



WealthSolutions

Wino

portfel indywidualny

KARTA INFORMACYJNA





Wstęp

Proponujemy Państwu inwestycję polegającą na fizycznym nabywaniu skrzynek wina, które następnie są przechowywane w profesjonalnych warunkach do momentu sprzedaży. Skupiamy się na winach bordoskich z najlepszych roczników ostatnich trzech dekad. Zarządzający, kierując się opiniami krytyków winnych oraz własnym doświadczeniem, wybiera do portfela **wina wysoko cenione, z dużym potencjałem wzrostu, charakteryzujące się długim okresem starzenia**. Ograniczona podaż i rosnące zainteresowanie ze strony konsumentów i kolekcjonerów przekładają się na stabilny wzrost cen zakupionych trunków.

Dlaczego warto zainwestować w Portfel Indywidualny Wino?

- **Unikalna okazja nabycia win najlepszych z najlepszych**
Skupiamy się na najwyższej ocenionych rocznikach win bordoskich począwszy od lat 80-tych, czyli początku bezprecedensowego prosperity na rynku wina
- **Możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych stóp zwrotu**
Proponujemy inwestycję w trunki, które historycznie zyskiwały średnio od 30 do 70% rocznie. Ograniczona podaż i bieżąca konsumpcja sprzyjają stałemu wzrostowi cen
- **Możliwość wyjścia z inwestycji przed okresem rekomendowanym**

Aktualna sytuacja rynkowa

Wina z rocznika 2009 oraz 2010 – powszechnie uznane za znakomite – weszły do prestiżowej grupy trunków, które każdy kolekcjoner oraz konsument powinien posiadać w swojej piwnicy. Obecnie obserwujemy nasilone zainteresowanie wcześniejszymi rocznikami, równie wysoko ocenianymi. Portfel Indywidualny Wino, na który składają się wybrane wina z różnych roczników, pozwoli Państwu wykorzystać ten trend.

Kluczowe znaczenie na rynku win inwestycyjnych ma popyt ze strony Chin. Według The China Wine Market Landscape w Chinach są 34 miliony konsumentów, a w ciągu 10 lat liczba ta się podwoi. Wino stało się bowiem dla Chińczyków formą ekskluzywnego podarunku. The International Wine and Spirit Research ocenia, że w 2005 r. Chińczycy wypili 3,36 mln litrów win francuskich. W 2011 r. ma to być ponad 67,5 mln litrów, a więc 20 razy więcej. Bordskie châteaux dostrzegły już potencjał tego rynku. Lafite umieściło na etykiecie chiński symbol szczęścia, a Mouton Rothschild zamówiło projekt etykiety u chińskiego artysty Xu Lei. Dużym zainteresowaniem cieszą się też aukcje winne organizowane w Hongkongu. W styczniu na aukcji Sotheby's sprzedano wino o wartości aż 14,6 mln dolarów. Padły też inne rekordy cenowe. Skrzynka Petrusa z 1982 roku poszła pod młotek za 77,5 tys. dolarów, a Château Lafite z 1982 r. sprzedano za niemal 59 tys. dolarów.

Biorąc pod uwagę powyższe czynniki prognozujemy długoterminowy trend wzrostowy na rynku wina, w ramach którego zarówno roczniki 2009 i 2010, jak i wcześniejsze, dobrze oceniane roczniki, będą systematycznie zyskiwać na wartości.

Winne inwestycje Wealth Solutions

100 mln zł

Łączne aktywa Klientów
(równowartość)

