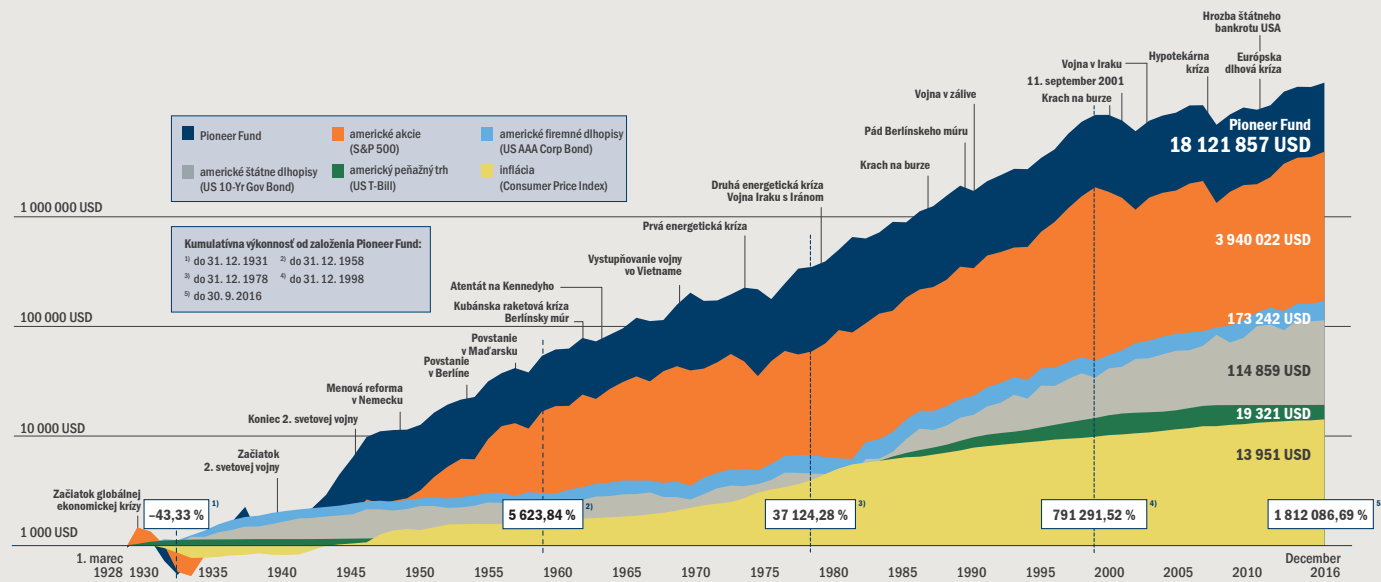


Akcie a dlhopisy majú vyšší potenciál výnosu

Výkonnosť investičných nástrojov v USA v rokoch 1928–december 2016



TENTO DOKUMENT MÁ LEN INFORMATÍVNU POVAHU, NEPREDSTAVUJE PROSPEKT ALEBO ŠTÁTÚT, PONUKU, INVESTIČNÉ ODPORUČANIE ANI INÚ INVESTIČNÚ SLUŽBU. Upozorujeme, že investícia do podielových listov v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Viac informácií o Pioneer Asset Management, možnostiach investovania a rizikách s ním súvisiacich získate na www.pioneerinvestments.sk, na bezplatnej telefonickej linke 0800 300 111, od svojho finančného sprostredkovateľa alebo osobného bankára.

Zdroj: Data 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 je možné investovať priamo. Graf bol pripravený skupinou Amundi 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 fixnú úroveň výnosu, ak sú držané do splatnosti. Na rozdiel od podnikových dlhopisov by mali byť vládne dlhopisy a štátne pokladničné poukážky investičného stupňa vyššou zárukou včasného platenia úrokov a istiny.

