



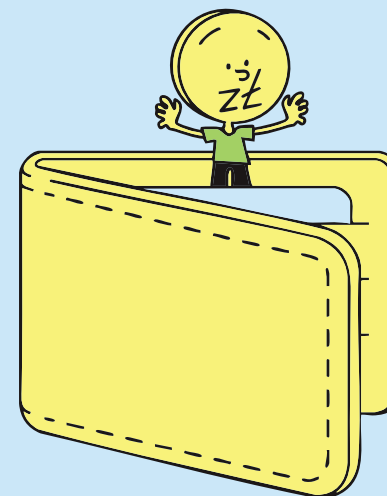
Czym jest Finax:

- Jesteśmy robo-doradcą. Zarządzamy inwestycją w zautomatyzowany sposób, z unikalnym rebalansingiem.
- Nasz algorytm pomoże Ci dopasować strategię inwestycyjną do Twoich preferencji, celów i możliwości.
- Dzięki funduszom ETF, inwestujesz pasywnie w szeroki, zdywersyfikowany portfel.
- ETF-y to tańsza wersja funduszy inwestycyjnych, za pomocą której możesz naśladować zarówno lokalne, jak i globalne rynki.
- Przez cały czas masz dostęp do swojej inwestycji poprzez aplikację mobilną lub stronę internetową.
- Jako pierwsi w Europie oferujemy Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny, który umożliwia inwestowanie bez podatku**.

* Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nie udziela porady inwestycyjnej, rekomendacji, analizy inwestycyjnej, oferty sprzedaży ani nie zachęca do złożenia oferty nabycia jakiegokolwiek instrumentu finansowego wchodzącego w skład niniejszego Portfela lub dokonania na tej podstawie jakiegokolwiek inwestycji. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nie dokonuje oceny instrumentów finansowych wchodzących w skład niniejszego Portfela, ani też nie weryfikuje sytuacji prawnej, majątkowej, finansowej i gospodarczej jego twórcy. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne decyzje inwestycyjne w instrumenty finansowe wchodzące w skład niniejszego Portfela. Zwraca się uwagę inwestorów dokonujących inwestycji w instrumenty finansowe oferowane przez podmioty z siedzibą poza terytorium Polski, że w przypadku podmiotów zagranicznych czynniki ryzyka, związane z samą inwestycją jak i działalnością emitenta/wystawcy/ofującego, nie powinny być utożsamiane jedynie z ryzykami charakterystycznymi dla podmiotów podlegających przepisom prawa polskiego. Z racji różnic w krajowych systemach prawnych, podmioty zagraniczne mogą podlegać innym przepisom nie tylko w zakresie regulacji korporacyjnych czy przepisów podatkowych, lecz również w zakresie np. postępowania upadłościowego, naprawczego lub likwidacyjnego, jak też innych postępowań o podobnym charakterze. Zwraca się uwagę, że wskazane wyżej okoliczności winny być brane pod uwagę każdorazowo przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych dotyczących instrumentów finansowych oferowanych przez podmioty zagraniczne. Decyzje takie powinny być poprzedzone każdorazowo analizą informacji dotyczących sytuacji prawnej, finansowej, majątkowej i gospodarczej emitenta/wystawcy/ofującego oraz informacji dotyczących danych instrumentów finansowych, udostępnionych do publicznej wiadomości zgodnie z obowiązującymi ją przepisami, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk wynikających z odmienności prawnych i organizacyjnych obowiązujących w państwie siedziby lub państwie rejestracji danego podmiotu.

** Po spełnieniu warunków ustaw podatkowych. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości. Na wysokość emerytury mają wpływ przepisy podatkowe obowiązujące w miejscu zamieszkania.

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Ten materiał ma charakter marketingowy.
Materiał wydano we wrześniu 2025 r.



Złoty Portfel

Inwestuj w polską gospodarkę
z największym robodoradcą w Polsce

Bez ryzyka walutowego,
już od 50 złotych

Inwestuj lokalnie,
Inwestuj po polsku

powered by





Czym jest Złoty Portfel

To pierwszy oferowany przez robodoradcę portfel oparty na lokalnych instrumentach i denominowany w polskim złotym. Umożliwia jeszcze większą dywersyfikację, brak ryzyka walutowego i wspieranie rodzimej gospodarki.

