

Dôveru
si treba získať

Amundi
ASSET MANAGEMENT

 **UniCredit**
Private Banking

 Amundi UniCredit
PREMIUM PORTFOLIO

**Exkluzívne investičné riešenie pre klientov
Privátneho bankovníctva UniCredit Bank**

V roku 2019 existovalo
na svete viac ako 110 000
otvorených investičných fondov.

**Výber tých najlepších
je kľúčom k úspechu.**

” Pokiaľ budete hrať len sami za seba,
vždy vás porazia ľudia, ktorí pracujú
tímovo, bez ohľadu na vašu
šikovnosť či skvelú stratégiu. “

Reid Hoffman
spoluzakladateľ LinkedIn

**Amundi UniCredit Premium Portfolio je
investičné riešenie, ktoré je ponúkané
exkluzívne klientom Privátneho bankovníctva
UniCredit v strednej a východnej Európe.**

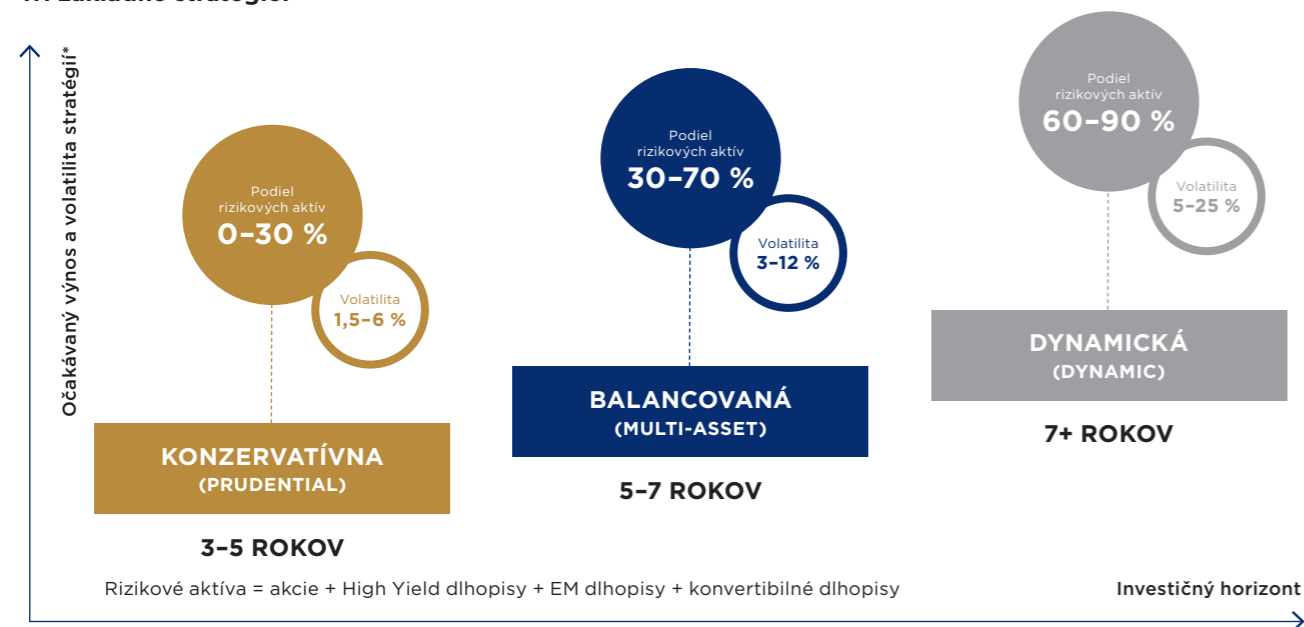
Je to riešenie, ktoré zohľadňuje špecifické
požiadavky lokálnych klientov. Maximálne

využíva všetky investičné príležitosti svetových
správcov aktív. Na stratégiu Premium Portfolia
sa podieľajú silné analytické tímy spoločností
Amundi a UniCredit. Tím 45 analytikov pozorne
vyhodnocuje a vyberá konkrétne investičné
nástroje, ktoré vykazujú najlepšiu výkonnosť
v danej triede aktív.

Stratégie sú pripravené tak, aby obstáli v silnej konkurencii, využili atraktívne investičné príležitosti a priniesli klientom zaujímavé zhodnotenie.

Pri výbere jednotlivých investičných nástrojov sme objektívni. Jediným a hlavným kritériom je dlhodobá úspešnosť správy a jej udržateľnosť, teda maximálny možný úžitok pre klienta.

Tri základné stratégie:



* Graf znázorňuje ilustratívny príklad možnej budúcej výkonnosti jednotlivých typov portfólií. Nie je založený na simulovanej výkonnosti v minulosti a nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Jednotlivé stratégie sú navrhnuté ako globálne portfóliové riešenia. Investovaním do jedného fondu tak získavate komplexné riešenie obsahujúce stovky investičných nástrojov. Naše flexibilné portfóliá sa pravidelne prispôbujú aktuálnemu vývoju na trhoch. Tieto transakcie však prebiehajú vo vnútri jednotlivých stratégií a minimalizujú tak daňové dopady v porovnaní s priamymi investíciami klienta do viacerých fondov a investičných nástrojov.

