még van időnk vagy még nem épült fel a kívánt nyugdíjtőke - következik a **tőkebefektetés időszaka**, melynek során a nyugdíjcélra felelített tőkét egyösszegben dolgoztatjuk még pár évig. A harmadik fázis pedig a nyugdíjcélú **tőkejövedelem felvétele**. Ebben az időszakban már elérte a célját, s nem Ön dolgozik a pénzért, hanem a pénz dolgozik Önért! Így megfelelő nagyságú tőkejövedelemmel valódi anyagi függetlenség, azaz **valódi nyugdíjas "Aranykor"** érhető el.



Ismerje meg a szakértőink által összeállított **GOLDEN AGE Basic, Optimum és Prémium** privat nyugdíjstratégiákat!

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu





3. LIFESTART gyermek életkezdési stratégia

Egy gyermek születésével új életszakasz köszönt ránk, mely az emberi élet talán legtermékenyebb és egyben legösszetettebb szakasza. Az egyéni karrier építése, a szakmai előmenetel fontossága, álmaink megvalósítása mellett megjelenik a gyermek, melyre a legtöbb szülő élete legfontosabb „projektjeként” tekint. Felelősségteljes szülőként a gyermekeinkkel töltött minőségi idő mellett a **mi felelősségünk felkészülni** – anyagilag is – a „nagybetűs” életben való elindításukra, életkezdésük megalapozására! Egy **gyermek felnevelése több tízmillió forintot jelent**, melyre tudatosan kell felkészülni!



A **tudatos gondoskodás** fontosságát a gyermek jövőjét és életkezdését befolyásoló meghatározó trendek is alátámasztják. A mai globalizálódó világban az **oktatási költségek folyamatosan emelkednek**, s olyan **képességek elsajátítása** is kulcsfontosságú, melyekről korábban még csak nem is hallottunk! A gyermeknevelés és oktatás várható költségeiről olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/eletkeszdesi-strategia/>

A LIFESTART életkezdési stratégia **első fázisa a tőkefelépítés**, melyet érdemes minél előbb elindítani, s tudatosan végig vinni. Ez kulcskérdés gyermeke sikeres életkezdéséhez! Ebben a szakaszban többféle pénzügyi konstrukció jöhet szóba, s nem elég olyan pénzügyi partnert választani, akinek **ár-érték arányban jó a megtakarítási konstrukciója**, hanem ki kell szemezgetni az általuk - bizonyos esetekben - adható **bónuszokat** is. Szakembereink ennek összeállítását vállalják.

A tőkefelépítési periódus után két eset lehetséges:

- **II./A fázis:** amennyiben időben elkezdte a stratégiát és gyermeke - akár külföldi - **egyetemi oktatási és megélhetési költségeit** kell finanszírozni, akkor a LIFESTART életkezdési stratégia **második szakasza a járadékfelvétel**, gyermeke 18-24 éves kora között. A tőke havi járadéka fogja fedezni az életkezdési költségeket.
- **II./B fázis:** ha több időre van szükség a kívánt tőke felépítéséhez vagy inkább a **lakáscél vagy gyermeke vállalkozásának beindítása** a prioritás, akkor a LIFESTART életkezdési stratégia **második szakasza az egyösszegű tőkefelvétel** gyermeke fiatal felnőtt korában, amely fedezni fogja ezeket az életkezdési egyszeri költségeket.



Ismerje meg a szakértőink által összeállított **LIFESTART Basic, Optimum és Prémium** életkezdési stratégiákat!

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu



PÉNZ-NAVIGÁTOR

elemzés - tervezés - szaktanácsadás



2. NÖVEKEDÉS csoportja



A **NÖVEKEDÉS** csoportja magába foglalja azokat a befektetési lehetőségeket, melyekkel anyagilag növekedni tud. Vagyis itt kaptak helyet azok a megoldások, amelyekkel a stratégiai célok kötelező kipipálása után növelni tudja pénzügyi portfóliója értékét, s így építeni tudja életét és egzisztenciáját! Növekedjen velünk!

Növekedés



STARLIGHT értékpapírszámla



QUANTO Forexkereskedés



CUBE kriptokereskedés





1. STARLIGHT aktívan menedzselt értékpapírszámla

A személyes pénzügyi tervezésben sokféle pénzügyi termék kaphat helyet, de van egy, amelyik szinte megkerülhetetlen. Ez pedig az értékpapírszámla, amely a pénzügyi életpálya-tervezés képzeletbeli egyenesén középen helyezkedik el, a rövid távú anyagi (vész)tartalék és a hosszú távú (pl. nyugdíjcélú) tőkeépítés megoldásai között. Az értékpapírszámla olyan, mint egy bankszámla, csak készpénz helyett értékpapírokat tartanak rajta nyilván, ráadásul teljesen likvid, így bármikor hozzáférhet a betett pénzéhez. Értékpapírszámlán keresztül befektetési alapokba, részvényekbe, kötvényekbe vagy devizapiaci megoldásokba fektetheti pénzét.



A STARLIGHT aktívan menedzselt értékpapírszámlához választható a TBSZ (Tartós Befektetési Számla) vagy a NYESZ (Nyugdíj Előtakarékossági Számla) keretrendszere is, így elérhető a kamatadómentesség vagy akár adókedvezmények, adójóváírások is. A forrásbővítés során tehát elengedhetetlen, hogy tervezze meg szakembereink segítségével pénzügyi életpályáját, s használja ki azokat a kedvezményeket az értékpapírszámlán is, amelyek mindenkinek járnak. Az állami kedvezmények maximalizálásáról olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/aktivan-menedzselt-ertekpapirszamla/>

Portfólió átvizsgálás - portfólió építés - portfólió menedzselés: Első lépés a meglévő portfólió átvizsgálása, melynek során szakemberünk áttekinti a régi megtakarítási szerződéseit, s átbeszéli Önnel, hogy mit miért választott, minek mi a célja, mivel elégedett, s mivel nem. A portfólió építés nemcsak a tőkefelépítésre vonatkozik, hanem a hatékony portfólió kialakítására is, amire akkor van szükség, ha szakmailag nincs jól összeállítva az értékpapírszámlája vagy egyéb befektetése. Az eltérő eszközosztályú elemek optimális arányának meghatározásakor célszerű az ún. fedezeti stratégiát is alkalmazni, mely szerint a különböző elemek hozamai olyan mintákat követnek, hogy az egyik árfolyamesése idején a másik éppen nyereséget érhet el. Az aktív portfólió menedzselés a dinamikusan változó világban elengedhetetlen. Mi az aktívan menedzselte értékpapírszámlában, mint megoldásban hiszünk, melynek köszönhetően privát bankárok folyamatosan menedzselik értékpapírjait, figyelik az aktuális tőzsdei folyamatokat, hogy a lehető legtöbbet hozzák ki megtakarításából és értékpapírszámlájából!



Ismerje meg a szakértőink által összeállított **STARLIGHT Basic, Optimum és Prémium** életkezdési stratégiákat!

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu



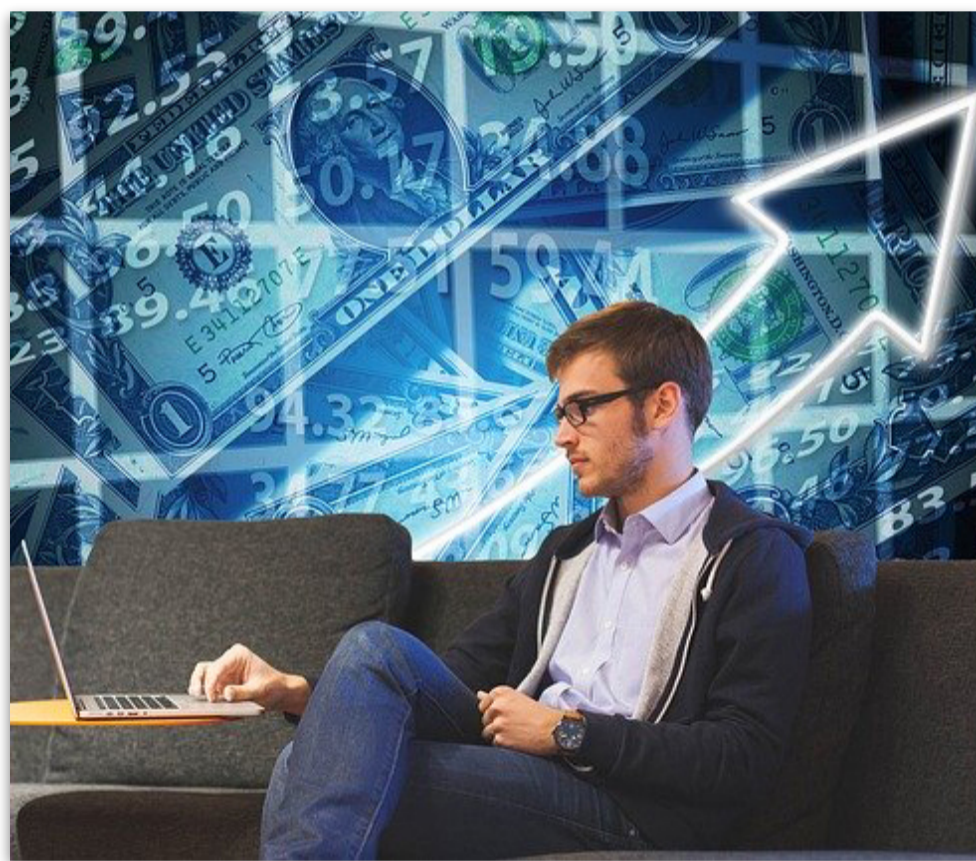


2. QUANTO forexkereskedési stratégia

A forexpiacok (FX - Forex, más néven devizapiac) napi kereskedési forgalma meghaladja az 5 trillió USD nagyságot, amely a nemzetközi részvénypiaci napi kereskedés több, mint huszonötszöröse (!). Ezzel a forexpiaci kereskedés kivívta a dobogó első helyét, mint a világ legnagyobb piactere. Alapvetően kétféle típusú kereskedés létezik a forexpiacon, az egyik, amikor a befektető ügyfél önmaga kereskedik, a másik pedig, amikor kereskedési algoritmusokat, robotokat, vagyis valamilyen automatizált forexkereskedési stratégiát használ. Az esetek döntő többségében nyilvánvaló, hogy az első esetben veszteségek keletkeznek, hiszen egy átlagember, akinek van munkája, családja, hobbjaja, s nincs ideje, megfelelő információja és szakértelme, nem tud szembeszállni professzionális forexpiaci kereskedőkkel. Lehet próbálkozni, de így garantált a részvétel a vesztesek csoportjában. Ilyen történeteket az interneten sokat találunk, s pontosan ezért hívják fel a pénzügyi felügyelet is a figyelmet, hogy a forexpiaci kereskedés magas kockázatokkal jár. Vagyis inkább a másik irányba gondolkodjunk, ahol profi eszközökkel, kereskedési rendszerekkel, mesterséges intelligenciával és tapasztalt szakemberekkel dolgozhat együtt a forexpiacon.



