

Typy inwestycyjne dla Klientów Indywidualnych

Twoja droga do zysku!

Na czym opierają się nasze typy?



Sytuacja w sferze makro

Ostatnie tygodnie były względnie stabilne, ale czynniki niepewności nie zniknęły. 

Koszt stabilizacji światowej gospodarki przez osłabianie dolara poniosą głównie strefa euro i Japonia. Gospodarki te oczekują, że ożywi je tzw. pozytywny impuls. 

Banki centralne w ostatnim miesiącu zwiększyły globalną płynność o 1,2%. Licząc w dolarze, wzrosła ona o 16,1% r/r. Dotychczas po tak silnym wzroście banki centralne robiły sobie chwilę oddechu, ale teraz trend powinien być kontynuowany. Dodatkowe narzędzie to niskie stopy procentowe z trendem dalszego ich obniżania do poziomów poniżej 0%. 



Nasz region z potencjałem

W Turcji zmaterializowało się ryzyko polityczne, co obniżyło wartość tureckich aktywów. Przy założeniu stabilizacji politycznej w dłuższym terminie może być to dobry moment na uzupełnianie portfela o fundusze dłużne takie jak UniObligacje: Nowa Europa (o ryzyku niższym niż fundusze akcyjne).

W kategorii funduszy akcyjnych preferujemy te z ograniczoną zależnością od wahań całego rynku, a nastawionych bardziej na wybór najlepszych spółek.

Inwestorzy ceniący spokojne inwestowanie w obecnych, dość niepewnych warunkach rynkowych mogą się zainteresować funduszami pieniężnymi.

	Kraje rozwinięte	Kraje rozwijające się	Polska, Europa Środkowo-Wschodnia
Akcje	 		
Obligacje			 



korzystne



niepewne



niepewne z tendencją
pozytywną



niepewne z tendencją
negatywną



niekorzystne

Jakie fundusze mają najlepsze perspektywy w najbliższych 12 miesiącach?

Strategie absolute return akcyjne – zawsze gotowe do akcji!



Ryzyko portfela

■ minimalne

■ niskie

■ ☒ umiarkowane

■ wysokie

■ bardzo wysokie

Strategie dla osób, które chcą zarabiać niezależnie od sytuacji rynkowej.



UniObligacje: Nowa Europa



Ryzyko portfela

■ minimalne

■ niskie

■ ☒ umiarkowane

■ wysokie

■ bardzo wysokie

Okazja dla inwestorów poszukujących rozwiązań w zakresie funduszy obligacji.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem

<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/uniobligacje-nowa-europa.pdf>



UniAktywny Pieniężny – aktywnie ku zyskom



Ryzyko portfela

■ minimalne

■ ☒ niskie

■ umiarkowane

■ wysokie

■ bardzo wysokie

Aktywny fundusz pieniężny o podwyższonym potencjale zysku.

Pełny opis subfunduszu dostępny pod linkiem

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



UniKorona Pieniężny – potencjał wyższy niż na lokatach



Ryzyko portfela

■ minimalne

■ ☒ niskie

■ umiarkowane

■ wysokie

■ bardzo wysokie

Dobry zysk dla inwestorów poszukujących stopy zwrotu wyższej niż na depozytach 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

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 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-4073-1\195. Union Investment TFI S.A. 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, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie 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^{SP10} oraz UniBessa, UniObligacje Aktywne, UniObligacje Zamienne, UniStrategie Dynamiczne, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniDynamiczna Alokacja Aktywów, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Globalny Dywidendowy, SGB Zagraniczny w UniFundusze^{SP10}. • 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.