

UniCredit uruchamia Portfele Inwestycyjne - aktywne zarządzanie w aplikacji bankowej

UniCredit wprowadza unikalną na polskim rynku usługę aktywnego zarządzania Portfelami Inwestycyjnymi, dostępną bezpośrednio w aplikacji bankowej. Do tej pory tego typu rozwiązania były dostępne wyłącznie w segmencie private banking. Z uwagi na proste profilowanie, Portfele skierowane są zarówno do osób stawiających pierwsze kroki na rynkach kapitałowych, jak i do doświadczonych inwestorów. Udostępniając ofertę szerokiemu gronu inwestorów z poziomu aplikacji bankowej, UniCredit odpowiada na potrzebę demokratyzacji dostępu do produktów inwestycyjnych, oferując aktywne zarządzanie portfelami już od kwoty 100 euro. Zaawansowane strategie, prowadzone przez profesjonalnych zarządzających, oparte są na starannie wybranym koszyku instrumentów obejmującym ponad 70 ETF-ów. W pierwszym etapie bank udostępnia portfele w EUR i USD oparte o ETF, a od lutego także portfele w złotych oraz portfele z opcją aktywnego zarządzania na pojedynczych akcjach.

Portfele dostosowane do profilu klienta

Klienci zainteresowani ofertą, po określeniu swojego profilu na podstawie dostępnej w aplikacji ankiety MiFID, mogą zdecydować się na inwestycje w **4 przejrzystych Portfelach Inwestycyjnych: konserwatywnym, stabilnym, dynamicznym i ofensywnym – każdy dostępny w wariantach podstawowym lub inflacyjnym, docelowo w 3 walutach**. Opłaty za zarządzanie dla Portfeli wynoszą 0,35% wartości portfela w skali roku dla Portfela konserwatywnego, 0,55% dla stabilnego, 0,7% dla dynamicznego i 0,9% dla Portfela ofensywnego.

W planach na najbliższą przyszłość jest dodanie opcji zabezpieczenia pozycji walutowych wynikających z inwestowania w instrumenty zagraniczne oraz komponentu aktywnego zarządzania wykorzystującego algorytmy AI opracowane przez powiązaną z UniCredit spółkę Axyon AI, posiadającą ponad dziesięcioletnie doświadczenie w budowie algorytmów inwestycyjnych. W ramach tej opcji model będzie generował sygnały kupna i sprzedaży, a zarządzający portfelem zdecyduje, w jakim stopniu chce oprzeć się na rekomendacjach sztucznej inteligencji.

– Ostatnie badania wskazują na dwa zjawiska: z jednej strony rosnącą zamożność polskich klientów, z drugiej – koncentrację oszczędności w gotówce, depozytach i nieruchomościach. Dzięki naszej aplikacji klienci mają teraz ułatwiony dostęp również do budowania majątku poprzez rozwiązania inwestycyjne – od prostego, samodzielnego inwestowania w aplikacji, przez zarządzanie portfelowe, a wkrótce także funkcje wykorzystujące zaawansowane możliwości sztucznej inteligencji. Chcemy, aby każdy mógł znaleźć rozwiązanie adekwatne do swojego doświadczenia – od początkującego inwestora po eksperta – mówi Tomasz Wróblewski, Head of Treasury UniCredit NV/SA.

Kompleksowa oferta inwestycyjna w jednej aplikacji

Portfele Inwestycyjne to najnowsza propozycja UniCredit w obszarze rozwiązań rynku kapitałowego, która uzupełnia dotychczasową ofertę samodzielnego inwestowania. Centralną platformą dla wszystkich produktów jest aplikacja banku, która łączy codzienną bankowość, płatności, kredyty, rozwiązania walutowe oraz inwestycje w jednym, spójnym ekosystemie typu „all-in-one”. Klient nie musi przenosić środków do osobnych domów maklerskich czy zewnętrznych platform – inwestuje tam, gdzie na co dzień trzyma swoje pieniądze.

W ramach samodzielnego inwestowania klienci mają dostęp do ponad 2800 akcji i ETF-ów z 14 rynków w pięciu walutach (PLN, EUR, USD, GBP, CHF). UniCredit oferuje jedne z najniższych prowizji w sektorze bankowym: 0,15% dla rynku polskiego (akcje spółek notowanych na GPW) i 0,03% dla rynków zagranicznych (akcje i ETF-y zagraniczne), przy minimalnych opłatach odpowiednio 4 PLN oraz 1 EUR/USD/CHF/GBP. Rachunek inwestycyjny jest bezpłatny, a jego zasilenie odbywa się bezpośrednio z konta osobistego.

