

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

Krátkodobé zhodnocení úspor

INVESTIČNÍ HORIZONT

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI

ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE

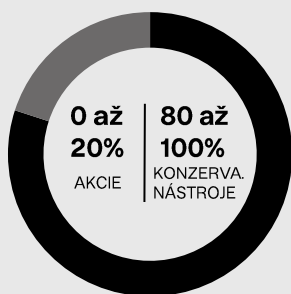
VZTAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE

Inteligentní peněženka

ZVOLENÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTEM

SLOŽENÍ PORTFOLIA



NÁZEV ZVOLENÉ STRATEGIE

Inteligentní peněženka

VÝŠKA JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

VÝŠKA MĚSÍČNÍCH VKLADŮ

UKAZOVATEL RIZIK A VÝNOSŮ



NIŽŠÍ RIZIKO/VÝNOS

VYŠŠÍ RIZIKO/VÝNOS

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

1-3 roky

VÁHA AKCIOVÉ SLOŽKY

0-20 %

VÁHA KONZERVATIVNÍ SLOŽKY

80-100 %

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

Inteligentní peněženka je určena pro investory, kteří chtějí zhodnotit prostředky v krátkém čase a aspoň částečně je ochránit před inflací při minimálním riziku a kolísání hodnoty portfolia.

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).

Konzervativní složku portfolia tvoří zejména dluhopisové ETF investující do eurových státních a firemních dluhopisů. Podíl dluhopisové složky se může pohybovat v rozmezí 30–70 % a bude záviset na očekávaném výnosu pro jednotlivé třídy aktiv v portfoliu.

Zbytek konzervativní složky je postaven na peněžních ETF kopírujících krátkodobou eurovou úrokovou sazbu (€STR) nebo investujících do státních a firemních dluhopisů se splatností do 1 roku. Fondy dosahují výnosu odrážejícího €STR 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. Podíl peněžních fondů v portfoliu se může pohybovat v rozmezí 30–60 %.

Průměrná durace konzervativní složky portfolia se může měnit s ohledem na vývoj úrokových sazeb ECB tak, aby její maximum nepřesáhlo 2,5 roku.

V případě výraznějšího poklesu základních úrokových sazeb ECB Obchodník zváží nahrazení složky peněžního trhu jiným aktivem.

Inteligentní peněženka může být tvořena i z akciových ETF fondů, jejichž geografické pokrytí investic zahrnuje společnosti z celého světa. Podíl akciové složky se může pohybovat v rozmezí 0–20 %, jeho přesná velikost závisí na taktické alokaci portfolio manažera.

Optimální složení portfolia

Dynamická složka (0–20 %):

Světové akcie (MSCI World) 0–20 %

Konzervativní složka (80–100 %):

Eurové státní a firemní dluhopisy	30–70 %
ETF s výnosem €STR	30–60 %
Hotovost	0,6 %

Investice je převážně řízena pasivně, ke změnám dochází při rebalancingu, tedy nastavení portfolia na původní váhy při výrazném vychýlení z určené taktické alokace. V důsledku změn situace na finančních trzích anebo zásadní makroekonomické změny může dojít k výměně ETF fondů za alternativu ve stejné třídě aktiv v rámci dynamické a konzervativní složky portfolia a ke změně vah jednotlivých tříd aktiv.

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

Pokud chcete minimalizovat riziko vaší investice, investujte v souladu se svým plánovaným investičním horizontem.

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. Vaše investice podléhá měnovému riziku, pokud vkládáte prostředky v jiné měně. Míra tohoto rizika je střední.

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.