



Typy inwestycyjne dla Klientów Instytucjonalnych

Twoja droga do zysku!

NEUTRALNE NASTAWIENIE DO RYZYKOWNYCH AKTYWÓW



- Uważamy, że obecne spadki na rynkach akcyjnych są spowodowane chwilową niepewnością i realizacją zysków. Wyniki spółek oraz dane makro potwierdzają dobrą kondycję gospodarek na świecie. Nie mniej jednak decydujemy się obniżyć nasze nastawienie do ryzyka.

W czasie odwrótu od aktywów ryzykownych dolar zyskuje jako tzw. bezpieczna przystań, co powoduje duże turbulencje, zwłaszcza dla rynków wschodzących

Rozwiązania inwestycyjne

Dane makroekonomiczne cały czas są dobre.

W 2018 r. w Polsce powinna utrzymywać się dobra koniunktura gospodarcza. Wzrost PKB może sięgnąć 4,1 proc. Podobnie w skali globalnej ożywienie może być kontynuowane. Według prognoz Międzynarodowego Funduszu Walutowego globalny wzrost gospodarczy w 2018 r. przyspieszy do 3,7 proc. To, w połączeniu z dobrymi nastrojami na rynku kapitałowym, tworzy dobre warunki dla inwestycji. Uważamy, że szczyt nadal przed nami, stąd akcje wciąż pozostają najbardziej atrakcyjną klasą aktywów. Rośnie także znaczenie surowców i obligacji korporacyjnych.

Podtrzymujemy prognozy

Pomimo ostatnich zawirowań na giełdzie nadchodzący rok nadal może być dobry dla polskiej giełdy. Akcje polskich, szczególnie mniejszych spółek, mogą zyskać około 10–12 proc. Spółki z sWIG80 mają duży potencjał inwestycyjny przy stosunkowo niskich wycenach. Dlatego typujemy UniAkcje Małych i Średnich Spółek jako fundusz z najwyższym potencjałem. W drugiej połowie roku warto jednak rozważyć redukcję portfela akcyjnego.

Natomiast w związku z poprawą sytuacji na rynkach rozwiniętych i rynkach Dalekiego Wschodu w bonusie inwestycyjnym proponujemy subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód.

Ponadto rośnie zróżnicowanie pomiędzy poszczególnymi rynkami akcji. To 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 strategie typu 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.

W co lokować nadwyżki? Aktualne typy inwestycyjne

UniLokata – wyjątkowa lokata wśród funduszy



ryzyko portfela ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Inwestycja z potencjałem wzrostu. Idealna do zarządzania płynnością PLN.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:
<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/unilokata.pdf>



UniEURIBOR – zysk w Unii z płynnością



ryzyko portfela ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Inwestycja z potencjałem wzrostu. Idealna do zarządzania płynnością EUR.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:
<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/uniEuribor-eur.pdf>



UniDolar Pieniężny – zielone światło dla zysku



ryzyko portfela ■ minimalne ✓ niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Inwestycja z potencjałem wzrostu. Idealna do zarządzania płynnością USD.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem:
<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/unidolar-pieniezny-usd.pdf>



UniAktywny Pieniężny – aktywnie ku zyskom



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>



Chcesz wiedzieć więcej?

Dzwoń: 800 567 662

Surfuj po nowej stronie www.union-investment.pl

Metodologia typów inwestycyjnych Union Investment TFI

- Typy inwestycyjne zostały opracowane na podstawie bieżącej sytuacji rynkowej, biorąc 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-4073-1/95.

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: UniAkcie Małych i Średnich Spółek, UniAkcie Wzrostu, UniAkcie: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcie: Turcja, UniAkcie Dywidendowy w UniFundusze^{SP} oraz UniObligacje Aktywne, UniAkcie: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniAkcie Biopharma, UniAkcie Selektywny Globalny, SGB Zagraniczny w UniFundusze^{SP}. Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Pieniężny, UniKorona Obligacje, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniAkcie: Daleki Wschód, UniAktywny Pieniężny, SGB Zagraniczny, SGB Dłużny, UniGotówkowy Aktywa Polskie w papierze wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar Pieniężny, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcie: Turcja, UniAkcie Dywidendowy oraz UniLokata także w papierze 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, Malte, 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.