



**Ekskluzivna naložbena rešitev
za stranke UniCredit**

**Število odprtih investicijskih skladov
je v svetovnem merilu leta 2019
preseгло 110.000.**

**Izbira najboljšega je vaš
ključ do uspeha!**

“Ne glede na to, kako briljanten um ali strategijo imate, boste s samostojno igro vedno poraženi proti ekipi.”

Reid Hoffman
soustanovitelj LinkedIna

Amundi UniCredit Premium Portfolio je celovita naložbena rešitev, ki je ekskluzivno na voljo strankam UniCredit.

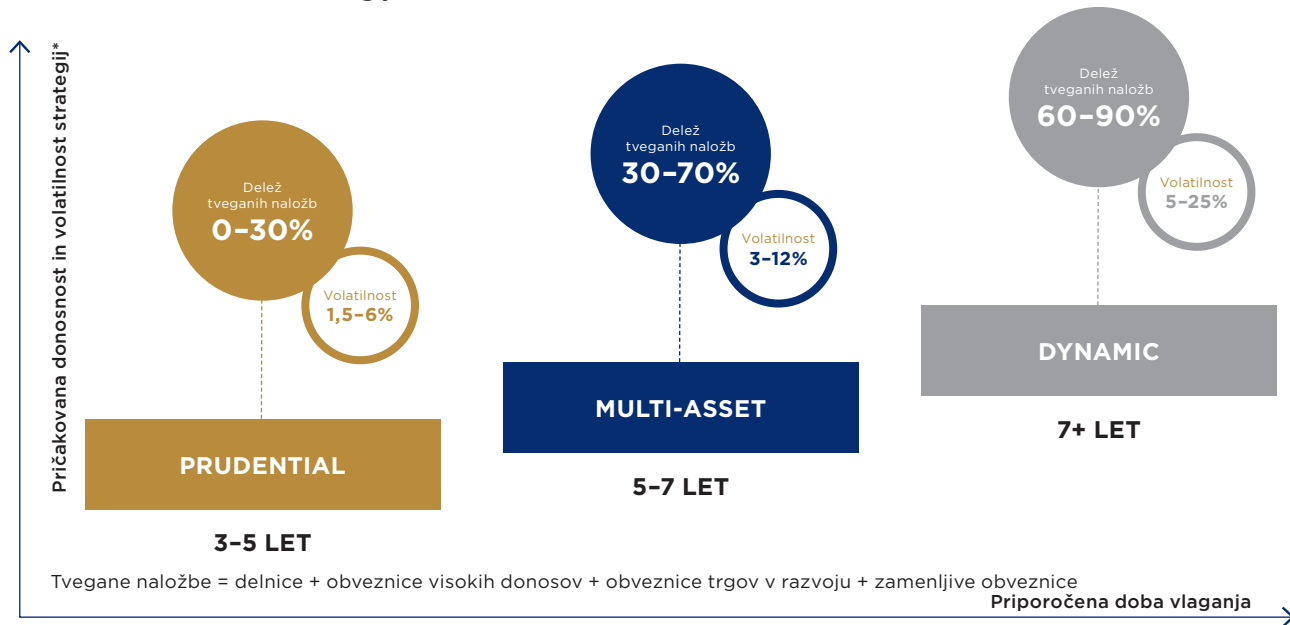
Celovita naložbena rešitev upošteva potrebe lokalnih vlagateljev. V največji možni meri uporablja številne naložbene možnosti priznanih

svetovnih upravljavcev premoženja. Strategija krovnega sklada Premium Portfolio je rezultat skupnih prizadevanj analitičnih ekip družb Amundi in UniCredit. 45 analitikov skrbno ocenjuje in izbira najboljše naložbene instrumente v posameznem naložbenem razredu.

Strategije so zasnovane z namenom, da kljubujejo močni konkurenci, izkoriščajo privlačne naložbene priložnosti in vlagateljem zagotavljajo kvalitetno upravljavsko storitev.

