



WealthSolutions

Wino

portfel indywidualny

KARTA INFORMACYJNA

Wstęp

Wealth Solutions to lider w zakresie inwestycji alternatywnych, działający na polskim rynku nieprzerwanie od ponad 5 lat. Konsekwentnie budujemy kategorię alkoholi inwestycyjnych jako formę lokowania kapitału, współpracując z licznymi partnerami w kraju i zagranicą.

Proponujemy Państwu inwestycję Portfel Indywidualny Wino, 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. Kierując się opiniami krytyków winnych oraz wieloletnim doświadczeniem na rynku wina, wybieramy do portfela wina wysoko cenione, z dużym potencjałem wzrostu, charakteryzujące się długim okresem starzenia. Z upływem czasu zyskują one nowe walory, zwiększając tym samym swoją atrakcyjność dla konsumentów i koneserów.

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.
- **Skuteczna inwestycja**
Wino to jedna z najlepszych form inwestowania kapitału. Starannie wybrany portfel win może przynieść zysk na poziomie kilkudziesięciu procent rocznie.
- **Inwestycja w dobro materialne, którego podaż jest ograniczona**
Inwestując, klient nabywa skrzynki wina. Ograniczona podaż win i bieżąca ich konsumpcja sprzyjają wzrostowi cen tego trunku.
- **Dywersyfikacja portfela**
Różnorodność dobieganych win pozwala na dywersyfikację portfela inwestycyjnego. Jednocześnie wybrane wina cechują się długim okresem starzenia, co pozytywnie wpływa na wzrost ich cen.
- **Doświadczenie Wealth Solutions**
Wealth Solutions to jedna z największych w Europie firm zajmujących się wine bankingiem, posiadająca ugruntowaną pozycję na rynku wina i wieloletnie relacje z renomowanymi brokerami. Wina do portfeli inwestycyjnych dobierane są przez doświadczonego Zarządzającego, certyfikowanego przez prestiżową organizację branżową Wine and Spirit Education Trust. Silna pozycja Wealth Solutions i doświadczenie eksperta gwarantują naszym klientom optymalną konstrukcję portfeli inwestycyjnych.

Rynek wina

Rynek wina opiera się na popycie ze strony konsumentów. To oni dyktują ceny trunków. Z każdą wypitą przez nich butelką maleje liczba tych pozostałych jeszcze na rynku oraz pochodzących z konkretnego roku i winnicy. Nie bez znaczenia jest również fakt, że najlepsze trunki uzyskują pełnię swoich walorów wraz z upływem wielu lat. To wszystko przekłada się na wzrost ich wartości w czasie.

Popyt konsumpcyjny na najlepsze wina nie słabnie. Według Le Conseil Interprofessionnel du Vin de Bordeaux (CIVB), zrzeszającego producentów i dystrybutorów win bordoskich, sprzedaż wina zwiększyła się w ciągu 2011 r. wśród wszystkich głównych odbiorców. Eksport bordoskich trunków wzrósł o 20 proc. pod względem ilości i o 30 proc. pod względem wartości. Według tego zrzeszenia obroty producentów win z regionu Bordeaux w ciągu pięciu najbliższych lat mają się zwiększyć z 3,4 mld do 4,6 mld euro.

Ten optymizm nie powinien dziwić. Nieprzerwanie rośnie eksport bordoskich win, m.in. na rynek chiński. Według CIVB w ciągu 2011 r. wzrósł on o 91 proc. w ujęciu ilościowym i o 103 proc. pod względem wartości. Bordeaux staje się również coraz popularniejsze w Indiach i Brazylii. Wśród mieszkańców tych państw rodzi się moda na francuskie trunki, którą można porównać z tą obserwowaną w Państwie Środka. Posiadanie we własnej piwnicy bordoskiego trunku staje się wyznacznikiem prestiżu i dobrego smaku.

Rekomendowany okres inwestycji na tym rynku to 5 lat. Od ćwierćwiecza nie zaobserwowano aby wina zgrupowane w indeksie Liv-ex nie zyskały w tym okresie na wartości. Nie można tego powiedzieć o większości innych aktywów dostępnych na rynku. Średnia stopa zwrotu z inwestycji w wino liczona na podstawie tego indeksu to 111 proc.

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. Robert Parker jest twórcą stustopniowej skali oceny wina. Pozostaje ona 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 in wine bankingu bardzo istotna, dlatego też, konstruując portfel, bierzemy pod uwagę oceny najważniejszych z nich.

