

Tvorba portfólia a popisy stratégií UNIVERSAL maklérsky dom, a.s.

Verzia 1.2

Vičan Edo, 03 / 2026

BASE.

Koncept BASE (BASE MV) je flexibilný spôsob tvorby portfólia budovaný s ohľadom na vysoký a udržateľný rast, nízke riziko, nízke náklady a jednoduchú správu. Tvorba portfólia je modulárna, portfólio sa štandardne skladá z modulov - stratégií.

Koncept.

Základom konceptu BASE je "wealth protection", alebo inak - budovanie majetku a ochrana majetku. Cieľom je vysoký výnos a zároveň efektívna ochrana voči poklesom.

Protiváhy.

Portfólio je tvorené systémom protiváh. Akcie zabezpečujú vysoký rast, dlhopisy sú stabilizátorom a protiváhou, a to hlavne v časoch neistoty a poklesov. Americký dolár je rovnako protiváhou, pomáha tlmiť poklesy portfólia.

Investičné nástroje.

Stratégie sú založené na nízko nákladových ETF fondoch, ktoré sú pri fyzických osobách oslobodené od dane z príjmu z predaja cenných papierov po 12 mes. od nákupu. Nízka nákladovosť fondov a portfólia (BASE 80:20 má nákladovosť na úrovni 0,125% p.a.) nám zaručuje vyššie rasty a zároveň tvorí priestor na primeranú odmenu pre sprostredkovateľa - manažérsky poplatok.

Menová expozícia.

Akciová zložka je 100% v USD, dlhopisová zložka je 50% v USD a 50% v EUR (platí pre natívne stratégie portfólia BASE a BASE MV). Pri portfóliu BASE CZ je dlhopisová zložka 50% v USD a 50% v CZK.

Geografická expozícia.

Akciová zložka sa zameriava na akcie rozvinutého sveta. Tieto akcie majú vysoký potenciál rastu, a zároveň sú odolnejšie voči poklesom v porovnaní s akciami z *emerging* alebo *frontier* trhov.

Dlhopisová zložka sa zameriava rovnako na rozvinutý svet. 50% tvoria dlhopisy USA a 50% zmiešané dlhopisy hedgeované do EUR. Dlhopisy rozvinutého sveta (hlavne USA) tvoria efektívnu protiváhu k akciám v čase poklesov. V prípade BASE CZ portfólia nakupujeme 50% CZ dlhopisy a 50% globálne dlhopisy v USD.

Skladba portfólia.

Skladba portfólia v Universal je modulárna.

V štandardnom a základnom režime (výstup z LUNA) prichádzajú stratégie v pároch, napr. dynamické akcie UNIAKCIO & dynamické dlhopisy UNIDLHO.

V pokročilom režime využívame modularitu portfólia ľubovoľne, to znamená, že môžeme kombinovať dve alebo viac ľubovoľných stratégií podľa vlastného výberu.

Stratégiami dokážeme vytvoriť portfólio na mieru a podľa aktuálneho zadania a tak nastaviť očakávaný výnos a riziko "od 0 po 100". Takto môžeme graduálne zostaviť portfólio od defenzívneho (ako alternatíva termínovaného vkladu), cez konzervatívne alebo vyvážené / rentové až po portfólio "agresívne" – plne alokované do akcií.

Kedy je vhodné využitie modulovej zostavy portfólia „na mieru“:

- Taktické nastavenie portfólia. Reakcia na aktuálnu situáciu na trhu.
- Brzdzenie portfólia. S blížiacim sa koncom investičného horizontu znižujeme dynamiku portfólia a zamykáme výnosy.
- Nasadenie rentového alebo strednodobého portfólia. Váhami stratégií dokážeme nastaviť portfólio na mieru tak, aby spĺňalo požiadavky rastu, ale aj ochrany voči poklesom.
- Veľké jednorazové vklady, citlivé na trhové pohyby.

Zoznam stratégií v správe UNIVERSAL makl. dom:

UNIAKCIO - Akcie portfólia BASE

UNIDLHO - Dlhopisy portfólia BASE

UNIAMV - Akcie portfólia BASE minimum volatility

UNIDMV - Dlhopisy portfólia BASE minimum volatility

UNISHORT - Portfólio SHORT

UNISP5 - Akcie S&P500

UNDEKO - Dlhopisy EUR korporátne

UNDUKO - Dlhopisy USA s dlhou splatnosťou

UNDEK - Dlhopisy EUR s krátkou splatnosťou

UNDUK - Dlhopisy USD s krátkou splatnosťou

UNICZD - CZ Dlhopisy portfólia BASE

UNIAEU - Akcie portfólia BASE EU

UNIAEUMV - UNIVERSAL Európska akciová min. volatility

UNIDEU - UNIVERSAL Európska dlhopisová

UNINASD - UNIVERSAL NASDAQ

Názov Stratégie: Akcie portfólia BASE

EIC Ticker: **UNIAKCIO**

Cieľ: Cieľom stratégie je vysoký a udržateľný výnos.

