

INVESTIČNÝ KONCEPT

Portfólio BASE je investičný koncept, zložený z akciovej (UNIAKCIO, resp. EFINAP) a dlhopisovej (UNIDLHO, resp. EFINDP) investičnej stratégie. Cieľom je dosiahnuť maximálny a udržateľný výnos pri minimálnych výkyvoch/volatilitate. Akciová stratégia poskytuje silný rastový potenciál, zatiaľ čo dlhopisová stratégia prináša dobrú odolnosť voči poklesom. Očakávaný výnos portfólia regulujeme nastavením pomeru akciovej a dlhopisovej stratégie. Preto je BASE portfólio vhodné „do každého počasia“.

AKCIOVÁ STRATÉGIA JE ZLOŽENÁ Z DVOCH ETF FONDŮV

iShares Core MSCI World - fond, ktorý kopíruje globálny akciový index, pozostávajúci z akcií celého rozvinutého sveta.
iShares Core S&P 500 - fond, ktorý kopíruje index 500 najväčších a najúspešnejších amerických firiem.

DLHOPISOVÁ STRATÉGIA JE ZLOŽENÁ Z DVOCH ETF FONDŮV

Vanguard Global Aggregate Bond

ETF fond, ktorý kopíruje globálny dlhopisový index, pozostávajúci zo štátnych aj korporátnych dlhopisov

iShares \$ Treasury Bond 7-10yr

ETF fond, ktorý kopíruje index, zahŕňajúci USA štátne dlhopisy so stredne dobou splatnosťou. Zvolená kombinácia Akciovej a Dlhopisovej stratégie dokáže kompenzovať výkyvy na trhu a vytvárať príležitosti na nákup.

ZLOŽENIE PORTFÓLIA

NÁZOV FONDU	TYP FONDU	SYMBOL	VZNIK FONDU	ISIN
ISHARES CORE MSCI WORLD	Akciový	ISHCMWO	2009	IE00B4L5Y983
ISHARES CORE S&P 500	Akciový	ISHSP5	2010	IE00B5BMR087
VANGUARD GLOBAL AGGREGATE BOND	Dlhopisový	VANGAB	2019	IE00BG47KH54
ISHARES \$ TREASURY BOND 7-10YR	Dlhopisový	ISHUSTB7	2009	IE00B3VWN518

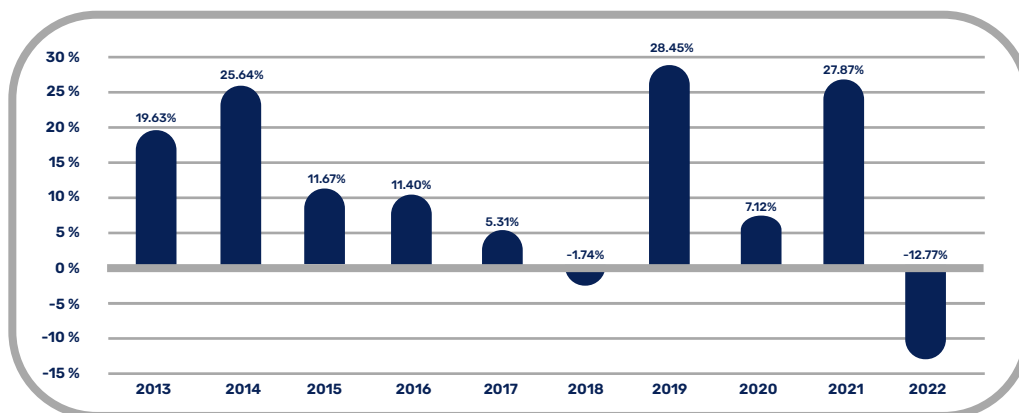
ANALÝZA HISTORICKÝCH VÝNOSOV

AKCIOVÁ STRATÉGIA	1R	3R	5R	5R	OD ZALOŽENIA
ISHSP5	-9,47 %	10,58%	10,63%	12,92%	12,67%
ISHCMWO	-10,73%	7,61%	7,44%	9,62%	9,00%

DLHOPISOVÁ STRATÉGIA	1R	3R	5R	5R	OD ZALOŽENIA
ISHUSTB7	-14,23%	-3,10%	0,08%	0,61%	2,54%
VANGAB	-14,05%	-4,28%	-	-	-3,33%

VÝNOS PORTFÓLIA V %

Graf výnosu dynamického portfólia za 10 rokov - 80:20



PROFIL PORTFÓLIA	RASTOVÉ	DYNAMICKÉ	VYVÁŽENÉ	KONZERVATÍVNE
POMER AKCIOVEJ A DLHOPISOVEJ STRATÉGIE	85:15	80:20	75:25	65:35
OČAKÁVANÝ VÝNOS P.A.	12%	10%	8%	6%

UPOZORNENIE: S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť aj klesať. Na hodnotu investície môžu vplyvať aj zmeny devízových kurzov a zmeny úrokových sadzieb. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Klienti spoločnosti sa môžu oboznámiť s prospektami a štatútmi podielových fondov v sídle spoločnosti ako aj u zmluvných partnerov spoločnosti. Pred investičným rozhodnutím sa poraďte s našim sprostredkovateľom.