

O družbi Amundi Luxembourg S.A.

Družba z najdaljšo tradicijo na področju vzajemnih skladov, ki je na voljo v Sloveniji. Podsklade krovnega sklada Amundi Funds upravlja družba Amundi Luxembourg S.A., ki je nastala leta 2010. Leta 2017 je prevzela eno najstarejših družb za upravljanje Pioneer, ustanoviteljico enega prvih vzajemnih skladov na svetu Pioneer Fund iz leta 1928.

1. v Evropi
po vrednosti sredstev v upravljanju*

>100 milijonov
strank*

+1.000
specialistov in analitikov*

*Vir: marketinški material Amundi Funds

Kaj je vzajemni sklad?

Vzajemni sklad je **združeno premoženje** večjega števila vlagateljev, ki ga upravlja registrirana družba za upravljanje. Premoženje nalaga v **različne vrednostne papirje** v okviru investicijskih ciljev in naložbene politike, ki jih sklad vnaprej opredeli in so zapisane v prospektu vzajemnega sklada. Premoženje vzajemnega sklada je razdeljeno na enake enote. Z vplačilom v sklad vlagatelj postane **lastnik sorazmernega dela** premoženja vzajemnega sklada.

Možnosti vlaganja v vzajemne sklade

- **Posamezni vzajemni podskladi** z možnostjo enkratnega vplačila ali rednih mesečnih vplačil.
- **Naložbeni portfelji** za enkratno vplačilo v znesku od vključno 500 evrov. So kombinacija več podskladov družbe Amundi in se med seboj razlikujejo glede na stopnjo tveganja in pričakovani donos.
- **Naložbene košarice** za redna mesečna vplačila. Skrbno izbrane kombinacije treh podskladov družbe Amundi, ki se med seboj razlikujejo glede na stopnjo tveganja in pričakovani donos.

Prednosti periodičnih naložb v vzajemne sklade

- **Prilagodljivost:** znesek mesečnega vplačila lahko prilagajate glede na vašo trenutno finančno zmožnost.
- **Metoda povprečnega nakupnega stroška:** ob rednih vplačilih boste za enak znesek enkrat prejeli več, drugič pa manj enot podsklada. Na tak način si kot vlagatelj lahko na dolgi rok zagotovite boljši donos kot ob čakanju na najugodnejše trenutke za vplačila.
- **Stroškovna učinkovitost:** stroški vlaganja so pogosto nižji od stroškov investiranja v razpršen portfelj posameznih vrednostnih papirjev.
- **Visoka likvidnost:** sredstva v naložbeni košarici niso vezana, zahtevek za izplačilo dela ali celotnega vložka lahko podate kadarkoli.
- **Transparentnost:** vrednosti enot premoženja so znane vsak trenutek in se izračunavajo dnevno.
- **Varnost:** premoženje vlagateljev v podskladih je ločeno od premoženja družbe za upravljanje. Poslovanje družb za upravljanje je pod budnim očesom nadzornih organov, v Sloveniji nadzor izvaja Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Naložbene košarice



Za vas smo pripravili naložbene košarice* za redna mesečna vplačila. Skrbno izbrane kombinacije treh podskladov družbe Amundi, ki se med seboj razlikujejo glede na stopnjo tveganja in pričakovani donos.

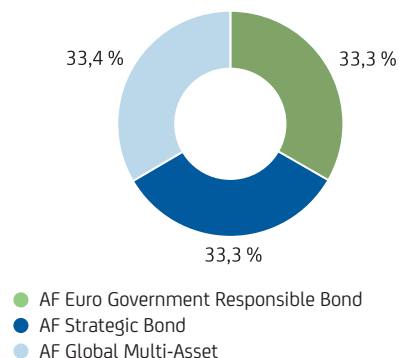
***košara:** večja pletena posoda različne oblike za prenašanje ali hranjenje česa, navadno z enim ročajem; vir: SSKJ

VELJAVNO OD
1. 10. 2024

KONZERVATIVNA KOŠARICA

Za vlagatelje, ki so pri vlaganjih previdni in iščejo nekaj več kot klasično bančno varčevanje.

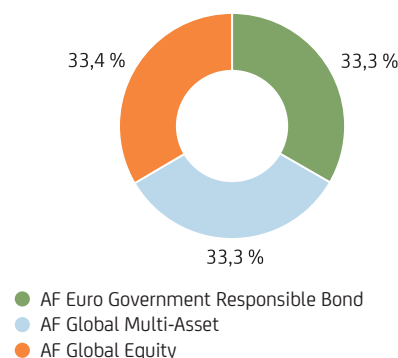
Priporočeno obdobje vlaganja **3+ let**.
Portfelj vsebuje **17 %** delnic
in **83 %** obveznic*.



TRADICIONALNA KOŠARICA

Za vlagatelje, ki imajo izoblikovane dolgoročne finančne cilje, si želijo zmerne donosa in ne želijo prevzemati previsokega tveganja, ter so bolj naklonjeni globalnemu trgu.

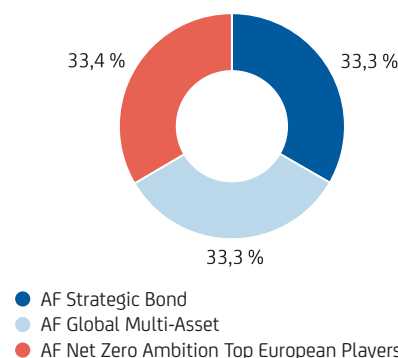
Priporočeno obdobje vlaganja **5-7 let**.
Portfelj vsebuje **50 %** delnic
in **50 %** obveznic*.



