



## Typy inwestycyjne dla Klientów Indywidualnych

# Twoja droga do zysku!

Na czym opierają się nasze typy?



### ROK 2017 ROKIEM AKCJI

Odkąd wiemy, kto będzie nowym prezydentem USA, na światowych rynkach akcji zapanowały optymistyczne nastroje.

W Polsce od kilku tygodni szczególnie dobrze radzi sobie indeks WIG20, ale również banki notowane w indeksie mWIG40 odrobiły część spadków z zeszłego roku. Warto dodać, że najlepsze fundusze akcyjne, które inwestują na warszawskiej giełdzie, wypracowały w 2016 roku dwucyfrowe stopy zwrotu. Co ważne – nie ma przesłanek za tym, żeby sytuacja na GPW miała się gwałtownie pogorszyć.

Oczywiście przy założeniu, że ryzyko polityczne w Polsce nie będzie się zwiększało.

### BARDZO DOBRE DANE ZE ŚWIATA

Fala optymizmu widoczna na rynku akcji znajduje swoje potwierdzenie w danych wpływających z najważniejszych gospodarek. Dobrze na przyszłość wróżą poziomy wskaźników wyprzedzających. Cieszy wzrost inflacji do umiarkowanych poziomów. W tym środowisku rosną również ceny towarów, co sprzyja gospodarkom rozwijającym się.

### ROZWIĄZANIA INWESTYCYJNE

Uważamy, że 2017 r. będzie rokiem akcji. W tym segmencie największy potencjał ma fundusz UniAkcje Wzrostu.

Warto zwrócić uwagę na strategię typu *absolute return*, które ograniczają ryzyko rynkowe inwestycji w akcje i na rynku długu.

W zakresie inwestycji o niskim poziomie ryzyka największy potencjał mają fundusze pieniężne.

# Jakie fundusze mają najlepsze perspektywy w najbliższych 12 miesiącach?

## UniAkcje Wzrostu



ryzyko portfela  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

Precyzyjnie dobrane akcje przedsiębiorstw o najwyższym potencjale wzrostu.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/uniakcje-wzrostu.pdf>



2017  
rokiem akcji

## Strategie *absolute return* akcyjne – zawsze gotowe do akcji!



ryzyko portfela  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

Celem strategii jest osiągnięcie dodatkowej stopy zwrotu z inwestycji, niezależnie od warunków rynkowych.



## Strategie *absolute return* dłużne



ryzyko portfela  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

Celem strategii jest osiągnięcie dodatkowej stopy zwrotu z inwestycji, niezależnie od warunków na rynku dłużnym.



Nowość

## UniAktywny Pieniężny – aktywnie ku zyskom



ryzyko portfela  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

Jeszcze bardziej aktywne zarabianie na rynku pieniężnym.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/uniaktywny-pieniezny>



Bonus  
potencjał na  
następne 6 miesięcy

## UniKorona Pieniężny



ryzyko portfela  minimalne  niskie  umiarkowane  wysokie  bardzo wysokie

Spokojne inwestowanie dla osób poszukujących stopy zwrotu wyższej od depozytów bankowych przy niskim ryzyku.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:

<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/unikorona-pieniezny.pdf>



Chcesz wiedzieć więcej?

Dzwoń: 801 144 144

Wejdź na [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

## 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, a także oczekiwania wobec ich kształtowania się w przyszłości.
- Typy inwestycyjne są opracowywane przez zarządzających subfunduszami i analityków rynkowych Union Investment TFI S.A.

• Niniejszy materiał nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do oceny ryzyka związanego z inwestycją w papiery wartościowe oraz inne instrumenty finansowe. 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, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. • Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Union Investment TFI S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-11/95. Union Investment TFI SA pośredniczy w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy. • Niniejszy dokument nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej ani nie należy go traktować w ten sposób. Materiał ten nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego. • Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w podobnym okresie w przyszłości. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. Informacje o kosztach i opłatach związanych z nabywaniem jednostek uczestnictwa subfunduszy są zamieszczone w Prospektach informacyjnych funduszy. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl). • Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części lub całości zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości pobranych opłat dystrybucyjnych. 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<sup>TFI</sup> oraz UniObligacje Aktywne w UniFundusze<sup>TFI</sup>. • Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Union Investment TFI S.A. Nie należy kopiować niniejszego materiału, czy to w całości, czy też jego fragmentów. Nie należy dokonywać w nim zmian, rozpowszechniać go innym osobom, podmiotom czy też publikować.