

Důvěru
je třeba si získat

Amundi
ASSET MANAGEMENT



INVESTICE – FOCUS FONDY AMUNDI

Vybíráme pro vás to nejlepší ze světa investic

Jednoduché
a profesionální
řešení

Opatrná strategie



- ✓ Investor preferuje nižší riziko a nižší kolísání investice před výnosem.
- ✓ Nechce odkládat prostředky na delší dobu – při dlouhodobé investici se riziko snižuje v čase a i konzervativnější investor může zvolit více dynamické strategie.
- ✓ Portfolio bývá složeno převážně z dluhopisových investic, menší část může tvořit akciová složka.

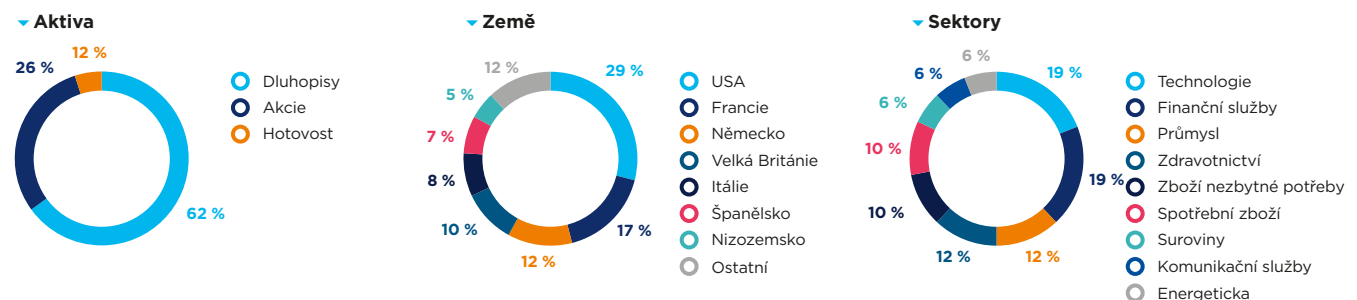
Amundi Fund Solutions Conservative – Konzervativní

„Komplexní konzervativní investiční řešení kombinující to nejlepší od světových správců.“



Konzervativní investiční řešení, které pod sebou sdružuje nejlepší dluhopisové a akciové investiční fondy Amundi a ostatních světových správců (BlackRock, Goldman Sachs, J.P. Morgan, apod.). Tým patnácti analytiků pravidelně vyhodnocuje více než 500 fondů. Z nich následně tým devíti portfolio manažerů s více než patnáctiletými zkušenostmi vybírá ty nejlepší vzhledem k aktuální tržní situaci. Většinu portfolia tvoří méně riziková aktiva – především dluhopisy a dluhopisové fondy. Díky vysoké diverzifikaci (různorodosti a vysokému počtu) aktiv ve fondu se snižuje i celkové riziko investice. Možnost měnit poměr aktiv a zcela eliminovat akciovou složku je klíčová pro omezení ztrát v případě negativního vývoje na trzích.

Ukázkové složení fondu²



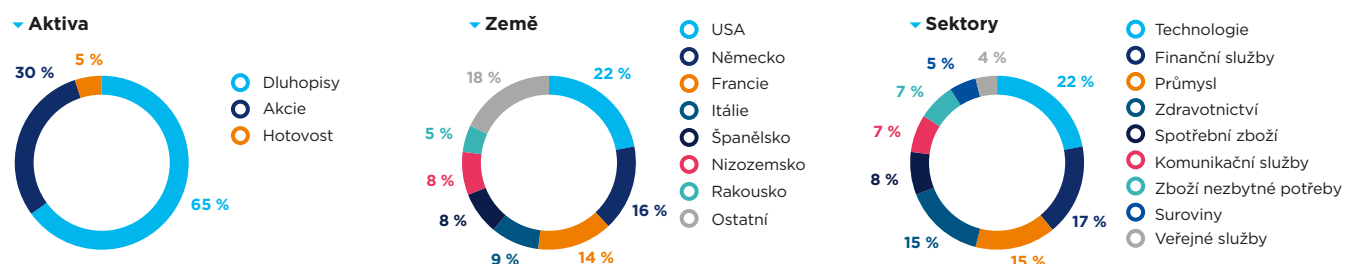
Amundi Funds Multi-Asset Sustainable Future

