

Program pravidelného investovania RYTMUS



Efekt pravidelného investovania

Myslite na budúcnosť

Pravidelné investovanie v menších čiastkach môže byť ekonomicky výhodné. Metódu pravidelného investovania by mal využívať každý, kto chce zmierniť riziko kolísania ceny podielového listu. Keď trhy klesajú, podielové listy nakupujete lacnejšie. V časoch rastu finančných trhov vaše investície rastú s nimi.

Všeobecné váhy pre jednotlivé portfóliá zásadne určia percentuálne zastúpenie podielových listov podfondov fondov Pioneer Funds a Pioneer S.F., keď podľa príslušného prospektu ide o akciový, resp. dlhopisový, resp. komoditný podfond.

Napríklad životné potreby, ako je atraktívna dovolenka, vybavenie bytu či finančná rezerva pre prípad straty zamestnania, možno naplniť v kratších investičných horizontoch. Na to môžete využiť Extra konzervatívne, Balancované plus, Konzervatívne alebo Balancované portfólio. Dynamické a Superdynamické portfólio je vhodné pre dlhodobé investičné obdobia, ako je napríklad zabezpečenie vlastného ďalšieho dôchodkového piliera, financovanie štúdia vášho dieťaťa alebo kúpa nehnuteľnosti.

Portfóliá sú vytvorené tak, aby mohli pokryť vaše investičné obdobia s rozličnými dĺžkami, v súlade so zásadou rozkladania rizika.

Názov portfólia	Dlhopisové podfondy	Akciové podfondy	Komoditné podfondy
P4 Extra konzervatívne	Max. 100 %	Max. 15 %	
P5 Balancované plus	Max. 70 %	Max. 40 %	Max. 25 %
P1 Konzervatívne	Max. 90 %	Max. 40 %	
P2 Balancované	Max. 70 %	Max. 70 %	
P3 Dynamické		Max. 100 %	
P6 Superdynamické		Max. 100 %	Max. 20 %

„Najdôležitejšie je investovať každý dolár starostlivo. Úspešné investovanie je rozumné investovanie a rozumný človek nikdy nehraje hazardné hry.“

DR. JOHN CAREY, portfóliomanažér fondu Pioneer Fund od roku 1986

Výhody Programu pravidelného investovania RYTMUS

- Máte možnosť rozumne využiť mesačne malú čiastku svojho rozpočtu na finančné ciele, ktoré sa vám zdali náročné, a preto ste ich zatiaľ odkladali.
- Minimálna investícia je už od 30 EUR. Taktiež možno investovať jednorazovo nad rámec nastaveného Programu RYTMUS, a to od čiastky 300 EUR.
- Môžete si vybrať dĺžku investičného obdobia, v rozmedzí 1 až 40 rokov.
- Získate prístup na svetové trhy k rôznym typom fondov.
- Získate potenciál zaujímavého výnosu.
- Môžete si otvoriť niekoľko programov súčasne.

Pioneer Investments – trvalo inovatívny prístup od roku 1928

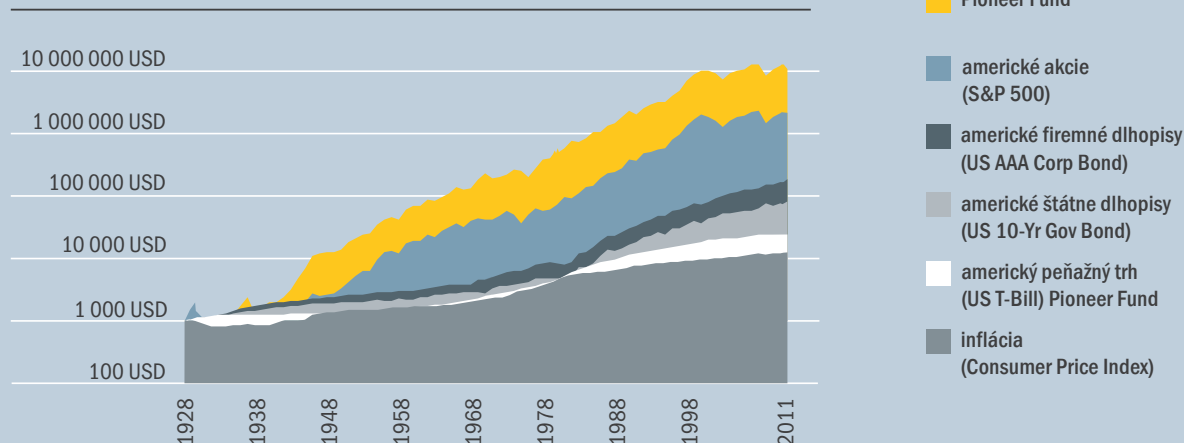
Naším cieľom je poskytovať ponuku riešení pre správu finančných aktív, vytvorenú podľa požiadaviek širokého spektra investorov. Naše skúsenosti a prístup postavený na zásade „na prvom mieste je klient“ znamenajú, že s našimi klientmi po celom svete chceme vytvárať dlhodobé vzťahy založené na dôvere.