URAVNOTEŽENA KOŠARICA

Za vlagatelje, ki imajo izoblikovane dolgoročne finančne cilje, si želijo zmerne donosa in ne želijo prevzemati previsokega tveganja, ter so bolj naklonjeni evropskemu trgu.

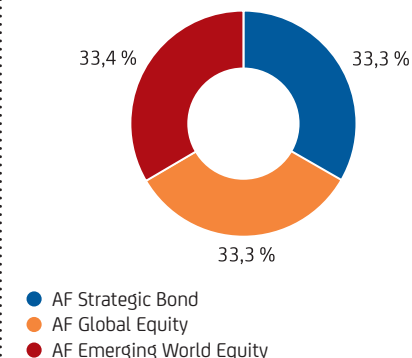
Priporočeno obdobje vlaganja **5-7 let**.
Portfelj vsebuje **50 %** delnic
in **50 %** obveznic*.



DINAMIČNA KOŠARICA

Za vlagatelje, ki želijo posegati po višjih donosih na globalnih trgih, a se zavedajo možnosti večjega nihanja vrednosti naložbe.

Priporočeno obdobje vlaganja **7+ let**.
Portfelj vsebuje **67 %** delnic
in **33 %** obveznic*.



*Naložbena struktura posamezne košarice (razmerje med delnicami in obveznicami) se nanaša na strukturo v času vplačila v portfelj. Po opravljeni naložbi je struktura naložbe odvisna od nihanj posameznih vzajemnih skladov v košarici in se dnevno spreminja. Primer: vlagatelj mesečno vplačuje v Uravnoteženi portfelj, ki ima 50 odstotkov delniških naložb in 50 odstotkov obvezniških naložb (na ta način se porazdeli to mesečno vplačilo). V primeru rasti delniških trgov (ob nespremenjeni vrednosti obvezniških naložb) se odstotek delniških naložb v portfelju poveča, obvezniških pa zmanjša. Priporočljivo je obdobjo spremljanje, struktura je razvidna iz poročila, ki ga dobite pri vašem bančnem svetovalcu oziroma v Online banki.

OPOZORILO VLAGATELJEM V VZAJEMNE SKLADE

Informacije v tem dokumentu ne predstavljajo ponudbe, nasveta, priporočila za naložbe ali analize naložbenih možnosti katere koli družbe Amundi in / ali UniCredit. Podane so izključno za boljše razumevanje finančnih instrumentov in delovanja kapitalnih trgov. Pred vsako naložbo mora stranka opraviti lastno analizo tveganja glede pravnih, davčnih in računovodskih posledic naložbe ter o tem, ali njen profil ustreza ciljnimu trgu, ne da bi se zanašala samo na informacije iz tega dokumenta. Vsakršna informacija o naložbi iz tega dokumenta ne upošteva naložbenih ciljev, finančnega položaja, znanja in izkušenj posameznega vlagatelja in je lahko zanj neprimerna. Investicijske sklade Amundi Funds upravlja družba Amundi Luxembourg S.A., članica skupine Amundi. Trženje, distribucijo in vplačila v sklade omenjenih družb opravlja UniCredit Banka Slovenija d.d. Investicijski skladi niso bančni produkt in niso zaščiteni z nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katerokoli drugo vrsto zavarovanja. Posledično je investiranje v investicijske sklade tvegano. Zaradi gibanj tečajev finančnih instrumentov obstaja možnost, da vlagatelj v naložbenem obdobju ne dobi povrnjenih vseh sredstev, vloženi v investicijski sklad. Dodatno, naložbe v finančne instrumente v tuji valuti lahko nihajo tudi zaradi nihanj menjalnega deviznega tečaja. Realizirani pretekli donosi niso zanesljivo zagotovilo za donose v prihodnosti. Katera koli družba Amundi in / ali UniCredit ne jamči za donosnost naložbe v investicijske sklade.

Tekoči podatki o gibanju vrednosti točke posameznega investicijskega sklada so objavljeni v lokalnem dnevnem časopisu Dnevnik in na spletnih straneh <https://www.unicreditbank.si/si/prebivalstvo/vzajemni-skladi-pioneer-luxembourg.html> ter <https://www.vzajemci.com>. Prospekt krovnega investicijskega sklada z vključenimi pravili upravljanja, Dodatek k prospektu krovnega investicijskega sklada za vlagatelje v Republiki Sloveniji, Dokumenti s ključnimi informacijami za vlagatelje (KID), zadnje objavljeno letno in polletno poročilo krovnega sklada ter druga periodična poročila so vlagateljem dostopni na spletnem naslovu www.unicreditbank.si, brezplačni tiskani izvodi omenjenih dokumentov pa so vlagateljem na voljo tudi v poslovalnicah UniCredit Banka Slovenija d.d. Vsi ti dokumenti so na voljo v angleškem jeziku, Dodatek k prospektu krovnega investicijskega sklada za vlagatelje v Republiki Sloveniji in Dokumenti s ključnimi informacijami za vlagatelje (KID) pa tudi v slovenskem jeziku. Vstopna provizija je odvisna od posameznega sklada in znaša do 3,5 % vplačanega zneska. Izstopne provizije ni. Upravljavska provizija znaša na letnem nivoju največ 1,8 %.

Nobena družba Amundi in / ali UniCredit ne prevzema neposredne ali posredne odgovornosti za morebitno škodo, ki bi lahko nastala zaradi uporabe informacij v tem dokumentu.

Navedene družbe na nikakršen način ne morejo biti odgovorne za kakršno koli odločitev ali kakršno koli naložbo stranke, izvedeno na podlagi informacij v tem dokumentu.

Ta dokument ni odobren s strani regulatorja finančnega trga.