

Fondy skupiny Pioneer Investments v SR denominované v USD

Výber z fondov



Ako investovať americké doláre?

Ak máte k dispozícii americké doláre (USD) a chcete si ich odložiť na neskôr, je na mieste otázka, kde ich vložiť alebo zainvestovať tak, aby sa neznehodnotili o infláciu. Úrokové sadzby v bankách na bežných a termínovaných účtoch v USD sú nízke. Efektívnejším riešením však môže byť investícia do podielových fondov, ktoré ponúkajú nielen potenciál dlhodobo vyššieho výnosu, ale aj rýchly prístup k Vaším peniazom. Pre investorov v USD môžu byť vhodné podľa výšky akceptovaného rizika dlhopisové alebo akciové fondy. Ak chcete znížiť menové riziko (kolísanie kurzu EUR voči USD), je vhodné zvoliť si pre investíciu v amerických dolároch - USD triedu fondu, ktorá prevažne investuje do investičných nástrojov (dlhopisy a akcie) priamo v USD.

- **Dlhopisové fondy** sú fondy, ktoré trvalo investujú na trhu dlhopisov. Sú vhodné predovšetkým pre strednodobé investovanie na horizonte 3 a viac rokov. Kolísavosť hodnoty investície v dlhopisovom fonde sa môže líšiť podľa jeho zamerania – všeobecne je o niečo vyššia ako pri fondoch peňažného trhu, napriek tomu dlhopisové fondy stále patria do menej rizikového pásma. Na strednodobom horizonte dlhopisové fondy ponúkajú možnosť vyššieho zhodnotenia investície ako fondy peňažného trhu.
- **Akciové fondy** sú fondy trvalo investujúce minimálne 66 % svojich aktív na akciovom trhu. V dlhodobom horizonte predstavujú najväčší potenciál výnosu, ale tiež najvyššiu mieru investičného rizika. Tieto fondy sú teda primárne určené investorom ochotných dlhodobo akceptovať vysokú kolísavosť hodnoty investície. Sú vhodné pre dlhodobé investície v investičnom horizonte 5 a viac rokov.



Dlhopisové podfondy	EUR trieda	USD trieda
Pioneer Funds - Emerging Markets Bond	239	339
Pioneer Funds - Global Aggregate Bond	281	381
Pioneer Funds - Global High Yield	249	349
Pioneer Funds - Strategic Income	241, 255*	341
Pioneer Funds - U.S. Dollar Aggregate Bond	254	354
Pioneer Funds - U.S. Dollar Short-Term	236	336
Pioneer Funds - U.S. High Yield	237, 256*	337
Pioneer Funds - Emerging Markets Bond Local Currencies	2100	3100

Akciové podfondy	EUR trieda	USD trieda
Pioneer Funds - Emerging Europe and Mediterranean Equity	214	314
Pioneer Funds - Emerging Markets Equity	246	346
Pioneer Funds - China Equity	250	350
Pioneer Funds - Indian Equity	296	396
Pioneer Funds - Japanese Equity	223	323
Pioneer Funds - Latin American Equity	295	395
Pioneer Funds - North American Basic Value	253	353
Pioneer Funds - Asia (Ex. Japan) Equity	251	351
Pioneer Funds - U.S. Mid Cap Value	219, 257*	319
Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund	222	322
Pioneer Funds - U.S. Research	217	317
Pioneer Funds - U.S. Fundamental Growth	293	393
Pioneer Funds - U.S. Research Value	292	392

* Táto trieda je menovo zaistená do EUR voči pohybov USD.

Stručný popis vybraných fondov

Pioneer Funds – Strategic Income

- investičným cieľom fondu je dosiahnuť tzv. absolútny (kladný) výnos
- v portfóliu môže mať celé spektrum dlhopisov (štátne, podnikové, s vysokým výnosom, atď.)
- portfólio manažér a analytici fondu majú v priemere viac ako 20-ročné skúsenosti
- vysoké ratingy fondu: S&P Fund Management Rating AA/V4, Morningstar Rating ★★★★★ (k 12/2010)
- široká diverzifikácia rizika, cca 840 cenných papierov v portfóliu (k 12/2010)
- expozícia do USD viac ako 85% (k 12/2010)

Pioneer Funds – U.S. Dollar Aggregate Bond

- flexibilná stratégia so zameraním prioritne na kvalitné štátne a podnikové dlhopisy s vysokým ratingom
- diverzifikácia slúži na získanie zaujímavého výnosu so snahou znižovať volatilitu
- prísne kvalitatívne aj kvantitatívne analýzy
- vysoký rating fondu: Morningstar Rating ★★★★★ (k 12/2010)
- takmer 90% portfólia je v USD (k 12/2010)

Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund

- európsky klon fondu Pioneer Fund – 3. najstaršieho fondu v USA s históriou od roku 1928
- v portfóliu sú veľké, stabilné spoločnosti prevažne z USA, ktoré pravidelne vyplácajú dividendy
- široká diverzifikácia podfondu (typicky 110 – 130 pozícií)
- portfólio manažment tím má v priemere viac ako 20-ročné skúsenosti
- vysoké ratingy fondu: S&P Fund Management Rating AAA, Morningstar Rating ★★★★★ (k 9/2010)