Ha a **TOP 10%-ba** szeretne eljutni a forexpiacon, akkor szüksége lesz egy **profi kereskedési rendszerre** és egy **profi "money manager"-re**. Előbbi használja a mesterséges intelligenciát és egy **többféle stratégiát követő kereskedési robotból és algoritmusból fejlesztett komplex forexpiaci rendszer**, amely - emberi felügyelet és ha kell akkor beavatkozás mellett - automatikusan működik. A **"money manager"** az a **kereskedési szakértő trader vagy trader csapat**, aki - amennyiben az ügyfél erre megbízást ad - **irányítja a forexpiaci kereskedési rendszert**, vagyis aki a szakértelme, piaci információi és kifejlesztett, s a múltban eredményesen használt kereskedési stratégiái és rendszerei alapján végzi a forexkereskedést. A **"money manager"** az ügyfél elvárásai és kockázatvállalási hajlandósága szerint dönt a forexpiaci kereskedés egyedi kockázati szintjének beállításáról, illetve az esetleges tőkeáttétel alkalmazásáról.



A **QUANTO** forexkereskedési stratégia mögött olyan **"money manager"** áll, aki **nagy nemzetközi platformokon** dolgozik, munkája **transzparens**, többnyire **min. 20-30 devizapárral** kereskedik, akár **4-5 féle automatizált algoritmikus rendszert** alkalmaz különböző kiszállási stratégiákkal, s több éve kifejlesztett kereskedési rendszert használ jó eredményekkel (hozamok + stabilitás). Ezt a munkát természetesen meg kell fizetnünk, de sosem előre, hanem un. **"profit share"**, azaz **hozammegosztás**

alapján. Ez azt jelenti, hogy a pénzünket rábizzuk a **"money manager"-re**, aki transzparensen a saját kereskedési rendszerével kezeli a befektetést a forexpiacon, s az elért hozamokon pedig egy előre rögzített arányban osztozkodunk vele. Így abszolút **egyenérdekeltség** van a felek közt! Olvasson bővebben a **QUANTO** forexkereskedési stratégiáról honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/forexkereskedes/>

Ismerje meg a szakértőink által összeállított **QUANTO** forexkereskedési stratégiát!

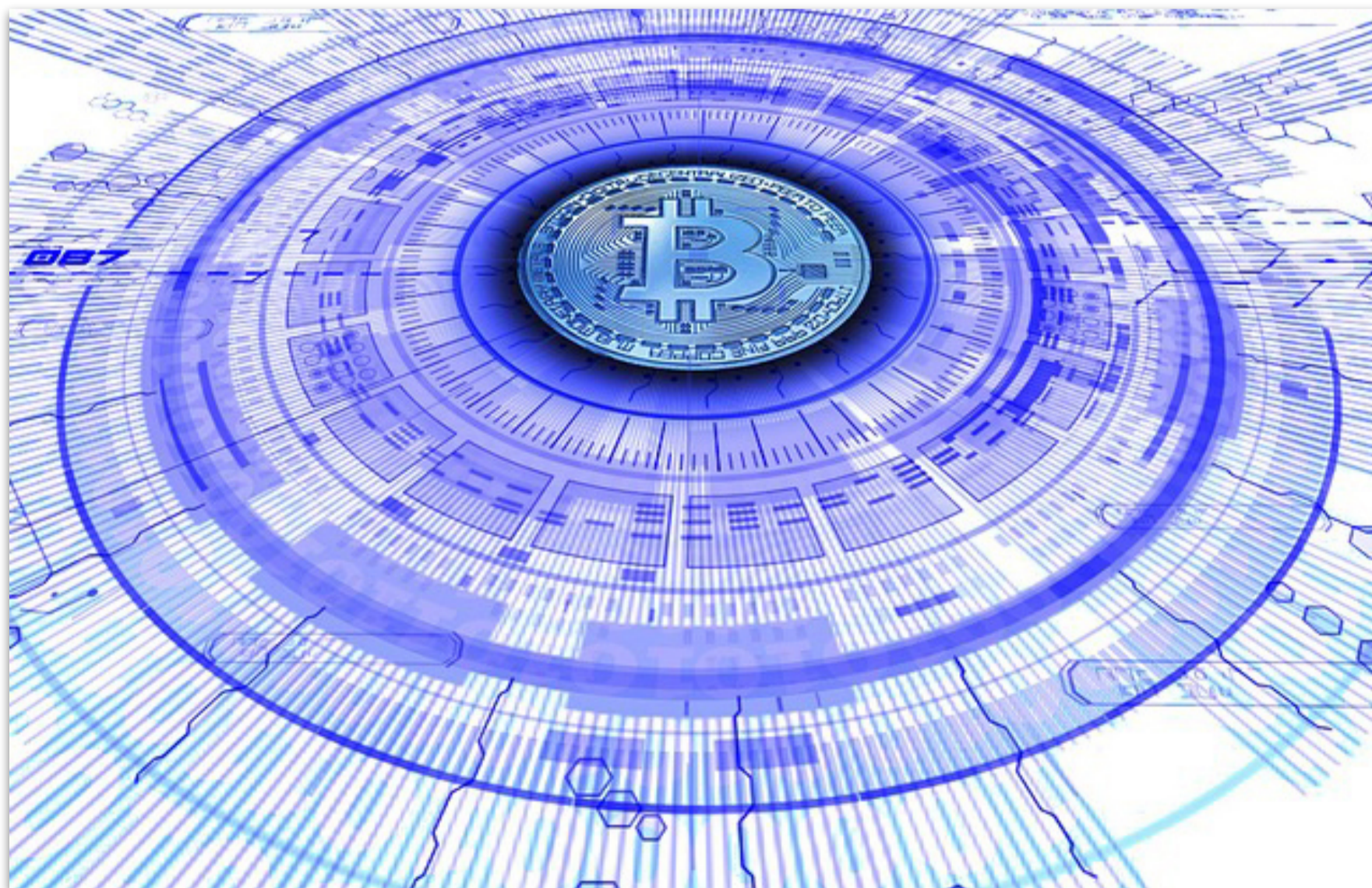
Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu



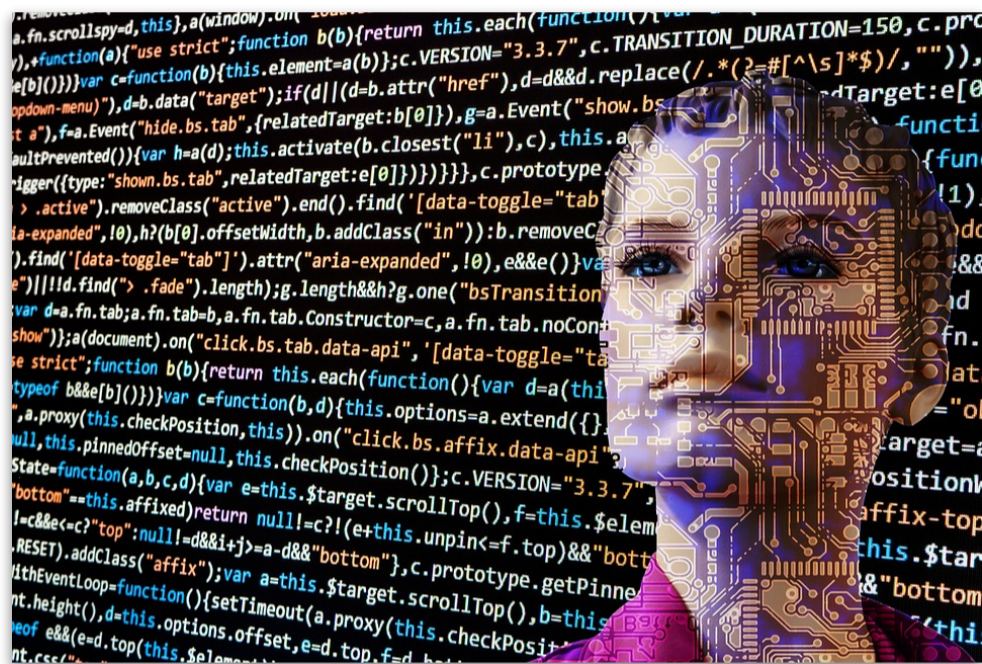


3. CUBE kriptopénz arbitrázs-kereskedési stratégia

A Bitcoin és a többi kriptopénz a működéséhez “peer-to-peer” technológiát használ, központi hatalom vagy bankok nélkül; a tranzakciók kezelése és a bitcoinok kibocsátása a hálózat közössége által történik. A Bitcoin nyílt forráskódú, konstrukciója nyilvános, senki sem birtokolja és irányítja, ugyanakkor bárki hozzájárulhat fejlődéséhez. Számos egyedi tulajdonsága révén a kriptopénzek olyan izgalmas használati módokat biztosítanak, amelyeket korábban egy fizetési rendszer sem tett lehetővé, ráadásul **nincsenek banki költségek**, számlavezetési vagy bankkártya díjak, tranzakciós adók. Ma már **több ezer féle kriptopénz** létezik, melyek közül kiemelkedik a bitcoin, mint a legelső, legnagyobb piaci kapitalizációjú, s a legszélesebb körben elterjedt. A kriptopénzek fejlődését, mint mindent, **hosszú távon a kereslet-kínálat** határoz meg, így ahogy világszinten egyre többen kezdik el alapvető előnyei miatt használni, hosszú távon a kriptopénzek **árfolyamai nagyot emelkedhetnek**. Hogy miért, arról olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/kriptopenz-arbitrazs-kereskedes/>



A létező több ezer féle kriptopénz kereskedése kriptó-tőzsdéken zajlik. Mivel ez még nem egy teljesen kiforrott és szabályozott piac, ezért az tapasztalható, hogy a bitcoin, ill. a nagyobb kriptopénzek árfolyama egymástól eltér a különböző tőzsdéken. Azaz egy adott pillanatban a bitcoin vagy egy másik kriptopénz árfolyama nem teljesen ugyanaz az egyik kriptotőzsdén, mint a másikon. Ezeket az **áregyenlőtlenségeket** tudják figyelni és kihasználni az erre specializálódott **kereskedési algoritmusok és szoftverek**. Ennek a kereskedési formának az óriási előnye, hogy az **arbitrázs-ügyletekből fakadó profit** eléréséhez nem szükséges, hogy a bitcoin vagy a többi kriptopénz árfolyama emelkedjen, vagyis az árfolyamok szempontjából **stagnáló kriptó-piacon is ugyanúgy van arbitrázs-lehetőség**, mint emelkedő árfolyamok esetén!



