

INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTA

Na základe posúdenia informácií o Klientových znalostiach, skúsenostiach, investičných cieľoch, predpokladanej dĺžke investovania, finančnej situácii 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

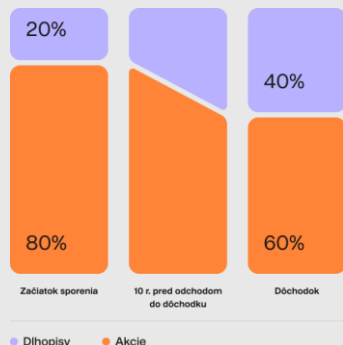
ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE

VZŤAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ZVOLENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTOM

ZLOŽENIE PORTFÓLIA



NÁZOV ZVOLENEJ STRATÉGIE

Životný cyklus 80-60

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE

VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV

NÍŽŠIE RIZIKO/VÝNOS

1

2

3

4

VÝŠŠIE RIZIKO/VÝNOS

STREDNÝ VÝSLEDOK

SLABÝ VÝSLEDOK

VELMI DOBRÝ VÝSLEDOK

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA

Eur

FINANČNÉ NÁSTROJE

Indexové fondy ETF

MINIMÁLNA INVESTÍCIA

10 €

RIZIKOVÝ PROFIL

3

VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY

60-80 %

VÁHA DLHOPISOVEJ ZLOŽKY

20-40 %

Spoločnosť pri riadení investičnej stratégie využíva nástroje na zmierňovanie rizika s cieľom umožniť vám získať späť investovaný majetok. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Určenie stratégie

Stratégia Životný cyklus 80-60 je určená pre investorov, ktorí nie sú ochotní/majú nižšiu ochotu riskovať, prípadne majú iba príjem z dôchodku. Investor v tejto stratégii nemusí mať znalosti a skúsenosti spojené s investovaním.

Riadenie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do fondov obchodovaných na burze, tzv. ETF (exchange-traded fund). Na začiatku sporenia klient investujete prevažne do akciových ETF fondov (80%). Desať rokov pred plánovaným odchodom na dôchodok začína fáza zmiernovania rizika, v ktorej sa časť akciových ETF fondov postupne odpredáva a vymieňa za dlhopisové ETF fondy.

V čase plánovaného odchodu na dôchodok bude v portfóliu 60% akciových a 40% dlhopisových ETF fondov a tento pomer aktív bude udržiavaný počas celej výplatnej fázy.

ETF fondy sú široko diverzifikované a geograficky zahŕňajú investície v Európe, USA a v rozvojových krajinách. Dlhopisové ETF fondy sú rozdelené medzi investície do štátnych aj korporátnych dlhopisov.

Investícia je riadená pasívne. Pri vychýlení zloženia z optimálnych váh jednotlivých fondov sa portfólia rebalansujú na pôvodnú alokáciu. 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 signifikantné trhové 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 kurzu meny, v ktorej sú obstarané investičné nástroje, voči inej mene, v ktorej Klient investuje, ovplyvňujúce konečný výnos investora. 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.