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

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

Pioneer Asset Management, a.s.
spoločnosť skupiny Amundi
kontakt pre SK
Križna 50 (budova UniCredit Bank)
821 08 Bratislava 2

www.pioneerinvestments.sk
bezplatná linka 0800 300 111
infosk@pioneerinvestments.com

TENTO DOKUMENT MÁ LEN INFORMATÍVNU POVAHU, NEPREDSTAVUJE PROSPEKT ALEBO ŠTÁTÚT, PONUKU, INVESTIČNÉ ODPORUČANIE ANI INÚ INVESTIČNÚ SLUŽBU. Pioneer Funds a Pioneer S.F. sú subjekty kolektívneho investovania („fonds commun de placement“) s niekoľkými samostatnými podfondami založenými podľa práva Luxemburského veľkovevodstva. Pioneer Fund Solutions je otvorená investičná spoločnosť typu Société d'Investissement a Capital Variable (spoločnosť s premenlivým investičným kapitálom – „SICAV“) založená podľa práva Luxemburského veľkovevodstva. Všetky informácie v tomto dokumente majú len informatívny charakter, predstavujú názory spoločnosti v čase, keď bol materiál vypracovaný, a môžu byť aj bez predchádzajúceho upozornenia kedykoľvek menené na základe trhových a ďalších podmienok a neobsahujú žiadnu záruku, že sa krajina, trhy a sektory budú vyvíjať tak, ako je v dokumente naznačené. Názory tu obsiahnuté sa môžu líšiť od názorov vyjadrených inými autormi a spoločnosťami skupiny Amundi. Hoci informácie a dáta obsiahnuté v tomto dokumente boli získané zo zdrojov, ktoré skupina Amundi pokladá za spoľahlivé, autor ani žiadna zo spoločností skupiny Amundi ani s ňou spriaznená osoba nerobí žiadne vyhlásenie ani záruku týkajúcu sa správnosti a úplnosti tohto dokumentu a na tento dokument ako taký by nemalo byť spoliehané a nemal by slúžiť namiesto nezávislého úsudku. Predmetné oznámenie nepredstavuje ponuku alebo verejnú ponuku, osobné investičné poradenstvo ani investičné odporúčanie, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho odborných znalostí a skúsenosti v oblasti investícií, či dokonca jeho finančnej situácie, investičného cieľa alebo vzťahu k riziku. Kurzy, ceny, výnosy, zhodnotenie, výkonnosť či iné parametre dosiahnuté jednotlivými investičnými nástrojmi v minulosti nemôžu slúžiť ako indikátor alebo záruka budúcich kurzov, cien, výnosov, zhodnotení, výkonnosti či iných parametrov takýchto alebo obdobných investičných nástrojov. S investíciou do podielových listov je vždy spojené riziko kolísania hodnoty investície a výnosov z nej, tiež nie je isté, že skutočný výnos bude zodpovedať výnosu očakávanému. Miera očakávaného výnosu investičných nástrojov súvisí s mierou podstupovaného investičného rizika. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je v žiadnom prípade zaručená. Investor nesie kreditné riziko emitenta investičného nástroja. Objemy investícií a rozloženie portfólia do sektorov a krajín sa môžu meniť. Investičné nástroje denominované v cudzích menách sú vystavené výkyvom vyplývajúcim zo zmien devízových kurzov, ktoré môžu mať pozitívny, ako aj negatívny vplyv najmä na ich kurzy, ceny, zhodnotenie či výnosy z nich plynúce. Ďalšie informácie o rizikách sú dostupné v materiáli Poučenie o rizikách na adrese 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 a z príslušného cenníka. Predmetné oznámenie nepredstavuje zvláštne informácie o poskytovateľovi investičných služieb, jeho poskytovaných službách, ochrane majetku zákazníka, rizikách a pod. podľa príslušných právnych predpisov. Tieto informácie sú dostupné v materiáli Informácie pre zákazníkov pre príslušnú investičnú službu alebo produkt. Dokumenty a informácie uvedené na tejto internetovej stránke, nie sú určené osobám trvalo bývajúcim či sídlacim v Spojených štátoch amerických a osobám spĺňajúcim štatút „amerického subjektu“, ako je definovaný v nariadení S podľa zákona Spojených štátov amerických o cenných papieroch z roku 1933 v znení neskorších predpisov. Skôr než sa rozhodnete investovať, zoznámte sa s príslušným prospektom luxemburských fondov skupiny Amundi, ktorý možno získať zadarmo na vyzhľadanie prostredníctvom bezplatnej linky 0800 300 111, 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 (investovanie do otvorených podielových fondov a do Programu pravidelného investovania RYTMUS a výnosy z týchto investícií podliehajú dani z príjmu; odporúčame daňové aspekty konzultovať so svojím daňovým poradcom), s aktuálnym znením obchodných podmienok. Informácií pre zákazníkov a s cenníkom príslušným pre daný produkt, príslušným Prospektom a manažérskymi pravidlami a s Podmienkami pre SR. Všetky tieto dokumenty možno tiež získať zadarmo na vyššie uvedených kontaktoch. Názvy luxemburských fondov skupiny Amundi uvedené v slovenskom jazyku spravidla predstavujú ich marketingové označenie pre Slovenskú republiku. Tento dokument je vlastníctvom Pioneer Asset Management, a. s., spoločnosti skupiny Amundi. Dátum uverejnenia: 3.7.2017