Pozície:

UNIAKCIO

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Core MSCI World	IE00B4L5Y983	<u>ISHCMWO</u>	50	0.20%
iShares Core S&P 500	IE00B5BMR087	<u>ISHSP5</u>	50	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Core MSCI World (USD)	21,47 %	20,68 %	21,45 %	10,05 %	12,50 %
iShares Core S&P 500 (USD)	18,01 %	21,83 %	23,08 %	10,97 %	14,60 %

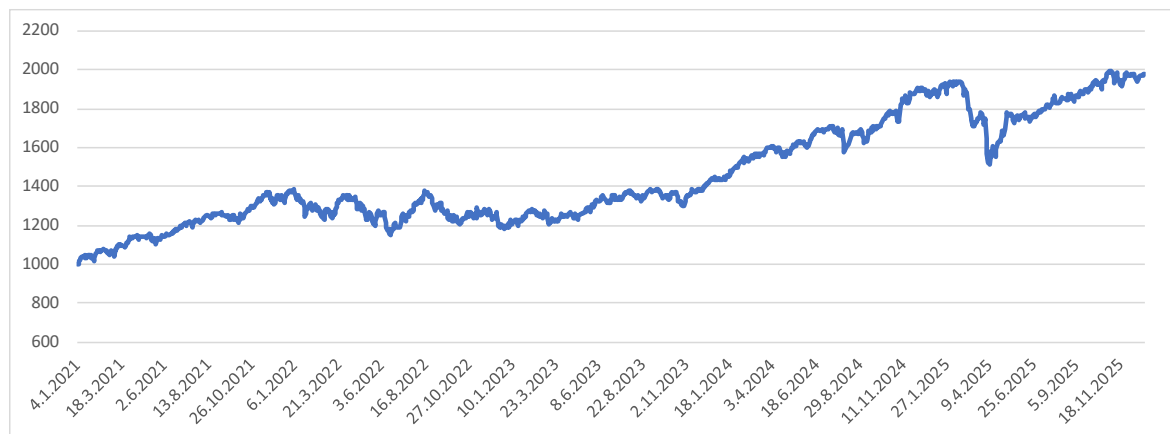
Popis stratégie:

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. Oba ETF fondy sú nominované v USD, čo je rovnako priaznivé z hľadiska wealth protection, pretože v čase neistoty na trhu sa USD stáva tzv. bezpečným prístavom, do ktorého investori utekajú. V praxi to znamená, že keď akcie padajú, USD má tendenciu rásť, čo pre nás predstavuje protiváhu k akciám a ochranu voči poklesom celého portfólia. UNIAKCIO v kombinácii so stratégiou UNIDLHO tvorí portfólio BASE. Vhodným nastavením váh stratégií dokážeme dosiahnuť vyššie očakávané výnosy - s vyšším rizikom portfólia, alebo naopak nižšie riziko s nižším očakávaným výnosom.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIDLHO dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy portfólia BASE

EIC Ticker: **UNIDLHO**

Cieľ: Cieľom stratégie je zvýšenie stability portfólia, ochrana proti poklesom a protiváha k akciám, hlavne v časoch neistoty.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
Vanguard Global Aggregate Bond	IE00BG47KH54	<u>VANGAB</u>	50	0.10%
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr	IE00B3VWN518	<u>ISHUSTB7</u>	50	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
Vanguard Global Aggr. Bond (EUR)	3,22 %	2,12 %	2,90 %	-1,83 %	-2,05 %
iShares \$ Treasury Bond 7-10yr (USD)	8,97 %	4,33 %	3,79 %	-1,15 %	-1,53 %

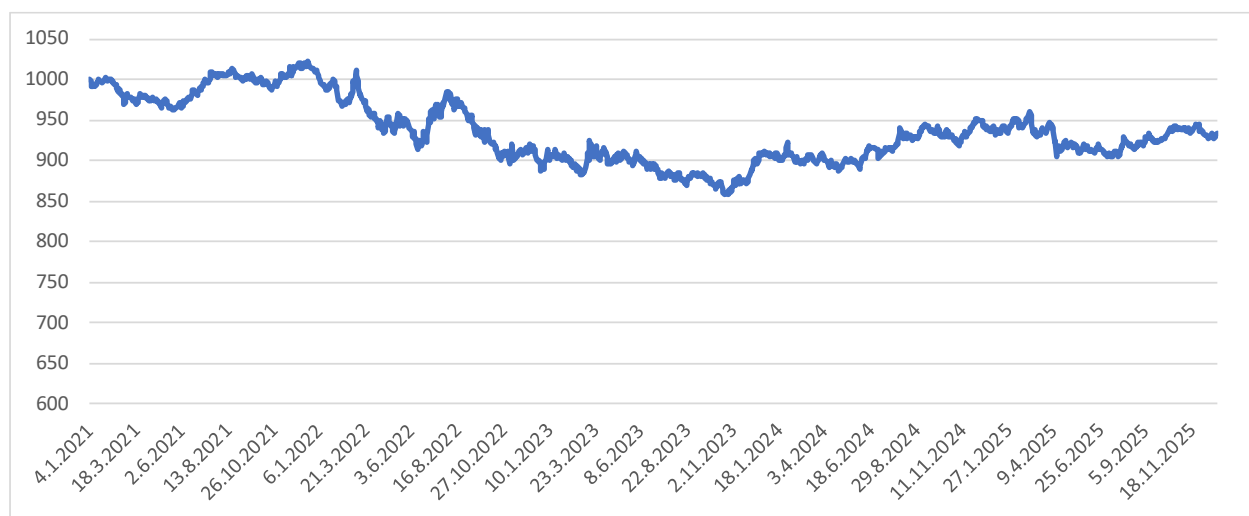
Popis stratégie:

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. UNIDLHO v kombinácii so stratégiou UNIAKCIO tvorí portfólio BASE.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí chcú znížiť volatilitu portfólia a chrániť sa voči poklesom. V kombinácii so stratégiou UNIAKCIO dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Akcie portfólia BASE minimum volatility (BASE MV)

EIC Ticker: **UNIAMV**

Cieľ: Cieľom stratégie je zaujímavý výnos, pri zvýšenej odolnosti voči poklesom.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Edge S&P 500 Min. Volatility	IE00B6SPMN59	<u>ISHESPMV</u>	50	0.20%
iShares Edge MSCI World Min. Volatility	IE00B8FHGS14	<u>ISHMWMV</u>	50	0.30%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Edge S&P 500 Min. Volatility (USD)	11,57 %	15,04 %	13,32 %	6,82 %	10,23 %
iShares Edge MSCI World Min. Volatility (USD)	11,00 %	10,84 %	9,78 %	4,70 %	6,56 %

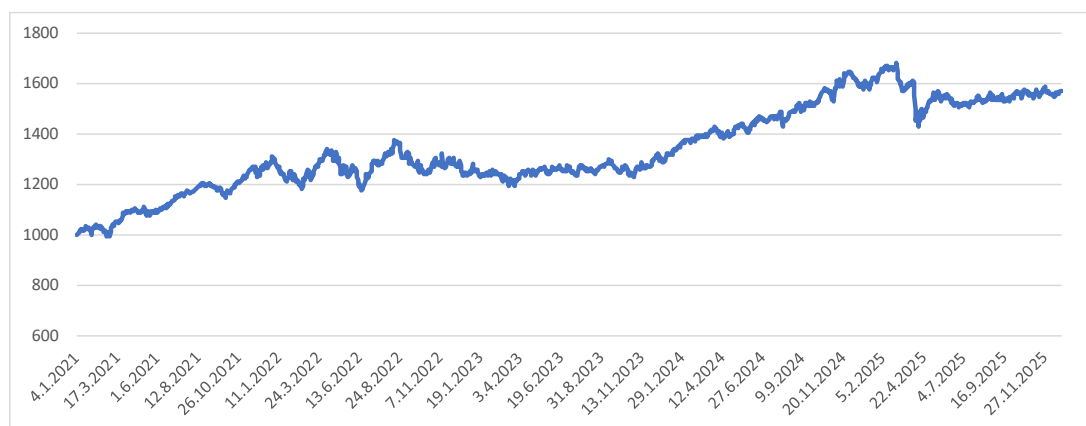
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na výber akcií rozvinutého sveta so zameraním na nízku volatilitu: 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. Oba ETF fondy sú nominované v USD, čo je rovnako priaznivé z hľadiska wealth protection, pretože v čase neistoty na trhu sa USD stáva tzv. bezpečným prístavom, do ktorého investori utekajú. V praxi to znamená, že keď akcie padajú, USD má tendenciu rásť, čo pre nás predstavuje protiváhu k akciám a ochranu voči poklesom celého portfólia. UNIAMV v kombinácii so stratégiou UNIDMV tvorí portfólio Base minimum volatility (BASE MV). Vhodným nastavením váh stratégií dokážeme dosiahnuť vyššie očakávané výnosy – s vyšším rizikom portfólia, alebo naopak nižšie riziko s nižším očakávaným výnosom. Portfólio je vhodné pre rentové riešenia, kratší investičný horizont alebo riešenie s nižšou volatilitou.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí chcú dosahovať zaujímavý výnos, zároveň ale chcú znížiť riziko v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIDMV dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od konzervatívneho až po mierne dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy portfólia BASE minimum volatility

EIC Ticker: **UNIDMV**

Cieľ: Cieľom stratégie je zvýšenie stability portfólia a zníženie volatility portfólia.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares \$ Treasury Bond 1-3yr	IE00B3VWN179	<u>ISHUSTB1</u>	50	0.07%
iShares Euro Inflation Linked Govt. Bond	IE00B0M62X26	<u>ISHEILGB</u>	50	0.09%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares \$ Treasury Bond 1-3yr (USD)	5,15 %	4,64 %	4,45 %	2,33 %	1,73 %
iShares Euro Infl. Linked Govt. Bond (EUR)	0,66 %	0,57 %	1,78 %	-0,88 %	0,42 %

