

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

Konzervatívna stratégia 0/100

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11



NIŽŠIE RIZIKO/VÝNOS

VYŠŠIE RIZIKO/VÝNOS

PRÍEMERNÝ OČAKÁVANÝ VÝSLEDOK PESIMISTICKÝ VÝSLEDOK OPTIMISTICKÝ VÝSLEDOK

ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA	MINIMÁLNA JEDNORAZOVÁ INVESTÍCIA	MINIMÁLNA MESAČNÁ INVESTÍCIA
Eur	1.000 €	20 €
ODPORÚČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT	VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY	VÁHA DLHOPISOVEJ ZLOŽKY
Minimálne 1 rok	0%	100%

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podať dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania a daňovými dôsledkami na stránke www.finax.sk.

Určenie stratégie

Konzervatívna stratégia 0/100 je určená pre investorov, ktorých investičný horizont je minimálne rok a nie sú ochotní a schopní riskovať.

Investor v tejto stratégii nemusí mať žiadne znalosti a skúsenosti spojené s investovaním. Pre investora v tejto stratégii je kľúčové dodržiavať investičný horizont a nevyberať prostriedky predčasne.

Riadenie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do fondov obchodovaných na burze, volaných aj ETF (exchange-traded fund). Konzervatívna stratégia 0/100 je tvorená z dlhopisových fondov, rozdelených medzi investície do štátnych aj korporátnych dlhopisov so širokou geografickou diverzifikáciou zahŕňajúcou USA, EU aj rozvojové trhy.

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 jednotlivých nakúpených fondov oproti optimálnej alokácii je 10%.

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 významné trhové riziko vyplývajúce z cenových pohybov 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 meny kurzu meny voči inej mene, ovplyvňujúc konečný výnos investora v mene jeho investície. 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.