

Zloženie portfólií Programu pravidelného investovania RYTMUS P od 6. 2. 2017

P4 – Extra konzervatívne

IH: 3 roky a viac

68 %		AF Euro Alpha Bond
25 %		AF Euro Government Bond
7 %		AF Pioneer Global Equity

P5 – Balancované plus

IH: 5 rokov a viac

30 %		AF Euro Government Bond
10 %		AF Euro Aggregate Bond
20 %		AF Emerging Markets Local Currency Bond
25 %		AF Pioneer Global Equity
15 %		ASF - EUR Commodities

P1 – Konzervatívne

IH: 4 rokov a viac

33,3 %		AF Euro Alpha Bond
33,3 %		AF Euro Aggregate Bond
33,4 %		AF Pioneer Global Equity


P2 – Balancované

IH: 6 roky a viac

33,4 %		AF Euro Aggregate Bond
33,3 %		AF Pioneer Global Equity
33,3 %		AF Emerging World Equity

P3 – Dynamické

IH: 10 rokov a viac

20 %		AF - European Equity Value
20 %		AF US Pioneer Fund
30 %		AF Pioneer Global Equity
30 %		AF Emerging World Equity

P6 – Superdynamické

IH: 15 rokov a viac

34 %		AF Pioneer Global Equity
33 %		AF Emerging World Equity
18%		AF Global Ecology ESG
15 %		ASF - EUR Commodities

AF = Amundi Fund, ASF = Amundi S.F.

IH = investičný horizont, t.j. minimálna odporúčaná doba investície

	dlhopisové fondy
	akciové fondy
	komoditné fondy

Program pravidelného investovania RYTMUS je mimoriadne flexibilný investičný program, v ktorom si môžete vybrať z viacerých portfólií, odlišných pomerom akciových a dlhopisových fondov luxemburskej rodiny Amundi.



Krátky popis fondov

Euro Alpha Bond	dlhopisový fond, cieľom ktorého je dosiahnuť kladný výnos za každej situácie na trhu
Euro Government Bond	dlhopisový fond, zameranie prioritne na kvalitné štátne dlhopisy v EUR
Euro Aggregate Bond	dlhopisový fond, zameranie prioritne na kvalitné štátne a podnikové dlhopisy v EUR
Emerging Markets Local Currency Bond	dlhopisový fond zameraný na dlhopisy z krajín považujúcich sa za „rozvíjajúce sa trhy“ (v lokálnych menách)
European Equity Value	akciový fond, zameranie na európske spoločnosti, cieľom fondu je nakupovať firmy za podhodnotenú cenu
US Pioneer Fund	akciový fond, široko diverzifikované portfólio veľkých firiem prevažne z USA, klon tretieho najstaršieho fondu v USA (rok 1928)
Pioneer Global Equity	akciový fond, portfólio firiem z vyspelých trhov, najmä USA, Európy a Japonska
Emerging World Equity	akciový fond, zameranie na spoločnosti z akejkoľvek časti sveta, ktorá sa považuje za rozvíjajúci sa trh
Global Ecology ESG	akciový fond, zameranie na spoločnosti s ekologickou tematikou (alternatívne zdroje energie, ochrana životného prostredia, ...)
EUR Commodities	komoditný fond, zameranie na tzv. „veľké komodity“ (napr. ropa, zemný plyn, drahé kovy, pšenica), menovo zaistené do EUR

Upozornenie: Ide len o skrátený popis fondov. Komplexnú stratégiu spomínaných fondov si môžete nájsť na stránke www.amundi.sk

Ilustratívny prehľad výkonnosti portfólií RYTMUS P (vývoj pravidelnej investície) k 30.09.2020

