

Dôveru
si treba získať

Amundi

ASSET MANAGEMENT



Program
pravidelného
investovania

AMUNDI RYTMUS ETF

Objavte pravidelné investovanie s obľúbenými ETF fondami



Amundi je európskym investičným lídrom podľa majetku pod správou 1 904 miliárd eur k 30. 9. 2022 a zaraduje sa medzi TOP 10 celosvetovo.

Amundi upevňuje svoju pozíciu aj vďaka akvizíciám – napríklad v priebehu roka 2022 prebehla akvizícia spoločnosti Lyxor a Amundi si tak upevnila pozíciu v oblasti ETF.



Investovať pravidelne sa oplatí

Program pravidelného investovania predstavuje jednu z najefektívnejších ciest, ako zhodnotiť Vaše úspory a splniť si svoje sny a ciele.

Princíp je jednoduchý, pravidelne posielate každý mesiac malé čiastky na daný účet a profitujete z trhových príležitostí.

Tým, že investujete každý mesiac, nakupujete za priemernú cenu: keď trhy klesajú, podielové listy nakupujete lacnejšie. V časoch nárastu finančných trhov vaše investície rastú s nimi.

Charakteristika portfólia



ETF vám sprostredkuje **výkonnosť trhov**



Minimálna pravidelná investícia už **od 30 €**



Možnosť kedykoľvek **prerušiť investovanie** alebo peniaze **vybrať**



Kvartálny rebalancing podľa aktuálnej situácie na finančných trhoch

Amundi RYTMUS ETF pre Vaše sny a ciele



Dôchodok

Skúste: **DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Rodina, deti

Skúste: **BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Bývanie, hypotéka

Skúste: **BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Zabezpečenia, rezerva

Skúste: **KONZERVATÍVNE, BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**

Predstavujeme pravidelné investovanie s ETF

Jednotlivé investície sú realizované prostredníctvom ETF fondov¹, kopírujúce trhové indexy a ktoré sa používajú na meranie výkonnosti trhov.

Vďaka tomu je správa investícií jednoduchšia a efektívnejšia. V indexe typicky nájdete zastúpené **tie najväčšie a najdôležitejšie spoločnosti pre danú ekonomiku.**

ETF ponúkajú investorom niekoľko zásadných výhod:



Nízke náklady



Vysoká likvidita



Široká diverzifikácia



Daňové výhody*



Operačná efektívnosť



Dostupnosť



Transparentnosť



Flexibilita

ETF - široké investičné možnosti a to najlepšie z trhov

Prostredníctvom ETF jednoducho investujete do zvolenej krajiny, sektora a tých najväčších a najlepších firiem na danom trhu.

Aktíva

akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti, komodity, ...



Témy

inovácie, životný štýl, starnutie obyvateľstva, voda, ...



Geografia

vyspelé trhy, rozvíjajúce sa trhy, ...



Sektory

technológie, energetika, financie, priemysel, ...



*V závislosti od aktuálne platnej daňovej legislatívy v SR.

¹ETF je anglické označenie pre verejne obchodované fondy (Exchange Traded Funds).

Investičné stratégie

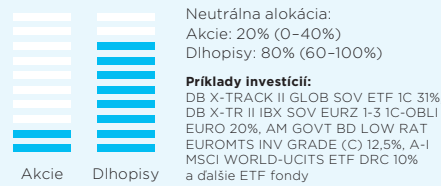
Ponúkame 4 portfólia v EUR, ktoré v čase prispôbujeme aktuálnym podmienkam. Líšia sa od seba alokáciou aktív, rizikovým profilom, možným výnosom a odporúčanou dĺžkou investície, aby ste si mohli vybrať podľa vašich cieľov a rizikového profilu.

Jednotlivé stratégie sú aktívne riadené správcom CPR Asset Management, ktorý je súčasťou skupiny Amundi.



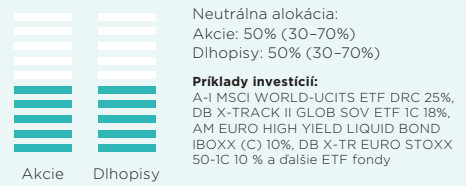
Konzervatívne portfólio

Investičný horizont: 3 roky a viac
Očakávaná volatilita: 5 %
Poplatok za správu: 0,5 % p.a.



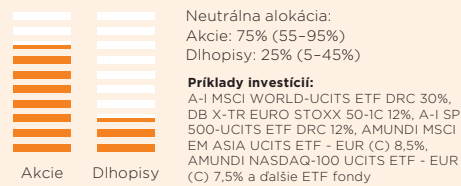
Balancované portfólio

Investičný horizont: 5 rokov a viac
Očakávaná volatilita: 10 %
Poplatok za správu: 0,8 % p.a.



Dynamické portfólio

Investičný horizont: 10 rokov a viac
Očakávaná volatilita: 15 %
Poplatok za správu: 1 % p.a.



