



» ФОНДОВЕТЕ
на Amundi Group

Вашето инвестиционно решение

Amundi
ASSET MANAGEMENT

 UniCredit Bulbank

ОТГОВОРНОТО ИНВЕСТИРАНЕ

- Амунди* е най-голямото дружество за управление на активи в Европа, също така водещо и по отношение на Отговорното Инвестиране (ESG).
- Отговорното инвестиране е изцяло интегрирано в стратегията на Амунди.
- В подкрепа на прехода към свят с нулеви вредни емисии, Амунди се присъедини към инициативата Net Zero Asset Managers.
- 88% от фондовете в България отговарят на най-високите ESG критерии (по чл. 8 и чл. 9 от SFDR „Регламент (ЕС) 2019/2088 относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги“).

Инвестицията във взаимни фондове

Взаимните фондове стават все по-популярна възможност за инвестиция. Може да се избере взаимен фонд с консервативна или по-динамична стратегия в зависимост от склонността към риск, възможността за доходност, времетраенето на инвестицията и индивидуалния опит в инвестирането.

ОСНОВНИТЕ ВИДОВЕ ВЗАИМНИ ФОНДОВЕ: „КОЛКОТО ПО-ГОЛЯМ РИСК ПОЕМАТЕ, ТОЛКОВА ПО-ВИСОКА ДОХОДНОСТ МОЖЕТЕ ДА РЕАЛИЗИРАТЕ.“

- Краткосрочните фондове обикновено имат по-голям потенциал за доходност в сравнение с банковите депозити. Те са подходящи за акумулиране на краткосрочни резерви, които винаги са на разположение.
- Фондовете в облигации изискват по-дълъг период за генериране на доходност и за минимизиране на инвестиционния риск. Облигациите са подходящ избор за инвеститори със средносрочен инвестиционен хоризонт, обикновено 2-3 или повече години.
- Фондовете в акции имат най-голям потенциал за доходност, но са най-рискови. Когато инвестирате във фондове в акции, е препоръчително да спазваме съветите за минимален срок на инвестицията (5-7 години) и да не се фиксираме върху ежедневните колебания на пазарната цена. Съблюдавайки препоръките за време на инвестицията, намаляваме риска и позволяваме реализиране на потенциала за доходност!

*Амунди, включително Амунди Люксембург, Амунди С.А., Амунди Чехия Асет Мениджмънт.



Запознайте се с фондовете на Амунди

Фондовете са съставени от подфондове с различни инвестиционни стратегии и могат да предложат решение за различна финансова цел. Всеки подфонд има различен потенциал за доходност и рисков профил (от консервативен до динамичен). Нека Вашите средства се възползват от потенциала за растеж на международните капиталови пазари.

МИНИМАЛНИ ИНВЕСТИЦИИ И ТАКСИ:

- Минималната първоначална инвестиция е в размер на 100 евро или щатски долара.
- Минималната последваща инвестиция е 100 евро или щатски долара.
- Първоначалната такса* зависи от избора на фонд. За повече информация, попитайте Вашия банкер в Уникредит Булбанк.
- УниКредит Булбанк осъществява дейности по поддистрибуция на акции/дялове от Фондовете на основание на договор, сключен с Амунди Чешка Република Управление на Активи А.С. (Amundi Czech Republic Asset Management, A.S.) – дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Република Чехия, което, на свой ред, е определено от Управляващите дружества за дистрибутор на акции/дялове от Фондовете.

*Таксата за закупуване се изчислява като процент от размера на инвестицията.

Фондове с протекция

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПРОТЕКТ 90 / AMUNDI FUNDS – PROTECT 90

- Фондът гарантира инвестирания капитал на минимум 90%, като гаранцията расте с нарастването на цената на дял.
- Средствата се инвестират най-вече в ликвидни, ниско рискови активи.
- Управлява се активно и защитава капитала при пазарни сътресения.

Тематични Фондове в Акции
Възползвайте се от мега
тенденциите, оформящи
нашия свят.

Препоръчителен
инвестиционен хоризонт
7-10 години и повече.

CPR INVEST – ЗЛАТНИ МИНИ / CPR INVEST – GOLD MINES

- Инвестира в най-перспективните златодобивни компании с установено златно находище и поне една функционираща мина.
- Географски неограничен в избора на компании.
- Силно рисков секторен фонд, чието представяне зависи най-вече от борсовата цена на златото.
- Позиции в портфейла*: Barrick Gold corp., Newmont corp., Gold Fields, Royal Gold inc.