Stratégia	1 mesiac	1 rok	2 roky p.a.	3 roky p.a.	5 rokov p.a.	Od založenia p.a.*
P4 – Extra konzervatívne	0,86%	3,58%	3,04%	2,14%	1,25%	1,73%
P5 – Balancované plus	-0,34%	0,16%	0,84%	0,53%	1,00%	3,49%
P1 – Konzervatívne	-0,03%	3,59%	3,66%	2,63%	2,39%	3,70%
P2 – Balancované	-0,03%	4,26%	3,50%	1,05%	1,70%	3,21%
P3 – Dynamické	-1,00%	4,27%	3,63%	1,49%	2,55%	4,46%
P6 – Superdynamické	-0,35%	6,55%	3,89%	0,98%	1,67%	2,69%

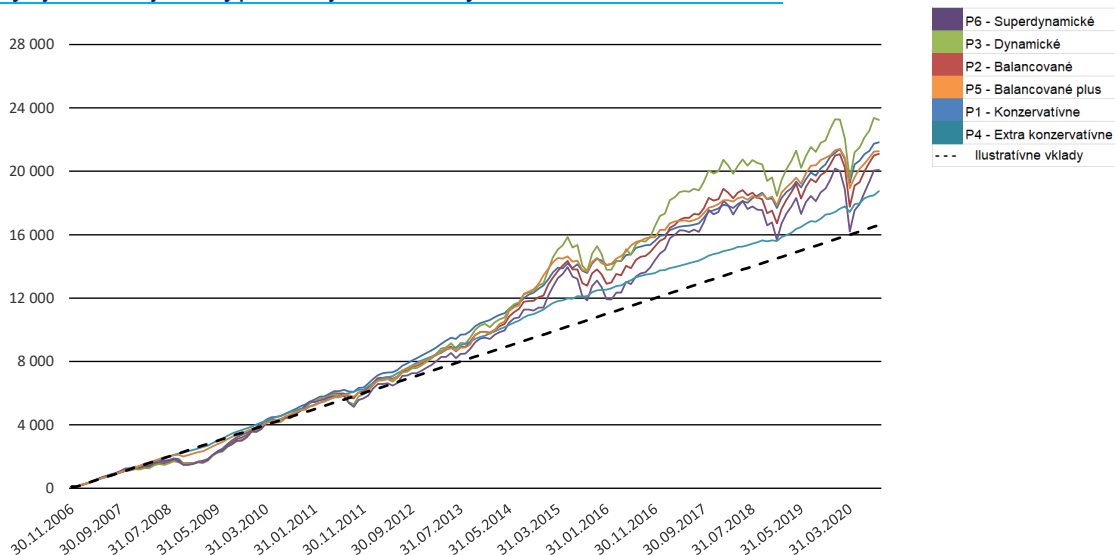
Ilustratívny prehľad výkonnosti portfólií RYTMUS P (vývoj jednorazovej investície) k 30.09.2020

Stratégia	1 mesiac	1 rok	2 roky p.a.	3 roky p.a.	5 rokov p.a.	Od založenia p.a.*
P4 – Extra konzervatívne	0,09%	2,22%	2,18%	1,84%	0,97%	2,06%
P5 – Balancované plus	1,28%	0,19%	3,64%	3,07%	2,64%	2,42%
P1 – Konzervatívne	1,64%	3,15%	0,36%	1,33%	2,51%	2,29%
P2 – Balancované	1,75%	-0,02%	-3,62%	-2,61%	1,65%	1,06%
P3 – Dynamické	3,08%	2,66%	-3,17%	-1,21%	3,64%	1,90%
P6 – Superdynamické	3,27%	5,12%	-0,41%	-0,81%	1,18%	1,32%