Oferta będzie systematycznie rozszerzana. Już wkrótce bank udostępni w Polsce wybrane fundusze zagraniczne oraz fundusze parasolowe UniCredit **onemarkets**. Flagowa platforma Grupy, oparta na standardzie UCITS i nadzorowana przez UniCredit Luxembourg, umożliwi polskim klientom inwestowanie w subfundusze oparte o aktywnie prowadzone strategie obligacyjne, akcyjne i mieszane. Dzięki konstrukcji parasola inwestor będzie mógł przenosić środki między subfunduszami bez natychmiastowego opodatkowania zysków kapitałowych. Strategie tworzone są przez Grupę UniCredit we współpracy z renomowanymi firmami asset management, takimi jak Amundi, Allianz Global Investors, BlackRock, Capital Group, Fidelity, J.P. Morgan, Pictet, PIMCO czy Rockefeller.

Trzy ścieżki inwestycyjne – od początkującego do eksperta

UniCredit kieruje swoją ofertę do inwestorów na każdym etapie doświadczenia – od osób stawiających pierwsze kroki na rynku kapitałowym po ekspertów budujących zaawansowane strategie:

Początkujący inwestor, dla którego do tej pory oszczędności w gotówce i depozytach były główną formą gromadzenia środków, znajdzie w ofercie UniCredit proste i przejrzyste rozwiązania. Otwiera rachunek inwestycyjny zdalnie i bezpłatnie, określa swój profil w ankiecie MiFID i rozpoczyna inwestowanie nawet od kilkuset złotych, powierzając swoje środki doświadczonym zarządzającym w ramach Portfeli Inwestycyjnych. Może wybrać spośród czterech strategii dopasowanych do profilu ryzyka – od konserwatywnego i stabilnego po bardziej dynamiczne rozwiązania. Nadwyżki środków można przenieść na Konto Oszczędnościowe oprocentowane 4,5% rocznie.

Doświadczony inwestor ma do wyboru dwie ścieżki: może określić swój profil w ankiecie MiFID i alokować środki w wybrane Portfele Inwestycyjne, lub od razu rozpocząć samodzielne inwestowanie (self-investing), budując portfel według własnej strategii. Dostęp do pełnej gamy możliwości obejmuje spółki notowane na GPW, główne indeksy europejskie i amerykańskie oraz wybrane spółki azjatyckie. Dzięki pięciu walutom rozliczeniowym, korzystnym kursom przewalutowań (bez marży dla walut UE) i konkurencyjnym prowizjom, ma możliwość efektywnej dywersyfikacji geograficznej i walutowej. Aplikacja prowadzi przez proces intuicyjnie: prezentuje wykresy, wskaźniki finansowe, oceny analityków i bieżące informacje rynkowe.

Ekspert doceni szeroki zasięg globalny, dostęp 24/7 do wielu klas aktywów oraz możliwość wykorzystania zaawansowanych narzędzi wspierających decyzje inwestycyjne. Może inwestować samodzielnie w szeroką gamę instrumentów, alokować część środków w zaawansowane strategie Portfeli, a już wkrótce – zdecydować o hedgingu pozycji walutowych lub powierzyć część aktywów zaawansowanemu modułowi AI.

„Postawiliśmy na prostotę i przejrzystość, ale też unikalność naszych rozwiązań dla inwestorów. Niezależnie od tego, jakimi środkami dysponują i jakie jest ich doświadczenie, świat inwestycji globalnych jest teraz dostępny dla każdego w jednej aplikacji bankowej” – podsumowuje Tomasz Wróblewski.

Kontakt dla mediów

Sabina Salamon

Corporate Communications Director / Spokesperson

UniCredit NV/SA

sabina.salamon@unicredit.pl

O BANKU

UniCredit w Polsce to połączenie szybkości i atrakcyjności fintechu z siłą i zaufaniem banku uniwersalnego. Jako część jednego z największych banków w Europie, obsługującego ponad 15 mln klientów, w tym milion firm, bank łączy 150 lat doświadczenia Grupy z nowoczesnym podejściem do finansów i rolę paneuropejskiego centrum innowacji.

Bank rozwija superszybka, przejrzysta bankowość dostępną w aplikacji all-in-one oraz oferuje najwyższej jakości doradztwo dla klientów indywidualnych, biznesowych i korporacyjnych. Wyróżnikiem oferty są topowe kursy walut, konta oszczędnościowe bez limitu, superszybkie kredyty w aplikacji (również dla firm), bezwarunkowo darmowe konta osobiste i firmowe, bezpłatne bankomaty na całym świecie oraz unikalne inwestycje aż w pięciu walutach – w Polsce i globalnie.

UniCredit zapewnia pełną obsługę omnikanałową dzięki flagowym oddziałom w kluczowych miastach oraz Centrum Wsparcia. W obszarze Private Banking i Wealth Management oferuje spersonalizowane doradztwo i dostęp do międzynarodowych rozwiązań Grupy, w tym Schoellerbank. Klientom korporacyjnym i instytucjom finansowym zapewnia kompleksowe wsparcie – od zaawansowanych produktów transakcyjnych po finansowanie złożonych projektów inwestycyjnych.

UniCredit w Polsce jest centrum innowacji Grupy UniCredit.

www.unicredit.pl