CPR INVEST – ГЛОБАЛНИ ПРОМЕНИ И ВЪЗМОЖНОСТИ / CPR INVEST – GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES

- Фондът инвестира в иновативни компании, от които се очаква да направят пробив и да променят съществуващите бизнес модели.
- Някои от секторите, в които оперират тези фирми, са: изкуствен интелект, електрически автомобили, роботизация, енергийна ефективност, соларна и вятърна енергия, финтек, киберсигурност, интернет на нещата, икономика на споделянето, е-здраве, диагностика, имунотерапии, биотехнологии и облачни услуги.



- Фондът може да приоритизира отделни сектори на база икономическите перспективи.
- Голям брой специализирани инвестиционни специалисти и портфейлни мениджъри.
- Позиции в портфейла*: Salesforce COM, Marvell Technologies, Solaredge Technologies inc., Uber Technologies inc., Twilio inc.

CPR INVEST – МЕГАТЕНДЕНЦИИ / CPR INVEST – MEGATRENDS

НОВО

- Фонд от фондове, който има за цел да постигне доходност чрез експозиции към 4 мега трендове – демография и социални промени, технологична революция, икономически промени и предизвикателства на околната среда.
- Активно управление, като има възможност за промяна на теглото на инвестиционни тенденции, съобразени спрямо състоянието на пазарите и икономическия цикъл.
- Позиции в портфейла*: KBI Water H , CPR Invest - Food For Generations, CPR Invest - Education.

CPR INVEST – ВОДОРОД / CPR INVEST – HYDROGEN

НОВО

- Инвестира в компании, ангажирани по цялата верига на генериране на водород, складиране, транспортиране и дистрибутиране.
- Силно рисков секторен фонд, чието представяне зависи най-вече от развитието на възобновяемите източници, в частност това на водородните емисии.
- Позиции в портфейла*: Linde Plc, 3M Co, MITSUI & CO.

*Фондовете са активно управлявани и позициите в портфейла може да се променят. За да видите актуалните водещи позиции, вижте месечните бюлетини на amundi.bg.

Фондове в акции Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 5-10 и повече години

АМУНДИ ФОНДОВЕ – АМЕРИКАНСКИ ФОНД ПАЙЪНИЪР / AMUNDI FUNDS – US PIONEER FUND

- Инвестира във водещи американски компании с традиционно силно корпоративно управление.
- Популярен е в Европа поради дългата и успешна инвестиционна история на Pioneer Fund, първоначалният фонд, базиран в САЩ, чието точно копие е Американски фонд Пайъниър.
- Съществува от 1928 г. и е един от първите американски фондове.
- Един от първите в света фондове, които включват критерии за устойчиво развитие в своята инвестиционна политика.
- Позиции в портфейла*: NVIDIA, Alphabet, Visa, Amazon, Wells Fargo.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПАЙЪНИЪР ГЛОБАЛНИ АКЦИИ / AMUNDI FUNDS – PIONEER GLOBAL EQUITY

- Инвестира в акции на водещи компании от цял свят.
- Подфондът има възможност да влага във всички отрасли на световната икономика.
- Изключително диверсифициран географски и секторно.
- Позиции в портфейла*: Microsoft, Apple, Amazon, Alphabet, Ebay, KB Financial Group.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ГЛОБАЛЕН ЕКОЛОГИЧЕН ESG / AMUNDI FUNDS – GLOBAL ECOLOGY ESG

- Може да инвестира в акции на водещи компании от целия свят, произвеждащи екологично чисти продукти и технологии или такива, които допринасят за развитието на по-чиста и здравословна околна среда.
- Основните инвестиции са свързани с контрол на въздушното замърсяване, алтернативни източници на енергия, рециклиране, изгаряне на отпадъци, пречистване на отпадъчни води и др.
- Позиции в портфейла*: Estas Wind Systems A/S, Svenska Cellulosa Ab, Apple Inc.



АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПАЙНИЪР АМЕРИКАНСКИ АКЦИИ ФУНДАМЕНТАЛЕН РЪСТОВ / AMUNDI FUNDS- PIONEER US EQUITY FUNDAMENTAL GROWTH

- Инвестира приоритетно в големи компании със сериозен потенциал за бъдещо развитие. Акцентът е върху акции от САЩ, но средствата могат да се инвестират и в други глобални компании, които отговарят на критериите за растеж.
- Концентриран фонд от малко на брой, но много добре подбрани компании.
- Позиции в портфейла*: Mastercard, Charles Schwab Corp, Stanley Black & Decker Inc, Intercontinental Exchange Inc.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ВОДЕЩИ ЕВРОПЕЙСКИ КОМПАНИИ / AMUNDI FUNDS – TOP EUROPEAN PLAYERS

- Инвестира минимум 75% от активите си в акции на компании със седалище, намиращо се в Европа.
- Инвестира в европейски компании, лидери в своята област, като Royal Dutch Shell, BNP Paribas, Danone и др.
- Позиции в портфейла*: Roche Holding AG, Orsted A/S, Deutsche Telecom, Linde, Danone, Novo Nordisk A/S.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПОЛЕН ГЛОБАЛЕН КАПИТАЛОВ РАСТЕЖ / AMUNDI FUNDS – POLEN CAPITAL GLOBAL GROWTH

- Инвестира в акции на световни компании с изключително силен и устойчив във времето бизнес модел.
- Избира компании от различни сектори, чиито акции са водещи или биха доминирали цели индустрии.
- Концентриран, но географски неограничен портфейл.
- Позиции в портфейла*: Siemens, Adobe, Adidas, Alibaba, Oracle, Visa, Mastercard, Facebook, Autodesk, SAP, Colorplast, Tencent Games, Nike, Inditex.

Балансирани фондове Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 4 години и повече

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ГЛОБАЛЕН МУЛТИ АКТИВИ / AMUNDI FUNDS – GLOBAL MULTI ASSET

- Балансиран фонд с гъвкаво разпределение на активите, като акциите могат да варират между 20% и 100% от портфейла. Може да инвестира както в различни облигации, така и в акции.
- Предлага готово, активно управлявано и балансирано разпределение на портфейла в облигации и акции.
- Позиции в портфейла*: ETFs WTI CRUDE OIL -USD, AMND GOLD LBMA ETC(PAR), ROCHE HLDG AG-GENUSS.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПАЙЪНИЪР ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ДОХОД / AMUNDI FUNDS – PIONEER INCOME OPPORTUNITIES

- Целта му е да реализира доходност в щатски долари чрез гъвкаво управление на портфейла и максимална диверсификация на инвестициите. Използва активно управление на портфейла, базирано на широка гама инвестиции по целия свят в различни класове активи.
- Инвестира в над 100 държавни и корпоративни облигации и глобални активи (здравоопазване, енергетика, финанси, ИТ и др.).
- Предлага готово, активно управлявано и балансирано решение.
- Примери за акции на водещи компании: Mitsubishi, Hewlett Packard, AbbVie.

АМУНДИ ФОНДОВЕ РЕШЕНИЯ – БАЛАНСИРАН / AMUNDI FUNDS SOLUTIONS – BALANCED

- Инвестира във фондове в акции и в облигации, като разпределението на фондовете е приблизително поравно.
- Предлага готово, активно управлявано и балансирано решение.
- Позиции в портфейла*: фондове в акции и облигации в Amundi и други глобални компании като: Goldman Sachs, J.P. Morgan, BlackRock и др.



Фондове в облигации Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 3 години и повече

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ОБЛИГАЦИИ НА РАЗВИВАЩИ СЕ ПАЗАРИ / AMUNDI FUNDS – EMERGING MARKETS BOND

