

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

Krátkodobé zhodnotenie úspor

INVESTIČNÝ HORIZONT

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE

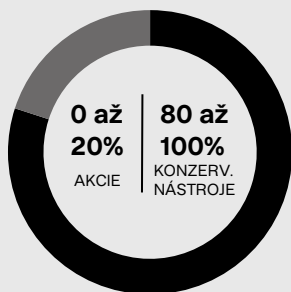
VZŤAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

Pokojné investovanie do 3 rokov

ZVOLENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTOM

ZLOŽENIE PORTFÓLIA



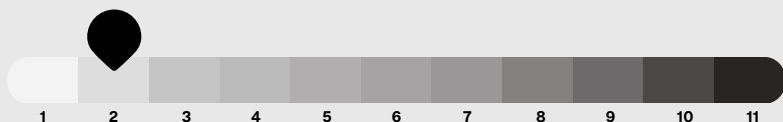
NÁZOV ZVOLENEJ STRATÉGIE

Pokojné investovanie do 3 rokov

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE

VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZIK A VÝNOSOV



NIŽŠIE RIZIKO/VÝNOS

VÝŠŠIE RIZIKO/VÝNOS

PRIEMERNÝ OČAKÁVANÝ VÝSLEDOK

PESIMISTICKÝ VÝSLEDOK

OPTIMISTICKÝ VÝSLEDOK

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA

Eur

FINANČNÉ NÁSTROJE

Indexové fondy ETF

MINIMÁLNA INVESTÍCIA

10 €

ODPORÚČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT

1-3 roky

VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY

0-20 %

VÁHA KONZERVATÍVNEJ ZLOŽKY

80-100 %

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

Pokojné investovanie do 3 rokov je stratégia určená pre investorov, ktorí chcú zhodnotiť prostriedky v krátkom čase a aspoň čiastočne ich ochrániť pred infláciou pri minimálnom riziku a kolísaní hodnoty portfólia.

Investor v tejto stratégii nemusí mať žiadne znalosti a skúsenosti spojené s investovaním. Klienti môžu investíciu kedykoľvek ukončiť a finančné prostriedky vybrať.

Riadenie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do fondov obchodovaných na burze, nazývaných aj ETF (exchange-traded fund).

Konzervatívnu zložku portfólia tvoria najmä dlhopisové ETF investujúce do eurových vládnych a firemných dlhopisov. Podiel dlhopisovej zložky sa môže pohybovať v rozmedzí 30 až 70 % a bude závisieť od očakávaného výnosu pre jednotlivé triedy aktív v portfóliu.

Zvyšok konzervatívnej zložky je postavený na peňažných ETF fondoch kopírujúcich krátkodobú eurovú úrokovú sadzbu (€STR) alebo investujúcich do vládnych a firemných dlhopisov so splatnosťou do 1 roka. Fondy dosahujú výnos odzrkadľujúci €STR prostredníctvom swapových kontraktov uzatváraných s bankami. Takéto ETF držia kôš cenných papierov ako kolaterál a vymieňajú výkonnosť týchto cenných papierov s protistranou za výnos €STR. Podiel peňažných fondov v portfóliu sa môže pohybovať v rozmedzí 30 až 60 %.

Priemerná durácia konzervatívnej zložky portfólia sa môže meniť s ohľadom na vývoj úrokových sadzieb ECB, tak aby jej maximum nepresiahlo 2,5 roka.

V prípade výraznejšieho poklesu základných úrokových sadzieb ECB Obchodník zváži nahradenie zložky peňažného trhu za iné aktívum.

Stratégia Pokojné investovanie do 3 rokov môže byť tvorená aj z akciových ETF fondov, ktorých geografické pokrytie investícií zahŕňa spoločnosti z celého sveta. Podiel akciovej zložky sa môže pohybovať v rozmedzí 0 až 20 %, jeho presná veľkosť závisí od taktickej alokácie portfólio manažéra.

Optimálne zloženie portfólia

Dynamická zložka (0-20 %):

Svetové akcie (MSCI World) 0-20 %

Konzervatívna zložka (80-100 %):

Eurové vládne a firemné dlhopisy	30-70 %
ETF s výnosom €STR	30-60 %
Hotovosť	0,6%

Investícia je prevažne riadená pasívne, k zmenám prichádza pri rebalansingu, teda nastavení portfólia na pôvodnú váhu pri výraznom vychýlení z určenej taktickej alokácie. V dôsledku zmien situácie na finančných trhoch alebo zásadnej makroekonomickej zmeny môže dôjsť k výmene ETF fondov za alternatívu v rovnakej triede aktív v rámci dynamickej a konzervatívnej zložky portfólia a k zmene váh jednotlivých tried aktív.

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. Žiadna z kategórií neoznačuje bezrizikovú investíciu. Každý investor podstupuje trhové riziko vyplývajúce z cenových pohybov na trhu.

Ak chcete minimalizovať riziko vašej investície, investujte v súlade so svojím plánovaným investičným horizontom.

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

Riziká, ktoré indikátor nezachytáva

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

Riziko protistrany – syntetické ETF zamerané na eurovú krátkodobú úrokovú sadzbu (€STR) nesú riziko protistrany (kreditné riziko), vyplývajúce zo swapových obchodov uzatváraných s bankami.