

INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTA

Na základě posouzení informací o Klientových znalostech, zkušenostech, investičních cílech, předpokládané délce investování, finanční situaci a jeho vztahu k riziku byla Klientem odsouhlasena následující investiční strategie.

KLIENT

JMÉNO

PŘÍJMENÍ

ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

INVESTIČNÍ PROFIL KLIENTA

ÚČEL INVESTOVÁNÍ

INVESTIČNÍ HORIZONT

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI

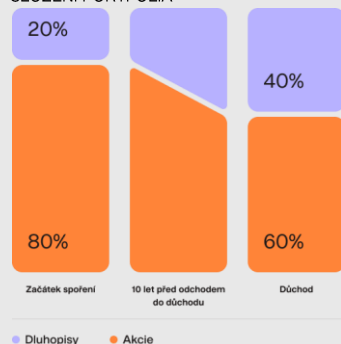
ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE

VZTAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE

ZVOLENÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTEM

SLOŽENÍ PORTFOLIA



NÁZEV ZVOLENÉ STRATEGIE

Životní cyklus 80-60

VÝŠKA JEDNORÁZOVÉ INVESTICE

VÝŠKA MĚSÍČNÍCH VKLADŮ

UKAZOVATEL RIZIK A VÝNOSŮ

NIŽŠÍ RIZIKO/VÝNOS

1

2

3

4

VYŠŠÍ RIZIKO/VÝNOS

STŘEDNÍ VÝSLEDEK

SLABÝ VÝSLEDEK

VELMI DOBRÝ VÝSLEDEK

ZÁKLADNÍ PARAMETRY PORTFOLIA

REFERENČNÍ MĚNA

Kč

FINANČNÍ NÁSTROJE

Indexové fondy ETF

MINIMÁLNÍ INVESTICE

250 Kč

RIZIKOVÝ PROFIL

3

VÁHA AKCIOVÉ SLOŽKY

60-80 %

VÁHA DLUHOPISOVÉ SLOŽKY

20-40 %

Společnost při řízení investiční strategie využívá nástroje ke zmírňování rizika s cílem umožnit vám získat zpět investovaný majetek. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů.

Určení strategie

Strategie Životní cyklus 80–60 je určena pro investory, kteří nejsou ochotni/mají nižší ochotu riskovat, případně mají pouze příjem z důchodu. Investor v této strategii nemusí mít znalosti a zkušenosti spojené s investováním.

Řízení strategie

Prostředky v portfoliu této strategie jsou investovány do fondů obchodovaných na burze, tzv. ETF (exchange-traded fund). Na začátku spoření klient investuje převážně do akciových ETF fondů (80 %). Deset let před plánovaným odchodem do důchodu začíná fáze zmírňování rizika, ve které se část akciových ETF fondů postupně odprodává a vyměňuje za dluhopisové ETF fondy.

V době plánovaného odchodu na důchod bude v portfoliu 60 % akciových a 40 % dluhopisových ETF fondů a tento poměr aktiv bude udržován po celou dobu výplatní fáze.

ETF fondy jsou široce diverzifikované a geograficky zahrnují investice v Evropě, USA a v rozvojových zemích. Dluhopisové ETF fondy jsou rozděleny mezi investice do státních i korporátních dluhopisů.

Investice je řízena pasivně. Při vychýlení složení z optimálních vah jednotlivých fondů se portfolia rebalancují na původní alokaci. Maximální odchylka, kterou může dosáhnout váha akciových a dluhopisových ETF fondů oproti optimální alokaci, je 10 procentních bodů. Základní investice tohoto finančního produktu neberou v úvahu 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. Každý investor podstupuje signifikantní tržní riziko vyplývající z cenových pohybů jednotlivých ETF fondů a jejich podkladových aktiv na trhu.

Tržní riziko vždy eliminoval čas. Čas je největší přítel při investování a díky snaze člověka neustále věci zlepšovat a inovovat se lidstvo a ekonomika posouvají dále dopředu. Jakákoli krize byla časem vždy překonána. Z tohoto důvodu je důležité, abyste dodrželi časový horizont investování, a tím minimalizovali riziko vaší investice.

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

Rizika, které indikátor nezachycuje

Měnové riziko – je riziko vznikající změnou kurzu měny, ve které jsou pořízeny investiční nástroje, vůči jiné měně, ve které Klient investuje, ovlivňující konečný výnos investora. Míra tohoto rizika je střední. Indexové ETF fondy kopírující vývoj akcií amerických společností a akcií společností rozvíjejících se trhů podléhají měnovému riziku.

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