A CUBE kriptopénz arbitrázs-kereskedési stratégia mögött egy többféle stratégiát követő kereskedési robotból és algoritmusból fejlesztett komplex rendszer áll, amely - emberi felügyelet és ha kell akkor beavatkozás mellett - automatikusan működik a kriptopiacon. Ne feledje, a kereskedési lehetőségek bitcoin-ban, azaz kriptopénzben érhetőek el, illetve a kifizetés is bitcoin-

ban történik. Vagyis Ön ezzel **duplán nyerhet**, hiszen ha időközben a bitcoin és a kriptopénzek árfolyama is emelkedik (ami hosszú távon nagyon is lehetséges), akkor a kereskedési profit mellett - forintban kifejezve - az **árfolyamnyereség is az Öné!** Így ez a befektetési forma azoknak is előnyös, akiknek már most van bitcoin-juk vagy bármilyen kriptopénzük, amiket egyszerűen egy tárcában tárolnak, hiszen itt meg is tudják "dolgoztatni" azokat! Olvasson bővebben a **CUBE kriptopénz arbitrázs-kereskedési stratégiáról** honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/kriptopenz-arbitrazs-kereskedes/>

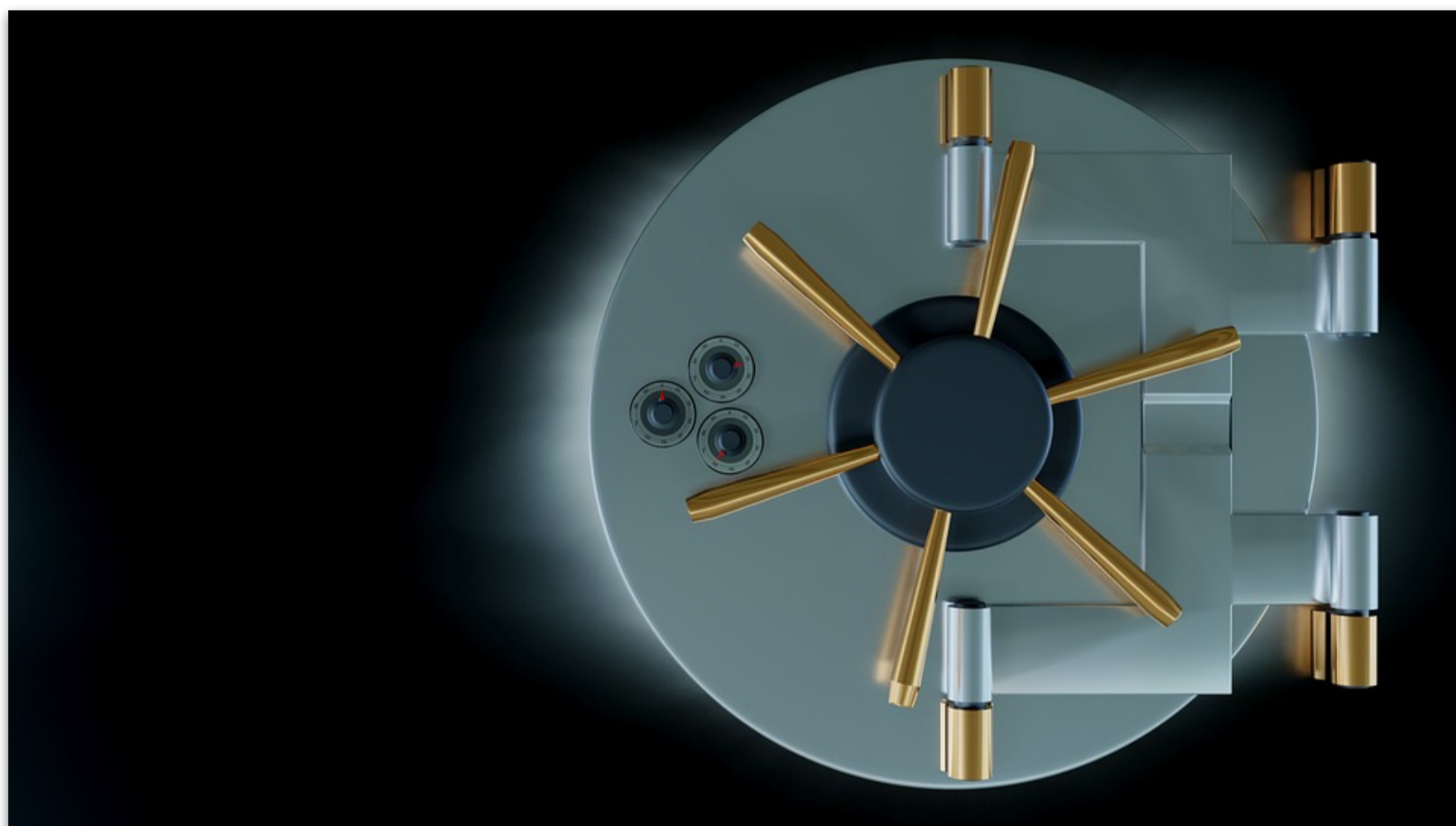
Ismerje meg a szakértőink által összeállított **CUBE kriptopénz arbitrázs-kereskedési stratégiát!**

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu



PÉNZ-NAVIGÁTOR

elemzés - tervezés - szaktanácsadás

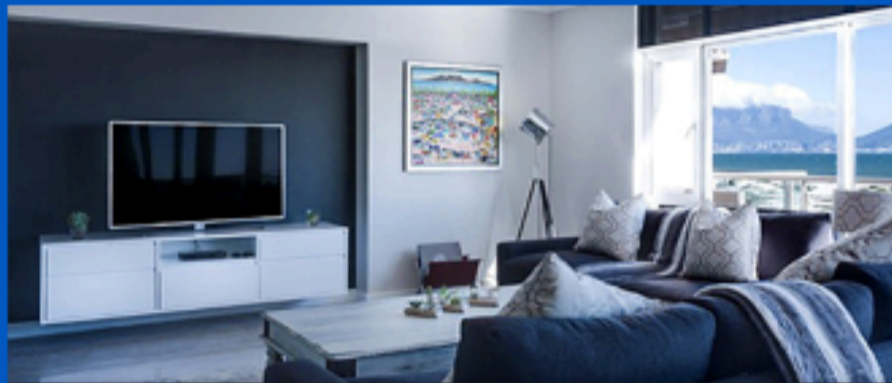


3. STABILITÁS csoportja



A **STABILITÁS** csoport azokat a befektetési lehetőségeket tartalmazza, amelyek célja a felépített vagyon megőrzése, értéken tartása és stabil növelése. Mindenképpen ez a harmadik csoport, hiszen ehhez már fel kell építeni azt a pénzügyi portfóliót, amely értékmegőrzését biztosíthatják az ebbe a csoportba sorolt lehetőségek.

Stabilitás



A1 ingatlanbefektetési stratégia



AURUM aranybefektetési stratégia



ARTIS műtárgybefektetési stratégia





1. A1 ingatlanbefektetési stratégia

Az ingatlanbefektetés legnagyobb előnye, hogy egyszerre tud cashflow-t termelni (ha ki van adva, akkor havi bérleti díjat termel) és vagyonfelhalmozási eszközként értéket őrizni, gyarapítani. Általában az ingatlanok értéke hosszú távon folyamatosan emelkedik, jellemzően piaci statisztikák alapján nominális értéken **duplázódnak az ingatlan árak 10-15 évente!** A hosszú távú emelkedés ugyanis az infláció vastörvénye alapján egy biztosan érvényesülő feltétel, ahogy a pénz romlik, úgy emelkednek az ingatlanok árai. Emellett az ingatlanból származó **passzív jövedelem** idővel ugyanúgy növekszik, hiszen a bérleti díjak is általánosságban felfelé mennek.



Korunk híres ingatlan befektetői és menedzsmentgurui, mint Robert Kiyosaki vagy Brian Tracy egyaránt azt tanítják, hogy ingatlanbefektetés esetén **mindig a vételnél kell profitálni!** Ezen a területen sok buktatóba futhatunk bele, akár az ingatlannal, akár az ügyletek jogi részével kapcsolatosan. A sikeres ingatlanbefektetéshez sokszor **egy komoly stáb** szükséges értékbecslővel, jogással, könyvelővel stb.

Az **A1 ingatlanbefektetési stratégia** mögött álló szakértői csoport több évtizede dolgozik aktívan az ingatlanpiacon, illetve beruházóként komoly projektek fűződnek a nevéhez. Nagy szaktudással rendelkeznek a lakóparkok, társasházak vagy üzleti és ipari ingatlanok területén, amely nehéz terep, hiszen komoly jogi és ingatlan-szakmai stáb kell hozzá.



Sokszor **komoly ingatlan-beruházásokhoz lehet idő előtt**, s ami talán még fontosabb, **piaci ár alatt hozzáférti** vagy pedig ilyen beruházások környezetében vásárolni lakásokat, házakat vagy telkeket. Olykor követeléskezelésből is lehet a szakmai kapcsolatokon keresztül áron alul szemezgetni. Szakértői partnerünk pedig **kiterjedt szakmai kapcsolatok** révén az ilyen ingatlanokhoz vagy beruházásokhoz tud **mélyen a piaci ár alatt hozzájutni** Önnek. Ezt követően pedig Ön eldöntheti, hogy milyen formában szeretne profitálni az ingatlanból. Olvasson bővebben az **A1 ingatlanbefektetési stratégiáról** honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/ingatlanbefektetesi-strategia/>



Ismerje meg a szakértőink által összeállított **A1 AKTÍV és A1 PASSZÍV ingatlanbefektetési stratégiákat!**

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu





2. AURUM aranybefektetési stratégia

Értékállóság, minőség, állandóság – csupán pár tulajdonság, ami összekapcsolódott az arany fogalmával a történelem során. Az arany és egyéb nyersanyagok ára – azok korlátozott volta miatt – **hosszú távon fokozatosan növekedhet**, így hosszú távú befektetésnek is kiválóak. Általában a részvényt piacok mozgásától függetlenek, így **megfelelő diverzifikációt** valósíthatunk meg alkalmazásukkal. Ezért helye van a befektetési aranyak egy kiegyensúlyozott portfólióban. Az arany unciánkénti árfolyama látványosan fejlődött az elmúlt évtizedekben. Az **elmúlt 20 évben az arany ára megnégyszereződött!** A tiszta, 24 karátos, úgynevezett „**négy kilences**” aranyból készített aranytömb jelenti a megkérdőjelezhetetlen minőséget. Finomságuk ezrelékben fejezhető ki, vagyis 999.9 ezrelék. Ez az un. “London Good Delivery” minőség, azaz “**a befektetési arany**”. Ezt un. arany finomítók állítják elő, akik közül a leghíresebbek a svájci Argor Hareous és a Münze Österreich, azaz az osztrák pénzverde. Ha valaki a világon hitelesített módon ilyen arannyal rendelkezik, az **bárhon, bármikor**, mindenféle nehézségek nélkül értékesítheti azt.