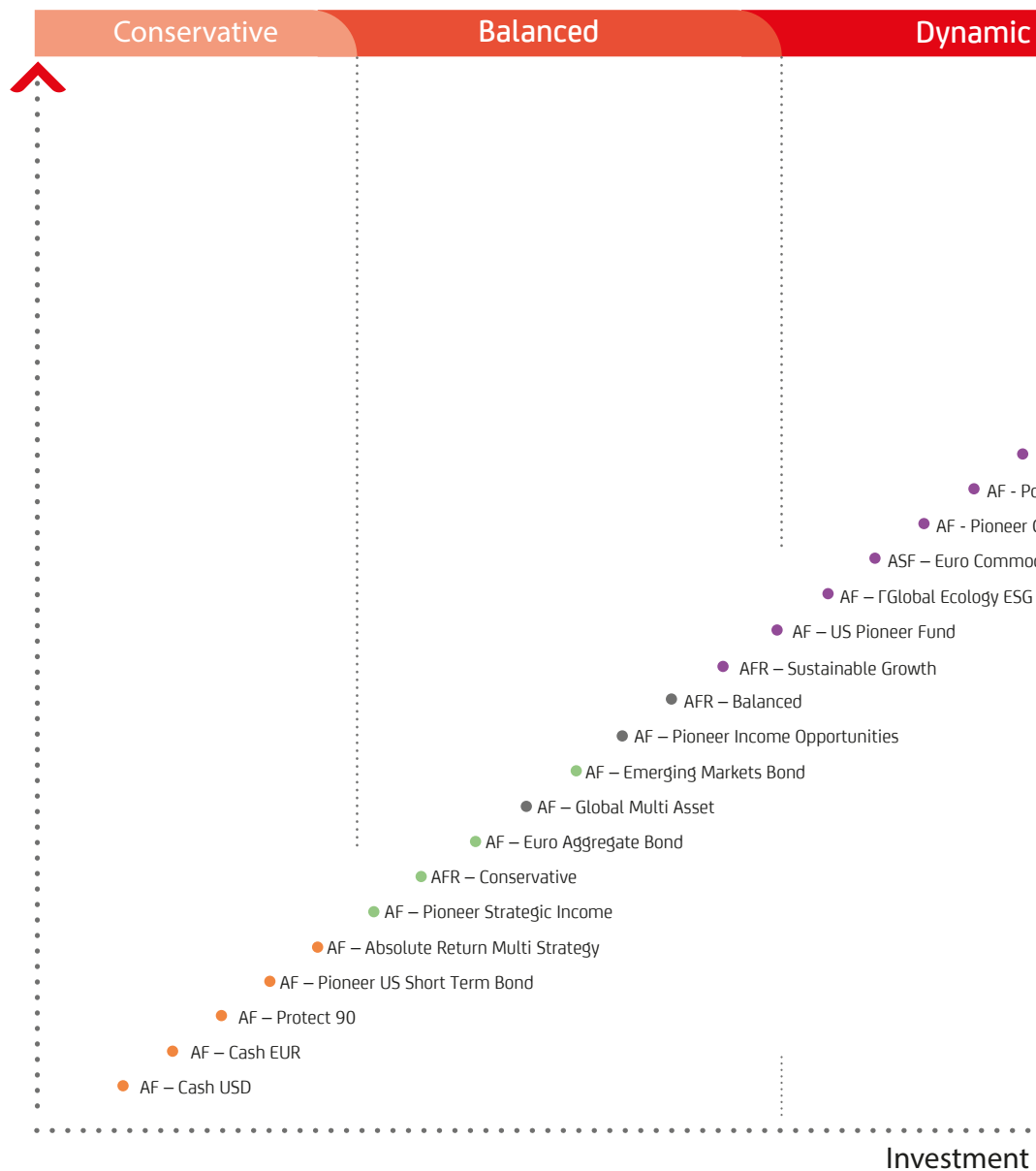
- Представява диверсифициран многосекторен портфейл, предлагащ възможности за инвестиции в държавни и корпоративни облигации на развиващи се пазари.
- Съчетава по-ниския риск на инвестициите в облигации, от една страна, с по-високата възможност за доходност на развиващите се пазари, от друга.
- Примери за държавни облигации*: Бразилия, Мексико, Индонезия.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ПАЙЪНИЪР СТРАТЕГИЧЕСКИ ПРИХОД / AMUNDI FUNDS – PIONEER STRATEGIC INCOME

- Инвестира предимно в облигации, деноминирани в щатски долари. Съдържащите се в портфейла на подфонда американски правителствени и корпоративни облигации с инвестиционен рейтинг допринасят за стабилността, докато високодоходните облигации и облигациите от развиващи се пазари създават предпоставки за по-голяма доходност. Препоръчва се за инвестиции в щатски долари.
- Примери за облигации*: USA state bonds, TBIP USA, WFC, FNC.

Пълна гама от инвестиционни продукти

Фондовете на Amundi Group, които се предлагат в България от УниКредит Булбанк



Aggressive

- AF – Amundi Funds Net Zero Ambition Top European Players
 - AF – European Equity Value
 - AF – Asia Equity Concentrated
 - AF – China Equity
 - AF – Emerging World Equity
 - CPR – Megatrends
 - CPR – Global Disruptive Opportunities
 - CPR – Hydrogen
 - CPR – Gold Mines
- AF – Pioneer US Equity Fundamental Growth
- BlackRock Global Growth
- BlackRock Global Equity
- BlackRock Commodities

- Stock funds
- Balanced funds
- Bond funds
- Money market funds

horizon/risk





Фондове Абсолютна доходност Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 2 години и повече

АМУНДИ ФОНДОВЕ – АБСОЛЮТНА ДОХОДНОСТ МУЛТИСТРАТЕГИЯ / AMUNDI FUNDS – ABSOLUTE RETURN MULTI-STRATEGY

- Консервативен фонд, инвестиращ във всички класове активи.
- Цели доходност над доходността по банковия депозит в средносрочен план.
- Управление на риска в случай на пазарни спадове.
- Потенциална възможност за постигане на положителна доходност, дори и при спадове на финансовите пазари.
- Примери за облигации*: норвежки държавни облигации, държавни облигации на Канада, LYXOR TH-REUTERS CORE COMMO (ITA), AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC.



