



Program
pravidelného
investovania

AMUNDI RYTMUS ETF

Objavte pravidelné investovanie s vybranými ETF fondami

Amundi je európskym investičným lídrom podľa majetku pod správou, jeho výška dosiahla 2 156 miliárd eur k 30. 6. 2024 a zaraďuje sa tak medzi TOP 10 správcov aktív celosvetovo.

Amundi potvrdzuje svoju pozíciu každoročne získanými oceneniami aj vďaka akvizíciám. Z posledných akvizícií môžeme spomenúť napríklad Alpha Associates alebo Lyxor, vďaka ktorej si Amundi upevnila pozíciu v oblasti ETF.



Awards
2024



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 určené na investovanie a môžete profitovať 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.

Je však dôležité si uvedomiť, že pravidelné investovanie nezaručuje zisk a môže byť spojené s rizikom straty. Trh môže kolísať a hodnota investície môže stúpať aj klesať. Je tiež dôležité si pamätať, že minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Pred začatím pravidelného investovania je preto dôležité dôkladne zvážiť svoje ciele, toleranciu k riziku a konzultovať s finančným sprostredkovateľom.

Amundi RYTMUS ETF pre Vaše sny a ciele



Dôchodok

Skúste: **BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Rodina, deti

Skúste: **BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Bývanie, hypotéka

Skúste: **BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ**



Zabezpečenie, rezerva

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

Predstavujeme investovanie s ETF

Jednotlivé investície sú realizované prostredníctvom ETF fondov¹, kopírujúce trhové indexy, 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 trh, región alebo odvetvie**.

Nevýhody investovania do ETF zahŕňajú medzi inými obmedzenú kontrolu, obmedzený výber, riziko likvidity pri menách rozšírených ETF.

Investori musia počítať aj s nasledujúcimi rizikami: Riziko straty investovaného kapitálu; riziko spojené s trhami, na ktoré je ETF vystavené; riziko spojené s volatilitou cenných papierov/mien tvoriacich základný index. Investičný cieľ ETF môže byť dosiahnutý len čiastočne.

ETF – široké investičné možnosti

Prostredníctvom ETF jednoducho investujete do zvolenej krajiny, sektora a tých najväčších firiem na trhu, v regióne alebo v odvetví.

Aktíva

akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti, komodity, ...



Geografia

vyspelé trhy, rozvíjajúce sa trhy, ...



Témy

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



Sektory

technológie, energetika, financie, priemysel, ...



Charakteristika portfólia



ETF vám sprostredkuje **výkonnosť trhov**



Minimálna pravidelná investícia už **od 30 €**



Možnosť kedykoľvek **prerušit investovanie** alebo peniaze **vybrať**



Pravidelné úpravy zloženia portfólia podľa aktuálnej situácie na finančných trhoch

ETF ponúkajú investorom niekoľko zásadných výhod:



Nízke náklady



Vysoká likvidita



Široká diverzifikácia²



Daňové výhody*



Operačná efektívnosť



Dostupnosť



Transparentnosť



Flexibilita

*V závislosti od aktuálne platnej daňovej legislatívy v SR.

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

² Diverzifikácia nezaručuje zisk ani nechráni pred stratou.

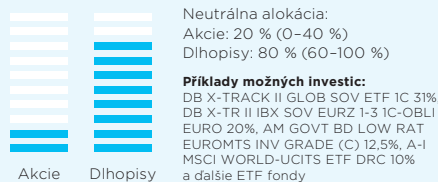
Investičné stratégie

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 najväčším európskym správcom aktív – Amundi.*

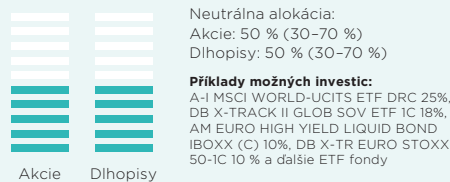
Konzervatívne portfólio

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.



Zdroj: Amundi

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.

