

Konzervatívne fondy skupiny Pioneer Investments v SR

Vybrané fondy



Investovať s nami je jednoduché

Nechat peniaze ležať ľadom znamená v dnešnej dobe zbytočný luxus, ktorý si len málokto z nás môže dovoliť. Naopak, existuje mnoho dobrých dôvodov, prečo včas myslieť na svoju finančnú budúcnosť. Jedna z možných alternatív, ako efektívne nakladať so svojimi finančnými prostriedkami na stále zložitejších finančných trhoch, sú investície do podielových fondov. Konzervatívnejším investorom preferujúcim nízke riziko sú určené predovšetkým fondy peňažného trhu a dlhopisové fondy.

Dlhopisové fondy investujú najmä na trhu dlhopisov. Sú vhodné predovšetkým pre strednodobé investovanie na horizonte 2 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.

Fondy Pioneer Vám prinášajú:

- prístup na medzinárodné finančné trhy
- odloženú daňovú povinnosť
(daň sa platí až pri spätnom predaji podielových listov)
- možnosť investovať jednorazovo alebo pravidelne
- vysokú kvalitu investičného procesu
- vysokú likviditu

Váš finančný sprostredkovateľ alebo osobný bankár Vám rád pomôže pri výbere vhodnej investičnej stratégie.



Fondy peňažné trhu a krátkych dlhopisov	EUR trieda	USD trieda
Pioneer Funds - Euro Corporate Short-Term	266	
Pioneer Funds - Euro Liquidity	2130	
Pioneer Funds - Euro Short-Term	235	335
Pioneer Funds - U.S. Dollar Short-Term	236	336

Dlhopisové fondy	EUR trieda	USD trieda
Pioneer Funds - Emerging Markets Bond	239	339
Pioneer Funds - Emerging Markets Bond Local Currencies	2100	3100
Pioneer Funds - Euro Aggregate Bond	279	
Pioneer Funds - Euro Bond	224	324
Pioneer Funds - Euro Corporate Bond	225	325
Pioneer Funds - Euro High Yield	258	
Pioneer Funds - Euro Strategic Bond	247	
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. High Yield	237, 256*	337
Pioneer S.F. - Euro Curve 1-3year	268	
Pioneer S.F. - Euro Curve 7-10year	283	

* Táto trieda je zaistená do EUR voči pohybu USD

Stručný popis vybraných dlhopisových fondov

Pioneer Funds - Euro Corporate Short-Term

- fond krátkých, prevažne firemných dlhopisov (resp. peňažného trhu)
- vo fonde je celkovo viac ako 1,5 mld EUR (12/2010)
- cieľom je poskytnúť príjem a stabilnú hodnotu v strednodobom až dlhodobom horizonte
- hlavnou menou je euro, minimálne menové riziko

Pioneer Funds - Euro Aggregate Bond

- dlhopisový fond pre strednodobé až dlhodobé investičné horizonty
- prioritné zameranie na kvalitné dlhopisy (s investičným stupňom)
- zameranie na vládne aj korporátne dlhopisy
- flexibilná stratégia, disciplinovaný a komplexný investičný proces
- výborný pomer výnos/riziko oproti mnohým iným dlhopisovým produktom

Pioneer Funds - Euro Strategic Bond

- cieľom fondu je dosiahnuť absolútny (kladný) výnos
- kombinuje dlhopisy vládne, korporátne ako aj dlhopisy s vysokým výnosom
- môže investovať aj do dlhopisov pod investičným stupňom (rizikovejšie)
- môže investovať aj do dlhopisov emitentov na rozvíjajúcich sa trhoch

Pioneer Funds - Euro High Yield

- je vhodný ako doplnok konzervatívnej časti portfólia
- investuje prioritne do dlhopisov s neinvestičným stupňom (rizikovejšie)
- z dôvodu zabezpečenia sa môže investovať až 49% aktív fondu do hotovosti alebo do štátnych dlhopisov EÚ
- hlavnou menou v portfóliu je euro

Pioneer Funds - Emerging Markets Bond Local Currencies

- je vhodný ako doplnok konzervatívnej časti portfólia
- investuje do dlhopisov rozvíjajúcich sa krajín
- portfólio je zainvestované prednostne v miestnych menách rozvíjajúcich sa trhov
- principiálne môže investovať do akýchkoľvek vládnych dlhopisov

Pozn.:

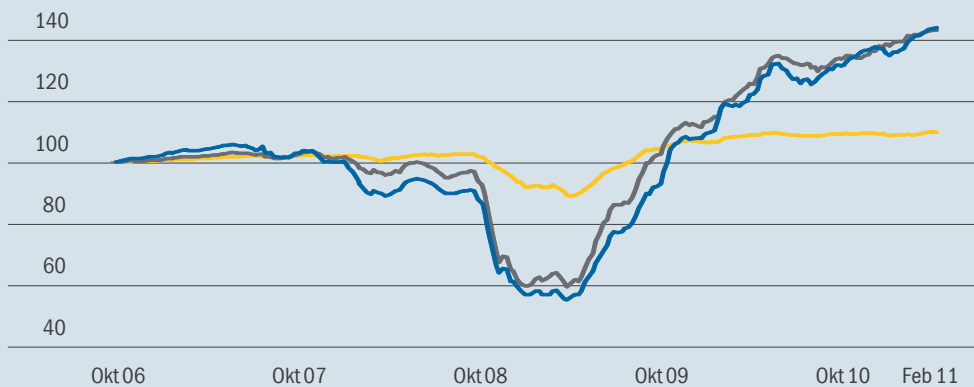
Uvedené popisy fondov sú len orientačné. Úplné znenie investičných stratégií môžete nájsť v Prospekte fondu, ktorý môžete bezplatne získať na našej web stránke www.pioneerinvestments.sk alebo si ho môžete vyžiadať na bezplatnom telefónnom čísle 0800 004 210.

- Pioneer Funds – Euro Corporate Short-Term
- Pioneer Funds – Euro High Yield
- Pioneer Funds – Euro Strategic Bond

Pozn.:

Podfond Pioneer Funds – Euro Aggregate Bond vznikol 13. 2. 2008 a Podfond Pioneer Funds – Emerging Markets Bond Local Currencies vznikol 4. 11. 2009, preto nie sú je v grafe uvedené. Podrobnejšie údaje o výkonnosti všetkých fondov skupiny Pioneer Investments v SR môžete nájsť aj na www.pioneerinvestments.sk. Minulá výkonnosť nezaručuje ani neindikuje ich budúcu výkonnosť.

Porovnanie výkonnosti a volatility (rizika) vybraných dlhopisových 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 svojím 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 zdarma na vyžiadanie 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.