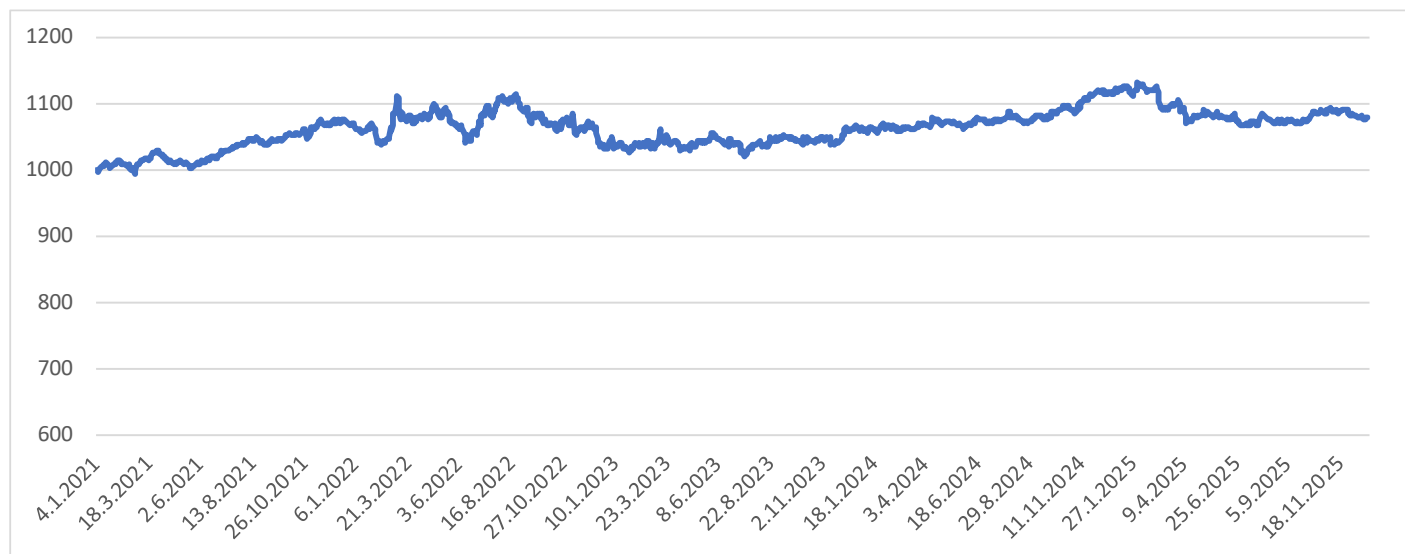
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na dlhopisy rozvinutého sveta: Americké štátne dlhopisy s krátkodobou splatnosťou v USD a Európske protiinflačné dlhopisy v EUR. Základným cieľom dlhopisovej zložky v portfóliu je stabilizácia výnosov a protiváha k akciám, hlavne v časoch poklesov a neistoty. UNIDMV v kombinácii so stratégiou UNIAMV tvorí portfólio Base minimum volatility (BASE MV).

Cieľový trh:

Stratégia vhodná pre klientov, ktorí hľadajú stabilnú zložku výnosu v portfóliu. V kombinácii so stratégiou UNIAMV dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od konzervatívneho až po mierne dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Portfólio SHORT

EIC Ticker: **UNISHORT**

Cieľ: Cieľom stratégie je mierny výnos pri vyššej ochrane voči poklesom.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares MSCI World EUR Hedged	IE00B441G979	<u>ISHMWE</u>	20	0.55%
iShares Euro Inflation Linked Gov. Bond	IE00B0M62X26	<u>ISHEILGB</u>	30	0.09%
Lyxor Smart Overnight Return	LU1190417599	<u>LYSOR</u>	30	0.05%
Xtrackers II Global Government Bond	LU0378818131	<u>XTGGBE</u>	20	0.25%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares MSCI World EUR Hedged (EUR)	16,39 %	18,06 %	19,07 %	8,20 %	11,32 %
iShares Euro Infl. Linked Govt. Bond (EUR)	0,81 %	0,32 %	1,78 %	-0,88 %	0,42 %
Lyxor Smart Overnight Return (EUR)	2,61 %	3,35 %	3,32 %	2,51 %	1,91 %
Xtrackers II Global Government Bond (EUR)	1,28 %	0,43 %	1,37 %	-2,91 %	-3,05 %