Akciové portfólio

Investičný horizont: 10 rokov a viac
Očakávaná volatilita: 20 %
Poplatok za správu: 1,2 % p.a.



*Neutrálne úrovne, (minimum / maximum), očakávaná maximálna volatilita. Uvedené príklady investícií - cenné papiere už nemusia byť v portfóliu zastúpené. Aktuálne informácie získate u svojho finančného sprostredkovateľa, prípadne nájdete v mesačnom komentári na stránkach amundi.sk.

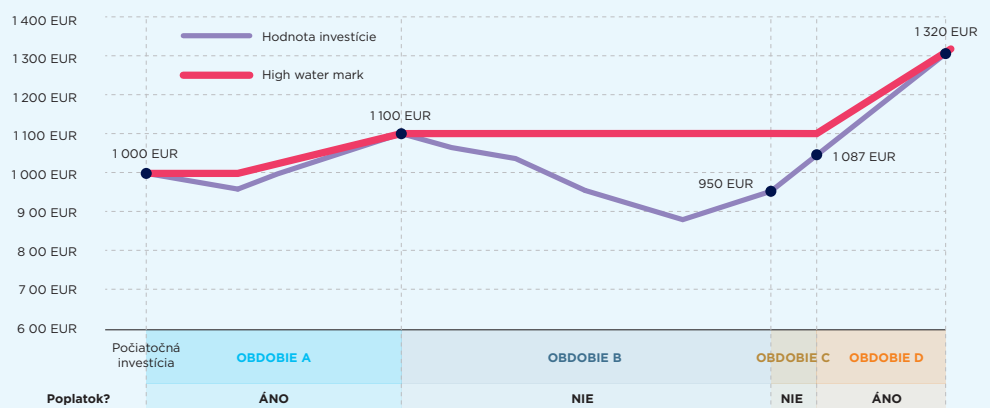
Sme motivovaní dosahovať výkonnosť

Oproti klasickým podielovým fondom je celková odmena plynúca nám ako správcovi závislá aj na výkonnosti portfólia a len časť je nastavená fixne. Transparentne nastavený systém poplatkov a odmien využíva princíp tzv. **high-water mark**.

To znamená, že si účtujeme podiel zo zisku 10 % iba v prípade prekorenia najvyššej v minulosti dosiahnutej čistej hodnoty portfólia. Zároveň sú minimalizované ostatné náklady a poplatky.

Príklad fungovania princípu high-water mark pri výkonnostnej odmene:

- počiatočná investícia 1 000 EUR
- štandardný výkonnostný poplatok 10 % zo zisku, po odpočítaní manažérskeho poplatku (hranica pre prekorenie = počiatočná investícia = 1 000 EUR)



Princíp high-water mark teda zamedzuje dvojitému účtovaniu výkonnostnej odmeny a motivuje správcu k prekoreniu historických maxim.

OBDOBIE A:
hodnota investície
vzrástla na 1 100 EUR

Za obdobie A bola prekorená hranica 1 000 EUR.
Za obdobie A nad hranicou: 100 EUR = výkonnostný poplatok 10 EUR (10 % zo zisku).
(1 100 EUR sa zároveň stáva dosiahnutým maximumom a novou hranicou.)

OBDOBIE B:
hodnota investície
klesla až na 950 EUR

Za obdobie B nebola prekorená hranica 1 100 EUR.
Zisk za obdobie B nad hranicou: 0 EUR = klient neplatí nič.
(1 100 EUR zostáva ako dosiahnuté maximum a hranica.)

OBDOBIE C:
hodnota investície stúpla
na 1 087 EUR

Za obdobie C nebola prekorená hranica 1 100 EUR.
Zisk za obdobie C nad hranicou: 0 EUR = klient neplatí nič.
(1 100 EUR zostáva ako dosiahnuté maximum a hranica.)

OBDOBIE D:
hodnota investície stúpla
na 1 320 EUR

Za obdobie D bola prekorená hranica 1 100 EUR.
Zisk za obdobie D nad hranicou: 220 EUR = klient platí 22 EUR.
(10 % zo zisku nad predchádzajúcou hranicou.)

Ako s nami investovať?

Vyplniť jednoduchý elektronický formulár so svojim finančným sprostredkovateľom.

Zaslať prvú investíciu a nastaviť trvalý príkaz pre ďalšie pravidelné investície z bankového účtu.

- Na vývoj svojho portfólia sa môžete opýtať svojho finančného sprostredkovateľa.
- Ilustratívny prehľad o ETF investíciách nájdete na www.amundi.sk.
- Stav svojej investície a výpisy si môžete pozrieť na moje.amundi.sk.
- Ak máte akékoľvek otázky, volajte na **bezplatnú linku 0800 300 111** alebo nám napíšte na infosk@amundi.com.
- Jednorazové investície od **1 000 eur**.
- Pravidelné investície od **30 eur**.
- Minimálna doba pravidelného investovania: 3 roky.
- Minimálna výška spätného odkupu 100 EUR alebo celé portfólio, pokiaľ hodnota portfólia zostane nižšia ako 1 000 €.

