



WealthSolutions



Whisky

portfel indywidualny

KARTA INFORMACYJNA



Wstęp

Szkocka whisky jest znana i doceniana przez koneserów i kolekcjonerów na całym świecie. To prawdziwa duma Szkotów i jeden z symboli całego kraju. Najlepsze trunki z tej górzystej krainy są również symbolem prestiżu, a popyt na nie ciągle rośnie niezależnie od szerokości geograficznej. Nic więc dziwnego, że ten tak pożądaný napój z czasem znacznie zyskuje na wartości. Dzięki temu może być doskonałą inwestycją, której wyniki nie są w żaden sposób związane z instrumentami rynku finansowego.

Portfel Indywidualny Whisky to wyjątkowa okazja zakupu najlepszych szkockich whisky, wybranych przez doświadczonych ekspertów Wealth Solutions, lidera inwestycji w alkohole na polskim rynku. To szansa na wysokie zyski niezależnie od koniunktury na rynkach finansowych.

Zapraszamy do świata najlepszych inwestycji alternatywnych!

Dlaczego warto zainwestować w Portfel Indywidualny Whisky?

- Szansa na zyski przynajmniej kilka razy **wyższe niż na lokacie bankowej**
- **Skonstruowany przez ekspertów portfel inwestycyjny**, złożony z trunków wielu destylarni
- **Ograniczona liczba butelek** przy popycie ze strony konsumentów to podstawa wzrostu cen
- **Inwestycja w fizyczne obiekty**, których wycena jest niezależna od sytuacji na rynku finansowym

W co inwestujemy?

Od ponad 500 lat światowym centrum produkcji najlepszych gatunków whisky jest Szkocja. Działa tam obecnie ponad 100 destylarni, które eksportują rocznie whisky za ok. 3,5 mld funtów. Szacuje się, że na terenie Szkocji leżakuje ok. 20 milionów beczek whisky. Część z nich pochodzi z destylarni, które od lat nie prowadzą już działalności. Jednocześnie liczba najstarszych whisky z renomowanych destylarni systematycznie spada co sprzyja wzrostom ich cen.

Nie każda whisky może być przedmiotem inwestycji. Do portfeli inwestycyjnych Klientów Wealth Solutions trafiają wyłącznie **szkockie whisky single malt**. Wyjątkowy proces produkcji zapewnia im unikalne walory smakowe co sprawia, że są najbardziej poszukiwane przez koneserów i kolekcjonerów. W efekcie, ceny najlepszych trunków systematycznie rosną osiągając, w przypadkach najrzadszych egzemplarzy, bardzo wysokie poziomy. Według Scotch Whisky Association najwyższa cena jaką zapłacono za butelkę szkockiej whisky to 228 tys. funtów brytyjskich.

Whisky single malt - nie stanowi mieszanki wielu destylatów, jak zdecydowana większość whisky dostępnych na rynku. Jest produkowana przez jedną, konkretną destylarnię. Wytwarzana z jednego konkretnego rodzaju słoju jęczmiennego, suszonego najczęściej na paleniskach torfowych. Whisky jest poddawana destylacji w specjalnych miedzianych kotlech tzw. alembikach. Trunek leżakuje następnie (przynajmniej trzy lata) w dębowych beczkach po sherry, porto lub bourbonie.



Rynek szkockiej whisky – fakty

- **22 proc.** – wzrost eksportu szkockiej whisky w pierwszym półroczu 2011 r.
- **USA, Francja, Hiszpania, Singapur, RPA** – najwięksi odbiorcy szkockiej whisky
- **1500 proc.** – tyle w ciągu ostatnich 3 lat wzrosła wartość butelki whisky Port Ellen (butelkowana na Islay Festival 2008, dest. 1981, cask 1301)
- **7900 proc.** – tyle w ciągu ostatnich 20 lat wzrosła wartość butelki whisky Macallan Royal Marriage 1981
- **6054 proc.** - tyle w ciągu ostatnich 18 lat wzrosła wartość butelki whisky Black Bownmore 1964 1st edition
- **108** – liczba destylarni, które mają licencję na produkcję szkockiej whisky

