

Фондовете на Amundi Group



Вашето инвестиционно решение

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Банка за важните неща.

 **UniCredit Bulbank**



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:

- Краткосрочните фондове обикновено имат малко 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 изборът на 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 инвестираме във фондове в акции, е подходящо да забравим за инвестираната сума и да не гледаме цената всеки ден, защото има краткосрочни колебания. Рискът се понижава значително за един по-дълъг хоризонт от минимум 5 години. Търпението на инвеститорите ще бъде възнаградено, защото има потенциал за постигане на по-висока доходност.



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 500 евро или щатски долара.
- Минималната последваща инвестиция е 150 евро или щатски долара.
- Първоначалната такса зависи от избрания фонд. За повече информация, попитайте Вашия банкер в UniCredit Bulbank.
- Банката осъществява дейности по под-дистрибуция 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 Управляващото дружество за дистрибутор на акции/ дялове от Фондовете.



Фондове в акции

Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 5–10 и повече години

Фондове Амунди – 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.
- През 2011 г. Американски фонд Пайъниър получи от Standard and Poor's много висок рейтинг за управление на активи (AAA).

Фондове Амунди – Пайъниър глобални акции / Amundi Funds – Pioneer Global Equity

- Инвестира в акции от цял свят.
- Подфондът има възможност да влага във всички отрасли на световната икономика.
- Изключително диверсифициран географски и секторно.

Фондове Амунди – Глобален екологичен ESG / Amundi Funds – Global Ecology ESG

- Може да инвестира в акции на 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.

Фондове Амунди – 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 Petroleum, BNP Paribas, Danone и др.

Фондове Амунди – Европейски акции с малка капитализация / Amundi Funds – European Equity Small Cap

- Избира между малките и средните по пазарна капитализация компании от Западна Европа и скандинавските страни.
- Акцентът е върху компании с потенциал за растеж от сравнително широк спектър от индустрии.
- Малките компании са по-рискови, но възможностите за доходност са значителни, при положение че очакванията, свързани с растежа им, се реализират.

Балансирани фондове

Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 4 години и повече

Фондове Амунди – 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 облигации, така и в други фондове.
- Предлага готово разпределение на портфейла в облигации и акции.

Амунди Фондове Решения – Консервативен / Amundi Funds Solutions – Conservative

- Инвестира във фондове в акции и в облигации, като фондовете в облигации преобладават.
- Предлага готово консервативно решение.

Амунди Фондове Решения – Балансиран / Amundi Funds Solutions – Balanced

- Инвестира във фондове в акции и в облигации, като разпределението на фондовете е приблизително по равно.
- Предлага готово балансирано решение.

Фондове в облигации

Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 3 години и повече

Фондове Амунди – Облигации на развиващи се пазари / Amundi Funds – Emerging Markets Bond

- Представлява 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.



Фондове Амунди – Европейски държавни облигации / Amundi Funds – Euro Government Bond

- Един от най-големите европейски фондове за инвестиции в облигации.
- Инвестира в правителствени облигации, емитирани от европейски правителства като Германия, Франция и др.
- Представлява стабилна инвестиция в Европа поради факта, че страните от Евронзоната плащат коректно задълженията си.

Фондове Амунди – 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.

Фондове Амунди – Пайъниър американски високодоходни облигации / Amundi Funds – Pioneer US High Yield Bond