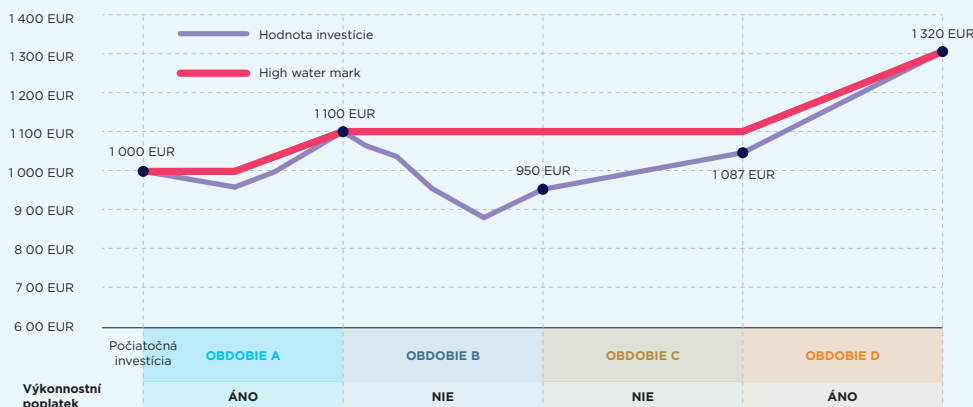
Sme motivovaní dosahovať výkonnosť

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.

Ilustratívny príklad fungovania princípu high-water mark pri výkonnostnej odmene:

- počiatočná investícia 1 000 EUR
- štandardný výkonnostný poplatok 10 % zo zisku, po odpočítaní poplatku za správu (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 maximum 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 vzrástla
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 vzrástla
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.)

Zdroj: Amundi

*Rebríček IPE „Top 500 Asset Managers“ (500 najväčších správcov aktív) zverejnený v júni 2024, podľa údajov o aktívach spravovaných v decembri 2023.

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 **300 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 100 €.

VSTUPNÉ POPLATKY: Typ Portfólia/cieľová čiastka	Vopred EXPRES		Vopred ŠTANDARD		Priebežne bez obmedzenia čiasťky
	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 %	1 %
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	1,35 %	0,90 %	1,50 %	1,0 %	2 %
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	2,25 %	1,80 %	2,50 %	2,0 %	3 %
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	3,15 %	2,70 %	3,50 %	3,0 %	4 %

- Poplatok „Vopred EXPRES“ Klient uhradí z plánovanej cieľovej čiastky vopred na účet Spoločnosti v rámci prvej platby, a to v celej výške poplatku + prvá investícia.
 - Poplatok „Vopred ŠTANDARD“ hradí klient z prvých pravidelných platieb v princípe 50/50 (50 % platby poplatok a 50 % platby investícia) až do momentu, kým sa neuhradí poplatok vypočítaný z celej cieľovej čiastky.
 - Poplatok „Priebežne“ sa hradí z každej platby uhradenej klientom postupne.
- Dalšie podrobnosti nájdete v cenníku na stránkach amundi.sk.

viac na www.amundi.sk

Dôležité informácie:

Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky informácie uvedené v tomto dokumente pochádzajú od spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. a sú platné ku 31.8.2024. Diverzifikácia nezaručuje zisk ani nechráni pred stratou. Názory vyjadrené k trhovým a ekonomickým trendom sú názormi autora a nemusia sa zhodovať s názormi spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sa môžu kedykoľvek zmeniť na základe trhových a iných podmienok a nie je možné zaručiť, že sa krajiny, trhy alebo odvetvia budú vyvíjať podľa očakávaní. Na tieto názory sa nemožno spoliehať ako na investičné poradenstvo, odporúčania týkajúce sa cenných papierov a nepredstavujú pokyn ani ponuku na obchodovanie s akýmkoľvek produktom Amundi. Tento materiál nepredstavuje ponuku ani výzvu na nákup alebo predaj akýchkoľvek cenných papierov alebo na využívanie investičných služieb. Investovanie zahŕňa riziká vrátane trhových, politických, likviditných a menových rizík. Minulá výkonnosť nie je zárukou ani spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Cieľový trh produktu nemusí zodpovedať cieľovému trhu investora a investor sa môže nachádzať mimo cieľový trh, ako aj v negatívnom cieľovom trhu. Cieľový trh možno posúdiť až na základe informácií, ktoré investor poskytne distribútorovi produktu. Dátum uverejnenia: 31.8.2024