SKR/2017/07

RYTMUS

Program pravidelného investovania



www.pioneerinvestments.sk

Amundi
ASSET MANAGEMENT

zlatá minca
2015
3. MIESTO
Investičné bankovníctvo

Amundi
ASSET MANAGEMENT

» Efekt pravidelného investovania

Pravidelné investovanie v menších čiastkach môže byť ekonomicky výhodné. Metódu pravidelného investovania má možnosť 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.

Portfóliá Programu RYTMUS sú vytvorené tak, aby mohli pokryť vaše investičné obdobia s rozličnými dĺžkami, v súlade so zásadou rozkladania rizika. Ide o jeden z najflexibilnejších investičných programov na slovenskom trhu.

» Typické cieľové skupiny pre Program RYTMUS:



Budúci dôchodcovia

Prečo? Demografický vývoj na Slovensku zapríčiní, že štát nebude vedieť zabezpečiť dôchodcom v budúcnosti slušné dôchodky.

Odporúčaný investičný horizont: 10 a viac rokov

Vhodné portfólio: P2, P3



Deti

Prečo? Zabezpečte svojim deťom „štartovací balík“ na ich vzdelanie alebo po skončení školy.

Odporúčaný investičný horizont: 10 a viac rokov

Vhodné portfólio: P5, P2, P3



Ľudia s hypotékou

Prečo? Zabezpečiť si rezervu na (čiastočné) predčasné splatenie hypotéky, pretože nízke úrokové sadzby nemusia byť navždy.

Odporúčaný investičný horizont: 5 a viac rokov

Vhodné portfólio: P5, P2, P3



Strednodobá rezerva

Prečo? Na splnenie väčších cieľov (kúpa auta, dovolenky, ...) alebo pre prípad nepredvídaných udalostí.

Odporúčaný investičný horizont: 5 a viac rokov

Vhodné portfólio: P5, P2, P3

» Ako s nami investovať

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

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

Ak chcete niečo v Programe RYTMUS zmeniť

Bez akýchkoľvek obmedzení môžete:

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

» Výhody Programu RYTMUS

- Je to jeden z najflexibilnejších investičných programov v SR.
- 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.
- Možnosť vytvoriť si napríklad vlastný dôchodkový pilier a neskôr si nechať vyplácať „rentu“.
- Môžete si vybrať dĺžku investičného obdobia, v rozmedzí 1 až 20 rokov.
- Získate prístup na svetové trhy k rôznym typom fondov.
- Získate potenciál zaujímavého výnosu.
- Môžete si otvoriť niekoľko programov súčasne.
- O vaše investície sa postará renomovaný správca Amundi.

» Kontakt s našou spoločnosťou

- Na vývoj svojho portfólia sa môžete opýtať svojho finančného sprostredkovateľa.
- Budete mať dispozíciu na našom webe ročné výpisy rovnako ako v prípade investovania s klasickými podielovými fondmi.

- Stav svojej investície si môžete pozrieť v unikátnej aplikácii na www.mypioneer.sk alebo aj na www.pioneerinvestments.sk prostredníctvom internetovej aplikácie.
- Môžete telefonovať na našu bezplatnú linku 0800 300 111.