Az arany és pl. a részvények hozama között nincs pozitív korreláció, vagyis befektetési formaként sokszor azért is népszerű az arany, mert árfolyama a legtöbbször **ellentétesen mozog a részvényt piacokkal**, s **menekülési eszközként is** kiválóan helyt áll. Sokszor az arany a menekülőút a befektetőknek, így amikor a részvények lejtmenetben vannak, az arany piaca megélénkül. Amíg a pénzügyi eszközök hozamai függenek a GDP-től, az inflációtól, a kamatlábaktól, addig az aranyé nem. Háborús vagy válságos időszakokban nagyon jó formája a befektetéseknek, ill. **jó diverzifikációs eszköz**. Ezen kívül negatív korreláció figyelhető meg az arany és az amerikai dollár értéke között: látványosan ellentétes mozgásúak. Aki dollárban vagy azon keresztül más devizanemben fektet be, annak a dollár gyengesége meghatározó piaci tényező, ezért ilyenkor **érdemes aranyra váltani**. Ezek miatt érdemes egy ún. **“Arany-tartalékban”** gondolkodni, vagyis egy értékálló biztonsági tartalékban, amely egy akár más elemekből felépített portfólió nyereségét stabilizálja, s hosszú távon felel az **értékmegőrzésért és az értékgyarapításért**. Erre a befektetési arany kiválóan alkalmas, kellő szakértelemmel az **értékállóság** garantált, s nemcsak felveszi a versenyt a pénzügyi piac hozamaival, hanem sokszor **felül is múlja** azokat, közepes és hosszabb távon így **átlag feletti hozamot hozhat**.



Az **AURUM aranybefektetési stratégia** megvalósításával Ön a legmagasabb minőségű befektetési arany lesz (fizikailag is) a birtokosa. Befektetése **likvid**, hiszen a befektetési arany készpénzre **váltható bárhol és bármikor!** Olvasson bővebben az **AURUM aranybefektetési stratégiáról** honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/aranybefektetesi-strategia/>

Ismerje meg a szakértőink által összeállított **AURUM STEP-BY-STEP és AURUM ALL-IN-ONE aranybefektetési stratégiákat!**

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu





3. ARTIS műtárgybefektetési stratégia

Ahogy a világon mindenütt, úgy hazánkban is egyre többen tekintenek a **műtárgyra befektetésként**. Sokaknak az eszmei, élvezeti érték másodlagos, inkább olyan befektetési formaként választják a műtárgyakat, amely sokszor **ellentétesen mozog a részvénytőzsdékkal**, s olykor **menekülési eszközként** is helyt áll. 2018-ban a világ legnagyobb aukciós házáinak összesített forgalma meghaladta a 12 milliárd dollárt, a globális piac mérete pedig megközelítette a 70 milliárdot. A világ egyik legnagyobb akciósházaként nyilvántartott Sotheby's kimutatása alapján a műtárgypiac 1950 és 2018 közötti időszakban **világviszonylatban évi átlag 8,8%-al nőtt!** A hazai forgalom még ennél is látványosabban fejlődött az elmúlt évtizedekben. Az elmúlt évek árverésein az összeültési ár meghaladta az 5 milliárd forintot, pedig ez az összeg 1992-ben a 200 milliót is alig érte el. Ez több, mint **25-szörös növekedés** nagyságrendileg **25 év alatt!** Sok külföldi is vásárol magyar aukciókon műtárgyakat, akik a választott tételüket sokszor el sem viszik, tárolást kérnek a galériáktól, mert **jellemzően 5-10 éves megtérüléssel** számolnak. A korábbi eredményekről és statisztikákról olvasson bővebben honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/mutargybefektetes/>



A műtárgy, mint tradicionális, értékmegőrző befektetés nagyban hasonlít az ingatlanpiachoz. Ugyanúgy hosszabb távra szól, viszont az ingatlanoktól eltérően már **kisebb**, pár százezer forintos **összeghatártól** is kiváló tételek érhetőek el. Itt is igaz az a tanítás, hogy műtárgy-befektetés esetén **mindig a vételnél kell profitálni!** A műtárgypiac növekedését mutató Mei Moses World All Art indexe is alátámasztja, hogy a műtárgy, mint befektetés **hosszú távon** nemcsak felveszi a versenyt a pénzügyi piac hozamaival, hanem sokszor **felül is múlja** azokat. Így nemcsak önálló befektetésként értelmezhető, hanem egy **jól diverzifikált portfólióban is helye van.** Kellő szakértelemmel az **értékállóság** garantált, közepes és hosszabb távon pedig **átlag feletti hozamot hozhat.**

A műtárgyak kiválasztásánál ügyelni kell azok eredetére, eddigi előéletére, aukciókon való szereplésükre, s a vétel után a tárolásukra, őrzésükre is. Befektetési szempontból meg kell vizsgálni a műtárgyak szerepét a pénzügyi portfólióban, mely sokszor az ún. **“fedezeti stratégia”**, vagyis a részvénytőke mozgásokkal ellentétes mozgás, a **biztonság és értékmegőrzés növelése.** A műtárgyak azonnal sosem válthatóak készpénzre, mindig időt kell hagyni az értékesítésükre, hogy a megfelelő pillanatban a megfelelő áron tudja realizálni befektetése hasznát.



Az **ARTIS** műtárgybefektetési stratégiában szakértői partnerünk kiterjedt szakmai kapcsolatok révén tud - sok esetben - mélyen a piaci ár alatt hozzájutni értékes darabokhoz. Egy **díjmentes szakértői konzultációval** megvizsgálhatja, hogy az Ön céljainak és anyagi lehetőségeinek - a mai piaci trendeket is figyelembe véve - éppen milyen műtárgy vagy műtárgycsoport felel meg a legjobban!

Olvasson bővebben az **ARTIS** műtárgybefektetési stratégiáról honlapunkon: <http://befektetesilehetosegek.hu/mutargybefektetes/>

Ismerje meg a szakértőink által összeállított **ARTIS AKTÍV és ARTIS PASSZÍV műtárgybefektetési stratégiákat!**

Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu





Pénzügyi szakértők által felépített komplex modell, amely célul szolgálhat az élettervezés és a hosszú távú pénzügyi portfólió kialakítása során.

9 stratégia 3 csoportba sorolva: Stratégia - Növekedés - Stabilitás

A **STRATÉGIA** csoportja olyan befektetési lehetőségeket tartalmaz, amelyre véleményünk szerint **mindenkinek szüksége van**, hiszen mindannyiunk életében jelentkeznek az ehhez kapcsolódó élethelyzetek. Az ezekkel kapcsolatos kockázatokat mindenképpen kezelnie, a feladatokat pedig megvalósítania kell! Ebbe a csoportba tartozó befektetési lehetőségek:

- ❖ PAJZS egészségbiztosítási stratégia,
- ❖ GOLDEN AGE privát nyugdíjstratégia,
- ❖ LIFESTART gyermek életkezdési stratégia.



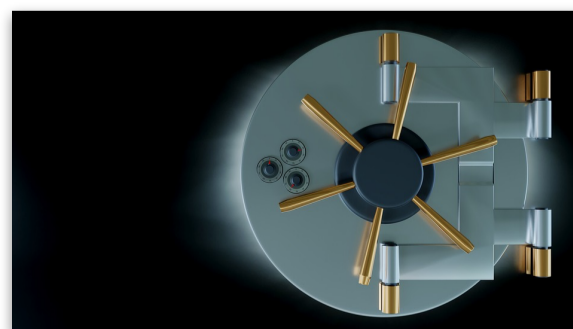
A **NÖVEKEDÉS** csoportja foglalja magába azokat a befektetési lehetőségeket, melyekkel **anyagilag növekedni tud**. Vagyis itt kaptak helyet azok a megoldások, amelyekkel a stratégiai célok kötelező kipipálása után növelni tudja pénzügyi portfóliója értékét, s így építeni tudja életét és egzisztenciáját! Ebbe a csoportba tartozó befektetési lehetőségek:

- ❖ STARLIGHT aktívan menedzselte értékpapírszámla,
- ❖ QUANTO forexkereskedési stratégia,
- ❖ CUBE kriptopénz arbitrázs-kereskedési stratégia.



A **STABILITÁS** csoport pedig azokat a befektetési lehetőségeket tartalmazza, amelyek célja a felépített **vagyon megőrzése, értéken tartása és stabil növelése**. Mindenképpen ez a harmadik csoport, hiszen ehhez már fel kell építeni azt a pénzügyi portfóliót, illetve azokat a vagyonelemeket, amelyek értékmegőrzését biztosíthatják az ebbe a csoportba sorolt lehetőségek. Ebbe a csoportba tartozó befektetési lehetőségek:

