Akcje, obligacje, złoto: ETF-y BETA i PZU już w aplikacji UniCredit

UniCredit udostępnia w aplikacji banku kolejne certyfikaty 13 funduszy ETF notowanych na GPW w Warszawie. Pięcioma z nich zarządza TFI PZU, osiem należy do rodziny BETA ETF. Nowe instrumenty dają dostęp do polskich i zagranicznych akcji, krajowych obligacji skarbowych oraz rynku złota.

Wszystkie te fundusze realizują strategie pasywne, czyli dążą do odwzorowania wskazanych indeksów. Ich certyfikaty są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, a transakcje można zawierać w trakcie sesji giełdowej. Oferta pozwala łączyć w portfelu różne klasy aktywów i dobierać strategie o odmiennym poziomie ryzyka.

UniCredit w ramach samodzielnego inwestowania oferuje blisko 3000 instrumentów: akcji i funduszy ETF z 14 światowych rynków - od warszawskiej GPW po Wall Street oraz unikalne fundusze onemarkets.

- Cieszymy się, że tak duża i uznana europejska grupa bankowa jak UniCredit obdarzyła nasze rozwiązania zaufaniem, włączając fundusze BETA ETF do swojej oferty inwestycyjnej. Obserwujemy dynamiczny wzrost zainteresowania ETF-ami wśród polskich inwestorów, wpisujący się w globalny trend upowszechniania inwestowania pasywnego. W tym procesie szczególnie ważną rolę odgrywa lokalna, unikalna oferta BETA ETF, która odpowiada na potrzeby polskich inwestorów i zapewnia dostęp do szerokiego wachlarza strategii inwestycyjnych, w tym opartych na krajowych akcjach i obligacjach skarbowych - mówi Kazimierz Szpak, prezes zarządu BETA TFI SA i zarządzający aktywami funduszy BETA ETF w AgioFunds TFI SA.

Złoto bez fizycznego zakupu kruszcu

PZU ETF Gold Portfelowy FIZ daje ekspozycję na rynek złota za pośrednictwem instrumentów pochodnych. Jego benchmarkiem jest Bloomberg Gold Subindex Total Return, który śledzi wyniki inwestycji w kontrakty terminowe futures na złoto notowane na giełdzie Commodity Exchange Inc. (COMEX). Fundusz stosuje zabezpieczenie walutowe, które ma za zadanie eliminować wpływ zmian kursowych na końcowy wynik inwestycji (konstrukcja PLN-hedged).

Polskie akcje: od największych spółek po dywidendowe

BETA ETF Dywidenda Plus Portfelowy FIZ obejmuje wybrane spółki z WIG20, mWIG40 i sWIG80, które regularnie dzielą się zyskiem z akcjonariuszami. Kryteria doboru uwzględniają historię wypłat oraz stopę dywidendy wynoszącą co najmniej 2 proc. w ostatnim roku.

PZU ETF WIG20 TR + mWIG40 TR Portfelowy FIZ łączy w jednym funduszu ekspozycję na 60 największych spółek z GPW. Proporcja indeksów w benchmarku wynosząca 50/50

nadaje średnim spółkom (mWIG40) większą wagę, niż wynikałoby wyłącznie z ich rynkowej kapitalizacji.

Fundusze odwzorowują indeksy przez bezpośrednie inwestycje w akcje, uwzględniając zarówno zmiany cen akcji, jak i dochody z dywidend.

Inwestorzy, którzy wolą wybierać segmenty warszawskiej giełdy osobno, mają do dyspozycji:

- **BETA ETF WIG20TR Portfelowy FIZ** - 20 największych i najbardziej płynnych spółek Głównego Rynku GPW,
- **BETA ETF mWIG40TR Portfelowy FIZ** - 40 spółek średniej wielkości,
- **BETA ETF sWIG80TR Portfelowy FIZ** - 80 mniejszych spółek.

