

INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTA

Na základe posúdenia informácií o klientových znalostiach, skúsenostiach, investičných cieľoch, predpokladanej dĺžke investovania, finančnej situácie a jeho vzťahu k riziku bola klientom odsúhlasená nasledovná investičná stratégia.

KLIENT

MENO

PRIEZVISKO

ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

INVESTIČNÝ PROFIL KLIENTA

ÚČEL INVESTOVANIA

INVESTIČNÝ HORIZONT

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

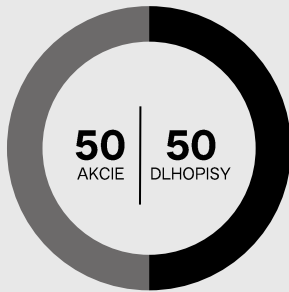
ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE

VZŤAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ZVOLENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTOM

ZLOŽENIE PORTFÓLIA



NÁZOV ZVOLENEJ STRATÉGIE

Vyvážená stratégia 50/50

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE

VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV



PRIEMERNÝ OČAKÁVANÝ VÝSLEDOK

PESIMISTICKÝ VÝSLEDOK

OPTIMISTICKÝ VÝSLEDOK

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA

Eur

FINANČNÉ NÁSTROJE

Indexové fondy ETF

MINIMÁLNA INVESTÍCIA

10 €

ODPORÚČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT

Minimálne 5 rokov

VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY

50 %

VÁHA DLHOPISOVEJ ZLOŽKY

50 %

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania a daňovými dôsledkami na stránke www.finax.eu/sk.

Určenie stratégie

Vyvážená stratégia 50/50 je určená pre investorov, ktorých investičný horizont je minimálne 5 rokov a majú priemernú ochotu a schopnosť riskovať.

Investor v tejto stratégii nemusí mať žiadne znalosti a skúsenosti spojené s investovaním. Pre investora v tejto stratégii je kľúčové dodržiavať investičný horizont a nevyberať prostriedky predčasne.

Riadenie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do fondov obchodovaných na burze, nazývaných aj ETF (exchange-traded fund). Vyvážená stratégia 50/50 je tvorená z akciových fondov, ktorých geografické pokrytie investícií zahŕňa Európu, USA aj rozvojové trhy.

Súčasťou sú aj dlhopisové fondy, rozdelené medzi investície do štátnych aj korporátnych dlhopisov so širokou geografickou diverzifikáciou zahŕňajúcou USA, EU aj rozvojové trhy.

Investícia je riadená pasívne, k zmenám v alokácii prichádza pri výmene ETF fondov za alternatívu v rovnakom geografickom sektore alebo pri rebalansingu, teda nastavení portfólia na pôvodnú alokáciu pri výraznom vybočení z určenej stratégie. Maximálna odchýlka, ktorú môže dosiahnuť váha akciových a dlhopisových ETF fondov oproti optimálnej alokácii je 10 percentuálnych bodov. Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

Profil rizík

Historické údaje nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho rizika stratégie. Kategória rizika bola kalkulovaná na základe rizikovo-výnosového profilu aktív, do ktorých stratégia investuje na základe pravidiel riadenia stratégie. Každý investor podstupuje významné trhovému riziko vyplývajúce z cenových pohybov jednotlivých fondov ETF a ich podkladových aktív na trhu.

S trhovým rizikom pomáha vyrovnať sa čas. Je preto najväčším priateľom investora a vďaka snahe človeka neustále napredovať a inovovať sa ľudstvo a ekonomika neustále posúvajú ďalej. Všetky negatívne pohyby trhov v zaznamenanej histórii boli časom prekonané. Preto je dôležité dodržať investičný časový horizont, čím minimalizujete riziko vašej investície.

Viac o rizikách sa dozviete v Informáciách o finančných nástrojoch a rizikách zverejnených na webovej stránke Finax.

Riziká, ktoré indikátor nezachytáva

Menové riziko – je riziko vznikajúce zmenou meny kurzu meny voči inej mene, ovplyvňujúce konečný výnos investora v mene jeho investície. Miera tohto rizika je stredná. Indexové ETF fondy kopírujúce vývoj akcií amerických spoločností a akcií spoločností rozvíjajúcich sa trhov podliehajú menovému riziku.

Politické a legislatívne riziko – je riziko straty vyplývajúce z politických rozhodnutí a legislatívnych zmien, ktoré môžu ovplyvniť výnos investície, miera rizika je nízka.