Краткосрочни фондове Препоръчителен инвестиционен хоризонт: мин. 1 година

АМУНДИ ФОНДОВЕ – КРАТКОСРОЧЕН В ЩАТСКИ ДОЛАРИ / AMUNDI FUNDS – PIONEER US SHORT TERM BOND

- Стабилен доход при нисък риск, като инвестира в първокласни дългови ценни книжа, деноминирани в щатски долари.
- Може да инвестира и в ценни книжа, деноминирани в други свободно конвертируеми валути, ако основният валутен риск в този случай е хеджиран спрямо щатския долар. Около 60% от портфейла е инвестиран в дългови ценни книжа с рейтинг А.
- Примери за облигации*: EBRD FRN, NDASS, SUMIBK FRN.

АМУНДИ ФОНДОВЕ – ЕВРО ИЛИ ДОЛАРИ КЕШ / AMUNDI FUNDS – CASH EUR/USD

- Фондовете инвестират в много консервативни и краткосрочни, основно държавни облигации в евро/долари.
- Целят запазване на капитала и поради ниския риск представлява алтернатива на банковия депозит.
- Възможност за управление на ликвидните средства на физически и юридически лица.
- Позиции в портфейла*: инструменти на паричния пазар в евро и долари.

*Фондовете са активно управлявани и позициите в портфейла може да се променят. За да видите актуалните водещи позиции, вижте месечните бюлетини на amundi.bg.



Инвестиционен план Възможност за инвестиране с малки месечни вноски

ИНВЕСТИЦИОНЕН ПЛАН

- Нова възможност за инвестиции във фондовете на Амунди чрез минимални инвестиции от 20 евро/долара.
- Възможност за закупуване на дялове с автоматичен превод от Ваша сметка по сметка на УниКредит Булбанк АД.
- Възможност за месечно закупуване на дялове, като Вие избирате датата на инвестицията.
- При недостатъчна наличност по клиентската Ви сметка на избрания ден от месеца, системата проверява за такава и през следващите два дни.
- Възможност за избор между всички фондове Амунди, предлагани и за директно инвестиране.
- Възможност за обратно изкупуване, конвертиране и трансфериране на единици от Инвестиционен план.

Част сме от Amundi Group – една от най-големите финансови институции в Европа

ЦЕЛТА НИ Е ДА ОСИГУРИМ ИНВЕСТИЦИОННИ РЕШЕНИЯ ЗА ШИРОК КРЪГ ОТ ИНВЕСТИТОРИ. ПОСТАВЯМЕ КЛИЕНТА НА ПЪРВО МЯСТО, ЗА ДА СЪЗДАДЕМ ДЪЛГОСРОЧНА И БАЗИРАНА НА ВЗАИМНО ДОВЕРИЕ ВРЪЗКА.

- Управляваме 1.9 трилиона евро (30 юни 2022 г.).
- Получихме награда от Risk Award за най-добро дружество за управление на активи за 2019-та година.
- Присъстваме в 37 страни и на всички капиталови пазари.
- Имаме над 100 милиона клиенти по цял свят.
- Част сме от Amundi Group, най-голямото дружество за управление на активи в Европа и сред десетте най-големи в света.
- Имаме инвестиционни центрове в Париж, Лондон, Бостън, Дъблин, Милано, Прага.
- От 1928 г. управляваме третия най-стар взаимен фонд от отворен тип в САЩ.
- Рейтингът ни за управление на активи от Fitch Ratings е A+.
- УниКредит Булбанк осъществява дейности по поддистрибуция на акции/дялове от Фондовете на основание на договор, сключен с Амунди Чешка Република Управление на Активи А.С. (Amundi Czech Republic Asset Management, A.S.), дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Република Чехия, което, на свой ред, е определено от Управляващите дружества за дистрибутор на акции/дялове от Фондовете.

*Фондовете са активно управлявани и позициите в портфейла може да се променят. За да видите актуалните водещи позиции, вижте месечните бюлетини на amundi.bg.



