UNIVERSAL

We always have time for yoU

BASE portfólio, 03 / 2026

Koncept BASE je flexibilný investičný koncept, ktorý sa snaží dosiahnuť maximálny a udržateľný výnos pri minimálnych výkyvoch/volatilite. Akciová zložka poskytuje silný rastový potenciál, zatiaľ čo zložka dlhopisov prináša dobrú odolnosť voči poklesom. Očakávaný výnos portfólia regulujeme nastavením veľkosti akciovej a dlhopisovej zložky. Preto je BASE portfólio vhodné „do každého počasia".

Zloženie portfólia:

Akciová stratégia portfólia BASE (UNIAKCIO)	ISIN	EIC Ticker	Mena	TER
iShares Core MSCI World	IE00B4L5Y983	ISHCMWO	USD	0.20%
iShares Core S&P 500	IE00B5BMR087	ISHSP5	USD	0.07%

Akciová stratégia sa zameriava na akcie rozvinutého sveta s vysokým rastovým potenciálom: Globálny Akciový index a Americké akcie, čím prevažujeme Americký akciový trh. Akcie rozvinutého sveta, najmä akcie USA považujeme za najvhodnejšie z hľadiska "wealth protection" - budovania majetku a ochrany majetku. Cieľom stratégie je vysoký a udržateľný výnos.

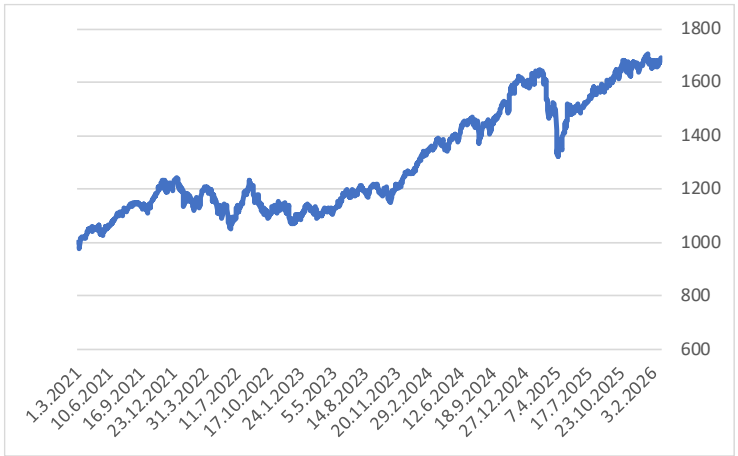
Dlhopisová stratégia portfólia BASE (UNIDLHO)	ISIN	EIC Ticker	Mena	TER
Vanguard Global Aggregate Bond	IE00BG47KH54	VANGAB	EUR	0.10%
iShares $ Treasury Bond 7-10yr	IE00B3VWN518	ISHUSTB7	USD	0.07%

Dlhopisová stratégia sa zameriava na dlhopisy rozvinutého sveta: Americké štátne dlhopisy so stredne dobou splatnosťou v USD a globálne zmiešané dlhopisy, hedgeované do EUR. Základným cieľom dlhopisovej zložky v portfóliu je stabilizácia výnosov a protiváha k akciám, hlavne v časoch poklesov a neistoty.

Historické výnosy fondov:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Core MSCI World (USD)	20,96 %	18,17 %	20,75 %	13,40 %	12,07 %
iShares Core S&P 500 (USD)	17,03 %	17,19 %	21,67 %	13,67 %	13,37 %
Vanguard Global Aggregate Bond (EUR)	3,06 %	3,36 %	3,46 %	-0,91 %	-1,34 %
iShares $ Treasury Bond 7-10yr (USD)	6,75 %	5,84 %	4,70 %	-0,38 %	-0,52 %

Vývoj investície 1000 EUR za 5 rokov. BASE 80% akcie & 20% dlhopisy:



UNIVERSAL maklérsky dom a.s. je samostatný finančný agent, ktorý v sektore kapitálového trhu poskytuje investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta a investičnú službu investičného poradenstva v súlade s § 2 písm. a) a b) zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a poradenstve v platnom znení. UPOZORNENIE: S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť aj klesať. Na hodnotu investície môžu vplývať 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 na web stránke www.universal.sk, ako aj u zmluvných partnerov spoločnosti. Pred investičným rozhodnutím sa poraďte s našim sprostredkovateľom.