Znižujeme riziko

Predovšetkým v krátkom časovom horizonte prináša vývoj na trhu volatilitu (kolísanie investície). Toto riziko eliminujeme v čo najväčšej miere využitím doplnkových zaistovacích stratégií. Naše portfóliá obsahujú investičné nástroje, ktoré majú za úlohu zmierniť vplyv negatívnych trhových udalostí.

Cieľom je napríklad chrániť výkonnosť portfólia proti prudkému nárastu úrokových sadzieb. Dostatočnou diverzifikáciou portfólia tiež minimalizujeme negatívne dopady v prípade bankrotov emitentov firemných alebo štátnych dlhopisov.

Naším cieľom je vybrať na trhu najlepšie fondy v danej kategórii a poskladať ich do funkčného celku generujúceho nadpriemerné zhodnotenie.

Napríklad pokiaľ európske akcie ponúkajú rastový potenciál a dominuje medzi nimi fond od spoločnosti BlackRock, môžete si byť istí, že tento fond nájdete v našom portfóliu. Obdobný prístup uplatňujeme v prípade všetkých investičných nástrojov,

jednotlivých tried aktív, regiónov a sektorov. Do prémiového portfólia vyberáme najvýkonnešie investičné nástroje konkrétnych správcov aktív v rámci danej kategórie s ohľadom na aktuálny trhový vývoj.

Príklady správcovských spoločností, ktorých fondy využívame pri tvorbe portfólia:*

Amundi
ASSET MANAGEMENT

BLACKROCK

BNY MELLON

Deutsche Asset Management
A Member of the Deutsche Bank Group

Fidelity
WORLDWIDE INVESTMENT

FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

GAM
Investments

Goldman Sachs
Asset Management

Janus Henderson
INVESTORS

Invesco

J.P.Morgan
Asset Management

Julius Bär

M&G
INVESTMENTS

MFS

Morgan Stanley

NATIXIS

PARVEST
by BNP Paribas Investment Partners

PICTET
1805

PIMCO

Schroders

* Uvedené iba pre ilustratívne účely.



Na prvom mieste
je u nás spokojnosť klienta, s ktorým
sme pravidelne v kontakte.



Klient má plný prehľad o dianí
v portfóliu, jeho zmenách
a strategickom rozhodovaní.



Okrem klasickej mesačnej správy o výkonnosti
portfólia sú pre Vás pripravené **pravidelné
videokomentáre tímu portfólio manažérov**, kde
zhodnocujú doterajší priebeh a transparentne
vysvetľujú svoje investičné rozhodnutia.

Prečo investovať do nášho riešenia?



Základnú stratégiu fondu definujú **spoločne Amundi a UniCredit**.



Za každých okolností sme obozretní, súčasťou našej stratégie sú doplnkové investície, ktoré majú za cieľ **zmierniť negatívny vplyv** nepredvídateľných udalostí na výkonnosť.



Prostredníctvom jedného fondu **získava investor know-how** najlepších hráčov na trhu.



Na úrovni jednotlivých investícií vyberáme **najlepších správcov na trhu**.



Spokojnosť klienta je pre nás na prvom mieste, preto sme **maximálne transparentní** a informujeme ho o všetkých zmenách a dianí v portfóliu.



Parametre fondov

Názov fondu	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Prudential (konzervatívne)	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Multi-Asset (balancované)	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Dynamic (dynamické)
ISIN	LU1436216268	LU1436216342	LU1436216425
Rizikovosť	3	4	5
Podiel rizikových aktív	0 až 30%	30 až 70%	60 až 90%
Mena	EUR	EUR	EUR
Frekvencia oceňovania	denná	denná	denná
Vstupný poplatok	1%	2%	3%
Minimálna výška prvej jednorazovej investície	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Minimálna výška následnej investície	300 EUR	300 EUR	300 EUR
Poplatok za obhospodarovanie	1%	1,20%	1,50%
Odhadované priebežné náklady	1,71%	1,91%	2,40%

Silné partnerstvo a tímová spolupráca



Právne upozornenie:

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. 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 kolísať 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 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.

¹ Amundi dáta k 30. septembru 2019.

² Zdroj: IPE „Top 400 asset managers“, publikované v júni 2019 na základe AUM v decembri 2018.



Amundi Asset Management

Mýtna 48, 811 07 Bratislava
+421 0800 300 111
www.amundi.sk

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Pobočka zahraničnej banky

Mostová ulica 6, 811 02 Bratislava
+421 259 428 016-17
www.unicreditbank.sk