



## Typy inwestycyjne dla Klientów banków spółdzielczych

# Twoja droga do zysku!

Pozytywne nastawienie do ryzykownych aktywów (akcje i surowce)



- Rozwój gospodarczy na świecie ma się dobrze. W Polsce trwa oczekiwanie na wzrost inwestycji. Inflacja się ustabilizowała.
- Poziomy wskaźników wyprzedzających nadal rosną i zwiastują one dalszą poprawę koniunktury nadchodzących miesiącach.
- Inwestorzy nadal chętnie kupują aktywa z rynków wschodzących, gdzie stopy zwrotu są dużo wyższe od tego co można było zarobić na rynkach rozwiniętych.
- Słabszy dolar amerykański nadal pomaga rynkom wschodzącym, a równoczesne umacnianie się lokalnych walut sprzyja maksymalizacji zysków z inwestycji w krajach rozwijających się.

## Rozwiązania inwestycyjne

Sprawdza się pogląd, że rok 2017 jest rokiem akcji. W tym segmencie największy potencjał ma subfundusz UniAkcje Wzrostu.

Warto zwrócić uwagę na strategię typu *absolute return* ograniczające ryzyko rynkowe w zakresie inwestycji w akcje i na rynku długu.

W zakresie inwestycji o niskim poziomie ryzyka największy potencjał ma subfundusz UniAktywny Pieniążny.

# Co ma potencjał zysku?

## SGB Zagraniczny – sztandarowy fundusz dla klientów banków spółdzielczych



ryzyko portfela ■ minimalne ■ niskie ■  umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Długoterminowa inwestycja (powyżej 5 lat).  
Możliwe duże wahania wartości.

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



Sztandarowy fundusz

## SGB Gotówkowy / UniLokata – potencjał wzrostu oraz niska zmienność wartości inwestycji



ryzyko portfela ■ minimalne ■  niskie ■ umiarkowane ■ wysokie ■ bardzo wysokie

Zachowanie realnej wartości inwestycji w średnim terminie.  
Potencjał wzrostu oraz niska zmienność wartości inwestycji.

Pełne opisy subfunduszy dostępne pod linkami:  
<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/sgb-gotowkowy.pdf>  
<https://www.union-investment.pl/fundusze-inwestycyjne/unilokata.pdf>



**Chcesz wiedzieć więcej?**

Dzwoń: 800 567 662

Surfuj po nowej stronie [www.union-investment.pl](http://www.union-investment.pl)

### 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 oraz oczekiwania ich kształtowania się w przyszłości.
- Typy inwestycyjne są opracowywane przez zarządzających subfunduszami oraz 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 SA 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](http://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<sup>SP0</sup> oraz UniObligacje Aktywne w UniFundusze<sup>SP0</sup>. • 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.