„Smíšený fond zaměřený na společnosti, které mají nejen výborné výsledky ale i pozitivní vliv na životní prostředí.“



Smíšený fond kombinující dluhopisy a akcie s důrazem na nízké kolísání investice. Výběr investic je postaven na důkladné analýze nejen finančních ukazatelů (silné rozvahy, atraktivní ocenění, udržitelnost zisků...), ale i přísných kritérií ESG – hodnocení dopadů na životní prostředí (E – environmental), společenských dopadů (S – social) a dopadů z hlediska řízení společnosti (G – governance). **Společnosti, které si mohou dovolit dosahovat přísných kritérií ESG, musí disponovat dostatečně silnou finanční základnou. Často jsou lídry ve svých odvětvích.** Zároveň pomáhají zlepšovat naše prostředí a náš svět. Ve fondu tak nenajdeme odvětví jako je zbrojní průmysl, alkohol či tabákové produkty, ani společnosti s kontroverzním vedením, využívající nekalé praktiky, dětskou práci, porušující lidská práva či znečišťující naše prostředí. Historie fondu a pravidelné vysoké hodnocení od agentury Morningstar ukazuje, že i s udržitelným přístupem lze dosahovat výborné výkonnosti.

Ukázkové složení fondu²



Vyvážená strategie



- ✓ Investor preferuje vyvážený poměr výnosu a rizika – je ochoten krátkodobě přijmout i střední kolísání investice.
- ✓ Případně si chce odkládat prostředky na delší dobu – při dlouhodobé investici se riziko snižuje v čase a i konzervativní investor může zvolit více dynamické strategie.
- ✓ Portfolio bývá složeno jak z dluhopisových, tak z akciových investic, převažující aktiva jsou obvykle dle tržní situace.

Amundi Fund Solutions Balanced – Balancovaný

„Komplexní vyvážené investiční řešení kombinující to nejlepší od světových správců.“



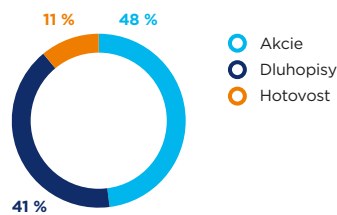
Příklady správců fondů:¹
Pictet, JP Morgan, Fidelity, BNP, Amundi, BlackRock a další.

- Investiční horizont:
4 roky+
- Měnové třídy: CZK měnově zajištěno, EUR, USD
- Riziko/kolísavost:
střední

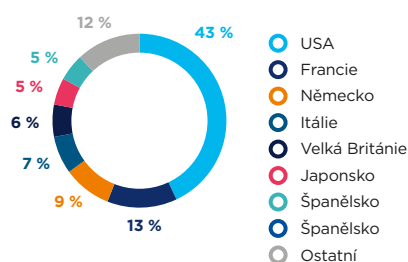
Vyvážené investiční řešení, které pod sebou sdružuje nejlepší dluhopisové a akciové investiční fondy Amundi a ostatních světových správců (BlackRock, Goldman Sachs, J.P. Morgan, apod.). Tým patnácti analytiků pravidelně vyhodnocuje více než 500 fondů. Z nich následně tým devíti portfolio manažerů s více než patnáctiletými zkušenostmi vybírá ty nejlepší vzhledem k aktuální tržní situaci. Riziková aktiva – především akcie a akciové fondy – tvoří 35-65 % portfolia fondu. Díky vysoké diverzifikaci (různorodosti a vysokému počtu) aktiv ve fondu se snižuje i celkové riziko investice. Možnost měnit poměr aktiv je klíčová pro využití příležitostí a omezení případných ztrát.

