



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. Utrzymując niższe ryzyko portfela zostawiamy ROROMETR na poziomie 3 czyli neutralnym, delikatnie zmniejszając udział akcji.
- W czasie risk-off dolar zyskuje jako safe haven, co powoduje duże turbulencje, zwłaszcza dla EM.
- Wśród instrumentów dłużnych preferowane są obligacje korporacyjne. Po ostatniej wyprzedaży instrumentów skarbowych, zmniejszamy niedoważenie w tych obligacjach.
- Przeważamy surowce jako hedge na inflację, widzimy w nich dobry potencjał.

Rozwiązania inwestycyjne

Dane makro potwierdzają dobrą kondycję gospodarek

Naszym zdaniem obecne spadki na rynkach akcyjnych są spowodowane chwilową niepewnością i realizacją zysków. Wyniki spółek oraz dane makroekonomiczne potwierdzają dobrą kondycję gospodarek na świecie.

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 nadal 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 pozostawiamy 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 smart beta (nowość) 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.

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, 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 TFIS.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^{SPiO} oraz UniObligacje Aktywne, UniAkcie: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniAkcie Biopharma, UniAkcie Selektywny Globalny, SGB Zagraniczny w UniFundusze^{SPiO}. 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.