- Pôsobíme vo viac ako 26 krajinách na všetkých dôležitých trhoch.
- Staráme sa o potreby viac ako 28 miliónov klientov na celom svete.
- Máme rating M2 od agentúry Fitch Ratings.
- Na slovenský trh vstúpila skupina Pioneer Investments v roku 2001.

Celkový prehľad všetkých produktov v ponuke pre SR je spracovaný na navigačnej mape produktov, ktorá je k dispozícii na www.pioneerinvestments.sk.

Akcie a dlhopisy majú vyšší potenciál výnosu

Výkonnosť investičných nástrojov v USA v rokoch 1928–2011



Zdroj: Dáta k fondu Pioneer Fund boli pripravené pomocou aplikácie Morningstar Advisor Workstation. Všetky ostatné údaje pochádzajú z aplikácie Zephyr Style Advisor. Všetky uvedené indexy nie sú aktívne riadené a do indexu nie možno investovať priamo. Graf bol pripravený skupinou Pioneer Investments a je hypotetický, slúži len na ilustráciu.

Hoci akciové investície ponúkajú vyššiu mieru návratnosti, môžu byť nestálejšie (volatilnejšie) a rizikovejšie ako investície s pevným výnosom. Podnikové dlhopisy ponúkajú splatnú nominálnu hodnotu a nemennú úrokovú mieru, ak sú držané do splatnosti. Na rozdiel od podnikových dlhopisov by mali byť vládne dlhopisy a štátne pokladničné poukážky investičného stupňa zárukou včasného platenia úrokov a istiny.

* Tento fond bol použitý na ilustráciu, pretože ide o jediný fond v ponuke Pioneer Investments s takou dlhou históriou. Do tohto fondu nie možno investovať v krajinách mimo USA.

Upozornenie: Použitie údajov v grafe sa týkajú minulosti. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov. Výnos môže kolísť aj pre výkyvy menového kurzu.

Ak ste sa rozhodli využiť možnosti, ktoré vám Program RYTMUS ponúka, stačí:

1. vyplniť jednoduchý formulár so svojim finančným sprostredkovateľom alebo osobným bankárom,
2. zaslať prvú investíciu a nastaviť trvalý príkaz pre ďalšie pravidelné investície z bankového účtu.

Ak chcete niečo v Programe RYTMUS zmeniť

Bez akýchkoľvek obmedzení môžete:

- jednorazovo dodatočne investovať,
- zmeniť cieľovú čiastku,
- zmeniť výšku či frekvenciu pravidelnej investície,
- na potrebný čas prerušiť investovanie (bez oznámenia),
- zmeniť investičný horizont,
- zmeniť druh portfólia,
- vložiť mimoriadne investície,
- kedykoľvek môžete požiadať o spätný predaj podielových listov – vaše prostriedky tak zostávajú likvidné.

Kontakt s našou spoločnosťou

- Na vývoj svojho portfólia sa môžete opýtať svojho finančného sprostredkovateľa alebo osobného bankára.
- Budete mať k dispozícii ročné výpisy rovnako ako v prípade investovania s klasickými podielovými fondmi.
- Stav svojej investície si môžete si pozrieť aj na www.pioneerinvestments.sk prostredníctvom internetovej aplikácie.
- Môžete telefonovať na našu bezplatnú linku 0800 004 210.

Pioneer Investments v SR
Križna 50 (budova UniCredit Bank Slovakia, a.s.)
821 08 Bratislava 2
www.pioneerinvestments.sk
bezplatná linka 0800 004 210
infosk@pioneerinvestments.com

Pioneer Funds, Pioneer S.F. a Pioneer P.F. sú subjekty kolektívneho investovania („fonds commun de placement“) s niekoľkými samostatnými podfondmi založenými podľa práva Luxemburského veľkovejvodstva. 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 odporúčanie, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho odborných vedomostí a skúseností v oblasti investícií či dokonca jeho finančnej situácie, investičného cieľa alebo vzťahu k riziku. Investície do podielových listov zahmujú 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 očakávanému výnosu. 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 následkami a s manažérskymi pravidlami či 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.