Pri izbiri posameznih naložbenih instrumentov smo objektivni. Naš najpomembnejši in edini kriterij je dolgoročno uspešno upravljanje, torej maksimalna korist za vlagatelja.

Tri osnovne naložbene strategije



* Grafikon prikazuje primer potencialne prihodnje donosnosti za vsako posamezno naložbeno strategijo. Prikaz ne temelji na simuliranih preteklih rezultatih prav tako ni zanesljiv kazalnik prihodnjih donosov.

Vsaka strategija je zasnovana kot celovit svetovni naložbeni portfelj, ki vključuje veliko različnih, skrbno izbranih naložbenih instrumentov. Aktivno upravljanje in fleksibilnost omogočata, da sklade redno prilagajamo trenutnemu in predvidenemu dogajanju na finančnem trgu na najboljši možen način. Vse prilagoditve se dogajajo v okviru posamezne naložbene strategije, kar za vlagatelja pomeni, da transakcije znotraj posamezne naložbe nimajo davčnih posledic, ki bi jih vlagatelj sicer imel, v kolikor bi transakcije v sklade in ostale naložbene instrumente neposredno izvajal sam.



Zmanjšujemo tveganje

Kratkoročna dogajanja na trgu so običajno povezana z višjo volatilitnostjo. Z uporabo posebnih strategij za ščitenje in naložbenih instrumentov, ki blažijo vpliv negativnih dogodkov na donosnost posamezne naložbene strategije, tveganja odpravljamo v največji možni meri.

Portfelje lahko na primer ščitimo pred strmim padcem obrestnih mer. Z zadostno razpršitvijo portfelja pa zmanjšujemo negativen vpliv morebitnega stečaja katerega izmed izdajateljev podjetniških ali državnih obveznic.

Naš cilj je izbrati najboljše sklade v posameznem naložbenem razredu ter jih povezati v funkcionalno naložbeno strategijo, z namenom doseganja nadpovprečnih donosov.

Na primer, v kolikor evropske delnice ponujajo potencial za rast in je v tem naložbenem razredu najuspešnejši sklad upravljavca BlackRock, ste lahko prepričani, da boste ta sklad našli v našem portfelju. Enak pristop uporabljamo za vse investicijske instrumente, naložbene razrede, regije in sektorje.

Za umestitev v Premium portfelje neodvisno izbiramo naložbene instrumente največjih in najuspešnejših svetovnih upravljavcev premoženja v posamezni kategoriji, ob upoštevanju aktualnega dogajanja na finančnih trgih.

Primeri družb za upravljanje, katerih sklade uporabljamo pri oblikovanju našega portfelja:



BLACKROCK



*navedeno zgolj ilustrativno.



**Zadovoljstvo naših vlagateljev
postavljamo na prvo mesto, zato z njimi
vzdržujemo redne stike.**



Vlagatelji so redno seznanjeni

z dogajanjem v portfelju,
s spremembami v njem in
s strateškimi odločitvami
upravljavca.



Poleg klasičnega mesečnega poročila o razvoju
portfelja vam bodo na voljo **redni video
komentarji naše ekipe upravljavcev portfeljev**,
v katerih komentirajo dogajanja na finančnih trgih
ter pojasnijo svoje naložbene odločitve.

Zakaj investirati v Amundi UniCredit Premium Portfolio?



Osnovno naložbeno strategijo sklada določita **skupaj Amundi in UniCredit**.



Tveganja spremljamo v vseh tržnih razmerah; naša strategija vključuje dodatne naložbe, katerih cilj je **ublažiti negativen vpliv** nepredvidljivih dogodkov na donosnost sklada.



Vlagatelj z naložbo v sklad **dostopa do strokovnega znanja in izkušenj** najboljših svetovnih upravljavcev premoženja v finančni industriji.



Izbiramo **najboljše upravljavce na finančnih trgih** v posameznem naložbenem razredu.