Ukázkové složení fondu²

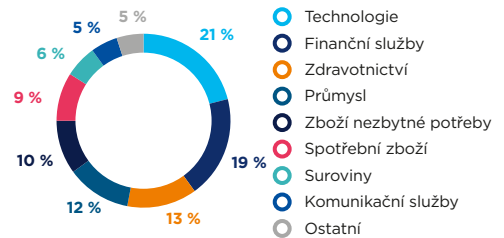
▼ Aktiva



▼ Země



▼ Sektory



First Eagle Amundi International Fund

„Levně nakoupit – drazé prodat, heslo fondu, který hledá odolné společnosti se skutečnou vnitřní hodnotou.“



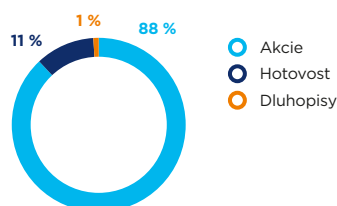
Příklady akcií:¹
Oracle, Sodexo, Exxon, Comcast, Tiffany & Co, Shimano a další.

- Investiční horizont:
5 let+
- Měnové třídy: CZK měnově zajištěno, EUR, USD
- Riziko/kolísavost:
střední

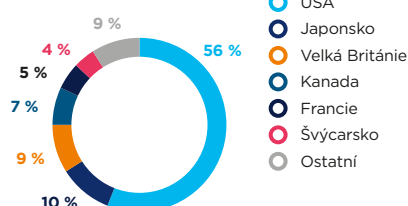
Smíšený fond zaměřený na odolné světové společnosti, které dokážou ustát tržní propady a které jsou dočasně přehlíženy trhem bez opodstatněného důvodu. Tyto společnosti kupuje pak takzvané v akci, se slevou, a prodává v momentě, kdy jsou znovu ve vyšší oblibě investorů. Manažeri fondu jsou opatrní – na tržní příležitost (cena společnosti spadne výrazně pod stanovenou hodnotu podle analýz) čekají i několik let. Hledají zejména takové společnosti, které mají nekopírovatelnou konkurenční výhodu – od vlastnictví vzácného zdroje, přes know-how, k vlastnictví distribuční sítě, typicky monopoly a oligopoly. I proto je fond vhodný pro nákup zejména v období tržní nejistoty. Fond má za sebou více než 150 let historie a jsou v něm zainvestováni i sami zaměstnanci a portfolio manažeri First Eagle – nestarají se tak pouze o vaše prostředky, ale i o ty své.

Ukázkové složení fondu²

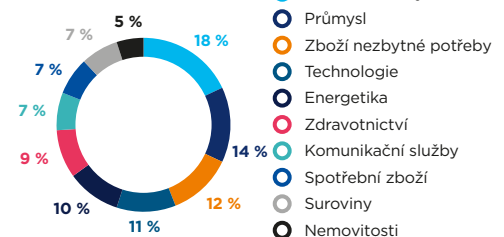
▼ Aktiva



▼ Země



▼ Sektory



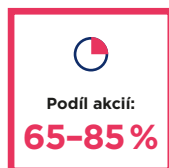
Dynamická strategie



- ✓ Investor preferuje vyšší výnos – je ochoten krátkodobě přijmout i vyšší kolísání investice.
- ✓ Případně si chce odkládat prostředky na delší dobu – při dlouhodobé investici se riziko snižuje v čase a i konzervativní investor může zvolit více dynamické strategie.
- ✓ Portfolio bývá složeno převážně z akciových investic, aby byl plně podchycen výnosový potenciál trhů.

Amundi Fund Solutions Sustainable Growth – Dynamický

„Komplexní dynamické investiční řešení kombinující to nejlepší od světových správců.“



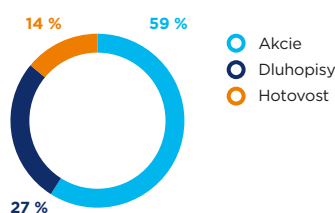
Příklady správců
fondů:¹
Threadneedle,
Amundi, JP
Morgan, Invesco,
BlackRock a další.

