

INVESTIČNÁ STRATÉGIA KLIENTA

Na základe posúdenia informácií o Klientových znalostiach, skúsenostiach, investičných cieľoch, predpokladanej dĺžke investovania, finančnej situácii a jeho vzťahu k riziku bola Klientom odsúhlasená nasledovná investičná stratégia.

KLIENT

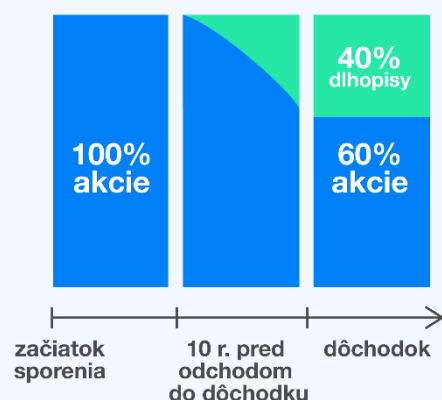
MENO PRIEZVISKO ČÍSLO MAJETKOVÉHO ÚČTU

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

Životný cyklus 100-60

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV



STREDNÝ VÝSLEDOK SLABÝ VÝSLEDOK VEĽMI DOBRÝ VÝSLEDOK

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA **Eur** FINANČNÉ NÁSTROJE **Indexové fondy ETF** MINIMÁLNA INVESTÍCIA **10 €**
RIZIKOVÝ PROFIL **4** VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY **60% - 100%** VÁHA DLHOPISOVEJ ZLOŽKY **0% - 40%**

Spoločnosť pri riadení investičnej stratégie využíva nástroje na zmierňovanie rizika s cieľom umožniť vám získať späť investovaný majetok. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

Určenie stratégie

Stratégia Životného cyklu 100-60 je určená pre investorov s priemernou ochotou riskovať a s aktívnym príjmom. Investor v tejto stratégii musí mať aspoň minimálne znalosti spojené s investovaním.

Riadenie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do fondov obchodovaných na burze, tzv. ETF (exchange-traded fund). Na začiatku sporenia klient investujete výlučne do akciových ETF fondov. Desať rokov pred plánovaným odchodom na dôchodok začína fáza zmiernovania rizika, v ktorej sa časť akciových ETF fondov postupne odpredáva a vymieňa za dlhopisové ETF fondy.

V čase plánovaného odchodu na dôchodok bude v portfóliu 60% akciových a 40% dlhopisových ETF fondov a tento pomer aktív bude udržiavaný počas celej výplatnej fázy.

ETF fondy sú široko diverzifikované a geograficky zahŕňajú investície v Európe, USA a v rozvojových krajinách. Dlhopisové ETF fondy sú rozdelené medzi investície do štátnych aj korporátnych dlhopisov.

Investícia je riadená pasívne. Pri vychýlení zloženia z optimálnych váh jednotlivých fondov sa portfólia rebalansujú na pôvodnú alokáciu. Maximálna odchýlka, ktorú môže dosiahnuť váha akciových a dlhopisových ETF fondov 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. Každý investor podstupuje signifikantné trhovú riziko vyplývajúce z cenových pohybov jednotlivých fondov ETF a ich podkladových aktív na trhu.

Trhové 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. Preto je dôležité, aby ste dodržali časový horizont investovania, a tým minimalizovali riziko vašej investície.

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 kurzu meny, v ktorej sú obstarané investičné nástroje, voči inej mene, v ktorej Klient investuje, ovplyvňujúce konečný výnos investora. Miera tohto rizika je stredná. Indexové ETF fondy kopírujúce vývoj akcií amerických spoločností a akcií spoločností rozvíjajúcich sa trhov 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.