

# NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

## ETF Vyvážená investičná stratégia 60/40

**Dynamicky rozložená investícia** - dôraz sa kladie na vyšší výnos pri relatívne vysokej volatilita základné informácie

**Referenčná mena:** EUR

**Odporúčaný investičný horizont:** Minimálne 7 rokov

**Minimálna investícia** 10 EUR mesačne alebo 500 EUR jednorazovo

### Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú strednodobé zhodnocovanie svojej investície pri pomerne priemernej úrovni rizika a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene EUR. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorých optimálna investičný horizont je aspoň 7 rokov. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorí očakávajú priemerný potenciál zhodnotenia pri priemernom riziku.

### Cieľ investičnej stratégie:

Prostredie investícií dosahuje výnosnosť na vyššej úrovni ako úrok z bankových vkladov. Vyššie miera riziká bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólií, k zameneniu strát z prípadného negatívneho vývoja trhu.

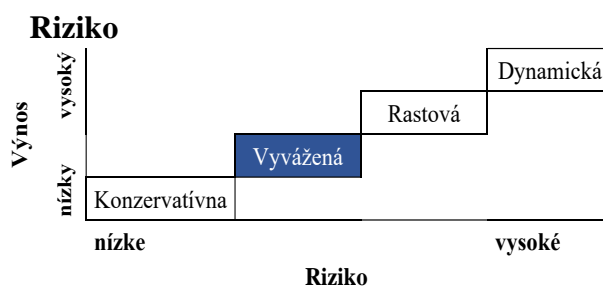
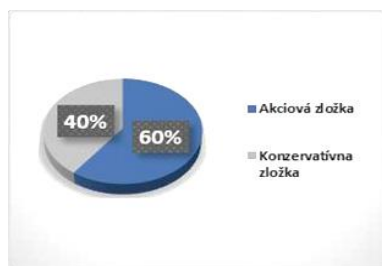
### Zloženie portfólia:

Vyvážené portfólio ETF 60/40: akciová zložka je tvorený fondmi obchodovanými na svetových burzách, ktoré reprezentujú vývoj hlavných svetových indexov a indexové rozvíjajúcich sa krajín. Dlhopisové fondy konzervatívny zložka portfólia ŠÚ tvorené svetovými statickými a korporátnymi dlhopismi. V rámci stratégie ŠÚ dovolenke Ako transakciám iba nákup a predaj Vyššie spomínaných inštrumentov.

### Očakávané zhodnotenie vs. riziko:

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

### Optimálne portfólio



**Investičné obmedzenia:** Každý nákup sa vykoná v pomere optimálneho portfólia tejto stratégie. Rebalansovanie portfólia sa vykonáva s prihliadnutím na maximalizáciu výkonu v rámci stratégie, na bezpečnosť investície aj na daňovú optimalizáciu.

Stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť Pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Ciele investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusia podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, Zoznámte sa s podmienky investovania, s legislatívnymi podmienky investície, daňovými Dôsledky a s informáciami o súvisiacich rizikách na stránke obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).