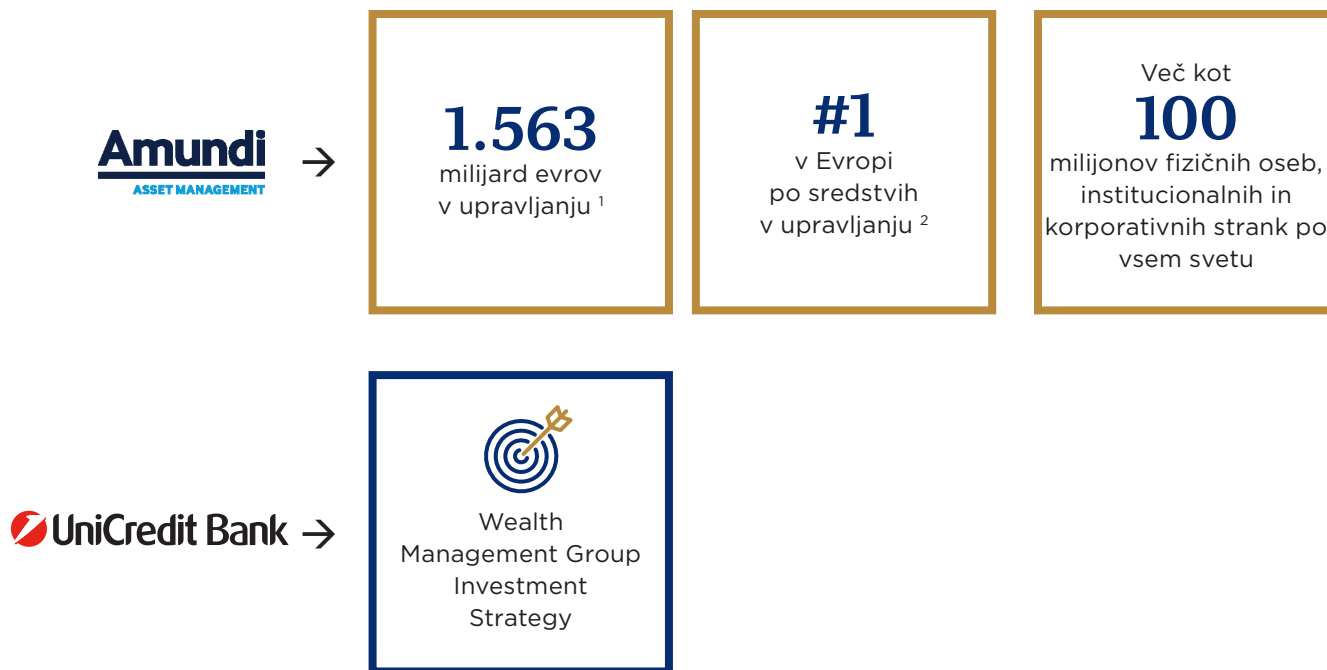
Zadovoljstvo vlagateljev postavljamo na prvo mesto, zato smo maksimalno **transparentni** in vlagatelje redno obveščamo o vseh spremembah in razvoju portfelja.



Tehnični parametri

Ime sklada	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Prudential	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Multi-Asset	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Dynamic
ISIN	LU1436216268	LU1436216342	LU1436216425
Ocena tveganja	3	4	5
Delež tveganih naložb	0 do 30%	30 do 70%	60 do 90%
Valuta	EUR	EUR	EUR
Pogostost vrednotenja	dnevno	dnevno	dnevno
Vstopna provizija	1%	2%	3%
Minimalen znesek prvega vplačila	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Minimalen znesek dodatnih vplačil	300 EUR	300 EUR	300 EUR
Upravljavska provizija	1%	1,20%	1,50%
Ocenjeni tekoči stroški	1,71%	1,91%	2,40%

Trdno partnerstvo in timsko sodelovanje



¹ Podatki družbe Amundi za dan 30. september 2019.

² Vir: IPE "Top 400 upravljavcev premoženja", objavljeno junija 2019 ter na osnovi podatkov o sredstvih v upravljanju (AUM) iz decembra 2018.