VSTUPNÉ POPLATKY: Typ Portfólia/cielová čiastka	Vopred „EXPRES“		Vopred „ŠTANDARD“		Priebežne bez obmedzenia čiastky
	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	
KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO	0,54 %	0,36 %	0,60 %	0,4 %	Max. 1 %
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	1,35 %	0,90 %	1,50 %	1,0 %	Max. 2 %
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	2,25 %	1,80 %	2,50 %	2,0 %	Max. 3 %
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	3,15 %	2,70 %	3,50 %	3,0 %	Max. 4 %

- Poplatok „EXPRES“ je Klient povinný uhradiť vopred na účet Spoločnosti v rámci prvej platby, a to v celej výške poplatku.
- Poplatok „ŠTANDARD“ sa hradí z prvých platieb v princípe 50/50 (50 % platby poplatok a 50 % platby investícia) až do momentu, kým sa neuhradí celkový vypočítaný poplatok.
- Ďalšie podrobnosti nájdete v cenníku na stránkach amundi.sk.

viac na www.amundi.sk

Právne upozornenie: Marketingový materiál. Uvedené informácie nepredstavujú ponuku, poradenstvo, investičné odporúčanie ani analýzu investičných príležitostí zo strany ktorejkoľvek spoločnosti zo skupiny AMUNDI. **Predchádzajúca ani očakávaná budúca výkonnosť nezaručuje skutočnú výkonnosť v budúcom období.** Pred investíciou by mal klient uskutočniť vlastnú analýzu rizík z hľadiska právnych, daňových a účtovných konzekvencií a toho, či jeho profil korešponduje so stanoveným cieľovým trhom bez toho, aby sa výlučne spoliehal na informácie v tomto dokumente. Cieľový trh produktu nemusí zodpovedať cieľovému trhu klienta, klient môže byť mimo cieľového trhu alebo v negatívnom cieľovom trhu. Cieľový trh je možné vyhodnotiť až na základe informácií poskytnutých klientom distribútorovi daného produktu. Hodnota investície a príjem z nej môže stúpať i klesať a nie sú zaručené ako návratnosť investovanej čiastky, tak ani prípadné vyplatenie dividendy. U dividendových tried rozhodne alebo nerozhodne o vyplatení dividendy za príslušné obdobie predstavenstvo, a to s prihliadnutím na výsledky hospodárenia fondu. Výnos pri cudzomenových investičných nástrojoch môže kolísť v dôsledku výkyvov menového kurzu. Zdanenie závisí vždy na osobných pomeroch zákazníka a môže sa meniť. Úplné názvy podielových fondov, detailný prehľad výkonnosti, informácie o rizikách, vrátane rizík vyplývajúcich zo zamerania na private equity investície, a ďalšie informácie sú zverejnené v slovenskom jazyku (Amundi SK) alebo anglickom jazyku (Amundi AM) na www.amundi.sk v štatútoch fondov, oznámeniach kľúčových informácií alebo prospektoch fondov. Bližšie informácie získate na infosk@amundi.com alebo www.amundi.sk. Uvedené informácie reflektujú názor Amundi, sú považované za spoľahlivé, avšak nie je garantovaná ich úplnosť, presnosť alebo platnosť. Žiadna zo spoločností zo skupiny AMUNDI (vrátane CPR, KBI a First Eagle) neprijíma žiadnu priamu, ani nepriamu zodpovednosť, ktorá by mohla vzniknúť v dôsledku použitia informácií uvedených v tomto materiáli. Uvedené spoločnosti nie je možné akýmkoľvek spôsobom vyzývať k zodpovednosti za akékoľvek rozhodnutia alebo za akúkoľvek investíciu zrealizovanú na základe informácií uvedených v tomto materiáli. Informácie uvedené v tomto materiáli nebudú kopírované, reprodukované, upravované, prekladané alebo šírené medzi tretie osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu ani medzi subjekty v akejkoľvek krajine alebo jurisdikcii, ktoré by vyžadovali registráciu ktorejkoľvek spoločnosti zo skupiny Amundi alebo ich produktov v tejto jurisdikcii, alebo v ktorých by mohla byť považovaná za nezákonnú. Tieto materiály neboli schválené regulátorom finančného trhu. Tieto materiály nie sú určené americkým osobám a nie sú zamýšľané pre zoznámenie alebo použitie akoukoľvek osobou, či už ide o kvalifikovaného investora, alebo nie, z akejkoľvek krajiny alebo jurisdikcie, ktorej zákony alebo predpisy by takéto zdieľanie alebo použitie zakazovali. Informácie sú platné ku dňu: 31. 01. 2023.