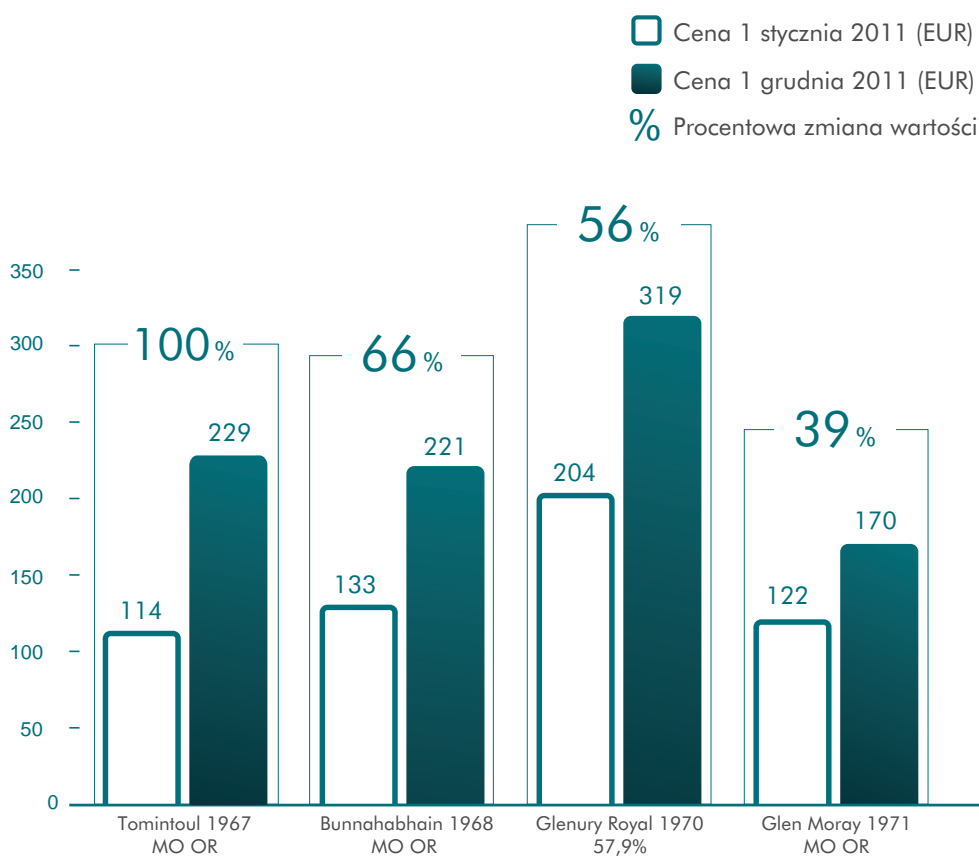
Doświadczenie Wealth Solutions

Wealth Solutions jest jedyną w Polsce instytucją zajmującą się profesjonalnym doradztwem przy inwestowaniu w whisky. W 2010 r. Klienci Wealth Solutions mieli okazję uczestniczyć w tworzeniu prestiżowej kolekcji **Whisky MO OR** przygotowanej przez firmę Whisky Investments B.V. z Holandii. W ramach tej kolekcji zabutelkowane zostały 53 beczki najlepszych szkockich whisky, które obecnie są oferowane konsumentom na rynku europejskim. Wartość aktywów Klientów Wealth Solutions ulokowanych w whisky to równowartość **8,6 mln zł**. W portfelach inwestycyjnych Klientów znajduje się ponad **11 000 butelek 290 rodzajów whisky**.



Wyniki historyczne

Stopy zwrotu z wybranych gatunków whisky znajdujących się w portfelach inwestycyjnych Klientów Wealth Solutions.



*zastrzeżenie – niniejsze trunki stanowią jedynie przykład whisky, których wartość w ostatnich latach wzrosła, portfele mogą zawierać w/w whisky, jeśli Zarządzający pozytywnie oceni ich potencjał w momencie zakupu do portfeli.



Zarządzający

Krzysztof Maruszewski jest związany z rynkiem inwestycji alternatywnych od 2006 r. Jest absolwentem programu MBA Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. Oprócz inwestycji w wino Krzysztof Maruszewski specjalizuje się w doradztwie przy zakupach dzieł sztuki i inwestycjach w inne aktywa kolekcjonerskie np. znaczki pocztowe lub autografy. Krzysztof Maruszewski zarządza największym portfelem alkoholi inwestycyjnych na polskim rynku.

Zasady Inwestycji

- Minimalna kwota: 5 000 EUR
- Rekomendowany okres: 3 - 5 lat
- Możliwość wyjścia w dowolnym momencie
- Koszty związane z inwestycją:
 - Opłata wstępna* (tabela opłat)
 - Opłata za zarządzanie 2,5%* rocznie (liczona od kwoty wydanej na zakup whisky).

Kwota inwestycji (EUR)	Opłata wstępna (%)*
od 5 000 do 9 999	15,0
od 10 000 do 14 999	13,5
od 15 000 do 19 999	12,0
od 20 000 do 24 999	11,0
od 25 000 do 29 999	10,0
od 30 000 do 39 999	9,0
od 40 000 do 49 999	8,5
powyżej 50 000	8,0

*opłaty będą powiększone o podatek VAT w wysokości 23%

Zyski osiągnięte przy sprzedaży whisky zgodnie z obowiązującymi przepisami są zwolnione od podatku dochodowego pod warunkiem, że whisky zostanie sprzedane nie wcześniej niż po upływie sześciu miesięcy od dnia zakupu.





Wealth Solutions S.A.

ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa
tel: 22/ 378 99 50, fax: 22/ 378 99 51
www.wealth.pl, kontakt@wealth.pl

Wyłączenie odpowiedzialności

Wealth Solutions S.A. oraz Wealth Solutions London Ltd dokładają najwyższej staranności, aby usługi były przez nie świadczone rzetelnie, jednak w żaden sposób nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani osiągnięcia określonych wyników w przyszłości. Uczestnik musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków, za co Wealth Solutions S.A. ani Wealth Solutions London Ltd nie będą ponosić odpowiedzialności. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od cen obowiązujących w dniu nabycia i zbycia zakupionych produktów inwestycyjnych, od poziomu pobranych opłat, kursów walut oraz innych obciążeń dochodów z inwestycji, o ile takie wystąpią. Podane wyniki historyczne mają wyłącznie charakter informacyjny - nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych lub zbliżonych wyników w przyszłości, a podjęcie decyzji inwestycyjnej w oparciu o nie nie może stanowić podstawy do kierowania roszczeń przeciwko Wealth Solutions S.A. oraz Wealth Solutions London Ltd. Ceny aktualne na dzień przygotowania oferty.