

## 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

**Úročenie likvidnej hotovosti**

INVESTIČNÝ HORIZONT

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE

VZŤAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

**Bystrý vklad**

### ZVOLENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTOM

ZLOŽENIE PORTFÓLIA



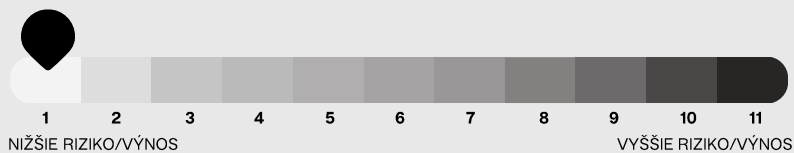
NÁZOV ZVOLENEJ STRATÉGIE

**Bystrý vklad**

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE

VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEL RIZIK A VÝNOSOV



PRIEMERNÝ OČAKÁVANÝ VÝSLEDOK

PESIMISTICKÝ VÝSLEDOK

OPTIMISTICKÝ VÝSLEDOK

### ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA

**Eur**

FINANČNÉ NÁSTROJE

**Fondy ETF**

MINIMÁLNA INVESTÍCIA

**10 €**

ODPORUČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT

**Do roka**

VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY

**0 %**

VÁHA KONZERVATÍVNEJ ZLOŽKY

**100%**

Výnos jednotlivých ETF tvoriacich portfólio Bystrého vkladu ovplyvňujú základné úrokové sadzby zo strany ECB, ktoré sa môžu v budúcnosti meniť, a môže nastať aj výrazný pokles. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená, nakoľko úrokové sadzby môžu byť aj záporné. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania a daňovými dôsledkami na stránke [www.finax.eu/sk](http://www.finax.eu/sk).

## Určenie stratégie

Bystrý vklad je určený pre investorov, ktorí chcú úročiť svoju peňažnú hotovosť viac, ako ponúkajú banky na bežnom účte, pri zachovaní plnej likvidity.

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, volaných aj ETF (exchange-traded fund). Časť Bystrého vkladu je tvorená zo syntetických ETF fondov, ktorých cieľom je generovať výnos peňažného trhu na úrovni krátkodobej úrokovej sadzby v eurách (€STR). Výnos odzrkadľujúci €STR fondy dosahujú 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. Konzervatívna zložka Bystrého vkladu je tvorená z krátkodobých dlhopisových ETF fondov (vládných a firemných) denominovaných v eurách so splatnosťou do 6 mesiacov.

Minimálny podiel nástrojov peňažného trhu v portfóliu je 50%. Podiel konzervatívnej zložky môže kolísať v rozmedzí od 0% - 50% a bude závisieť od očakávaného výnosu pre jednotlivé triedy aktív v portfóliu.

## Optimálne zloženie portfólia

Konzervatívna zložka (0-50%):

Krátkodobé vládne dlhopisy	30 %
Krátkodobé firemné dlhopisy	10 %

Nástroje peňažného trhu (>50%):

ETF s výnosom €STR	59,4 %
Hotovosť	0,6%

K zmenám v alokácii prichádza pri výmene ETF fondov za alternatívu s rovnakým zameraním alebo pri rebalansingu, teda nastavení portfólia na pôvodnú alokáciu pri výraznom vybočení z určenej stratégie alebo pri zmenách v optimálnej alokácii v súlade s minimálnymi pomermi konzervatívnej zložky a nástrojov peňažného trhu.

## 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.

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 meny kurzu meny voči inej mene, ovplyvňujúc konečný výnos investora v mene jeho investície. Toto riziko podstupujete iba v prípade, ak vkladáte finančné prostriedky v inej mene ako v eurách.

**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.