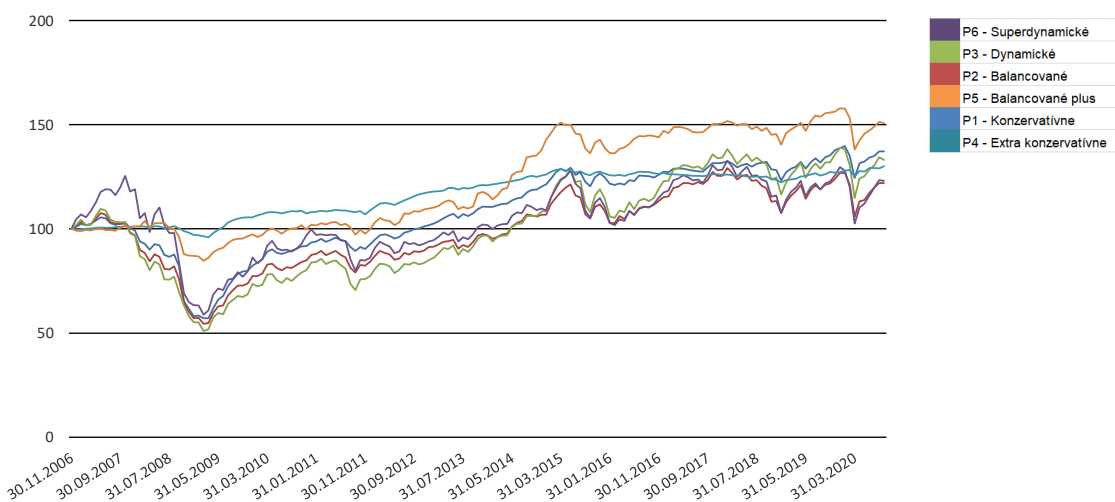
* Konzervatívne, Balancované a Dynamické portfólio (P1, P2, P3) boli založené 28.2.2006, Extra konzervatívne, Balancované plus a Superdynamické (P4, P5, P6) vznikli 31.10.2006.

Výkonnosti portfólií sú kalkulované na základe ilustratívnych hodnôt jednotlivých portfólií. Hodnota portfólia ilustruje jeho aktuálnu hodnotu zloženú z jednotlivých podfondov obsiahnutých v danom portfóliu. Vstupnými údajmi pre jej výpočet sú denné kurzy podfondov a ich váhy v portfóliách. Táto hodnota nie je cenou portfólia a slúži len pre orientáciu. O aktuálnom stave Vašej investície sa, prosím, informujte u svojho finančného sprostredkovateľa alebo na našej bezplatnej linke 0800 300 111. Vývoj svojej investície môžete tiež sledovať v unikátnej aplikácii na moje.amundi.sk.

Vývoj ilustratívnej hodnoty pravidelnej investície vo výške 100 EUR mesačne*



Vývoj ilustratívnej hodnoty jednorazovej investície vo výške 100 EUR*



* Poznámka ku grafom: Grafy znázorňujú vývoj ilustratívnej hodnoty pravidelnej investície 100 EUR mesačne, resp. 100 EUR jednorazovo do portfólií Programu pravidelného investovania RYTMUS P. V ilustratívnej výkonnosti portfólií nie sú započítané vstupné poplatky. Graf začína k dátumu existencie všetkých šiestich portfólií.

Upozornenie:

Amundi Funds a Amundi S.F. sú subjekty kolektívneho investovania („fonds commun de placement“) s niekoľkými samostatnými podfondami založenými podľa práva Luxemburského veľkovekovodstva. Amundi Fund Solutions je otvorená investičná spoločnosť typu Société d'Investissement a Capital Variable (spoločnosť s premenlivým investičným kapitálom – „SICAV“) založená podľa práva Luxemburského veľkovekovodstva.

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 zmenené 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 nemá 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 skúseností 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 v žiadnom prípade 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. Návrhnosť 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 plyúce. 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 hrađených 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. Tento dokument, ani jeho obsah, nie je určený osobám trvalo bývajúcim či sídlacim v Spojených štátoch amerických a osobám spĺňajúcim štátut amerického subjektu, ako je definovaný v nariadení S podľa zákona Spojených štátov amerických o cenových 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 vyžiadanie prostredníctvom bezplatnej linky 0800 300 111, na internetových stránkach www.amundi.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 spoločnosti Amundi.