- Investiční horizont:
6 let+
- Měnové třídy:
CZK měnově zajištěno, EUR
- Riziko/kolísavost:
vyšší

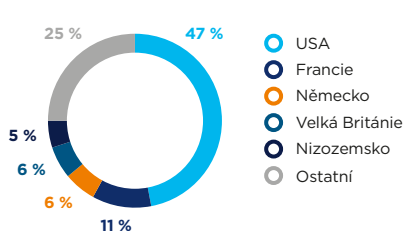
Nejdynamičtější řešení v rámci rodiny Amundi Fund Solutions, které pod sebou sdružuje ty nejlepší akciové a dluhopisové investiční fondy Amundi a ostatních světových správců (např. BlackRock, Goldman Sachs, J.P. Morgan, apod.). Tým patnácti analytiků pravidelně vyhodnocuje více než 500 fondů. Z nich následně tým devíti portfolio manažerů s více než patnáctiletými zkušenostmi vybírá ty nejlepší vzhledem k aktuální tržní situaci. Podíl akcií, komodit a High Yield dluhopisů může dosahovat 65 až 85 %. Díky nadprůměrně široké diverzifikaci je fond schopen snížit celkové riziko kolísání.

Ukázkové složení fondu²

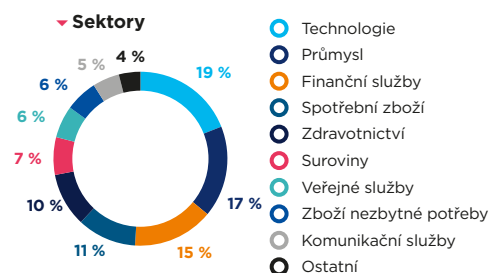
▼ Aktiva



▼ Země



▼ Sektory



Amundi Funds Polen Capital Global Growth

„Úzce koncentrovaná investice do 25-35ti společností, které jsou považovány ve svém odvětví za nejlepší na světě.“



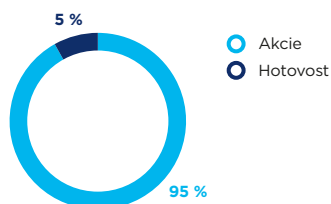
Příklady akcií:¹
Alphabet (Google),
Microsoft, Siemens,
Adobe, Adidas, Visa,
SAP, Facebook,
Inditex, Nike...

- Investiční horizont:
5 let+
- Měnové třídy:
CZK měnově zajištěno, EUR
- Riziko/kolísavost:
vyšší

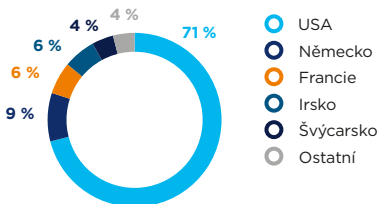
Akciový fond investuje do **25 až 35ti společností, které jsou portfolio manažerem fondu považovány ve svém oboru za nejlepší na světě**. Tyto společnosti jsou typicky lídry s výsadním postavením na trhu - mají udržitelné konkurenční výhody a mají potenciál dlouhodobě dosahovat nadprůměrných zisků a volného cashflow. Velký důraz je kladen také na pravidelné kontroly finančních výsledků i osobní setkávání a kontakt s vedením daných firem, do kterých portfolio manažer investuje. Cílem fondu je dosažení nadprůměrného růstu výnosu při stále adekvátní úrovni podstupovaného rizika. Fond má dlouhou historii 30 let a kvalitu dokazuje i pravidelné vysoké hodnocení fondu od agentury Morningstar.

Ukázkové složení fondu²

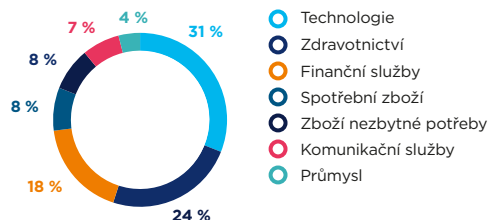
▼ Aktiva



▼ Země



▼ Sektory



„Investiční okénko – Proč vlastně investovat?“

Investování do podílových fondů představuje jednu z nejefektivnějších cest, jak dnes zhodnotit vaše volné prostředky.