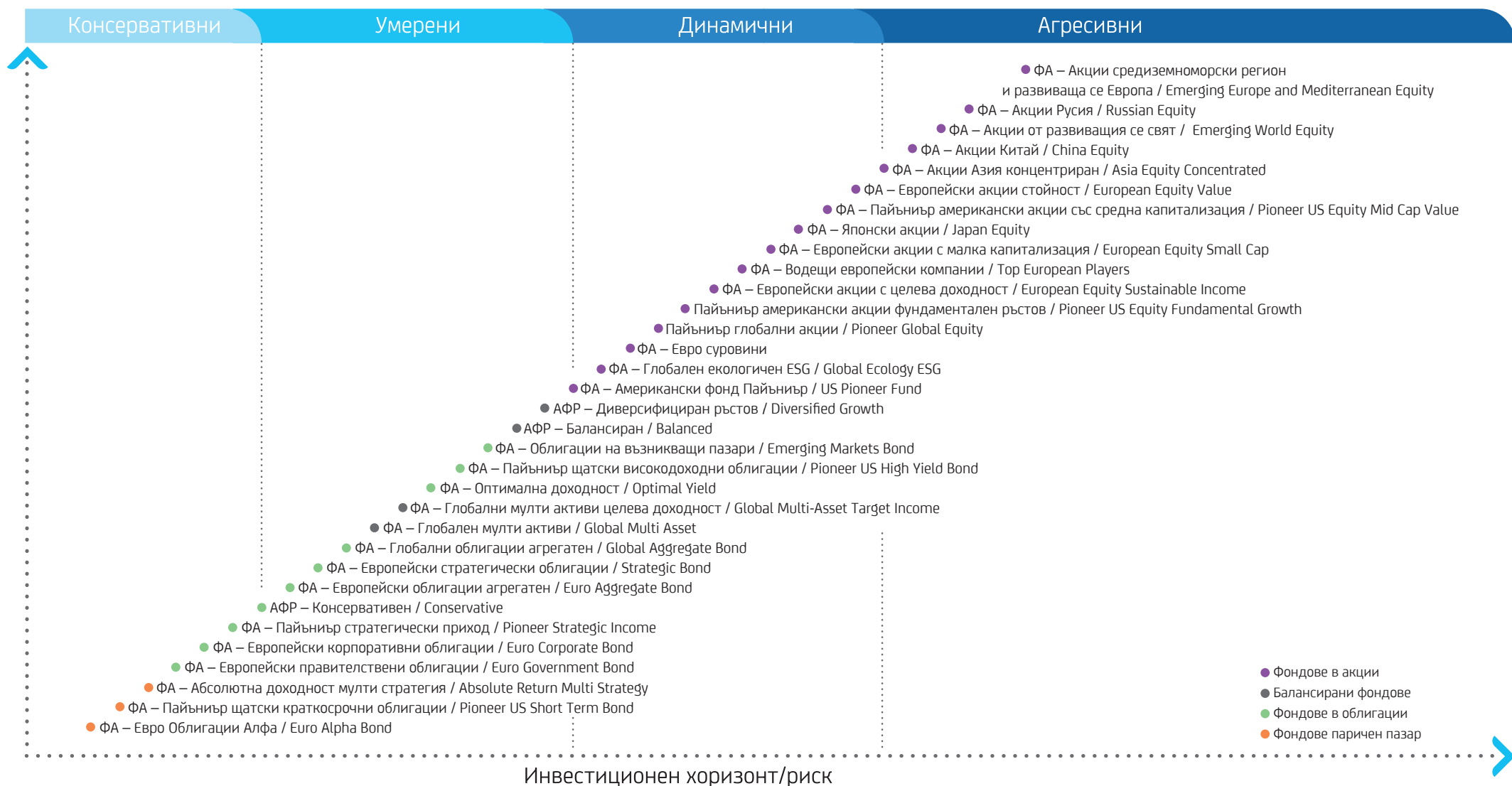
- Инвестира в конвертируеми облигации (дългови ценни книжа, които могат да бъдат конвертирани в акции) и в дългови ценни книжа, оценени като неинвестиционни (облигации, които нямат рейтинг или рейтингът им е под BBB – което означава по-висок риск, но и по-висок доход).
- До 15% от портфейла може да съдържа облигации с инвестиционен рейтинг и такива от развиващи се страни.

Пълна гама инвестиционни продукти

Фондовете на Амунди и Амунди Фондове Решения / Amundi

Funds & Amundi Funds Solutions

се предлагат в България от UniCredit Bulbank





Фондове Абсолютна доходност

Препоръчителен инвестиционен хоризонт: 2 години и повече

Фондове Амунди – 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.
- Възможност за постигане на положителна доходност, дори и при спадове на финансовите пазари.

Краткосрочни фондове

Препоръчителен инвестиционен хоризонт: мин. 1 година

Фондове Амунди – Европейски Облигации Алфа / Amundi Funds – Euro Alpha Bond

- Стреми се да постигне положителна възвръщаемост (измерена в Евро) при всички видове пазарни условия за препоръчителния период на инвестиране.
- Подфондът инвестира основно в облигации и ценни книжа на паричния пазар от всякакви видове и от широк диапазон от емитенти.
- Подфондът инвестира над 65% от активите си в облигации с инвестиционен рейтинг.

Фондове Амунди – 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.



Спестовен план

Възможност за инвестиране с малки месечни вноски

Спестовен 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 банката.
- 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 отстъпка от размера на входящата такса при избор на определен Спестовен план.
- Възможност за обратно изкупуване, конвертиране и трансфериране на единици от Спестовен 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 1,46 трилиона евро (30 юни 2019 г.).
- Получихме награда от Financial News за най-добро дружество за управление на активи в света за 2017 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+.
- Банката осъществява дейности по под-дистрибуция 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 Управляващото дружество за дистрибутор на акции/ дялове от Фондовете.



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 три фонда от семейство Фондове Амунди Решения / Amundi Funds Solutions, като:

- посетите най-удобния за Вас филиал на UniCredit Bulbank
- се обадите на телефона за клиенти 0 700 184 84
- ни откриете на:
amundi.bg
unicreditbulbank.bg

Предупреждение до инвеститорите за възможни рискове:

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 да се понижат без гаранция за печалба и при съществуването на риска за инвеститорите да не си възстановят пълния размер на вложените от тях средства.

Всички документи за фондове, включително проспектите и документите с ключова информация за инвеститорите, може да откриете във филиалите на UniCredit Bulbank и на amundi.bg.

Посетете най-удобния за Вас филиал на UniCredit Bulbank или се обадете на:



Телефон:

0 700 184 84



amundi.bg

UniCredit Bulbank

unicreditbulbank.bg

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Банка за важните неща.

 **UniCredit Bulbank**