To produkt stworzony z myślą o polskich klientach, który powstał przy współpracy z Beta ETF i przy wsparciu Giełdy Papierów Wartościowych*.

Już od 50 złotych

50 złotych wystarczy, by inwestować w Złoty Portfel. To nawet 70x mniej niż w przypadku samodzielnego zakupu!

Inwestowanie z robodoradcą

Korzystasz ze wszystkich atutów robodoradcy: automatyzacji inwestycji, rebalansingu, rozbudowanej dywersyfikacji, elastyczności i prostoty.

Brak ryzyka walutowego

Całkowita eliminacja ryzyka walutowego, istotnego zwłaszcza dla inwestorów na krótki termin oraz budujących swoją rezerwę finansową.

Wsparcie polskiej gospodarki

Złoty Portfel złożony został z funduszy polskich akcji i obligacji skarbowych z domieszką zabezpieczonych względem złotej akcji zagranicznych.

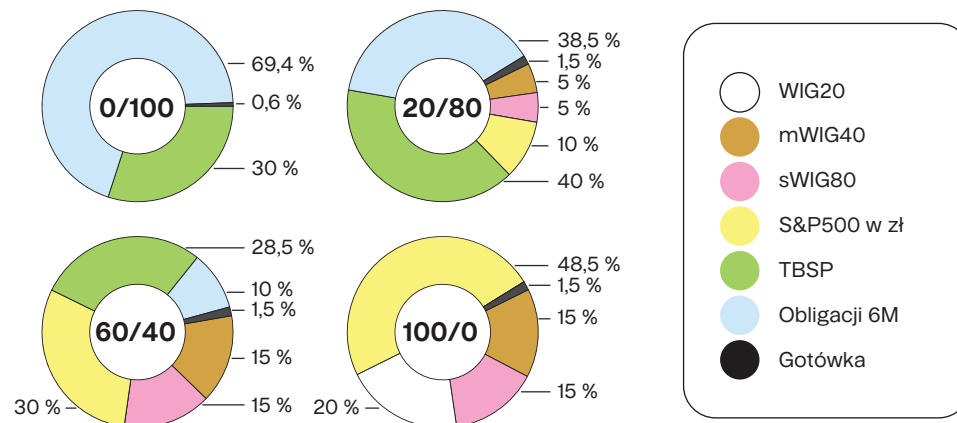
4 różne warianty

Algorytm Finax pomaga wybrać ten o najbardziej odpowiednim poziomie ryzyka.

Jedna, prosta opłata dla Finax

Jesteś w transparentny sposób informowany o kosztach, strategii inwestycyjnej, ryzyku, zwrotach i świadczeniach emerytalnych.

Udział funduszy BETA ETF w portfelach



Finax pomaga dopasować portfel do klienta i jego celu. Im więcej obligacji znajduje się w portfelu, tym niższy jest jego poziom ryzyka, ale też niższy potencjalny zysk oferuje. I na odwrót, im większy udział akcji, tym wyższy potencjalny zysk, ale też wyższy poziom ryzyka.

Bonus - świadczenie dodatkowe od BETA ETF

Po przekroczeniu w poszczególnych ETF-ach wartości 1 mln zł aktywów łącznie przez naszych klientów, możesz otrzymać zniżkę w opłacie za zarządzanie Beta ETF. To koszty, które standardowo zawarte są w wartości funduszy Beta ETF. Efekt zobaczysz w wartości portfela, która będzie wyższa od notowań ETF-ów na GPW o wartość tej zniżki (świadczenia dodatkowego). Na koniec lipca 2025 r. klienci Finax mają już maksymalne świadczenie dodatkowe we wszystkich portfelach, z wyjątkiem 100/0, gdzie bez świadczenia pozostaje jedynie ETF na WIG20.

Jak otworzyć Złoty Portfel?



Wejdź na
zlotyportfel.pl