



Program
pravidelného
investovania



AMUNDI RYTMUS ETF PLUS

Objavte pravidelné investovanie
s vybranými ETF fondami

Amundi je európskym **investičným lídrom** podľa majetku pod správou, jeho výška dosiahla **2 200 miliárd eur** k 30. 9. 2024 a zaraďuje sa tak medzi **TOP 10** správcov aktív **celosvetovo***.

Amundi potvrdzuje svoju pozíciu každoročne získanými oceneniami aj vďaka akvizíciám. Z posledných akvizícií môžeme spomenúť napríklad Alpha Associates alebo Lyxor, vďaka ktorej si Amundi upevnila pozíciu v oblasti ETF.



Awards
2024



* Rebríček IPE „Top 500 Asset Managers“ (500 najväčších správcov aktív) zverejnený v júni 2024, podľa údajov o aktívach spravovaných v decembri 2023.
Zdroj AUM: Amundi.

Investovať pravidelne sa oplatí

Program pravidelného investovania predstavuje jednu z efektívnych ciest, ako zhodnotiť Vaše úspory a splniť si svoje sny a ciele.

Princíp je jednoduchý, pravidelne posielate každý mesiac malé čiastky určené na investovanie a môžete profitovať z trhových príležitostí.

Tým, že investujete každý mesiac, nakupujete za priemernú cenu: keď trhy klesajú, podielové listy nakupujete lacnejšie. V časoch nárastu finančných trhov vaše investície rastú s nimi.

Je však dôležité si uvedomiť, že pravidelné investovanie nezaručuje zisk a môže byť spojené s rizikom straty. Hodnota investície môže vzrásť ale môže sa aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Minulá výkonnosť nie je zárukou ani spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Pred začatím pravidelného investovania je preto dôležité dôkladne zvážiť svoje ciele, toleranciu k riziku a konzultovať ich s finančným sprostredkovateľom.

Charakteristika portfólia



ETF vám sprostredkuje výkonnosť trhov



Minimálna pravidelná investícia už od 30 €



Možnosť kedykoľvek prerušiť investovanie alebo peniaze vybrať



Pravidelné úpravy zloženia portfólia podľa aktuálnej situácie na finančných trhoch

Amundi RYTMUS ETF PLUS pre Vaše sny a ciele



Dôchodok

Skúste: BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ



Rodina, deti

Skúste: BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ



Bývanie, hypotéka

Skúste: BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ



Zabezpečenie, rezerva

Skúste: KONZERVATÍVNE, BALANCOVANÉ, DYNAMICKÉ, AKCIOVÉ

Predstavujeme investovanie s ETF

Jednotlivé investície sú realizované prostredníctvom ETF fondov¹, kopírujúce trhové indexy, ktoré sa používajú na meranie výkonnosti trhov.

Vďaka tomu je správa investícií jednoduchšia a efektívnejšia. V indexe typicky nájdete zastúpené akcie firiem významných pre daný trh, región, odvetvie.

ETF ponúkajú investorom niekoľko zásadných výhod:



Nízke náklady



Vysoká likvidita



Široká diverzifikácia²



Daňové výhody*



Operačná efektivita



Dostupnosť



Transparentnosť



Flexibilita

Nevýhody investovania do ETF:



Obmedzená kontrola



Obmedzený výber



Riziko likvidity



Riziko straty kapitálu



Riziko spojené s trhmi



Riziko spojené s volatilitou

ETF – široké investičné možnosti

Prostredníctvom ETF investujete do podielových listov fondu, ktorý spravuje portfólio akcií najväčších a najvýznamnejších spoločností v zvolenej krajine, sektore alebo regióne.

Aktíva

akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti, komodity, ...



Geografia

vyspelé trhy, rozvíjajúce sa trhy, ...



Témy

inovácie, životný štýl, starnutie obyvateľstva, voda, ...



Sektory

technológie, energetika, financie, priemysel, ...



*Investície do ETF na Slovensku ponúkajú daňové výhody, ako je oslobodenie od dane z príjmu pri predaji podielov po uplynutí doby držania dlhšej ako jeden rok a možnosť využiť daňové straty na vyrovnanie ziskov (platné k 1. 1. 2025). Legislatívne podmienky v SR sa môžu kedykoľvek zmeniť, preto je vhodné konzultovať daňové dopady Vašej investície so svojim daňovým poradcom.

¹ ETF je anglické označenie pre verejne obchodované fondy (Exchange Traded Funds).

² Diverzifikácia nezaručuje zisk ani nechráni pred stratou.

Marketingová komunikácia
Určené pre neprofesionálnych
klientov

Investičné stratégie

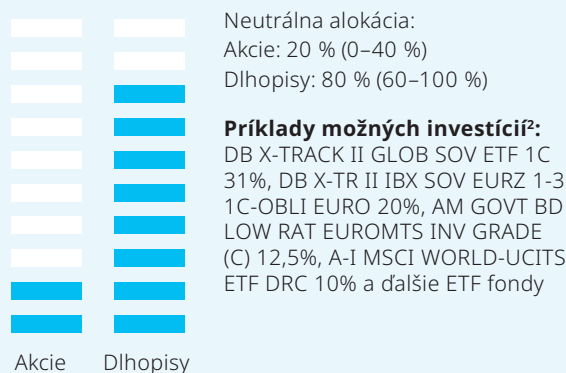
Ponúkame 4 portfólia v EUR, ktoré v čase prispôsobujeme aktuálnym podmienkam. Líšia sa od seba alokáciou aktív, rizikovým profilom, možným výnosom a odporúčanou dĺžkou investície, aby ste si mohli vybrať podľa vašich cieľov a rizikového profilu. **Jednotlivé stratégie sú aktívne riadené najväčším európskym správcom aktív – Amundi.***