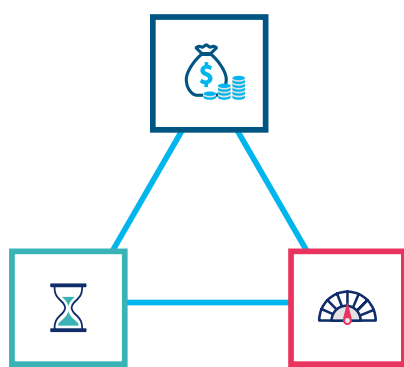
Kouzlo investování do podílového fondu, jinak kolektivního investování, spočívá v jeho jednoduchosti. Aniž byste měli hluboké znalosti o fungování finančních trhů, můžete investovat do časem a trhy prověřených investičních strategií a nepřímo se tak podílet na ziscích světově úspěšných společností, ke kterým byste jinak neměli přístup. Nemusíte při tom být milionáři, na začátek vám stačí i pětistovka měsíčně.

Co to vlastně je?

Podílový fond sdružuje prostředky od různých investorů, a za ty pak portfolio manažeři fondu nakupují do portfolia cenné papíry. Nejčastěji jsou to akcie společností, státní, korporátní dluhopisy nebo High Yield dluhopisy (více rizikové korporátní dluhopisy nabízející vysoký výnos), či různé měny.

Jak vybrat ideální investici?

Každá investice má 3 základní parametry, které spolu vytváří investiční trojúhelník.



VÝNOS (potenciální výnos)
– kolik můžete z dané investice získat



RIZIKO
– stupeň nejistoty, že nedosáhnete očekávaného výnosu či utrpíte ztrátu



LIKVIDITA
– jak rychle můžete investici přeměnit zpět na hotové peníze

Ideální investice by měla mít vysoký výnos, nízké riziko a vysokou likviditu. Taková investice ale neexistuje. Proto je potřeba si vždy určit, který parametr je pro daný cíl mé investice důležitý a který parametr „obětují“, je tedy dobré myslet na váš investiční cíl – chcete jen zhodnotit peníze, nebo šetříte na lepší automobil? Můžete si odložit prostředky na delší dobu nebo spíše kratší?

	Potenciální výnos	Riziko	Likvidita
Příklady investic z praxe			
Peníze „doma“	nulový	nízké	vysoká
Běžný účet	velmi nízký	nízké	vysoká
Termínovaný účet	nízký	nízké	střední
Státní dluhopisy	nízký	nízké	vysoká
High Yield dluhopisy	střední	vysoké až velmi vysoké	střední
Akcie velkých firem	vysoký	vysoké až velmi vysoké	vysoká
Nemovitosti	střední	střední	nízká
Komodity	vysoký	velmi vysoké	vysoká

(modře zvýrazněný je „obětovaný parametr“)

A co podílový fond?

U klasických podílových fondů je obvykle vysoká likvidita – prostředky jsou vyplaceny během několika dnů zpět, a to kdykoliv si investor zažádá. Důležité je také zmínit, že vzhledem k tomu, že ve fondu najdeme velké množství cenných papírů (80-1 000+), riziko není až tak vysoké jako při přímé investici do jednotlivých cenných papírů.

	Potenciální výnos	Riziko	Likvidita
Rozlišujeme 3 základní podílové fondy			
Dluhopisový	nižší až střední	nižší až střední	vysoká
Smíšený	střední	střední až vyšší	vysoká
Akciový	vyšší	střední až vyšší	vysoká

(modře zvýrazněný je „obětovaný parametr“)

Pozn.: Hodnocení potenciálního výnosu, rizika a likvidity je provedeno na základě porovnání podílového fondu a daného cenného papíru.

Jak začít?

Informace najdete na www.unicreditbank.cz nebo přijďte na libovolnou pobočku UniCredit Bank, bankéři s Vámi projdou všechny potřebné náležitosti. Následně již můžete zvolit libovolný fond, do kterého chcete investovat.