10 najväčších pozícií vo fonde:

iShares Core MSCI World		iShares Core S&P 500		Vanguard Global Aggr. Bond		iShares $ Bond 7-10yr	
Spoločnosť	Váha	Spoločnosť	Váha	Spoločnosť	Váha	Spoločnosť	Váha
NVIDIA Corp	5,3%	NVIDIA Corp	8,0%	Germany 2.4%	0,5%	US Notes 4.625%	9,1%
Apple	4,6%	Apple	6,8%	France 2.75%	0,4%	US Notes 4.375%	9,0%
Microsoft Corp	3,3%	Microsoft Corp	5,0%	UK and N. Ireland 4.5%	0,3%	US Notes 4.25%	9,0%
Amazon.com	2,3%	Amazon.com	3,5%	Germany 2.2%	0,3%	US Notes 4.25%	8,9%
Alphabet	2,1%	Alphabet	3,1%	US notes 1.625%	0,3%	US Notes 4.25%	8,8%
Broadcom	1,8%	Broadcom	2,6%	US notes 1.75%	0,3%	US Notes 4%	8,7%
Alphabet	1,8%	Alphabet Class C	2,5%	France 1.25%	0,2%	US Notes 4.5%	8,7%
Meta Platforms	1,6%	Meta Platforms	2,4%	US notes 1.5%	0,2%	US Notes 3.875%	8,6%
Tesla	1,4%	Tesla	2,0%	US notes 3.5%	0,2%	US Notes 4%	7,7%
JPMorgan Chase	1,0%	Berkshire Hathaway	1,5%	US notes 3.875%	0,2%	US Notes 3.875%	7,4%

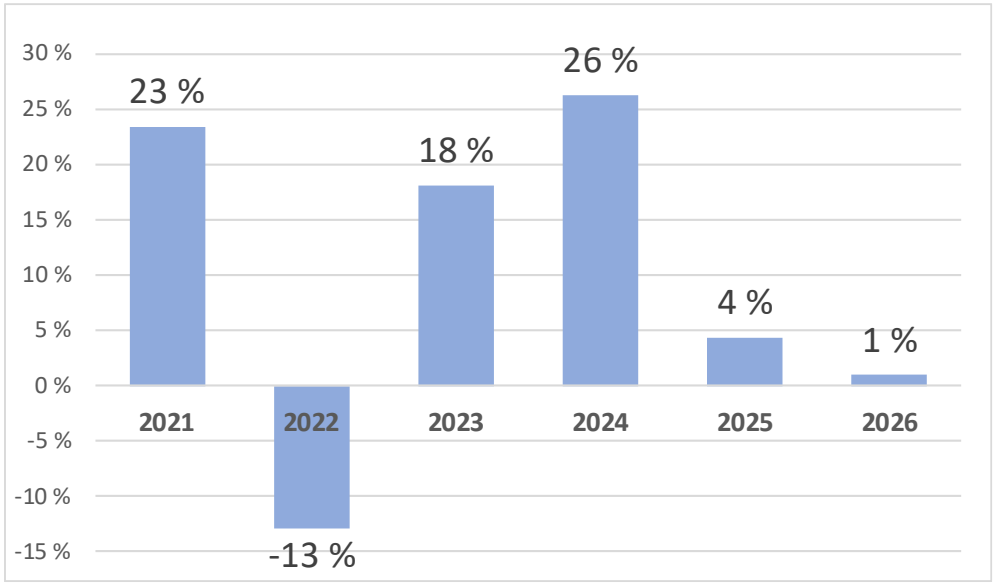
Cieľový trh:

Portfólio BASE je vhodné pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility. Vhodnou kombináciou akciovej a dlhopisovej stratégie portfólia dosahujeme premenlivú dynamiku v rozsahu od vyváženého až po dynamické.

Štatistika portfólia:

Zloženie 80% akcie : 20% dlhopisy (EUR)	1r	2r	3r	4r	5r
Historický výnos p.a.	4,57 %	11,26 %	15,07 %	9,93 %	10,93 %
Kumulatívny výnos	4,57 %	23,79 %	52,36 %	46,06 %	67,98 %
Štandardná odchýlka	13,97 %	12,25 %	11,34 %	12,49 %	12,18 %

Výkon portfólia za kalendárny rok:



UNIVERSAL maklérsky dom a.s. je samostatný finančný agent, ktorý v sektore kapitálového trhu poskytuje investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta a investičnú službu investičného poradenstva v súlade s § 2 písm. a) a b) zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a poradenstve v platnom znení. UPOZORNENIE: S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť aj klesať. Na hodnotu investície môžu vplývať 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 na web stránke www.universal.sk, ako aj u zmluvných partnerov spoločnosti. Pred investičným rozhodnutím sa poraďte s našim sprostredkovateľom.