



Typy inwestycyjne dla Klientów Indywidualnych

Twoja droga do zysku!

NEUTRALNE NASTAWIENIE DO RYZYKOWNYCH AKTYWÓW (AKCJE, SUROWCE)



- Uważamy, że słabsze wyniki na rynku akcyjnym są spowodowane negatywnym sentymentem do ryzykownych aktywów. Wyniki spółek oraz dane makro potwierdzają dobrą kondycję gospodarek na świecie.
- W czasie, kiedy ryzykowne aktywa cieszą się mniejszym popytem, dolar zazwyczaj zyskuje jako tzw. bezpieczna przystań. Powoduje to duże turbulencje, zwłaszcza dla części rynków wschodzących.
- W tym środowisku nadal utrzymujemy neutralne nastawienie do aktywów ryzykownych. W takich warunkach rynkowych szczególną rolę w doborze aktywów do portfela odgrywa selekcja.

Rozwiązania inwestycyjne

Dane makro potwierdzają dobrą kondycję gospodarek

Uważamy, że obecne spadki na rynkach akcyjnych są spowodowane chwilową niepewnością związaną z wojną handlową między USA a innymi państwami. Wyniki spółek oraz dane makroekonomiczne potwierdzają dobrą kondycję gospodarek na świecie.

Podtrzymujemy prognozy

Pomimo ostatnich zawirowań nadchodzący rok nadal może być dobry dla polskiej giełdy. Akcje polskich, szczególnie mniejszych spółek, mogą zyskać około 10–12%. Spółki z sWIG80 mają duży potencjał inwestycyjny przy stosunkowo niskich wycenach. Dlatego nadal typujemy UniAkcje Małych i Średnich Spółek jako fundusz z najwyższym potencjałem.

W związku z poprawą sytuacji na rynkach rozwiniętych i rynkach Dalekiego Wschodu w bonusie inwestycyjnym pozostawiamy natomiast subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód.

Ponadto rośnie zróżnicowanie pomiędzy poszczególnymi rynkami akcji. To zaś tworzy środowisko, w którym coraz większy wpływ na końcową wartość inwestycji w przypadku globalnych funduszy typu absolutnej stopy zwrotu czy *asset allocation* będzie miała selekcja. W ramach krajów, sektorów i samych spółek.

Dlatego warto zwrócić uwagę na strategię typu *smart beta* oraz *absolute return*, które ograniczają ryzyko rynkowe inwestycji w akcje i na rynku długu.

Wśród inwestycji o niskim poziomie ryzyka największy potencjał ma subfundusz UniAktywny Pieniężny.

Co ma najwyższy potencjał zysku? Typy inwestycyjne na 12 miesięcy

UniAkcje Małych i Średnich Spółek



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Dla ceniących inwestycje z wysokim potencjałem wzrostu przedsiębiorstw z segmentu małych i średnich spółek.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

<https://www.union-investment.pl/files/pl/karty-subfunduszy/uniakcje-malych-i-srednich-spolek.pdf>

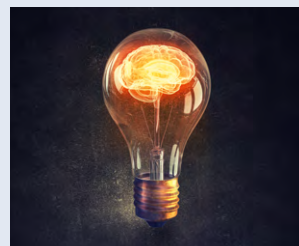


Strategie smart beta



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Dla ceniących połączenie najlepszych strategii akcyjnych w jednym rozwiązaniu.



Strategie absolute return akcyjne



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Dla ceniących zarabianie na rynkach akcji przy ograniczonym ryzyku.



Strategie absolute return dłużne



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Dla ceniących zarabianie na rynku długu niezależnie od sytuacji rynkowej.



UniAktywny Pieniężny



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Spokojne inwestowanie dla poszukujących zysku wyższego niż na depozytach bankowych. Niskie ryzyko inwestycyjne.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

<https://www.union-investment.pl/files/pl/karty-subfunduszy/uniaktywny-pieniezny>



BONUS – potencjał na najbliższe 6 miesięcy

UniAkcje: Daleki Wschód



ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Potencjał zysków z najbardziej dynamicznych rynków akcji Dalekiego Wschodu.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

www.union-investment.pl/files/pl/karty-subfunduszy/uniakcje-daleki-wschod.pdf

Bonus
potencjał na
najbliższe 6 miesięcy



Metodologia typów inwestycyjnych Union Investment TFI

- Typy inwestycyjne zostały opracowane na podstawie bieżącej sytuacji rynkowej, biorą pod uwagę potencjał i sentyment rynku.
- Prognoza sytuacji rynkowej obejmuje 12-miesięczny horyzont czasowy.
- Typy inwestycyjne uwzględniają analizę historycznych wyników subfunduszy oraz oczekiwania ich kształtowania się w przyszłości.
- Typy inwestycyjne są opracowywane przez zarządzających subfunduszami oraz analityków rynkowych Union Investment TFI S.A.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment TFI S.A.

Union Investment TFI S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1195.

Prezentowane wyniki finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z inwestycją w dany subfundusz ani podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. Subfundusz UniEURIBOR jest denominowany w euro. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w euro. W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż euro, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego. Subfundusz UniDolar Pieniężny jest denominowany w dolarach amerykańskich. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w dolarach amerykańskich. W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż dolar amerykański, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Duża zmienność wartości aktywów netto: UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy w UniFundusze^{SP10} oraz UniObligacje Aktywne, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Selektywny Globalny, SGB Zagraniczny w UniFundusze^{SP10}. Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniAkcje: Daleki Wschód, UniAktywne Pieniężny, SGB Zagraniczny, SGB Dłużny, UniGotówkowy Aktywa Polskie w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar Pieniężny, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy oraz UniLokata także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Maltę, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju). Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami Informacyjnymi funduszy zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabeli opłat manipulacyjnych oraz informacji podatkowych. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabela opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Wyniki subfunduszy typu master-feeder nie odzwierciedlają wyników funduszy docelowych. Źródło danych wyników inwestycyjnych subfunduszy wymienionych w broszurze: oficjalna wycena publikowana na stronie www.union-investment.pl.