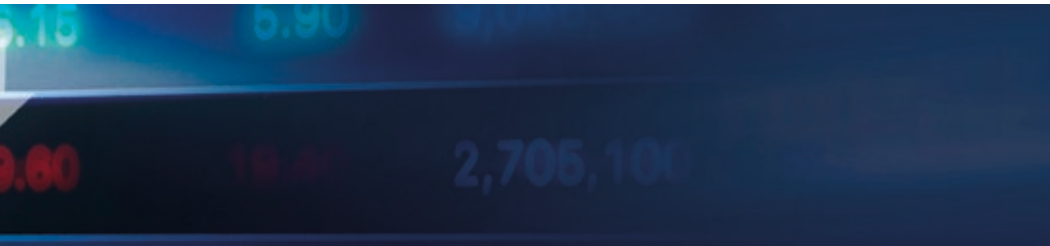
Допълнителна информация

Практиката показва, че изборът на най-подходящия момент за инвестиция влияе само с 2% на крайния резултат от инвестирането. Изборът на определени ценни книжа влияе с 4% на крайната доходност. Същевременно разпределението на средствата в различните категории ценни книжа – акции, облигации и други, влияе с 94% на крайния резултат от инвестирането. Това води до две заключения:

- добрият портфейл би трябвало да съдържа както акции, така и облигации;
- съотношението им зависи от склонността на инвеститора към поемането на риск и от инвестиционния хоризонт.

ЗА ГОТОВИ РЕШЕНИЯ, МОЛЯ ЗАПОЗНАЙТЕ СЕ С НАШИТЕ ФОНДОВЕ ОТ СЕМЕЙСТВО АМУНДИ ФОНДОВЕ РЕШЕНИЯ, КАТО:

- посетите най-удобния за Вас филиал на УниКредит Булбанк
- се обадете на телефона за клиенти 0 700 184 84
- ни откриете на: amundi.bg и unicreditbulbank.bg



Бележки

A series of horizontal dotted lines for taking notes.



Бележки

A series of horizontal dashed lines for writing notes.

Предупреждение до инвеститорите за възможни рискове:

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЗА РИСК:

Предишните резултати от дейността на Фондовете нямат по необходимост връзка с бъдещите резултати от тази дейност. Стойността на инвестициите и доходът от тях могат да се повишат, но и понижат, без гаранция за печалба и при съществуването на риска за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на вложените от тях средства.

ВНИМАНИЕ:

Съдържащата се тук информация е само с илюстративна цел и не е съвет за сделки с финансови инструменти. Счита се, че всеки инвеститор взема сам решението си да инвестира или да прави други сделки с Дялове/Акции на Фондовете. Дружествата на Амунди, включително Амунди Люксембург, Амунди С.А., Амунди Чехия Асет Мениджмънт, както и УниКредит Булбанк не извършват дейност по предоставяне на инвестиционни съвети.

Проспектите на Фондовете, както и Документите с Ключова информация за инвеститорите са налични на www.amundi.bg

Този документ е изготвен на база на информация, предоставена от Амунди, предназначен е за клиенти и представлява маркетингов материал.

Тази информация не е предназначена за разпространение и не представлява предложение за продажба или за покупка на каквито и да е финансови инструменти или услуги в САЩ или които и да е от техните територии или владения, които са под тяхна юрисдикция или към, или в полза на каквито и да е лица от САЩ (както е определено в Проспектите на Фондовете). Фондовете не са регистрирани в САЩ според *Investment Company Act* от 1940 г. и Дяловете на Фондовете не са регистрирани в САЩ според *The Securities Act* of 1933 г.

Този материал се базира на източници, които Amundi счита за надеждни към датата на публикуване. Данните, мненията и анализите могат да бъдат променени без предупреждение. Амунди не приема никаква отговорност, директна или индиректна, която може да е вследствие на употребата на информация, съдържаща се в този документ.

Данните, съдържащи се в този документ, са конфиденциални и не могат да се копират, възпроизвеждат, променят, превеждат, или разпространяват без предварително одобрение да се прави това, към която и да е трета страна или в която и да е държава, където такова разпространение или употреба би представлявало нарушение на правни или регулативни норми, или където Amundi или неговите фондове не са регистрирани в съответните Надзорни органи на всяка страна.



Телефон:
0 700 184 84



amundi.bg
UniCredit Bulbank
unicreditbulbank.bg

Amundi
ASSET MANAGEMENT

 **UniCredit Bulbank**