

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

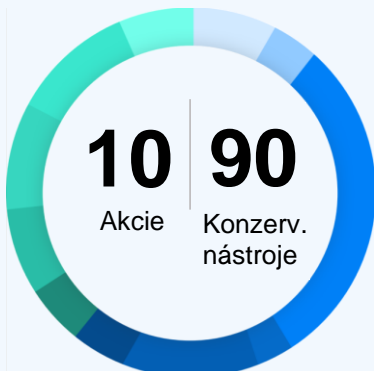
MENO PRIEZVISKO ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

INVESTIČNÝ PROFIL KLIENTA

ÚČEL INVESTOVANIA INVESTIČNÝ HORIZONT ZNALOSTI A SKÚSENOSTI
ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE VZŤAH K RIZIKU NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ZVOLENÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTOM

ZLOŽENIE PORTFÓLIA



NÁZOV ZVOLENEJ STRATÉGIE

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



NÍŽŠIE RIZIKO/VÝNOS VYŠŠIE RIZIKO/VÝNOS

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA	FINANČNÉ NÁSTROJE	MINIMÁLNA INVESTÍCIA
Eur	Indexové fondy ETF	10 €
ODPORÚČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT	VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY	VÁHA KONZERVATÍVNEJ ZLOŽKY
1 rok	10%	90%

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. 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.

Určenie stratégie

Inteligentná peňaženka je určená pre investorov, ktorí chcú ochrániť úspory pred infláciou pri minimálnom riziku a kolísaní hodnoty portfólia.

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). Inteligentná peňaženka je tvorená z akciových fondov, ktorých geografické pokrytie investícií zahŕňa spoločnosti z celého sveta a z dlhopisových fondov investujúcich do vládnych dlhopisov vyspelých krajín.

Významná časť portfólia je držaná v hotovosti a malá časť portfólia je investovaná do zlata, čo by malo zabezpečovať nižšiu kolísavosť hodnoty portfólia.

Investícia je riadená pasívne, k zmenám v alokácii prichádza pri výmene ETF fondov za alternatívu v rovnakom geografickom sektore alebo pri rebalansingu, teda nastavení portfólia na pôvodnú alokáciu pri výraznom vybočení z určenej stratégie. Maximálna odchýlka, ktorú môže dosiahnuť hodnota dynamickej a konzervatívnej zložky portfólia oproti optimálnej alokácii je 10 percentuálnych bodov.

Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.

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 tržové riziko vyplývajúce z cenových pohybov na trhu.

Tržové riziko vždy eliminoval čas. Čas je najväčší priateľ pri investovaní a vďaka snahe človeka neustále napredovať a inovovať sa ľudstvo a ekonomika posúvajú ďalej. Akákoľvek kríza bola časom vždy prekonaná. Ak chcete minimalizovať riziko vašej investície, investujte pravidelne a dlhodobo.

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. Miera tohto rizika je stredná. Indexové ETF fondy kopírujúce vývoj svetových akcií a fyzického zlata podliehajú menovému riziku.

Politické a legislatívne riziko – je riziko straty vyplývajúce z politických rozhodnutí a legislatívnych zmien, ktoré môžu ovplyvniť výnos investície, miera rizika je nízka.