Pioneer Funds – U.S. Mid Cap Value

- diverzifikované portfólio prevažne amerických stredne veľkých kvalitných spoločností
- expozícia do stredne veľkých spoločností v rámci portfólia môže mať pozitívny efekt väčšieho rozloženia rizika
- stredne veľké spoločnosti ponúkajú zaujímavý výnosový potenciál
- vysoký rating fondu: Morningstar Rating ★★★★★ (k 12/2010)

Pioneer Funds – Emerging Markets Equity

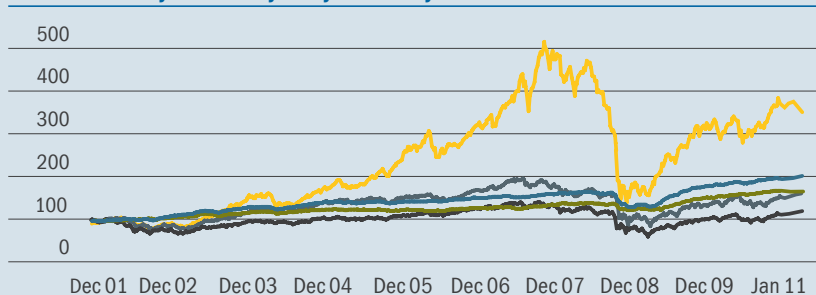
- investície do akcií vo viac ako 20 krajinách považujúce sa za tzv. rozvíjajúce sa trhy
- portfólio manažér vyberá z viac ako 30.000 firiem približne 100 pozícií do portfólia
- cieľom je maximalizovať výnosy a zároveň znižovať riziko veľkých poklesov
- vhodný doplnok do portfólia pre investorov akceptujúcich vysoké riziko
- vysoký rating fondu: Morningstar Rating * (k 12/2010)

Upozornenie: Uvedené popisy fondov sú len orientačné. Úplné znenie investičných stratégií môžete nájsť v Prospekte fondu, ktorý môžete bezplatne získať na našej web stránke www.pioneerinvestments.sk alebo si ho môžete vyžiadať na bezplatnom telefónnom čísle 0800 004 210.

- Pioneer Funds – Emerging Markets Equity
- Pioneer Funds – Strategic Income
- Pioneer Funds – U.S. Dollar Aggregate Bond
- Pioneer Funds – U.S. Mid Cap Value
- Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund

Upozornenie: Zdroj dát Pioneer Investments. Podrobnejšie údaje o výkonnosti všetkých fondov skupiny Pioneer Investments v SR môžete nájsť aj na www.pioneerinvestments.sk. Použitie údaje v grafe sa týkajú minulosti. Minulá výkonnosť nezaručuje ani neindikuje ich budúcu výkonnosť.

Porovnanie výkonnosti vybraných akciových fondov



Pioneer Investments

Krížna 50 (budova UniCredit Bank Slovakia, a.s.)
821 08 Bratislava 2

www.pioneerinvestments.sk

bezplatná linka: 0800 004 210

Pioneer Funds, Pioneer S.F. a Pioneer P.F. sú subjekty kolektívneho investovania („fonds commun de placement“) s niekoľkými samostatnými podfondami založenými podľa práva Luxemburského veľkovevodstva. Nie všetky rodiny fondov a podfondov sú k dispozícii vo všetkých jurisdikciách. Poradte sa so svojim finančným sprostredkovateľom. Pioneer Investments je obchodným označením skupiny spoločností Pioneer Global Asset Management S.p.A. Predmetné oznámenie nepredstavuje osobné investičné poradenstvo ani investičné odporúčenie, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho odborných znalostí a skúseností v oblasti investícií, či dokonca jeho finančnej situácie, investičného cieľa alebo vzťahu k riziku. Investície do podielových listov v sebe obsahujú riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Miera očakávaného výnosu z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov súvisí s mierou investičného rizika a nie je isté, že skutočný výnos bude zodpovedať výnosu očakávanému. Výnosy z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov dosahované v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Objemy investícií a rozloženie portfólia do sektorov a krajín sa môžu meniť. Investovanie so sebou nesie množstvo rizík; vysvetlenie rizík a ich vplyv na kolísanie aktuálnej hodnoty investovanej čiastky sú uvedené na www.pioneerinvestments.sk/poucenie_o_rizikach.pdf. Zverejňované ekonomické údaje o výkonnosti fondov reflektujú vplyv skutočných provízií, odmien a ďalších poplatkov hradených fondom. Štruktúra poplatkov súvisiacich s konkrétnou investíciou vyplýva z prospektu. Skôr než sa rozhodnete investovať, zoznámte sa s príslušným prospektom zahraničných fondov, ktorý možno získať zadarmo na vyziadanie prostredníctvom bezplatnej linky 0800 004 210, na internetových stránkach www.pioneerinvestments.sk alebo u Vášho finančného sprostredkovateľa, či osobného bankára. Takisto sa zoznámte s legislatívnymi podmienkami investície, devízovými obmedzeniami a daňovými dôsledkami a s manažérskymi pravidlami a s Podmienkami pre SR. Všetky tieto dokumenty možno tiež získať zadarmo na vyššie uvedených kontaktoch. Názvy zahraničných fondov uvedené v slovenskom jazyku spravidla predstavujú ich marketingové označenie pre Slovenskú republiku.