

# 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

INVESTIČNÍ HORIZONT

ZNALOSTI A ZKUŠENOSTI

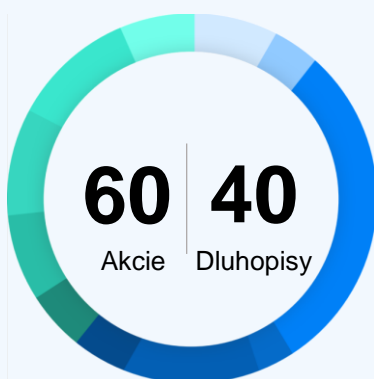
ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE

VZTAH K RIZIKU

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE

## ZVOLENÁ INVESTIČNÍ STRATEGIE KLIENTEM

SLOŽENÍ PORTFOLIA



NÁZEV ZVOLENÉ STRATEGIE

Vyvážená strategie 60/40

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

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

**Minimálně 6 let**

VÁHA AKCIOVÉ SLOŽKY

**60%**

VÁHA DLUHOPISOVÉ SLOŽKY

**40%**

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](http://www.finax.eu/cs).

## Určení strategie

Vyvážená strategie 60/40 je určena pro investory, jejichž investiční horizont je minimálně 6 let a mají průměrnou ochotu a schopnost riskovat.

Investor v této strategii musí mít alespoň minimální znalosti a zkušenosti spojené s investováním. Pro investora v této strategii je klíčové dodržovat investiční horizont a nevybírat prostředky předčasně.

## Řízení strategie

Prostředky v portfoliu této strategie jsou investovány do fondů obchodovaných na burze, nazývaných i ETF (exchange-traded fund). Vyvážená strategie 60/40 je tvořena z akciových fondů, které geograficky pokrývají investice zahrnující USA, EU i rozvojové trhy.

Součástí jsou i dluhopisové fondy rozdělené mezi investice do státních i korporátních dluhopisů se širokou geografickou diverzifikací zahrnující USA, EU i rozvojové trhy.

Investice je řízena pasivně, ke změnám v alokaci dochází při výměně ETF fondů za alternativu ve stejném geografickém sektoru nebo při rebalancingu, tedy nastavení portfolia na původní alokaci při výrazném vybočení z určené strategie. Maximální odchylka, kterou může dosáhnout váha akciových a dluhopisových ETF fondů oproti optimální alokaci, je 10 procentních bodů. 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 signifikantní tržní riziko vyplývající z cenových pohybů na trhu.

Tržní riziko vždy eliminoval čas. Čas je největší přítel při investování a díky snaze člověka jít neustále kupředu a inovovat se lidstvo a ekonomika posouvají dále. Jakákoliv krize byla časem vždy překonána. Proto 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 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. Míra tohoto rizika je střední. Indexové ETF fondy kopírující vývoj akcií amerických společností a akcií společností rozvíjejících se trhů podléhající 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.