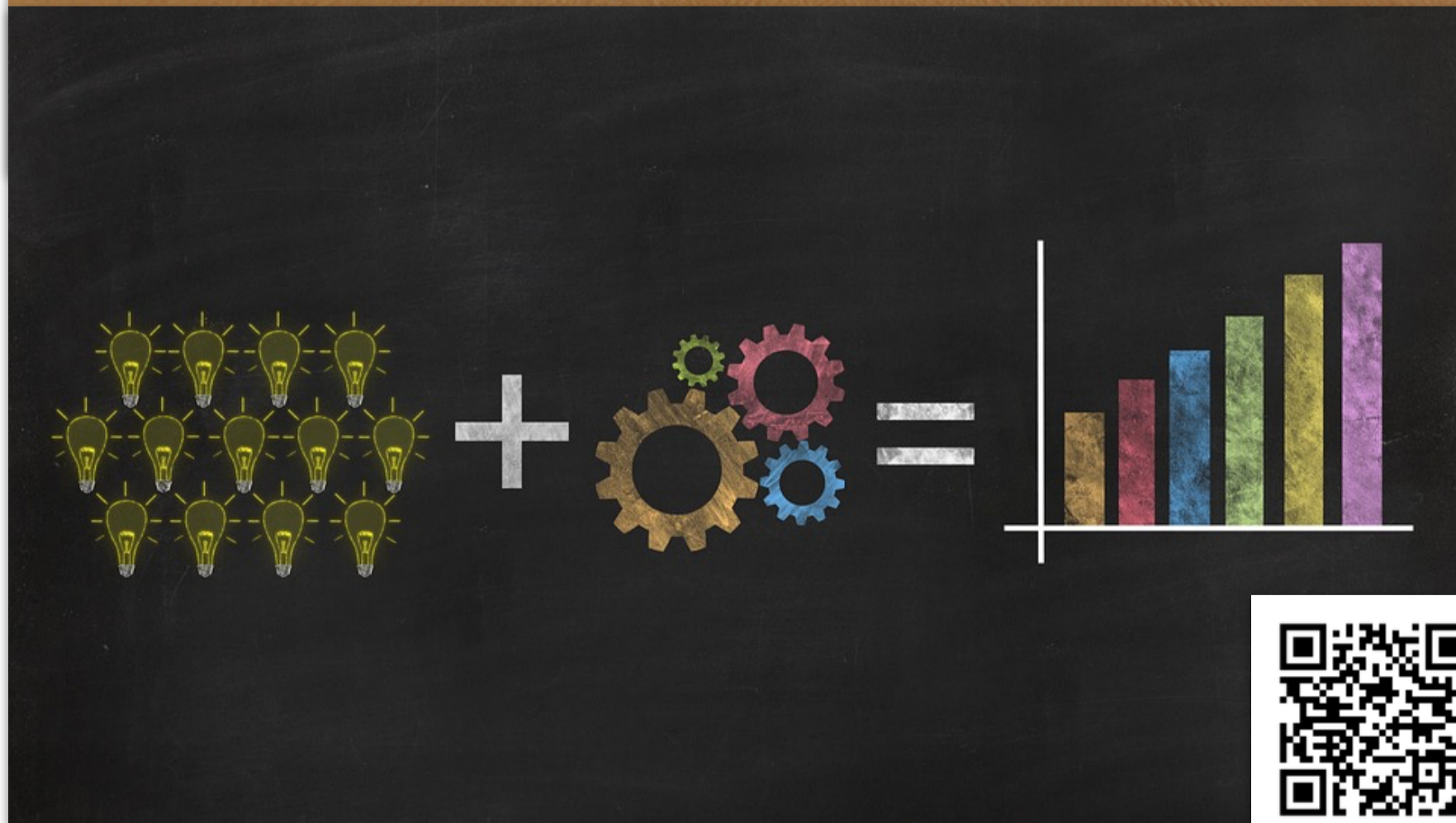
- ❖ A1 ingatlanbefektetési stratégia,
- ❖ AURUM aranybefektetési stratégia,
- ❖ ARTIS műtárgybefektetési stratégia.



Legyen célja a modell felépítése lépésről lépésre, s ezáltal emelje pénzügyei **diverzifikációját**, s ezzel **biztonságát**, s érje el **hatékony** pénzügyi stratégiák segítségével **életcéljait** könnyebben!



Ehhez jelentkezzen egy személyes konzultációra! » info@penz-navigator.hu



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



Szakértői csapatunk tagjai között valamennyi befektetési lehetőségnek megvan a szakértője, akik a teljes pénzügyi piacot képviselik.

Folyamatosan azon dolgozunk, hogy a legjobb pénzügyi szakembereket ajánlhassuk ügyfeleinknek. A javasolt pénzügyi tervezőket, privát bankárokat, tőzsdei vagy biztosítási szakértőket is rendszeresen monitoringozzuk. Rendszerünk és honlapjaink így egy egységes szakmai know-how-t képviselnek, melyet kiválasztott pénzügyi szakemberek használnak.

Mindemellett vannak kiemelt stratégiai partnereink, akik innovatív termékfejlesztésük és ügyfélcentrikus hozzáállásuk miatt érdemelték ki ezt a státuszt. A következő oldalakon őket mutatjuk be röviden.

Kiemelt stratégiai partnereink



Bitcoinképzés

www.bitcoinkepzes.hu

Kezdje itt a Bitcoin-nal és kriptopénzekkel az ismerkedést!

A Bitcoinképzésen mindent megtalál, ami az első lépésekhez szükséges.



bitcoinképzés

Pénz-Akadémia

www.penz-akademia.hu

Alapítvány a pénzügyi kultúra fejlesztéséhez és a gyermekek pénzügyi tudatosságának növeléséhez.

Támogassa munkánkat!



Pénz
AKADÉMIA



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



Generali Csoport



**A GENERALINÁL MINDIG
JÓ KEZEKBEN VAGY**

A **Generali** az egyik legnagyobb biztosító és alapkezelő vállalat a világon. Az 1831-ben alapított vállalatcsoport 50 országban működik. A **Generali Csoport** egyike a vezető európai biztosítótársaságoknak, ázsiai, illetve latin-amerikai jelenléte folyamatosan erősödik. A vállalatcsoport stratégiájának alapja, hogy a Generali **élethosszig tartó partnerként** álljon ügyfelei mellett, értékesítési hálózatának köszönhetően innovatív és személyre szabott megoldásokat kínálva. A Generali Csoport minden egyes stratégiai döntése a fenntarthatóság iránti elkötelezettségen alapul, célja az értékteremtés, valamint egy igazságosabb és ellenállóbb társadalom építéséhez való hozzájárulás.

Hol kezdődik a biztonság? A tervezésnél. Apró lépésekkel készülünk a holnapra, a közeli vagy távolabbi jövőnk fontos állomásaira. És közben tudatosan felkészülünk a váratlan helyzetekre is: megelőzéssel és egy stabil háttér felépítésével. A Generali közössége büszke rá, hogy **hazánkban több mint 1 000 000 ügyfelüket segítik élethosszig tartó partnerként**, hogy életük és álmaik megóvásával biztonságosabb és fenntarthatóbb jövőt építhessenek. A Generali Biztosító dinamizmusával, innovatív termékfejlesztéseivel helytállt az elmúlt évek piaci változásaiban.

Philippe Donnet, Generali Group CEO-ja kiemelte: „A Generali hosszútávú, élethosszig tartó partneri ambíciója az ügyfeleket helyezi minden tevékenységünk középpontjába. Új stratégiánk értelmében ezt az elkötelezettségünket egy még magasabb szintre emeljük, és a Generalit, mint egy **ügyfélközpontú, adatvezérelt innovátort** erősítjük meg.”



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



EQUILOR Befektetési Zrt.



Az EQUILOR Befektetési Zrt., néhány nap különbséggel a hazai tőkepiac, valamint a Budapesti Értéktőzsde újraalakításával egy időben kezdte meg működését. **Professzionális, ügyfélközpontú és személyre szabott, teljes körű befektetési banki szolgáltatást** nyújt már **több, mint 30 éve** belföldi és külföldi értékpapírokkal, valamint devizákkal kapcsolatban magán és intézményi ügyfelek számára. Az Equilor ma 130 milliárd forintot meghaladó ügyfélállományt kezel, és további bővülést tervez a következő években.

Vállalati üzletágával az elmúlt évtizedekben számos jelentős tőzsdei és tőzsdén kívüli **értékpapír kibocsátásban**, szindikált finanszírozás megszervezésében, kockázati és magántőke tranzakcióban, valamint vállalatfelvásárlási ügyletben vettek részt a nemzetközi és hazai gazdasági élet kiemelkedő szereplőinek oldalán.

Munkatársaik **magasan képzett szakemberek**, akik sok esetben akár több évtizedes tapasztalattal foglalkoznak személyre szabottan **portfólió-, alap- és vagyonkezeléssel, private banking** és vállalati pénzügyi tanácsadással.

Az Equilor teljes jogú tagja a budapesti, a varsói és a prágai értéktőzsdének, munkáját, tevékenységét **számos díjjal** ismerték el. Az Equilor MagyarBrands elismerésben is részesült magyar piacon, hazai háttérrel végzett munkájáért. A Budapesti Értéktőzsde szakmai zsűrijének döntése alapján „Az év befektetési szolgáltatója”, „Az év csapata”, valamint „Az év tőzsdei hitelpapír kibocsátás szervezője” díjakat is elnyerte már a korábbi években az Equilor.



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



Concorde Értékpapír Zrt.



A Concorde Értékpapír Zrt. Magyarország vezető független, befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társasága, amely ügyfeleinek értékpapír-kereskedelemmel, elemzéssel, vállalati pénzügyi tanácsadással és tőkepiaci tranzakciók szervezésével, vagyonkezeléssel és befektetési tanácsadással kapcsolatos integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújt. A cég operatív irányításáért a vezérigazgató felelős, a tulajdonos vezetők, akik részvényeiken és opciókon keresztül a társaság harmadát ellenőrzik, a stratégiai irányításért felelősek. A Concorde Értékpapír Zrt. a **Budapesti és a Bukaresti Értéktőzsde**, valamint a **Befektetési Szolgáltatók Szövetségének** tagja.

A Concorde a pénzügyi szolgáltatások pontosan behatárolt területén végzi tevékenységét, így stratégiáját ezen piacok növekedése és fejlődése, illetve ügyfelei igényeinek változása határozza meg. **A Concorde célja, hogy integrált szolgáltatóként az egymással harmonizáló és egymást erősítő üzletágakat és tevékenységeket szervesen fejlessze egységbe, nem célja viszont, hogy tőlük távol eső, és emiatt a filozófiájába nem illeszkedő gazdasági tevékenységekben vegyen részt, függetlenül vélt eredményességüktől.**

A Concorde (a Társaság vezetőin kívüli) tulajdonosai magyarországi pénzügyi befektetők, akik nem vesznek részt a társaság működtetésében, így a cégnek nincs multinacionális vagy hazai pénzügyi szolgáltatói háttere. Ennek az adottságnak számos hátránya van, de ebből származik az előny is: a cég valóban magára van utalva, és **ügyfeleik, illetve más piaci szereplők semmi másért, mint szolgáltatásaik minőségéért és megbízhatóságáért kötnek velük üzletet.**

A Budapesti Értéktőzsde szakmai zsűrijének döntése alapján **„Az év befektetési szolgáltatója”** díjat is elnyerte már a korábbi években többször is.



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



bitcoinkepzés.hu

Bitcoinképzés

www.bitcoinkepzés.hu

Kezdje itt a Bitcoin-nal és kriptopénzekkel az ismerkedést!

