

# 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

Ochrana před inflací

INVESTIČNÍ HORIZONT

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI

ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE

VZTAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE

Bystrý vklad

## ZVOLENÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTEM

SLOŽENÍ PORTFOLIA



NÁZEV ZVOLENÉ STRATEGIE

Bystrý vklad

VÝŠKA JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

VÝŠKA MĚSÍČNÍCH VKLADŮ

UKAZOVATEL RIZIK A VÝNOSŮ

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



Nižší RIZIKO/VÝNOS

Vyšší RIZIKO/VÝNOS

## ZÁKLADNÍ PARAMETRY PORTFOLIA

REFERENČNÍ MĚNA

Eur

FINANČNÍ NÁSTROJE

Fondy ETF

MINIMÁLNÍ INVESTICE

250 CZK

DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT

Do roku

VÁHA KONZERVATIVNÍCH NÁSTROJŮ

0–50 %

VÁHA PENĚŽNÍCH NÁSTROJŮ

50–100 %

Výnos jednotlivých ETF tvořících portfolio Bystrého vkladu ovlivňují základní úrokové sazby ze strany ECB, které se mohou v budoucnu měnit. Může nastat také výrazný pokles. Návratnost původně investované částky není zaručena, protože úrokové sazby mohou být i záporné. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Cíl investiční strategie se i přes vynaložení odborné péče nemusí podařit dosáhnout. Před tím, než investujete, seznámte se s podmínkami investování a daňovými důsledky na stránce [www.finax.eu/cs](http://www.finax.eu/cs).

## Určení strategie

Bystrý vklad je určený pro investory, kteří chtějí zúročit peněžní hotovost víc, než nabízejí banky na běžném účtu, a to při zachování plné likvidity.

Investor v této strategii nemusí mít žádné znalosti a zkušenosti spojené s investováním. Klienti mohou investici kdykoliv ukončit a finanční prostředky vybrat.

## Řízení strategie

Prostředky v portfoliu této strategie jsou investovány do fondů obchodovaných na burze, nazývaných také ETF (exchange-traded fund). Část Bystrého vkladu je tvořena syntetickými ETF fondy, jejichž cílem je generovat výnos peněžního trhu na úrovni krátkodobé úrokové sazby v eurech (€STR). Výnos odrážející €STR fondy dosahují prostřednictvím swapových kontraktů uzavíraných s bankami. Takové ETF drží koš cenných papírů jako kolaterál a vyměňují výkonnost těchto cenných papírů s protistranou za výnos €STR. Konzervativní složka Bystrého vkladu je tvořena z krátkodobých dluhopisových ETF fondů (státních a firemních) denominovaných v eurech se splatností do 6 měsíců.

Minimální podíl nástrojů peněžního trhu v portfoliu je 50 %. Podíl konzervativní složky může kolísat v rozmezí od 0 % do 50 % a bude záviset na očekávaném výnosu pro jednotlivé třídy aktiv v portfoliu.

## Optimální složení portfolia

Konzervativní složka (0–50 %):

Krátkodobé státní dluhopisy	30 %
Konzervativní firemní dluhopisy	10 %

Nástroje peněžního trhu (<50 %):

ETF s výnosem €STR	59,4 %
Hotovost	0,6 %

Ke změnám v alokaci dochází při výměně ETF fondů za alternativu se stejným zaměřením nebo při rebalancingu, tedy nastavení portfolia na původní alokaci při výrazném vybočení z určené strategie nebo při změnách v optimální alokaci v souladu s minimálními poměry konzervativní složky a nástrojů peněžního trhu.

## 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. Žádná z kategorií neoznačuje bezrizikovou investici. Každý investor podstupuje tržní riziko vyplývající z cenových pohybů na trhu.

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

## Rizika, které indikátor nezachycuje

**Měnové riziko** – je riziko vznikající změnou kurzu měny vůči jiné měně, což ovlivní konečný výnos investora v měně jeho investice. Toto riziko podstupujete pouze v případě, že vkládáte finanční prostředky v jiné měně než euro.

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

**Riziko protistrany** – syntetické ETF zaměřené na eurovou krátkodobou úrokovou sazbu (€STR) mají riziko protistrany (kreditní riziko), které vyplývá ze swapových obchodů uzavíraných s bankami.