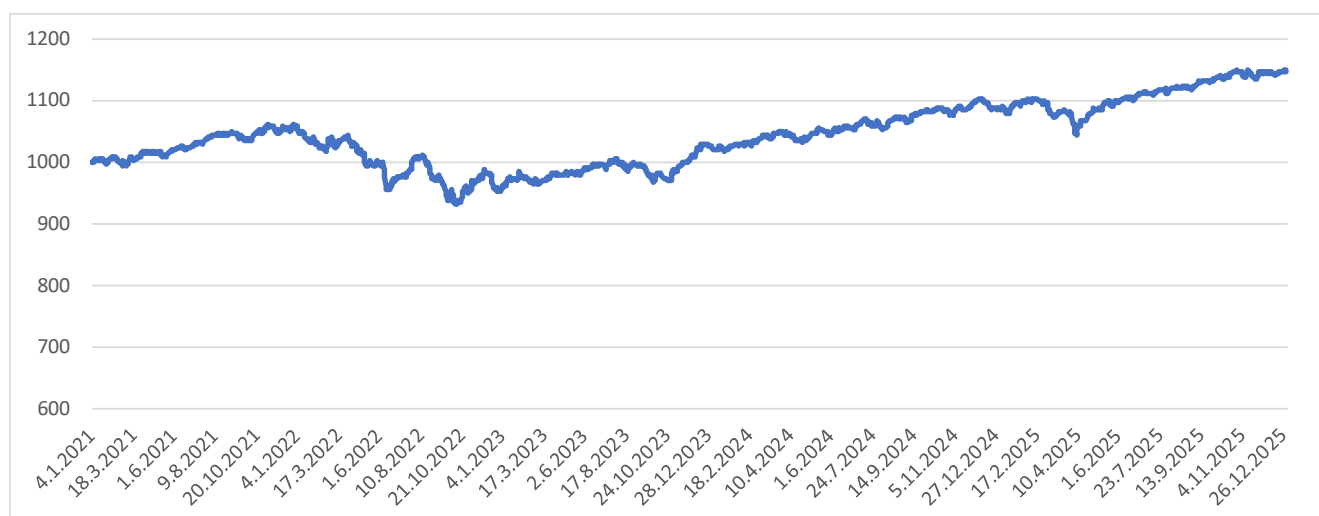
Popis stratégie:

Krátkodobé konzervatívne portfólio, zložené z: EUR peňažného fondu, globálnych štátnych dlhopisov hedgeovaných do EUR, globálnych akcií rozvinutého sveta, hedgeovaných do EUR, a Európskych protiinflačných dlhopisov. Cieľom portfólia je mierny výnos pri zvýšenej ochrane voči poklesom.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí chcú dosiahnuť mierny výnos pri nižšej volatilitě - riziku portfólia.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Akcie S&P500

EIC Ticker: **UNISP5**

Cieľ: Cieľom stratégie je vysoký a udržateľný výnos, zameraný na trhy USA.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Core S&P 500	IE00B5BMR087	<u>ISHSP5</u>	100	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Core S&P 500 (USD)	18,01 %	21,83 %	23,08 %	10,97 %	14,60 %

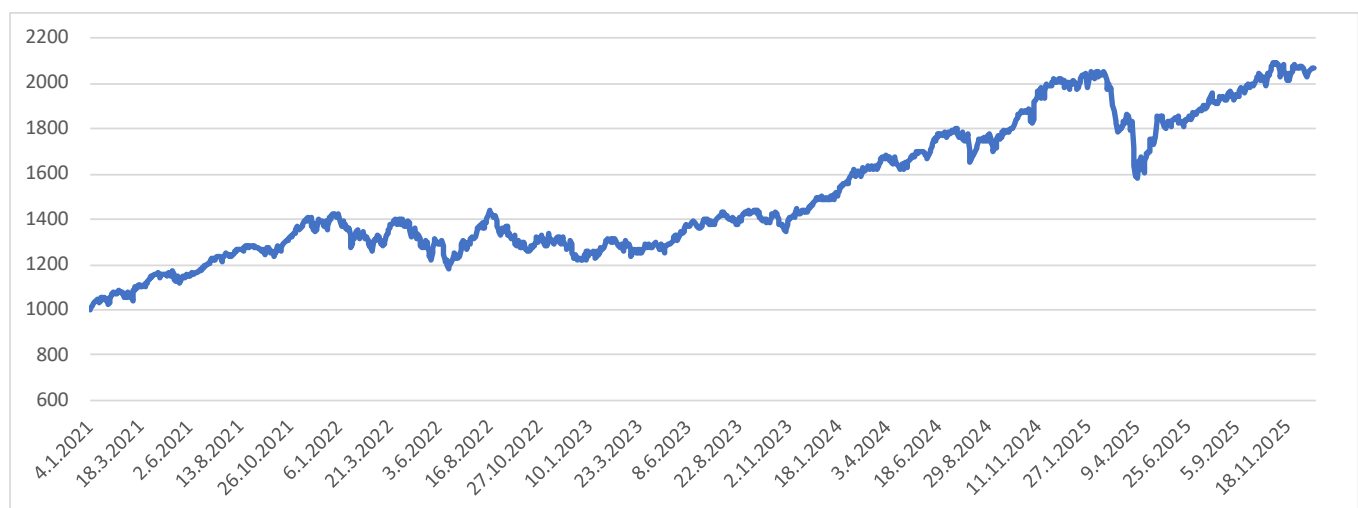
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na akcie USA, ktoré majú vysoký rastový potenciál. Akcie USA považujeme za najvhodnejšie z hľadiska "wealth protection" - budovania majetku a ochrany majetku. ETF fond je nominovaný v USD, čo je rovnako priaznivé z hľadiska wealth protection, pretože v čase neistoty na trhu sa USD stáva tzv. bezpečným prístavom, do ktorého investori utekajú. V praxi to znamená, že keď akcie padajú, USD má tendenciu rásť, čo pre nás predstavuje protiváhu k akciám a ochranu voči poklesom celého portfólia.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIDLHO dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy EUR korporátne

