

Program regularnego inwestowania - umowa z samym sobą

Chcę regularnie oszczędzać i inwestować swoje oszczędności za pośrednictwem jednostek funduszy inwestycyjnych. Rozumiem, że wiąże się to z ryzykiem, ale mam zamiar ograniczać je za pomocą strategii inwestycyjnej. Oto szczegóły mojego programu regularnego inwestowania:

1. **Cel programu:** (np. budowanie kapitału dla moich dzieci)
2. **Orientacyjna data zakończenia programu:** (np. 2030)
3. **Regularna składka:** (np. minimalnie 400zł miesięcznie)
4. **Składka inicjująca:** (np. 4000zł jednorazowo)
5. **Jak długo środki będą dopłacane:** (np. minimum 5 lat)
6. **Platforma do inwestowania:** (np. BossaFund + platforma ING TFI)
7. **Wybrane fundusze parasolowe:** (np. Aviva Investors FIO oraz ING SFIO)
8. **Strategia inwestycyjna:** (np. rebalancing co 3 miesiące z malejącym co 2 lata udziałem funduszy akcyjnych w portfelu)
 - a) **startowa alokacja aktywów:** (np. 50% akcje, 50% obligacje)
 - b) **podział składki między fundusze:** (np. 25% Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych, 25% Aviva Investors Akcji Polskich, 25% ING Globalnych Możliwości, 25% ING Globalny Dług Korporacyjnego)
 - c) **inne:** (np. rebalancing co 3 miesiące, co 2 lata udział akcji w portfelu spada o 5%)
9. **Narzędzia do monitorowania:** (np. plik Excel z funkcją XIRR)
10. **Dyspozycje na wypadek śmierci:**

Rozumiem, że sukces mojego programu regularnego inwestowania zależy od tego, czy wykonam jego założenia. Dlatego ustawiłem zlecenie stałe na mój rachunek na platformie inwestycyjnej z datą 10 dnia każdego miesiąca, a 11 dnia każdego miesiąca będę dokonywał nabyć nowych jednostek oraz operacji zamiany, jeśli takie będą potrzebne z punktu widzenia utrzymania/ulepszenia strategii. Dzięki takiej formie inwestycji (a nie polisie inwestycyjnej) zaoszczędzę ok. 10-15 tysięcy złotych na opłatach dla ubezpieczyciela.

data, miejsce i podpis