A Bitcoinképzésen mindent megtalál, ami az első lépésekhez szükséges.



bitcoinképzés

Bitcoinportal

www.bitcoinportal.co.uk

A Bitcoinkepzés oldala angol nyelven.

Get to know to the basics of bitcoin and the crypto world!



bitcoinportal

Kriptopénzokről érthetően mindenkinek. Ez a bitcoinkepzés.hu, illetve angol nyelvű társoldala, a bitcoinportal.co.uk. A portálok szakmai tartalmát kriptopénz szakértők és pénzügyi szakemberek állították össze, így a bitcoin-ról, a kriptopénzokről és a blokklánc technológiáról szóló általános információk, cikkek és videók mellett konkrét ajánlásokat is megfogalmaznak a kereskedési, bányászati és ICO lehetőségekkel kapcsolatban.

Miben lesz partnere a bitcoinkepzés.hu?

- 🔸 Gyakorlati tapasztalatok megosztása a kriptopénzekkel kapcsolatban.
- 🔸 Konkrét segítség, hogy melyik váltókkal jár a legjobban, hol és hogyan tud kedvezően váltani akár oda-vissza a hagyományos pénzek és a digitális pénzek között.
- 🔸 Összehasonlítás a digitális pénztárcák között, s segítség a választásban. Ha bankkártyát szeretne a tárcájához, arra is talál megoldásokat.
- 🔸 Teljes magyar nyelvű ügyfélszolgálat. Az oldal mögött nemcsak lelkes kriptopénz rajongók állnak, hanem komoly pénzügyi szakemberek, tanácsadók és szakértők is.



KIEMELT STRATÉGIAI PARTNEREINK



Pénz-Akadémia Alapítvány a pénzügyi nevelésért és kultúráért



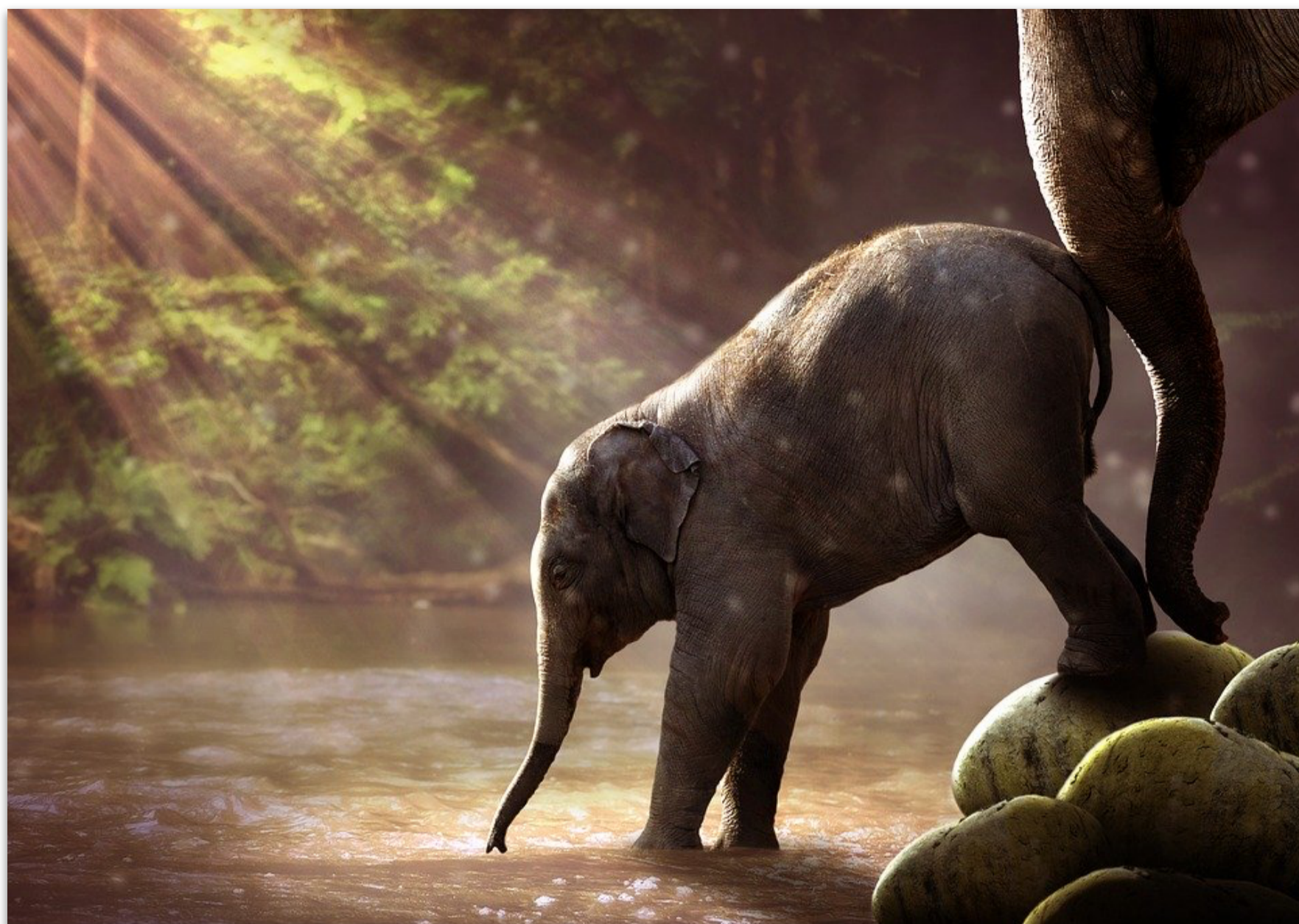
Pénzakadémia Alapítvány:

“Ne halat adjunk gyermekeinknek, hanem tanítsuk meg őket halászni...!”

A Pénzakadémia Alapítvány - melyet független pénzügyi szakemberek hoztak létre - azt a célt tűzte ki maga elé, hogy a **gyermekek pénzügyi nevelésén keresztül** építsen egy új magas szintű **pénzügyi kultúrát** Magyarországon. Ezt a célt úgy lehet megvalósítani, hogy eltérő korosztályoknál eltérő módszereket alkalmaznak. Kisebb gyermekeknél **pénzügyekhez kapcsolódó játékokat** lehet szervezni, a nagyobbaknál pedig fejtörőkkel és **rejtvényekkel** lehet bővíteni a pénzügyi fogalmak tárházát. Ebben azonban az alapítvány mellett nagyon nagy szerepe van a szülőknek, hiszen a hétköznapi életben ők mutatnak példát gyermekeiknek viselkedésükkel, szokásaikkal és pénzügyi döntéseikkel. Ezért fontos a **családi pénzügyi tervezés**, amelynek keretén belül a szülők is tudatosan felismerik, hogy hogyan érdemes kezelniük pénzügyeiket, miért fontos, hogy költségvetést vezessenek avagy pénzügyi stratégiát építsenek fel a hosszabb távon a család előtt lévő élethelyzetekre felkészülve.

Támogassa Ön is az alapítvány céljait és munkáját! » info@penz-akademia.hu





LEGYEN ÖN IS ÜGYFELÜNK!



Miért érdemes velünk intézni pénzügyeit?

**Befektetési
lehetőségek**
powered by
Pénz-Navigátor



PÉNZ-NAVIGÁTOR
elemzés - tervezés - szaktanácsadás

- ❖ Egy kézből kap egy **komplett pénzügyi szakértői csapatot**.
- ❖ Szakmai koncepciónk a **pénzügyi elemzés - tervezés - szaktanácsadás** hármas egységére épül.
- ❖ A pénzügyi elemzés során egy **komplex analízis** készül, melyben díjmentesen felülvizsgáljuk régi pénzügyi konstrukcióit is.
- ❖ A pénzügyi tervezés során **komplex terv és kalkulációk** készülnek céljai eléréséhez.
- ❖ A pénzügyi szaktanácsadás során független szakembereink nem egy pénzintézetet képviselnek, hanem **objektíven** tudnak válogatni a szolgáltatók közül.
- ❖ Csapatunkban olyan **specialistákkal** dolgozunk, akiknek olykor **több évtizedes múltjuk** van egy-egy szakterületen.
- ❖ **Egységes szakmai know-how** alapján kidolgozott **komplex befektetési stratégiák**.
- ❖ A kiválasztott pénzügyi stratégiák **teljeskörű adminisztrációját** üzleti partnereink elvégzik, s mivel egyeztetett időpontokkal dolgozunk, így kizárólag Önre fókuszálunk, s megkíméljük a sorban állásoktól.
- ❖ **Folyamatos kapcsolattartással** ügyfeleinkkel hosszú távú üzleti kapcsolat felépítése a cél. Online eszközökkel, hírlevelekkel és a közösségi médián keresztül, ill. természetesen offline módon, telefonon és személyesen is tartjuk a kapcsolatot ügyfeleinkkel.

Tartozzon Ön is elégedett ügyfeleink közé! » info@penz-navigator.hu



LEGYEN ÖN IS ÜGYFELÜNK!



Miért érdemes velünk intézni pénzügyeit?

**Befektetési
lehetőségek**

powered by
Pénz-Navigátor



PÉNZ-NAVIGÁTOR

elemzés - tervezés - szaktanácsadás

„Azt hittem a Pénz-Navigátor ugyanúgy dolgozik, mint a többi pénzügyi tanácsadó cég. Ez a sztereotípiá az első találkozás alkalmával megdőlt. Szakértelmük meggyőző és megoldás-orientált.”

- B. Gábor, ügyvezető

„Ha változtatni szeretnénk az életünkön, első lépés a céljaink meghatározása. Akár pénzügyekről, akár magánéletről vagy akár karrierről is szóljon ez, mindenképp stratégiát kell felépítenünk! Hosszú távú pénzügyi stratégia felépítéséhez ajánlom a Pénz-Navigátor csapatát. Precízek, naprakészek, megfelelő szakmai háttérrel rendelkeznek!”

- H. Péter, vállalkozó

„A Pénz-Navigátor szakemberei megmutatták nekem, hogy mekkora előny a teljesen független háttér a pénzügyekben. Megtakarításaim így több pénzintézetbe kerültek elhelyezésre, mely a biztonságot is növeli. Külön kiemelném az átlag feletti szakmaiságot, illetve hogy az összegek elhelyezése óta is folyamatos a kapcsolattartás! Ez utóbbi számomra nagyon fontos, mert máshol tapasztaltam már ennek az ellenkezőjét is...”

- Dr. B. Imre, állatorvos

Ismerje meg rendszerünket személyesen is, s tudja meg, hogyan lehet nálunk Prémium vagy VIP ügyfél!