Akcje zagraniczne z zabezpieczeniem walutowym

PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ inwestuje w akcje dużych i średnich spółek z rynków rozwiniętych, m.in. Stanów Zjednoczonych, Europy Zachodniej i Japonii. Dąży do odwzorowania indeksu MSCI World NTR, który uwzględnia reinwestowanie dywidend wypłacanych przez spółki po odliczeniu podatku u źródła.

BETA ETF S&P 500 PLN-Hedged Portfelowy FIZ daje ekspozycję na duże amerykańskie przedsiębiorstwa z różnych sektorów gospodarki. Jego benchmarkiem jest S&P 500, uwzględniający dywidendy netto.

BETA ETF Nasdaq-100 PLN-Hedged Portfelowy FIZ odwzorowuje indeks Nasdaq-100. Indeks obejmuje 100 dużych przedsiębiorstw niefinansowych notowanych na Nasdaq, w tym globalne firmy technologiczne i konsumenckie.

Fundusze akcji zagranicznych stosują zabezpieczenie walutowe, które ogranicza wpływ zmian kursu dolara wobec złotego na wynik inwestycji. Zabezpieczenie nie chroni przed spadkami cen akcji i nie gwarantuje pełnej zgodności wyniku funduszu ze stopą zwrotu indeksu.

- Dla nas współpraca z UniCredit to nie tylko ważny wyraz zaufania, ale również potwierdzenie, że pionierska decyzja o wprowadzeniu pierwszych polskich ETF-ów w 2019 roku była początkiem długoterminowego sukcesu. Dziś widzimy, że rozwiązania, które jeszcze kilka lat temu przecierały szlaki na polskim rynku, stają się coraz ważniejszym elementem oferty największych instytucji finansowych i odgrywają rosnącą rolę w budowaniu oszczędności oraz portfeli inwestycyjnych Polaków - Kazimierz Szpak, prezes zarządu BETA TFI SA i zarządzający aktywami funduszy BETA ETF w AgioFunds TFI SA.

Obligacje skarbowe ze stałym i zmiennym kuponem

PZU ETF Obligacji Skarbowych Długoterminowych Portfelowy FIZ fundusz typu „long duration” inwestujący w polskie obligacje skarbowe o stałym oprocentowaniu oraz średnim i długim terminie do wykupu. Benchmark tworzą w 75 proc. indeks obligacji z terminem do wykupu powyżej pięciu lat i w 25 proc. - od trzech do pięciu lat. Strategia ma podwyższoną wrażliwość na zmiany rynkowych stóp procentowych: spadek rentowności sprzyja cenom obligacji, a wzrost rentowności może obniżać wartość portfela.

BETA ETF TBSP Portfelowy FIZ odwzorowuje portfel polskich obligacji skarbowych z rynku hurtowego o stałym oprocentowaniu i zróżnicowanych terminach wykupu. Wynik inwestycji zależy od dochodów odsetkowych oraz zmian rynkowych cen obligacji. Fundusz opiera replikację przede wszystkim na bezpośrednich inwestycjach w dłużne papiery wartościowe.

PZU ETF Obligacji Skarbowych Zmiennokuponowych Portfelowy FIZ oraz **BETA ETF Obligacji 6M Portfelowy FIZ** inwestują przede wszystkim bezpośrednio w obligacje o zmiennym kuponie, śledząc indeks GPWB-BWZ.

W ETFy TFI PZU można do końca 2026 r. inwestować w promocji - całkowity wskaźnik kosztów wynosi bowiem 0%.

Oferta inwestycyjna w UniCredit

Klienci UniCredit mogą w aplikacji budować portfel nowej generacji na jasnych i bardzo konkurencyjnych warunkach na rynku bankowym. Bank oferuje blisko 3000 instrumentów: akcji i funduszy ETF z 14 światowych rynków - od warszawskiej GPW po Wall Street.

