

NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

ETF Konzervatívna investičná stratégia 20/80

Základné informácie

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

Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí nie sú ochotní niesť riziko a nemusia mať skúsenosti s investovaním. Uprednostňujú istotu návratnosti investovaných prostriedkov 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 konzervatívna stratégiou by mal dbať na dodržanie investičného horizontu.

Cieľ investičnej stratégie:

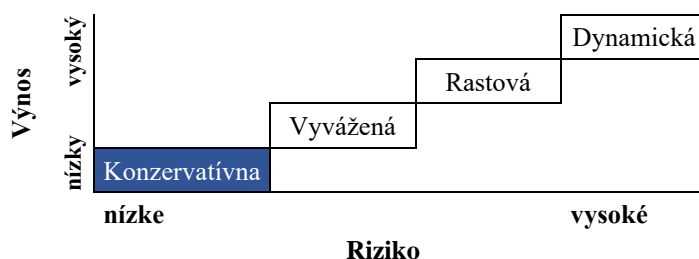
Prostredníctvom investícií dosiahnuť výnosnosť na úrovni mierne nad úrokom z bankových depozitov. Nízka miera rizika sa bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia, na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

Zloženie portfólia:

Konzervatívna ETF portfólio 20/90: akciová zložka je tvorená fondami obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj hlavných európskych, amerických a rozvojových indexov. Dlhopisové fondy konzervatívnej zložky portfólia sú tvorené svetovými štátnymi a korporátnymi dlhopismi. V rámci stratégie sú dovolené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

Očakávané zhodnotenie vs. riziko:

Toto spektrum ukazuje pomer očakávaného zhodnotenia a relatívneho rizika konzervatívnej stratégie. Spektrum je založené na historických informáciách a nemôže byť použité na predpovedanie budúceho zhodnotenia a rizika. Umiestnenie dynamickej stratégie v spektre sa môže meniť podľa vývoja trhu a ekonomiky.



Referenčná mena:

EUR

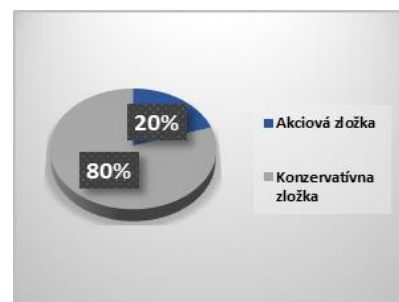
Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne 3 rokov

Minimálna investícia:

10 € mesačne alebo
500 € jednorazovo

Optimálne portfólio



Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 30 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 70 %

Maximálna odchýlka oproti optimálnej alokácii 10%

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 podať dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatív-nými podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka www.capitalmarkets.sk.