- Minimální jednorázová investice: **30 000 Kč**
- Minimální pravidelná investice: **500 Kč**
- Svou investici můžete sledovat ve svém **online bankovníctví v UniCredit Bank**. Informace o fondech naleznete na www.amundi.cz
- **Peníze si můžete kdykoliv vybrat, či zainvestovat více**
- Dodržení investičního horizontu je základním předpokladem pro úspěšnou investici
- **Investice není spekulací na náhlý růst či pokles**

Program Pravidelného investování U Invest Plus

Fondy Amundi Fund Solutions Conservative, Balanced a Sustainable Growth můžete nakoupit i skrze program pravidelného investování U Invest Plus. Pravidelné investování předchází nesprávnému načasování trhů a díky tržním výkyvům investujete za průměrnou cenu. I pár stovek měsíčně za to stojí.

„V Amundi věříme, že cesta k dosažení investičního úspěchu vede přes kvalitní diverzifikaci, aktivní správu, disciplínu a dodržení investičního horizontu.“

¹ Jedná se o příklady emitentů cenných papírů nebo správců fondů, které jsou nebo byly v portfoliu fondu přítomny, ale již zde být nemusí. Aktuálních Top 5/10 pozic najdete vždy v měsíčním komentáři daného fondu.

² Vzhledem k aktivní správě fondu portfolio manažerem se složení mění dle aktuálních podmínek na trhu, některé země nebo sektory mohou být nepřítomny. Aktuální složení najdete na webu amundi.cz v měsíčním komentáři daného fondu.

Právní upozornění: Marketingové sdělení. Tento dokument obsahuje informace o fondech: LU1121647744, LU2176991698, LU1121646696, LU1095742109, LU1121647231, LU2199618476. Správcovská společnost fondů je Amundi Luxembourg S. A. Před jakýmkoliv investičním rozhodnutím se prosím seznamte se Statutem fondu a Klíčovými informacemi pro investory. Uvedené informace nepředstavují nabídku, poradenství, investiční doporučení ani analýzu investičních příležitostí ze strany kterékoli společnosti ze skupiny Amundi. **Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období.** Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí a toho, zda jeho profil koresponduje se stanoveným cílovým trhem, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu. Cílový trh jednotlivých produktů nemusí odpovídat cílovému trhu zákazníka a klient se může nacházet jak mimo cílový trh, tak i v negativním cílovém trhu. Cílový trh lze vyhodnotit až na základě informací poskytnutých zákazníkem distributorovi produktu. Hodnota investice a příjem z ní, může stoupat i klesat a nejsou zaručeny jak návratnost investované částky, tak ani případné vyplacení dividendy. U dividendových tříd rozhodne nebo nerozhodne o vyplacení dividendy za příslušné období představenstvo, a to s přihlédnutím k výsledkům hospodaření fondu. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Úplné názvy podílových fondů, detailní přehled výkonnosti, informace o rizicích, včetně rizik vyplývajících ze zaměření na private equity investice, a další informace jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) nebo anglickém jazyce (Amundi AM) na www.amundi.cz ve statutech fondů, sděleních klíčových informací, nebo prospektech fondů. Bližší informace získáte na infocr@amundi.com nebo www.amundi.cz. Uvedené informace reflektují názor Amundi, jsou považovány za spolehlivé, nicméně není garantována jejich úplnost, přesnost nebo platnost. Žádná ze společností ze skupiny Amundi (včetně CPR, First Eagle, Index Solutions, Solution Funds, KBI a Polen) nepřijímá žádnou přímou ani nepřímou odpovědnost, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací uvedených v tomto materiálu. Uvedené společnosti není možné volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě informací uvedených v tomto materiálu. Informace uvedené v tomto materiálu nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo rozšiřovány mezi třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu ani mezi subjekty v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci kterékoli společnosti ze skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo ve kterých by mohla být považována za nezákonnou. Tyto materiály nebyly schváleny regulátorem finančního trhu. Tyto materiály nejsou určeny americkým osobám a nejsou zamýšleny pro seznámení nebo použití jakoukoli osobou, ať již se jedná o kvalifikovaného investora, či nikoli, z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony nebo předpisy by takovéto sdělení nebo použití zakazovaly. Údaje jsou platné k 28. 02. 2023.