EIC Ticker: **UNDEKO**

Cieľ: Cieľom stratégie je alternatívny výnos pochádzajúci z dlhopisov s vysokým výnosom.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
Xtrackers II EUR High Yield Corp. Bond	LU1109943388	<u>XTHYCB</u>	50	0.20%
PIMCO US Short-Term High Yield Corp. Bond	IE00BD26N851	<u>PIMHYCBEH</u>	50	0.60%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
Xtrackers II EUR HY Corp. Bond (EUR)	4,47 %	5,31 %	7,13 %	2,89 %	2,94 %
PIMCO US Short-Term HY Corp. Bond (EUR)	6,59 %	6,62 %	7,46 %	3,67 %	3,73 %

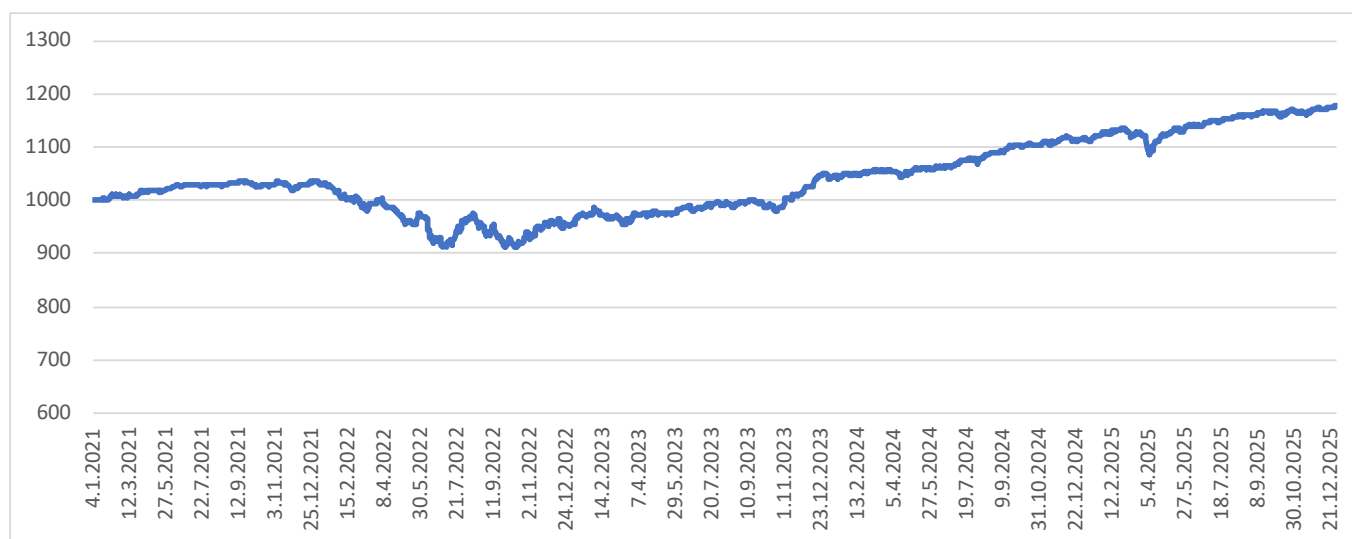
Popis stratégie:

Stratégia zložená z 2 korporátnych dlhopisových indexových fondov v EUR: Európske korporátne dlhopisy s vysokým výnosom a krátkou splatnosťou, USA korporátne dlhopisy s vysokým výnosom a krátkou splatnosťou, hedgeované do EUR. Cieľom je alternatívny výnos pochádzajúci z dlhopisov s vysokým výnosom.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy USA s dlhou splatnosťou

EIC Ticker: **UNDUKO**

Cieľ: Cieľom stratégie je protiváha k akciám a využitie potenciálu zhodnotenia pri poklese úrokových sadzieb.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares \$ Treasury Bond 20+yr	IE00BFM6TC58	<u>ISHUTB20</u>	100	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares \$ Treasury Bond 20+yr (USD)	5,32 %	-1,10 %	-0,39 %	-8,89 %	-8,05 %

