

# 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

Dynamická stratégia 100/0

VÝŠKA JEDNORAZOVEJ INVESTÍCIE  VÝŠKA MESAČNÝCH VKLADOV

### UKAZOVATEĽ RIZÍK A VÝNOSOV



PRÍEMERNÝ OČAKÁVANÝ VÝSLEDOK  PESIMISTICKÝ VÝSLEDOK  OPTIMISTICKÝ VÝSLEDOK

## ZÁKLADNÉ PARAMETRE PORTFÓLIA

REFERENČNÁ MENA	MINIMÁLNA JEDNORAZOVÁ INVESTÍCIA	MINIMÁLNA MESAČNÁ INVESTÍCIA
<b>Eur</b>	<b>1.000 €</b>	<b>20 €</b>
ODPORÚČANÝ INVESTIČNÝ HORIZONT	VÁHA AKCIOVEJ ZLOŽKY	VÁHA DLHOPISOVEJ ZLOŽKY
<b>Minimálne 11 rokov</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

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](http://www.finax.sk).

## Určenie stratégie

Dynamická stratégia 100/0 je určená pre investorov, ktorých investičný horizont je viac ako 11 rokov a zároveň sú ochotní a schopní znášať vysoké riziko.

Investor v tejto stratégii musí mať dostatočné 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). Dynamická stratégia 100/0 je tvorená z akciových fondov, ktorých geografické pokrytie investícií zahŕňa Európu, USA 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 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. 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, ovplyvňujúci 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.