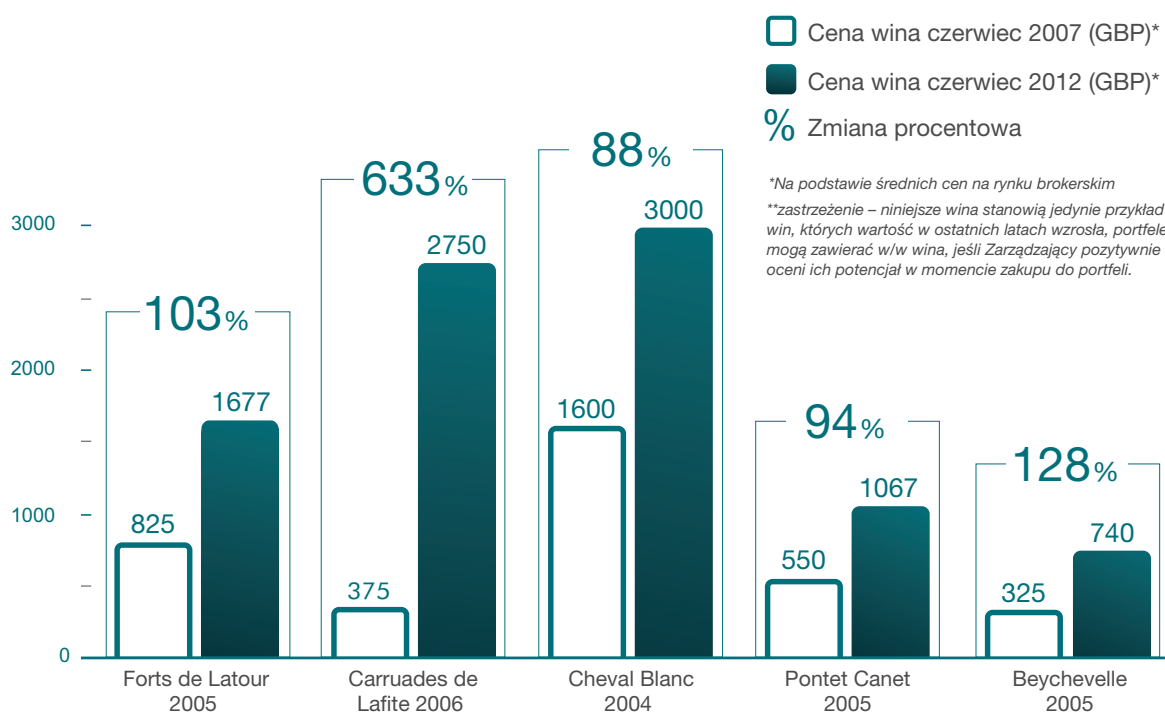
Kultowy Rocznik 1982

Długie, gorące lato zaowocowało jednym z najlepszych roczników od 1961. Rocznik 1982 okrzyknięto najlepszym rocznikiem swojej dekady. Zaowocował jednym z najbardziej esencjonalnych, zmysłowych Bordeaux, które dzięki swojej wysokiej jakości, posiada potencjał pozwalający mu dojrzewać przez dziesięciolecia. Dziś wino z tego rocznika należy do panteonu bordoskich legend. To właśnie Robert Parker jako jeden z pierwszych przyznał temu rocznikowi najwyższą możliwą ocenę, uznając go za jeden z najlepszych roczników stulecia i jednocześnie przewidując stały wzrost jego ceny. Zgodnie z przewidywaniami tego krytyka, ceny Bordeaux 1982 stale rosły. To ugruntowało pozycję Parkera. Aktualnie jest on najbardziej uznanym krytykiem wina na świecie.

Klasyfikacja Bordeaux 1855

Wina ujęte w klasyfikacji Bordeaux stanowią trzon portfeli inwestycyjnych. 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 chateau, 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.

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

Paweł Morozowicz

Doborem win do portfeli inwestycyjnych zajmuje się Paweł Morozowicz, sommelier certyfikowany przez prestiżową organizację WSET (Wine and Spirit Education Trust), ekspert w zakresie tworzenia prywatnych piwnic, kolekcji alkoholi oraz budowania portfeli zamożnych klientów w oparciu o alkohole inwestycyjne. Posiada wieloletnie kontakty z producentami oraz brokerami zajmującymi się obrotem winami jakościowymi. Prowadził specjalistyczne szkolenia i kursy wiedzy o winie oraz współpracował z wieloma wybitnymi restauracjami.

Zasady inwestycji

Minimalna kwota inwestycji: 2 500 GBP

Rekomendowany portfel to przynajmniej 5000 GBP. Taka kwota umożliwia zakup większej liczby skrzynek wina i stworzenie portfela o indywidualnie dopasowanej relacji zysku do ryzyka.

Rekomendowany okres inwestycji: 5 lat

Możliwość wyjścia z inwestycji: w każdym momencie jej trwania zgodnie z aktualną wyceną zakupionych win

Podsumowanie kosztów dla inwestora:

- Opłata wstępna* (tabela opłat)
- Opłata za zarządzanie: 2 %* 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 (licząc od ostatniego dnia miesiąca).

Proces inwestycyjny



*Jedynie wino przechowywane w certyfikowanych składach utrzymuje swoją wartość inwestycyjną.

Jak zainwestować?

Jeżeli chcą Państwo zainwestować, mają pytania lub chcą spotkać się z doradcą, zapraszamy do kontaktu:

- wypełniając formularz na stronie www.wealth.pl
- wysyłając e-mail na adres wino@wealth.pl
- telefonicznie, dzwoniąc pod numer (22) 378 99 78



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.