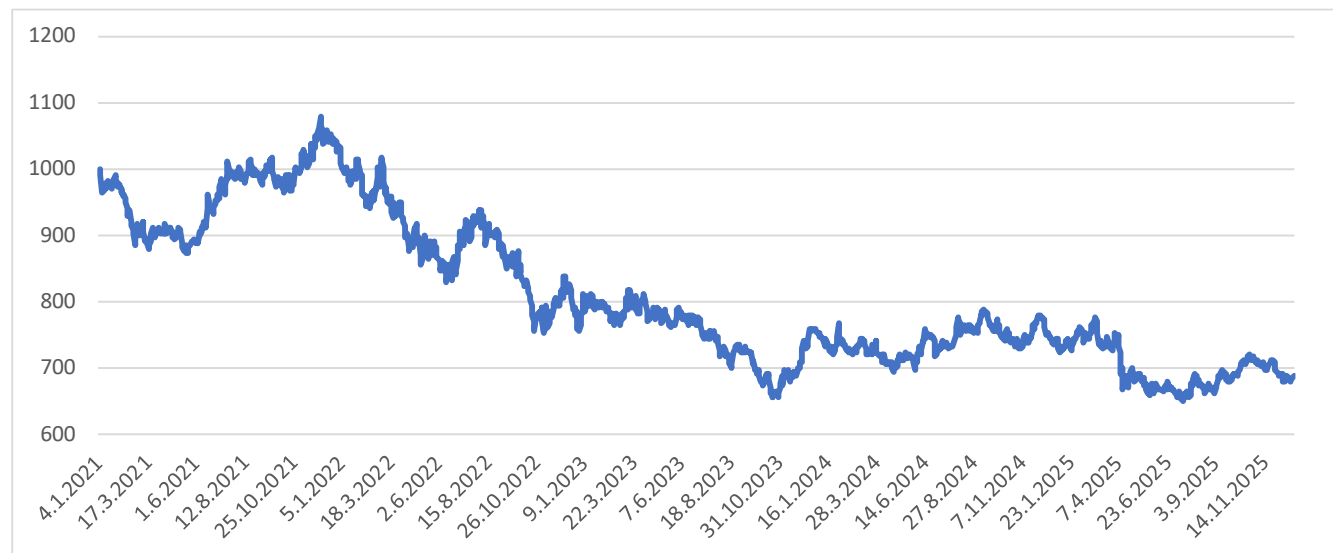
Popis stratégie:

Stratégia zložená z 1 dlhopisového ETF fondu s dlhou splatnosťou v USD: USA štátne dlhopisy so splatnosťou do 20 rokov.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy EUR s krátkou splatnosťou

EIC Ticker: **UNDEK**

Cieľ: Cieľom stratégie je veľmi bezpečný výnos, ako alternatíva k termínovanému vkladu.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Euro Govt. Bond 1-3yr	IE00B3VTMJ91	<u>ISHEUGB1</u>	50	0.20%
iShares € Ultrashort Bond	IE000RHYOR04	<u>ISHEUSB</u>	50	0.09%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.
iShares Euro Govt. Bond 1-3yr (EUR)	2,30 %	2,30 %	2,30 %
iShares € Ultrashort Bond (EUR)	2,50 %	2,50 %	2,50 %

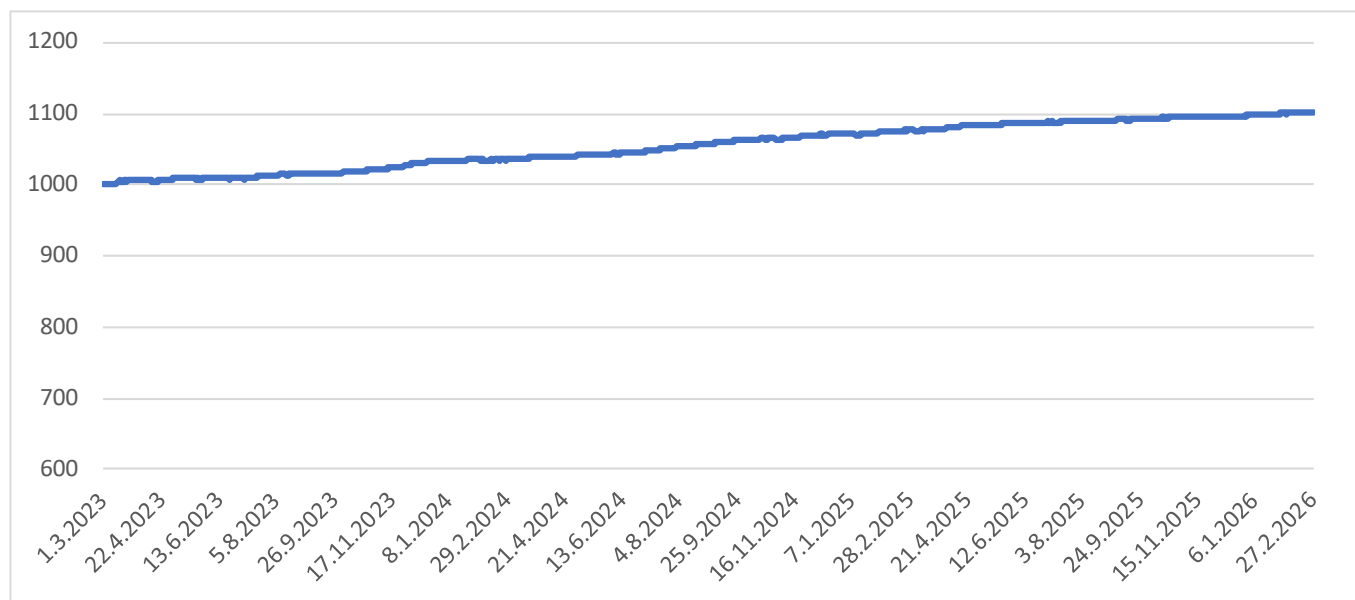
Popis stratégie:

Stratégia zložená z 2 dlhopisových indexových fondov v EUR s veľmi krátkou splatnosťou: Európske štátne dlhopisy s krátkou splatnosťou (1 - 3 roky) a Európske štátne dlhopisy s ultra krátkou splatnosťou (0 - 1 rok). Cieľom je veľmi bezpečný výnos, ako alternatíva termínovaného vkladu. UNDEK v kombinácii so stratégiou UNDUK má potenciál vyššieho výnosu, pričom čiastočne eliminuje menové riziko EUR / USD.