Konzervatívne portfólio

Investičný horizont: 3 roky a viac

Očakávaná volatilita: 5 %

Poplatok za správu: 0,25 % p.a. + DPH CZ¹

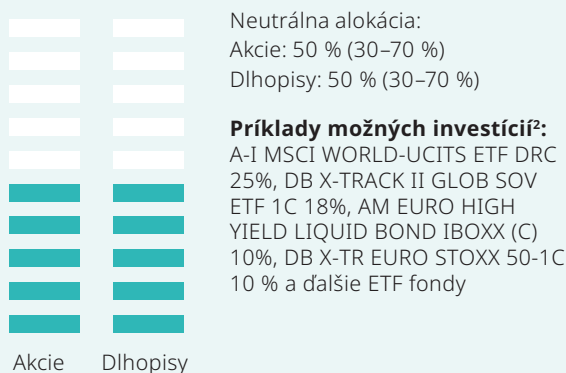


Balancované portfólio

Investičný horizont: 5 rokov a viac

Očakávaná volatilita: 10 %

Poplatok za správu: 0,38 % + DPH CZ¹



Dynamické portfólio

Investičný horizont: 10 rokov a viac

Očakávaná volatilita: 15 %

Poplatok za správu: 0,5 % + DPH CZ¹



Akciové portfólio

Investičný horizont: 10 rokov a viac

Očakávaná volatilita: 20 %

Poplatok za správu: 0,55 % + DPH CZ¹



Zdroj: Amundi

¹ Od 1. 1. 2025 je fixná odmena za obhospodarovanie navýšená o DPH platnú v Českej republike. Aktuálna sadzba DPH v Českej republike k 1. 1. 2025 je 21 %.

² Uverejnené informácie nepredstavujú investičné poradenstvo alebo doporučenie pre prijatie (alebo zdržanie sa) akéhokoľvek investičného rozhodnutia a nie je možné sa na neho ako také spoliehať. Uvedené príklady investícií - cenné papiere už nemusia byť v portfóliu zastúpené. Aktuálne informácie získate u svojho finančného sprostredkovateľa, prípadne nájdete v mesačnom komentári na stránkach amundi.sk.

Na produkt sa môžu vzťahovať náklady a poplatky spojené s jeho distribúciou, ako aj ďalšie priebežné poplatky, ktoré sú uvedené v aktuálnom sadzobníku príslušného distribútora a v cenníku k dodatku o správe portfólia.

*Rebríček IPE „Top 500 Asset Managers“ (500 najväčších správcov aktív) zverejnený v júni 2024, podľa údajov o aktívach spravovaných v decembri 2023.

Marketingová komunikácia
Určené pre neprofesionálnych
klientov

Ako s nami investovať?

**Vyplniť jednoduchý elektronický formulár so svojim finančným sprostredkovateľom.
Zaslať prvú investíciu a nastaviť trvalý príkaz pre ďalšie pravidelné investície z bankového účtu.**

- Na vývoj svojho portfólia sa môžete opýtať svojho finančného sprostredkovateľa.
- Ilustratívny prehľad o ETF investíciách nájdete na **www.amundi.sk/klienti/rytmus-etf**.
- Stav svojej investície a výpisy si môžete pozrieť na **moje.amundi.com/sk**.
- Ak máte akékoľvek otázky, volajte na **bezplatnú linku 0800 300 111** alebo nám napíšte na **infosk@amundi.com**.
- Jednorazové investície od **300 eur**.
- Pravidelné investície od **30 eur**.
- Minimálna doba pravidelného investovania: 3 roky.
- Minimálna výška spätného odkupu 100 EUR alebo celé portfólio, pokiaľ hodnota portfólia zostane nižšia ako 100 €.



viac na www.amundi.sk

Dôležité informácie:

Pokiaľ nie je uvedené inak, všetky informácie uvedené v tomto dokumente pochádzajú od spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. a sú platné ku 31.12.2024. Diverzifikácia nezaručuje zisk ani nechráni pred stratou. Názory vyjadrené k trhovým a ekonomickým trendom sú názormi autora a nemusia sa zhodovať s názormi spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. Informácie obsiahnuté v tomto dokumente sa môžu kedykoľvek zmeniť na základe trhových a iných podmienok a nie je možné zaručiť, že sa krajiny, trhy alebo odvetvia budú vyvíjať podľa očakávaní. Na tieto názory sa nemožno spoliehať ako na investičné poradenstvo, odporúčania týkajúce sa cenných papierov a nepredstavujú pokyn ani ponuku na obchodovanie s akýmkoľvek produktom Amundi. Tento materiál nepredstavuje ponuku ani výzvu na nákup alebo predaj akýchkoľvek cenných papierov alebo na využívanie investičných služieb. Investovanie zahŕňa riziká vrátane trhových, politických, likviditných a menových rizík. Minulá výkonnosť nie je zárukou ani spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Cieľový trh produktu nemusí zodpovedať cieľovému trhu investora a investor sa môže nachádzať mimo cieľový trh, ako aj v negatívnom cieľovom trhu. Cieľový trh možno posúdiť až na základe informácií, ktoré investor poskytne distribútorovi produktu.

Dátum uverejnenia: 24. 1. 2025