CAPITAL MARKETS

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF portfólio CM Strom (E4) — Konzervatívne ETF

Konzervatívne rozložená investícia – dôraz sa kladie na relatívne nízku volatilitu.

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí sú ochotní niesť len nízke riziko a nemusia mať skúsenosti s investovaním. Uprednostňujú stabilitu hodnoty investície pred výškou výnosu a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých minimálny investičný horizont je aspoň 3 roky a neočakávajú vysoký potenciál zhodnotenia. Investor s konzervatívnou stratégiou by mal dbať na dodržanie investičného horizontu.

Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom investícií dosiahnuť výnosnosť na úrovni mierne nad úrokom z bankových depozitov. Nízka miera rizika sa dosahuje prevahou dlhopisovej zložky a diverzifikáciou portfólia na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

Zloženie portfólia:

Konzervatívne ETF portfólio CM Strom: konzervatívna zložka portfólia je tvorená fondom svetových štátnych a korporátnych dlhopisov investičného stupňa. Akciovú zložku tvorí fond reprezentujúci vývoj hlavného amerického akciového indexu. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Historická výnosnosť stratégie:

Historická výnosnosť stratégie od jej vzniku (12/2017): **4,51 % p. a.**

Uvedená výnosnosť predstavuje simulovanú historickú výkonnosť modelového zloženia stratégie (spätné testovanie). Nezohľadňuje poplatky podľa Cenníka služieb ani daňové dôsledky. Simulovaná ani skutočná minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Základné informácie

Referenčná mena:

EUR

Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 3 roky

Minimálna investícia:

20 € mesačne alebo

20 € jednorazovo

Optimálne portfólio

Akciová zložka: 30 %

Konzervatívna zložka: 70 %

Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 40 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 60 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10 %

Poplatky:

Vstupný poplatok: 0 %

Poplatok za správu portfólia: 0 %

Poplatok za výber prostriedkov: 0 %

Podľa Cenníka služieb platného od 1. 7. 2026.

Konzervatívna stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF portfólio CM Balance (E2) — Vyvážené ETF

Vyvážene rozložená investícia – dôraz sa kladie na relatívne priemernú volatilitu.

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú strednodobé zhodnocovanie svojej investície pri priemernej úrovni rizika a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých optimálny investičný horizont je aspoň 5 rokov a ktorí očakávajú priemerný potenciál zhodnotenia pri nižšom riziku.

Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom investícií dosiahnuť výnosnosť na vyššej úrovni ako úrok z bankových depozitov. Vyššia miera rizika sa bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia medzi akciovú a dlhopisovú zložku, na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

Zloženie portfólia:

Vyvážené ETF portfólio CM Balance: akciová zložka je tvorená fondmi obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj hlavného amerického indexu a segmentu amerických spoločností s menšou trhovou kapitalizáciou. Konzervatívnu zložku tvorí fond svetových štátnych a korporátnych dlhopisov. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Historická výnosnosť stratégie:

Historická výnosnosť stratégie od jej vzniku (12/2017): **7,39 % p. a.**

Uvedená výnosnosť predstavuje simulovanú historickú výkonnosť modelového zloženia stratégie (spätné testovanie). Nezohľadňuje poplatky podľa Cenníka služieb ani daňové dôsledky. Simulovaná ani skutočná minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Základné informácie

Referenčná mena:

EUR

Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 5 rokov

Minimálna investícia:

20 € mesačne alebo

20 € jednorazovo

Optimálne portfólio

Akciová zložka: 60 %

Konzervatívna zložka: 40 %

Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 70 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 30 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10 %

Poplatky:

Vstupný poplatok: 0 %

Poplatok za správu portfólia: 0 %

Poplatok za výber prostriedkov: 0 %

Podľa Cenníka služieb platného od 1. 7. 2026.

Vyvážená stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF portfólio CM Compass (E3) — Vyvážené ETF

Vyvážene rozložená investícia – dôraz sa kladie na relatívne priemernú volatilitu a širokú globálnu diverzifikáciu.

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú strednodobé zhodnocovanie svojej investície pri priemernej úrovni rizika a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých optimálny investičný horizont je aspoň 5 rokov a ktorí očakávajú priemerný potenciál zhodnotenia pri nižšom riziku s dôrazom na globálne rozloženie akciovej zložky.

Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom investícií dosiahnuť výnosnosť na vyššej úrovni ako úrok z bankových depozitov. Vyššia miera rizika sa bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia medzi akciovú a dlhopisovú zložku, na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

Zloženie portfólia:

Vyvážené ETF portfólio CM Compass: akciová zložka je tvorená fondmi obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj svetového akciového indexu rozvinutých trhov a hlavného amerického indexu. Konzervatívnu zložku tvorí fond svetových štátnych a korporátnych dlhopisov. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Historická výnosnosť stratégie:

Historická výnosnosť stratégie od jej vzniku (12/2017): **8,37 % p. a.**

Uvedená výnosnosť predstavuje simulovanú historickú výkonnosť modelového zloženia stratégie (spätné testovanie). Nezohľadňuje poplatky podľa Cenníka služieb ani daňové dôsledky. Simulovaná ani skutočná minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Základné informácie

Referenčná mena:

EUR

Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 5 rokov

Minimálna investícia:

20 € mesačne alebo

20 € jednorazovo

Optimálne portfólio

Akciová zložka: 60 %

Konzervatívna zložka: 40 %

Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 70 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 30 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10 %

Poplatky:

Vstupný poplatok: 0 %

Poplatok za správu portfólia: 0 %

Poplatok za výber prostriedkov: 0 %

Podľa Cenníka služieb platného od 1. 7. 2026.

Vyvážená stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.

CAPITAL MARKETS

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF portfólio CM Nova (E1) — Dynamické ETF

Dynamicky rozložená investícia – dôraz sa kladie na vyšší výnos pri relatívne vysokej volatilite.

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú dlhodobé zhodnocovanie svojej investície pri vysokej úrovni rizika a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých optimálny investičný horizont je aspoň 8 rokov a očakávajú vysoký potenciál zhodnotenia pri pomerne vyššej volatilite. Investor s dynamickou stratégiou by mal dbať na dodržanie investičného horizontu.

Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom investícií dosiahnuť výnosnosť na úrovni niekoľkonásobku úroku z bankových depozitov. Vysoká miera rizika sa bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia, na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

Zloženie portfólia:

Dynamické ETF portfólio CM Nova: akciová zložka je tvorená fondmi obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj hlavného amerického technologického indexu a technologického sektora hlavného amerického indexu. Portfólio je koncentrované do technologického sektora s prevahou spoločností zo Severnej Ameriky. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Historická výnosnosť stratégie:

Historická výnosnosť stratégie za obdobie 10 rokov: **23,20 % p. a.**

Uvedená výnosnosť predstavuje simulovanú historickú výkonnosť modelového zloženia stratégie (spätné testovanie). Nezohľadňuje poplatky podľa Cenníka služieb ani daňové dôsledky. Simulovaná ani skutočná minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Základné informácie

Referenčná mena:

EUR

Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 8 rokov

Minimálna investícia:

20 € mesačne alebo

20 € jednorazovo

Optimálne portfólio

Akciová zložka: 100 %

Konzervatívna zložka: 0 %

Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 100 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10 %

Poplatky:

Vstupný poplatok: 0 %

Poplatok za správu portfólia: 0 %

Poplatok za výber prostriedkov: 0 %

Podľa Cenníka služieb platného od 1. 7. 2026.

Dynamická stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.

OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPIERMI

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF portfólio CM Savannah (E5) — Africké ETF

Tematicky rozložená investícia do afrických trhov – dôraz sa kladie na dlhodobý rastový potenciál pri vysokej volatilite.

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú dlhodobé zhodnocovanie svojej investície pri vysokej úrovni rizika, majú skúsenosti s investovaním a záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR s expozíciou na rozvíjajúce sa trhy. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých optimálny investičný horizont je aspoň 8 rokov a akceptujú výrazné kolísanie hodnoty investície typické pre rozvíjajúce sa trhy.

Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom investícií dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie participáciou na raste afrických ekonomík. Vysoká miera rizika sa bude čiastočne eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia naprieč krajinami a sektormi regiónu.

Zloženie portfólia:

ETF portfólio CM Savannah: akciová zložka je tvorená fondmi obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj akciových trhov afrického regiónu. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Historická výnosnosť stratégie:

Historická výnosnosť stratégie za obdobie 10 rokov: **4,82 % p. a.**

Uvedená výnosnosť predstavuje simulovanú historickú výkonnosť modelového zloženia stratégie (spätné testovanie). Nezohľadňuje poplatky podľa Cenníka služieb ani daňové dôsledky. Simulovaná ani skutočná minulá výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Základné informácie

Referenčná mena:

EUR

Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 8 rokov

Minimálna investícia:

20 € mesačne alebo

20 € jednorazovo

Optimálne portfólio

Akciová zložka: 100 %

Konzervatívna zložka: 0 %

Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 100 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10 %

Poplatky:

Vstupný poplatok: 0 %

Poplatok za správu portfólia: 0 %

Poplatok za výber prostriedkov: 0 %

Podľa Cenníka služieb platného od 1. 7. 2026.

Dynamická tematická stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.