Omejitev odgovornosti:

Informacije v tem dokumentu ne predstavljajo ponudbe, nasveta, priporočila za naložbe ali analize naložbenih možnosti katere koli družbe Amundi in / ali UniCredit group. Podane so izključno za boljše razumevanje finančnih instrumentov in delovanja kapitalskih trgov. Pretekla ali pričakovana prihodnja uspešnost ne zagotavlja dejanske prihodnje uspešnosti. Pred vsako naložbo mora stranka opraviti lastno analizo tveganja glede pravnih, davčnih in računovodskih posledic naložbe ter o tem, ali njen profil ustreza ciljnemu 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. Vrednost naložbe in njen donos lahko raste in pada. Vračilo vloženega zneska ali kakršno koli izplačilo dividend ni zagotovljeno. Uprava družbe za upravljanje sprejme odločitve o izplačilu ali neizplačilu dividend za katero koli obdobje glede na finančne rezultate sklada, ob upoštevanju dividendnih razredov. Prihodki naložb v instrumente v tuji valuti lahko niso zaradi nihanj menjalnega tečaja. Obdavčitev je vedno odvisna od osebnega položaja stranke in se lahko spremeni. Investicijski skladi niso bančni produkt in niso zaščiteni z nobenim zakonsko ali drugače urejenim sistemom jamstva za vloge oziroma s katerokoli drugo vrsto zavarovanja. Ta dokument ni odobren s strani regulatorja finančnega trga.

Popolna imena vzajemnih skladov, podroben pregled uspešnosti, informacije o tveganjih, vključno s tveganji, ki izhajajo iz osredotočenosti na naložbe v zasebni kapital, in druge informacije so objavljene v angleškem jeziku na spletnem naslovu <http://www.unicreditbank.si/> v statutu sklada, dokumentih s ključnimi informacijami za vlagatelje (ki so objavljeni tudi v slovenskem jeziku) ali prospektih krovnega investicijskega sklada, kot tudi v letnih in polletnih poročilih krovnega investicijskega sklada ter drugih periodičnih poročilih (npr.: obvestila, mesečna poročila). Za več informacij se obrnite na skladi@unicreditgroup.si.

Nobena družba Amundi in / ali UniCredit group ne prevzema neposredne ali posredne odgovornosti za morebitno škodo, ki bi lahko nastala zaradi uporabe informacij v tem dokumentu. Navedeni družbi na nikakršen način ne moreta biti odgovorni za kakršno koli odločitev ali kakršno koli naložbo stranke, izvedeno na podlagi informacij v tem dokumentu.

Podatkov, navedenih v tem dokumentu, ni dovoljeno kopirati, razmnoževati, spreminjati, prevajati ali razširjati tretjim osebam brez predhodnega pisnega soglasja, tudi tretjim osebam v kateri koli državi ali jurisdikciji, ki kot pogoj za njihovo uporabo zahteva registracijo za katere koli družbe Amundi in / ali UniCredit group ali njihove produkte v tej jurisdikciji ali v jurisdikciji, v kateri se lahko njihova uporaba šteje za nezakonito.

Ta dokument ni namenjen ameriškim davčnim zavezancem (U.S. persons) in ni namenjen seznanitvi ali uporabi s strani katere koli osebe, bodisi kvalificiranega vlagatelja ali kako drugače, iz katere koli države ali jurisdikcije, katere zakoni ali predpisi bi prepovedali takšno razkritje ali uporabo.

Družba za upravljanje sklada je Amundi Luxembourg S.A., s sedežem in operativnim centrom na naslovu 5, allée Scheffer 2520 Luksemburg, Veliko vojvodstvo Luksemburg.

Lokalni distributer, informacijski in plačilni agent sklada je UniCredit Banka Slovenija d.d. s sedežem na naslovu Šmartinska 140, 1000 Ljubljana, Slovenija.



Amundi Asset Management
www.amundi.si

UniCredit Banka Slovenija, d.d.
Šmartinska 140, 1000 Ljubljana
www.unicreditbank.si