Prowizja za inwestycje w polskie akcje wynosi zaledwie 0,15% (nie mniej niż 4 PLN), a w przypadku akcji i ETF-ów zagranicznych - tylko 0,03% (nie mniej niż 1 EUR/USD/CHF/GBP). Transakcje są realizowane w oryginalnych walutach, bez kosztów przewalutowania. Każdy klient korzystający z oferty inwestycyjnej banku otrzymuje automatycznie aż 5 bezpłatnych rachunków inwestycyjnych: w PLN, EUR, USD, GBP oraz CHF.

Oferta samodzielnego inwestowania (self-investing) obejmuje również onemarkets - fundusz parasolowy Grupy UniCredit, w ramach którego subfundusze są zarządzane przez renomowanych, globalnych zarządzających (asset managerów). W jego skład wchodzą subfundusze tworzone we współpracy z liderami światowych finansów, takimi jak BlackRock, Amundi, Allianz Global Investors, Fidelity, J.P. Morgan, PIMCO czy Pictet.

Co istotne, część z oferowanych strategii nie była dotychczas dostępna dla inwestorów w Polsce, a część z nich nie była oferowana z hedgingiem walutowym. Kluczowym wyróżnikiem tego rozwiązania jest jego wysoka elastyczność. W ramach funduszu parasolowego inwestorzy mogą zmieniać nie tylko strategie inwestycyjne, ale również wybierać spośród ofert różnych zarządzających, korzystając z portfolio czołowych światowych dostawców. Dzięki temu zyskują możliwość dynamicznego dostosowywania portfela do zmieniających się warunków rynkowych, a zróżnicowane cele inwestycyjne i poziomy ryzyka poszczególnych subfunduszy w ramach parasola umożliwiają dywersyfikację.

Z kolei klientom preferującym profesjonalne wsparcie UniCredit oferuje usługę zarządzania portfelami instrumentów finansowych - możliwość, która dotychczas była dostępna przede wszystkim dla klientów bankowości prywatnej. Ta unikalna usługa jest dostępna już od kwoty inwestycji 100 EUR/USD. Po wypełnieniu krótkiej ankiety MiFID, klient otrzymuje propozycję strategii zarządzania portfelami, dopasowanej do jego poziomu akceptacji ryzyka, celów inwestycyjnych, horyzontu inwestycyjnego - od konserwatywnej po ofensywną. Akceptuje ją samodzielnie z poziomu aplikacji. W przypadku wątpliwości wyjaśnień może udzielić

doradca premium w jednym z oddziałów banku w całym kraju - ostateczna decyzja zawsze należy do klienta. Obecnie bank oferuje portfele w EUR i USD. W najbliższym czasie planowane jest włączenie także do oferty strategii w złotych (PLN). Opłaty są niezwykle konkurencyjne i wynoszą od 0,35% rocznej opłaty stałej za zarządzanie dla portfeli konserwatywnych (opłaty różnią się w zależności od profilu inwestycyjnego).

Lista funduszy:

PZU ETF Gold Portfelowy FIZ
PZU ETF WIG20 TR + mWIG40 TR Portfelowy FIZ
PZU ETF MSCI World Portfelowy FIZ
PZU ETF Obligacji Skarbowych Długoterminowych Portfelowy FIZ
PZU ETF Obligacji Skarbowych Zmiennokuponowych Portfelowy FIZ
Beta ETF Dywidenda Plus Portfelowy FIZ
Beta ETF mWIG40TR Portfelowy FIZ
Beta ETF Nasdaq-100 PLN-Hedged Portfelowy FIZ
Beta ETF Obligacji 6M Portfelowy FIZ
Beta ETF S&P 500 PLN-Hedged Portfelowy FIZ
Beta ETF sWIG80TR Portfelowy FIZ
Beta ETF TBSP Portfelowy FIZ
Beta ETF WIG20TR

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości kapitału. Żeby inwestować w UniCredit należy otworzyć bezpłatne konto osobiste i inwestycyjne. Szczegóły, regulamin, tabela kosztów na unicredit.pl/regulacje.