Tartozzon Ön is elégedett ügyfeleink közé! » info@penz-navigator.hu



TARTOZZON ÜZLETI PARTNEREINK KÖZÉ!



Miért érdemes velünk együttműködni?



Ha Ön vagy ismerőse pénzügyekkel foglalkozik, akkor vegye fel velünk a kapcsolatot, s nézzük meg, hogyan tudunk üzletileg - mindenki számára - sikeresen együttműködni!

Pénzügyi tanácsadóként több ezer ügyféllel történt beszélgetés során azt tapasztaltuk, hogy

- ❖ az ügyfelek arra vágnak hogy egy **független szakember holisztikus szemléletmóddal** segítsen átlátni a pénzügyeket,
- ❖ az ügyfelek arra vágnak, hogy **stratégiát építsenek fel, s megoldásokat** kapjanak, ne pedig pénzügyi konstrukciókat és termékeket “vásároljanak”.

Mindezek mellett pedig azt is tapasztaltuk, hogy a pénzügyi piacokon dolgozó **tanácsadók többsége erre önállóan nem képes**, s inkább üzletkötőként dolgozik, s termékeket értékesít. Általában szakmailag egy területet ismernek, s nem képesek komplex tervezésre és objektív szemléletmódra.

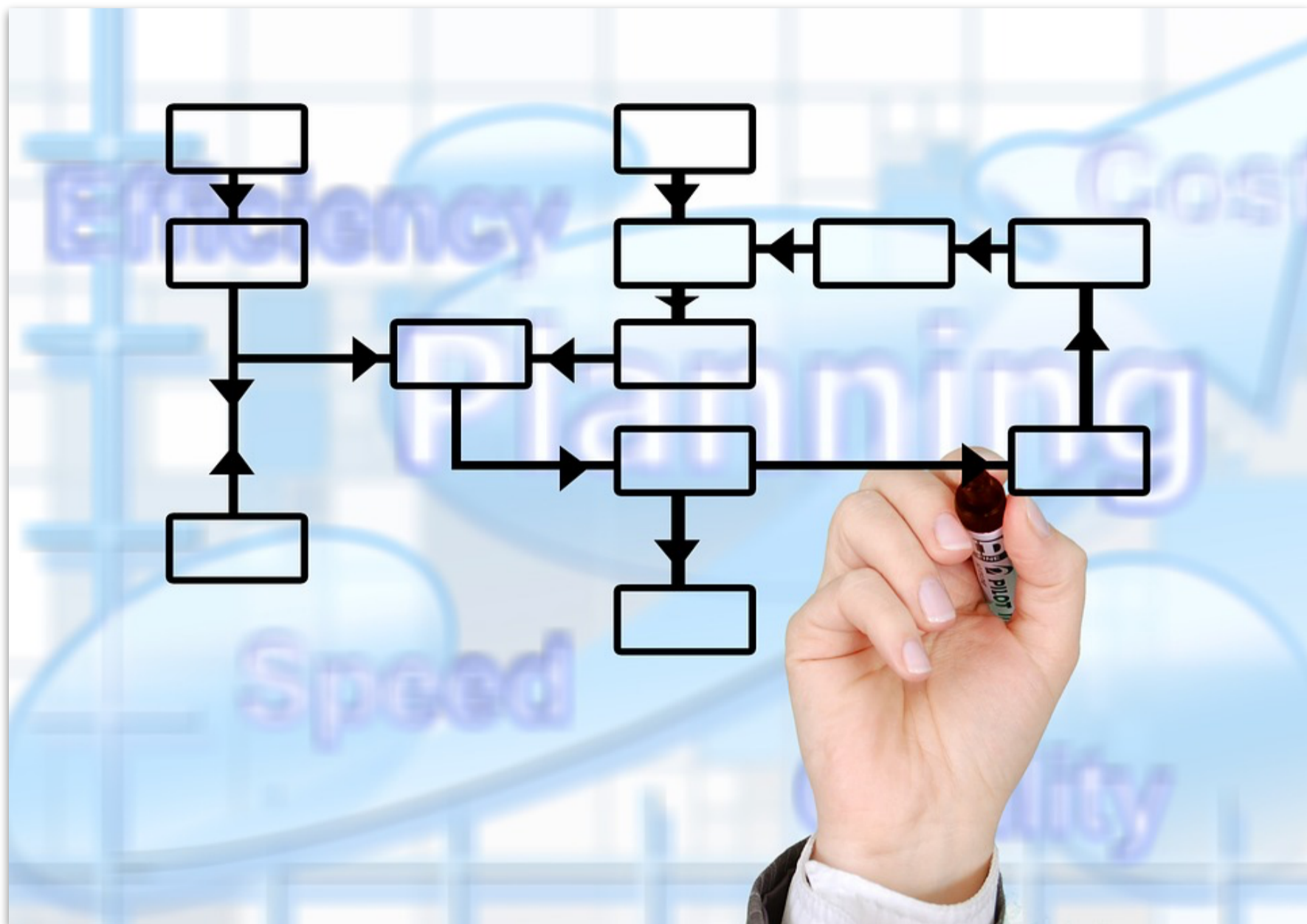
Ha Ön vagy ismerőse sikeres egy bank, biztosítótársaság vagy befektetési brókercég értékesítőjeként, tanácsadójaként, akkor higgye el, a mi - hosszú évtizedek alatt felépített - szakmai know-how-nk, online és offline eszközeink, rendszereink használatával **még sikeresebb lehet!**

Tartozzon Ön is sikeres üzleti partnereink közé! » info@penz-navigator.hu





Miért érdemes velünk együttműködni?



- ❖ Lehet olyan együttműködő üzleti partnerünk, aki megtartja az eddigi “praxisát”, megbízási szerződését és ügyfeleit, vagyis **megtartja a teljes önállóságát**. E mellett pedig szakmailag együtt dolgozik velünk bizonyos területeken, s használja eszközeinket, szakmai know-how-nkat (weboldalaink, komplex online pénzügyi analízis, kalkulátoraink, befektetési stratégiáink stb.).
- ❖ Lehet olyan üzleti partnerünk is, aki **teljes mértékben integrálódik** a mi rendszereinkbe, így minden olyan előnyt élvezhet, amit mi már kiharcoltunk a pénzintézeteknél. **Szinergiában működünk**, vagyis szakértőink egy-egy területen rendelkeznek kiemelkedő szaktudással, de rendszerünk révén az ügyfelek teljes körű pénzügyi kiszolgálást kapnak.

Tartozzon Ön is sikeres üzleti partnereink közé! » info@penz-navigator.hu



ÖSSZEGZÉS



Innovatív pénzügyi gondolkodásmód: penz-navigator.hu



1. Pénzügyi elemzés
2. Pénzügyi tervezés
3. Pénzügyi szaktanácsadás

Pénzintézetektől független gondolkodásmódunk nem termékek értékesítésére épül, hanem **tudatos pénzügyi stratégiák felépítésére**. Innovatív pénzügyi gondolkodásmódunk alapja a **tudatosság és az élettervezés**.



Komplex online pénzügyi analízis: alys.hu



ALYS
www.alys.hu
Magyarország egyik legkomplexebb személyes pénzügyi elemző felülete.
Készítsen önállóan egy analízist!

A Pénz-Navigátor elkészítette Magyarország egyik legkomplexebb személyes pénzügyi elemző felületét. Kalkuláljon, hogy mik az Ön számai, s így látni fogja, hogy hogyan építse fel saját pénzügyi rendszerét Önnek optimálisan!

Az analízist önállóan elkészítheti akár egészben, akár részletekben, s utána az elkészült elemzés az Ön válaszaival, s a felületen elérhető szakmai tartalmakkal, statisztikákkal együtt pillanatok alatt megérkezik az email címére!

Ne késlekedjen, hiszen ezzel óriási lépést tesz pénzügyei áttekintésére és összegzésére!

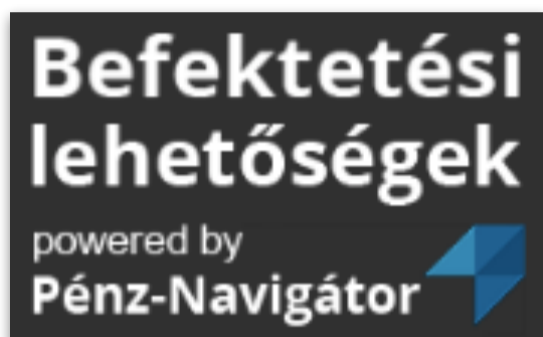
Keresse fel az analízis oldalát! » alys.hu

ÖSSZEKÉPZÉS



Holisztikus pénzügyi portfólió: befektetesilehetosegek.hu

Pénzügyi szakértők által felépített **komplex modell**, amely célul szolgálhat az élettervezés és a hosszú távú pénzügyi portfólió kialakítása során. **3 csoportból** álló teljes rendszer **9** egymástól jelentősen **különböző befektetési stratégiával**.



