



Typy inwestycyjne dla Klientów Indywidualnych

Twoja droga do zysku!

Na czym opierają się nasze typy?



Sytuacja w sferze makro

Tempo wzrostu gospodarczego w ujęciu globalnym pozostaje stosunkowo niskie i dość zróżnicowane w ramach poszczególnych segmentów. Najbliższa przyszłość według wskaźników wyprzedzających PMI rysuje się pozytywniej niż w lutym. W strefie euro i w Chinach oczekiwania się poprawiają, choć indeks znajduje się poniżej 50 pkt. W USA wzrost wskaźnika ISM Manufacturing przekroczył oczekiwania.

Banki centralne wspierają rynki finansowe zwiększaniem płynności i niskimi stopami procentowymi. W USA zapewne nie będą one podwyższane tak szybko, jak zakładano. Może to oznaczać słabszego dolara, który działa pozytywnie na rynki.

Nasz region z potencjałem

W puli wygranych znajdują się m.in. wybrane rynki wschodzące, np. Turcja i Polska. Wiele czynników ryzyka w Polsce uwzględniono w wycenach spółek. W Turcji wyceny też osiągnęły relatywnie zadowalające poziomy, a sytuacja geopolityczna wydaje się mieć mniejszy wpływ na sentyment inwestorów. Stopniowo umacniające się waluty to dodatkowe źródło zysków dla inwestorów zagranicznych. W zakresie rozwiązań gotówkowych i dłużnych preferujemy rozwiązania, które będą aktywnie reagować na krótkoterminowe ryzyka (np. możliwość obniżenia ratingu Polski przez agencje Moody's i Fitch).

	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?

UniAkcje: Nowa Europa – inwestycyjne okazje z całego regionu



Ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Najwyższy potencjał dla inwestorów akceptujących wysokie ryzyko i poszukujących możliwości inwestycyjnych w regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

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



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>



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.pdf>



Co dobrać jako bonus do portfela dla poszukujących wyższego zysku?

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>



UniAkcje: Turcja



Ryzyko portfela minimalne niskie umiarkowane wysokie bardzo wysokie

Okazja dla inwestorów poszukujących rozwiązań wśród funduszy akcji z wysokim potencjałem.

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



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\ 95. 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^{SPiO} oraz UniBessa, UniObligacje Aktywne, UniObligacje Zamienne, UniStrategie Dynamiczny, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEURIBOR, UniDynamiczna Alokacja Aktywów, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Globalny Dywidendowy, SGB Zagraniczny w UniFundusze^{SPiO}. • 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.