14401

Liczba skrzynek

528

Liczba rodzajów win

1900

Liczba portfeli



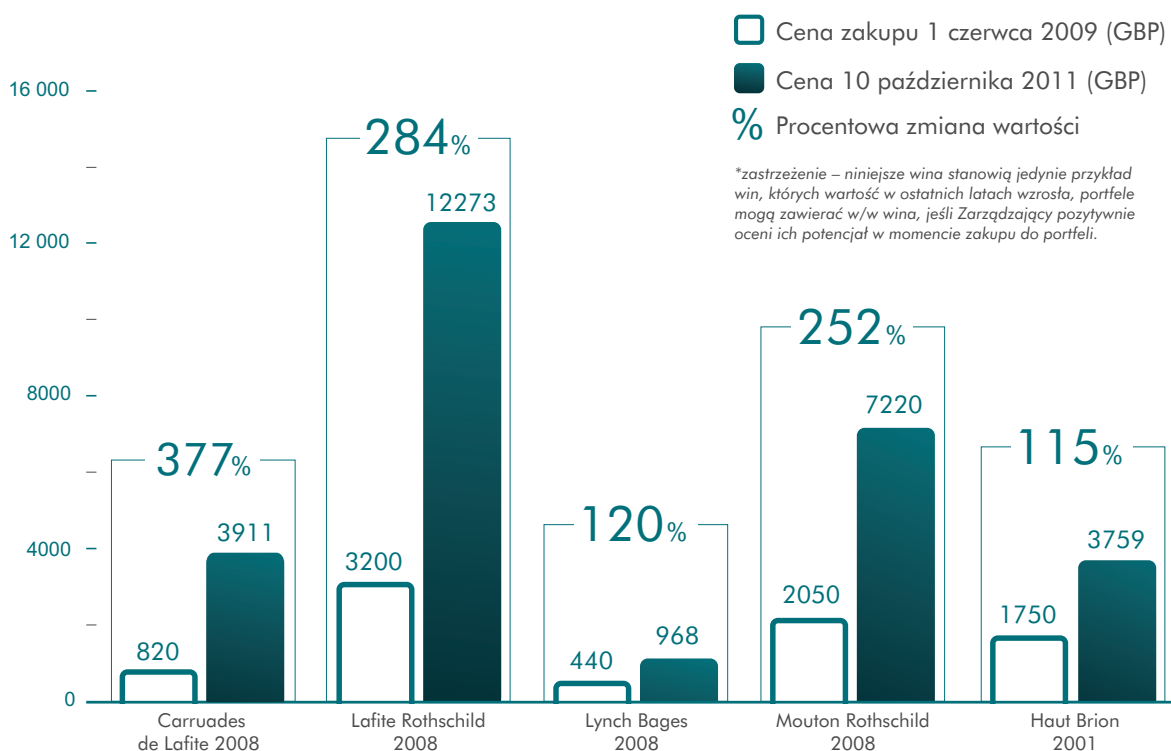
Klasyfikacja Bordeaux 1855

Bordeaux jest jedynym regionem na świecie, gdzie obowiązuje oficjalna klasyfikacja win. Wprowadzono ją w 1855 r. na polecenie Napoleona III i pozostawiono niezmienną przez przeszło 150 lat (z jednym wyjątkiem, który uczyniono w 1973 r. dla barona Philippe'a de Rothschilda). Niewielka powierzchnia bordoskich posiadłości w naturalny sposób ogranicza **podaż wina z każdego château, co zapewnia przejrzystość rynku. Każdy konsument, kolekcjoner i inwestor** zna ilość dostępnego wina i jakość, identyczną dla każdej beczki i butelki. Takiej gwarancji nie daje żaden inny region.

Krytycy winni

Na rynku wina istotną rolę pełnią krytycy. Ich autorytet ma wpływ zarówno na postrzeganie danego trunku przez konsumentów, jak i jego cenę. Pierwsze skrzypce gra tu Robert M. Parker Jr., amerykański krytyk winny, który wstawił się wysoką oceną bordoskiego rocznika 1982. Jego 100-stopniowa skala pozostaje wykładnią jakości opiniowanych trunków. Analitycy z zainteresowaniem przyglądają się także ocenom wystawianym przez innych krytyków takich jak Jancis Robinson¹ czy James Suckling². Rola krytyków jest i będzie w wine bankingu bardzo istotna, dlatego **zarządzający, konstruując portfel, bierze pod uwagę oceny najważniejszych z nich.**

Wyniki historyczne



¹Jancis Robinson – brytyjska krytyk winiarska, sprawuje nadzór nad piwniczką winną Królowej Elżbiety II

²James Suckling – amerykański krytyk winiarski oraz ekspert w dziedzinie jakości cygar



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 czy autografy. Krzysztof Maruszewski zarządza największym portfelem alkoholi inwestycyjnych na polskim rynku.

Zasady inwestycji

- Minimalna kwota: 2 500 GBP
- Rekomendowany okres: 3 – 4 lata
- Możliwość wyjścia w każdym momencie
- Koszty związane z inwestycją:
 - Opłata wstępna* (tabela opłat)
 - Opłata za zarządzanie 2,5%* rocznie (liczona od kwoty wydanej na zakup wina)
 - Opłata za przechowywanie i ubezpieczenie 15 GBP (rocznie za każdą skrzynkę, naliczana za każdy rok inwestycji)

Kwota inwestycji (GBP)	Opłata wstępna (%)
od 2500 do 4999	15,0
od 5000 do 9999	13,5
od 10 000 do 14 999	12,0
od 15 000 do 19 999	11,0
od 20 000 do 24 999	10,0
od 25 000 do 29 999	9,5
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 win zgodnie z obowiązującymi przepisami są zwolnione od podatku dochodowego pod warunkiem, że wina zostaną 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.