Stratégia



PAJZS egészségbiztosítási stratégia




GOLDEN AGE nyugdíjstratégia



LIFESTART életkezdési stratégia


Növekedés



STARLIGHT értékpapírszámla




QUANTO Forexkereskedés




CUBE kriptokereskedés


Stabilitás



A1 ingatlanbefektetési stratégia

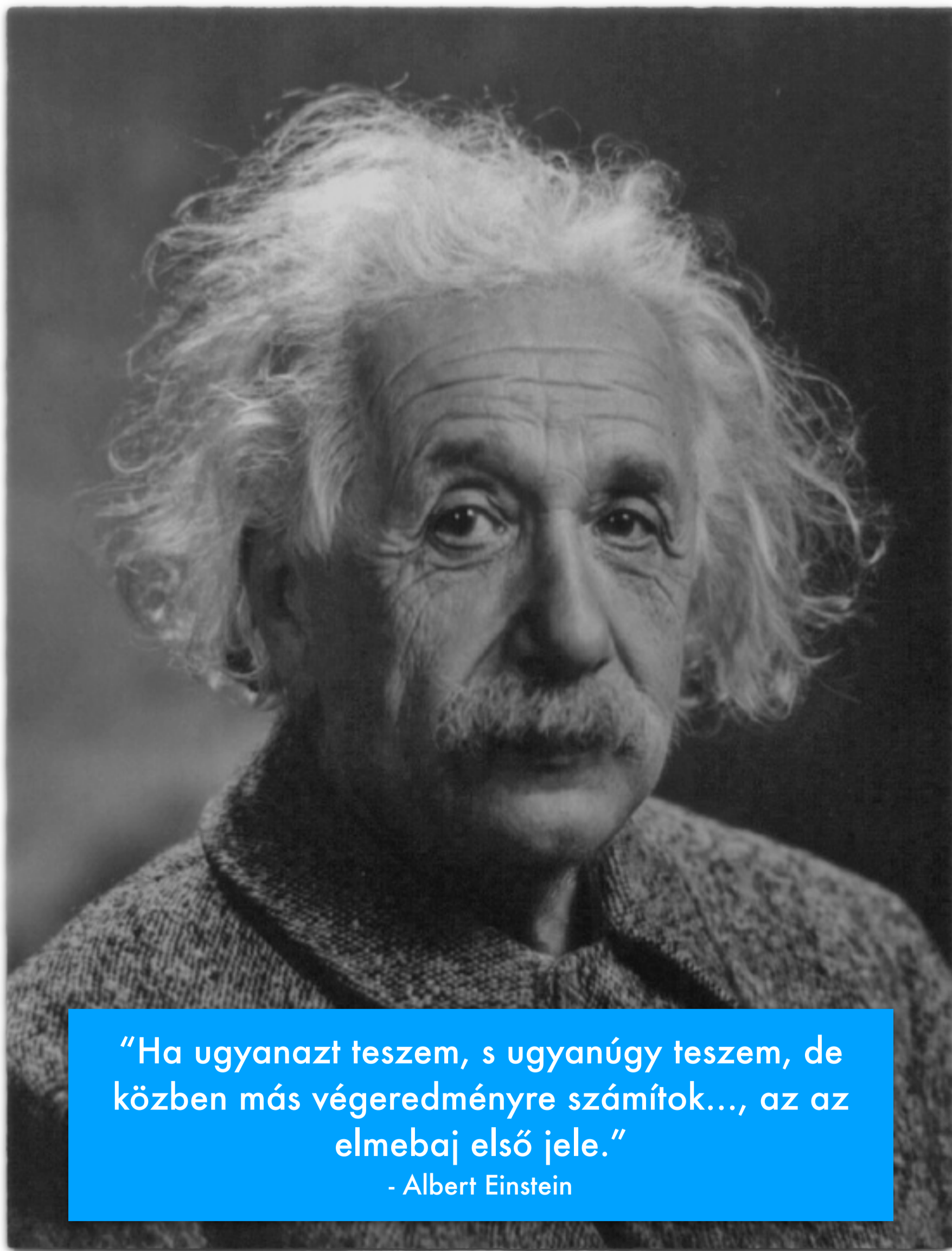


AURUM aranybefektetési stratégia



ARTIS műtárgybefektetési stratégia





“Ha ugyanazt teszem, s ugyanúgy teszem, de közben más végeredményre számítok..., az az elmebaj első jele.”

- Albert Einstein

UTÓSZÓ



Köszönjük, hogy végignézte az "Innovatív pénzügyi gondolkodásmód" c. kiadványunkat!



Sági Péter

Ahogy a köszöntőben írtuk, célunk olyan gyakorlati pénzügyi ismeretek és koncepciók átadása, amelyek egy kis odafigyeléssel és következetességgel bárki által követhetők. Ezek mögött évtizedes szakmai tapasztalatok állnak, így Ön is bátran követheti a kiadványban bemutatott módszereket és stratégiákat. Remélem, hogy végigolvasva a kiadványunkat ezt nem csak mi gondoljuk így, hanem Ön is egyetért ebben! Ha csak tizedannyi időt töltött el ennek az átfogó tanulmánynak az olvasásával és átnézésével, mint amennyit mi eltöltöttünk azzal, hogy ezt összeállítsuk Önnek, akkor már sokkal többet tett a jövőbeli anyagi meggazdagodása és pénzügyeinek a tudatos kezelése érdekében, mint a magyar átlag.

Ehhez szívből gratulálok Önnek!

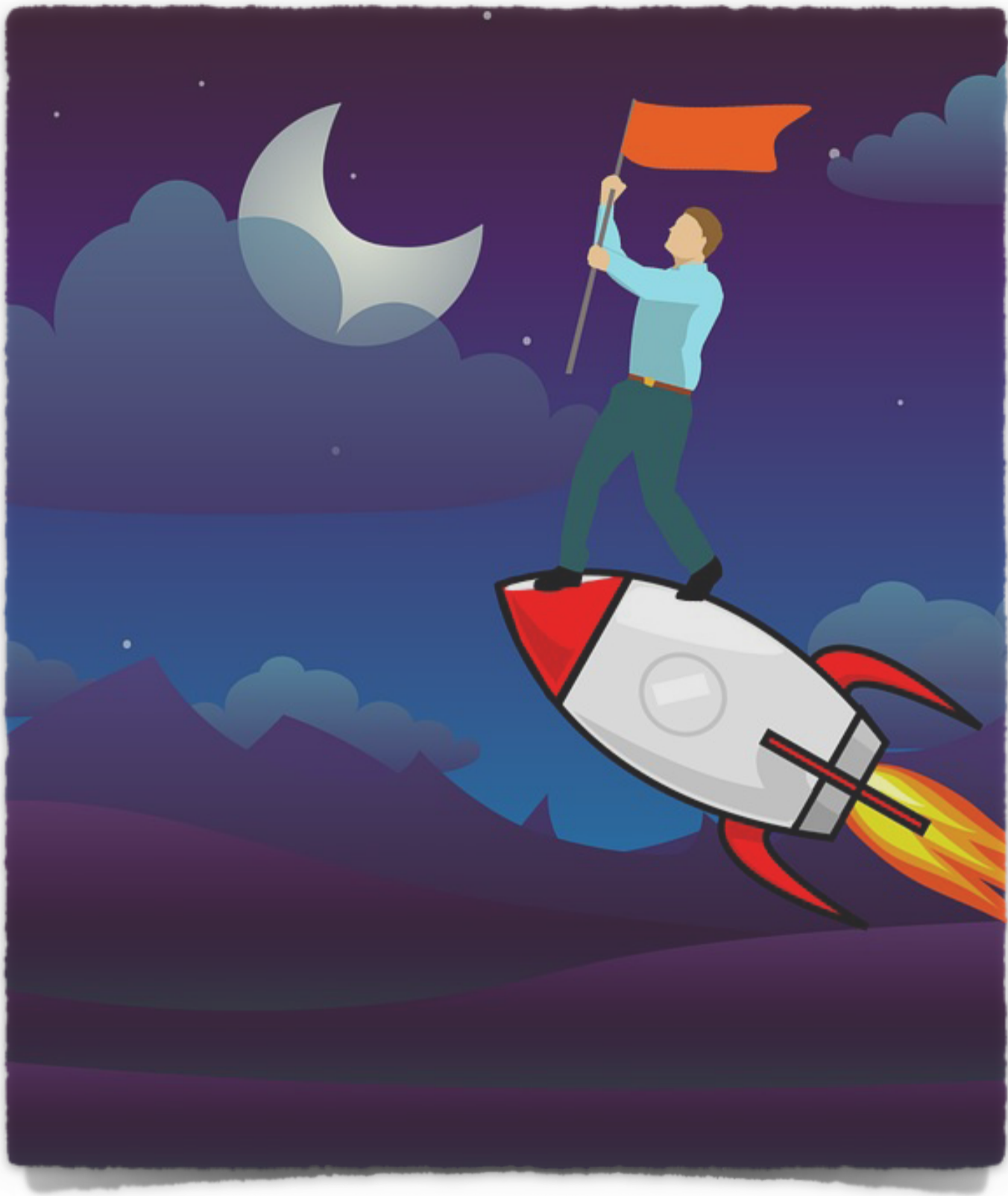
“Ha ugyanazt teszem, s ugyanúgy teszem, de közben más végeredményre számítok..., az az elmebaj első jele.” - mondta Albert Einstein. Így ha nem elégedett jelenlegi pénzügyeivel, akkor változtatnia kell pénzügyi szokásain és megoldásain. Ehhez tanulmányunk végigolvasása azonban nem elegendő, hiszen nem elég elméletben ismerni ezeket a koncepciókat, hanem meg kell tenni az első lépést a gyakorlatban is, ha profitálni is szeretne belőlük. Konkrét eszközeinket, módszereinket és a bemutatott befektetési stratégiákat azonnal el tudja kezdeni használni a gyakorlatban is. Ehhez szakértő kollégáink állnak a rendelkezésére, hogy kézen fogva Önt örömmel végigvezessék komplex rendszereink bejáratott útjain. Erre manapság óriási szükség is van, s így nem fog elveszni jelenlegi marketing-orientált világunk pénzügyi útvesztőiben!

Bízom benne, hogy kiadványunk áttanulmányozása csak a kezdet, s utána szakértőink segítségével elindulunk együtt egy közös úton a tudatos pénzügyek segítségével egy biztosabb és anyagilag gazdagabb jövő felé!

Vegye fel a kapcsolatot szakértőinkkel, kalandra fel!

» info@penz-navigator.hu

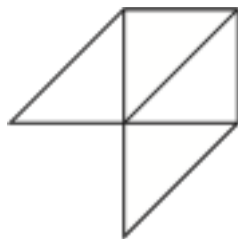




PÉNZ-NAVIGÁTOR



elemzés - tervezés - szaktanácsadás



Copyright © Sunrise Capital Kft.

Felelős kiadó: Sunrise Capital Kft., 2020

Kapcsolat: info@penz-navigator.hu



Minden jog fenntartva. Jelen kiadványt vagy annak részleteit tilos reprodukálni, adatrendszerben tárolni, bármely formában vagy eszközzel - elektronikus, fényképes úton vagy más módon - a kiadó engedélye nélkül közölni.

All rights reserved.

Tudnia kell, hogy a kiadványban megjelenő információk, tájékoztatók **nem minősülnek üzleti ajánlatnak, befektetési tanácsnak vagy ajánlásnak**. A leírások **edukációs céllal** készültek. A feltüntetett múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőre nézve. Ha ilyen adatokat lát, azok a saját befektetéseinkből származnak, amivel nagyon elégedettek vagyunk, ezért szívesen megosztjuk Önnel is. A befektetési ügyletek kockázattal rendelkeznek, esetükben nincs sem tőke-, sem hozamgarancia. Befektetési stratégia választását követően **tájékozódjon alaposan** az adott ügyletben kiválasztott pénzügyi konstrukciók hivatalos közvetítőjétől **a szerződés(ek) paramétereiről**. Pénzügyi közvetítés és szerződéskötés csak így történhet, mi ezt a helyzetet szeretnénk megfelelően előkészíteni, s stratégiáinkkal edukálni Önt. De a stratégiák ismerete csak kiegészítheti, s nem helyettesítheti a folyamat végén kiválasztott konstrukció szerződéses feltételeit. **Tájékozódjon körültekintően!**

