

INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTA

Na základě posouzení informací o klientových znalostech, zkušenostech, investičních cílech, předpokládané délce investování, finanční situace a jeho vztahu k riziku byla klientem odsouhlasena následující investiční strategie.

KLIENT

JMÉNO

PŘÍJMENÍ

ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

INVESTIČNÍ PROFIL KLIENTA

ÚČEL INVESTOVÁNÍ

INVESTIČNÍ HORIZONT

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI

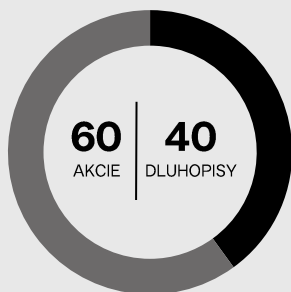
ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE

VZTAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE

ZVOLENÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTEM

SLOŽENÍ PORTFOLIA



NÁZEV ZVOLENÉ STRATEGIE

Vyvážená strategie 60/40

VÝŠKA JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

VÝŠKA MĚSÍČNÍCH VKLADŮ

UKAZOVATEL RIZIK A VÝNOSŮ



PRŮMĚRNÝ OČEKÁVANÝ VÝSLEDEK

PESIMISTICKÝ VÝSLEDEK

OPTIMISTICKÝ VÝSLEDEK

ZÁKLADNÍ PARAMETRY PORTFOLIA

REFERENČNÍ MĚNA

Eur

FINANČNÍ NÁSTROJE

Indexové fondy ETF

MINIMÁLNÍ INVESTICE

250 CZK

DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT

Minimálně 6 let

VÁHA AKCIOVÉ SLOŽKY

60 %

VÁHA DLUHOPISOVÉ SLOŽKY

40 %

Návratnost původně investované částky není zaručena. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Cíl investiční strategie se i přes vynaložení odborné péče nemusí podařit dosáhnout. Před tím, než investujete, seznamte se s podmínkami investování a daňovými důsledky na stránce www.finax.eu/cs.

Určení strategie

Vyvážená strategie 60/40 je určena pro investory, jejichž investiční horizont je minimálně 6 let a mají průměrnou ochotu a schopnost riskovat.

Investor v této strategii musí mít alespoň minimální znalosti a zkušenosti spojené s investováním. Pro investora v této strategii je klíčové dodržovat investiční horizont a nevybírat prostředky předčasně.

Řízení strategie

Prostředky v portfoliu této strategie jsou investovány do fondů obchodovaných na burze, nazývaných i ETF (exchange-traded fund). Vyvážená strategie 60/40 je tvořena z akciových fondů, které geograficky pokrývají investice zahrnující USA, EU i rozvojové trhy.

Součástí jsou i dluhopisové fondy rozdělené mezi investice do státních i korporátních dluhopisů se širokou geografickou diverzifikací zahrnující USA, EU i rozvojové trhy.

Investice je řízena pasivně, ke změnám v alokaci dochází při výměně ETF fondů za alternativu ve stejném geografickém sektoru nebo při rebalancingu, tedy nastavení portfolia na původní alokaci při výrazném vybočení z určené strategie. Maximální odchylka, kterou může dosáhnout váha akciových a dluhopisových ETF fondů oproti optimální alokaci, je 10 procentních bodů. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Profil rizik

Historické údaje nemusí být spolehlivým indikátorem budoucího rizika strategie. Kategorie rizika byla kalkulována na základě rizikově-výnosového profilu aktiv, do kterých strategie investuje na základě pravidel řízení strategie. Každý investor podstupuje signifikantní tržní riziko vyplývající z cenových pohybů jednotlivých ETF fondů a jejich podkladových aktiv na trhu.

Čas pomáhá překonat tržní riziko. Je proto největším přítelem při investování a díky snaze člověka neustále věci zlepšovat a inovovat se lidstvo a ekonomika posouvají dále dopředu. Negativní vývoj trhů byl v zaznamenané historii vždy časem překonán. Z tohoto důvodu je důležité, abyste dodrželi časový horizont investování, a tím minimalizovali riziko vaší investice.

Více o rizicích se dozvíte v Informacích o finančních nástrojích a rizicích zveřejněných na webové stránce Finaxu.

Rizika, které indikátor nezachycuje

Měnové riziko – je riziko vznikající změnou kurzu měny vůči jiné měně, což ovlivní konečný výnos investora v měně jeho investice. Míra tohoto rizika je střední. Indexové ETF fondy kopírující vývoj akcií amerických společností a akcií společností rozvíjejících se trhů podléhající měnovému riziku.

Politické a legislativní riziko – je riziko ztráty vyplývající z politických rozhodnutí a legislativních změn, které mohou ovlivnit výnos investice, míra rizika je nízká.