Cieľový trh:

Stratégia vhodná pre klientov, ktorí očakávajú mierny výnos a chcú sa vyhnúť riziku v zmysle volatility.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 3 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy USD s krátkou splatnosťou

EIC Ticker: **UNDUK**

Cieľ: Cieľom stratégie je veľmi bezpečný výnos v USD, ako alternatíva k termínovanému vkladu.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares \$ Treasury Bond 1-3yr	IE00B3VWN179	<u>ISHUSTB1</u>	50	0.07%
iShares \$ Treasury Bond 0-1yr	IE00BGSF1X88	<u>ISHTB01</u>	50	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.
iShares \$ Treasury Bond 1-3yr (USD)	4,70 %	4,70 %	4,70 %
iShares \$ Treasury Bond 0-1yr (USD)	4,13 %	4,13 %	4,13 %

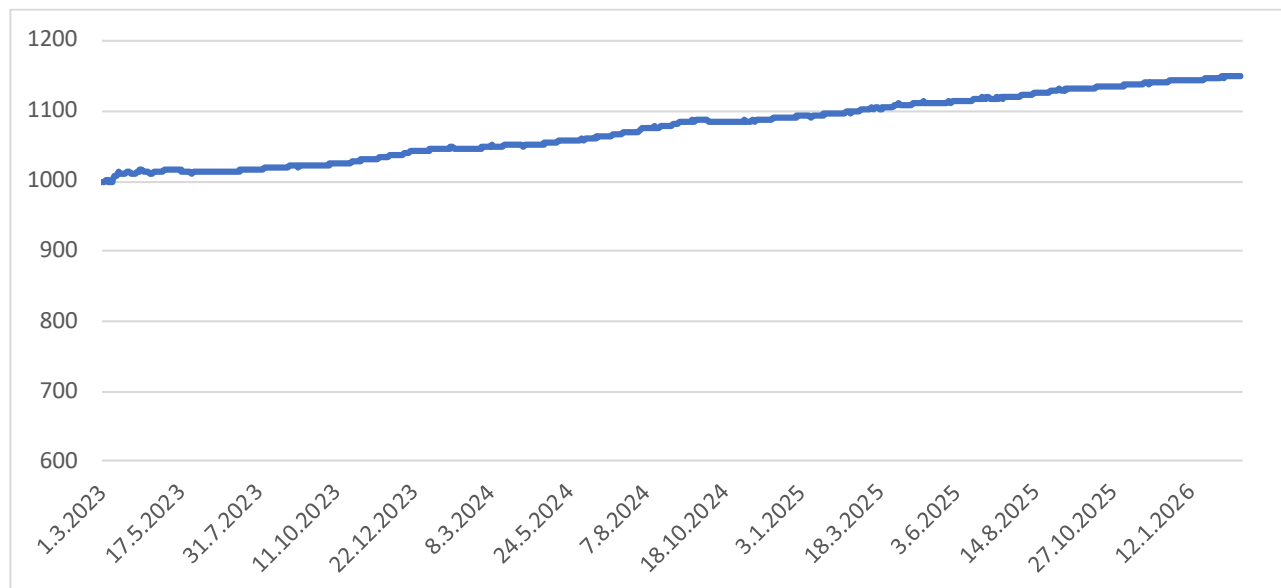
Popis stratégie:

Stratégia zložená z 2 dlhopisových indexových fondov s veľmi krátkou splatnosťou: USA štátne dlhopisy s krátkou splatnosťou (1 - 3 roky) a USA štátne dlhopisy s ultra krátkou splatnosťou (0 - 1 rok). Cieľom je veľmi bezpečný výnos, ako alternatíva termínovaného vkladu.

Cieľový trh:

Stratégia vhodná pre klientov, ktorí očakávajú mierny výnos v USD a chcú sa vyhnúť riziku v zmysle volatility.

Vývoj investície 1000 USD v priebehu 3 rokov:



Názov Stratégie: CZ Dlhopisy portfólia BASE

EIC Ticker: **UNICZD**

Cieľ: Cieľom stratégie je zvýšenie stability portfólia, ochrana proti poklesom a protiváha k akciám, hlavne v časoch poklesov.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
Goldman Sachs Czech Crown Bond	LU0082087437	<u>INGICZB</u>	50	1.30%
iShares Global Inflation Linked Govt. Bond	IE00B3B8PX14	<u>ISHGILGB</u>	50	0.20%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
Goldman Sachs Czech Crown Bond - P Cap (CZK)	2,06 %	1,97 %	4,71 %	1,50 %	-0,65 %
iShares Global Infl. Linked Govt. Bond (USD)	8,64 %	5,27 %	4,57 %	-2,95 %	-1,28 %

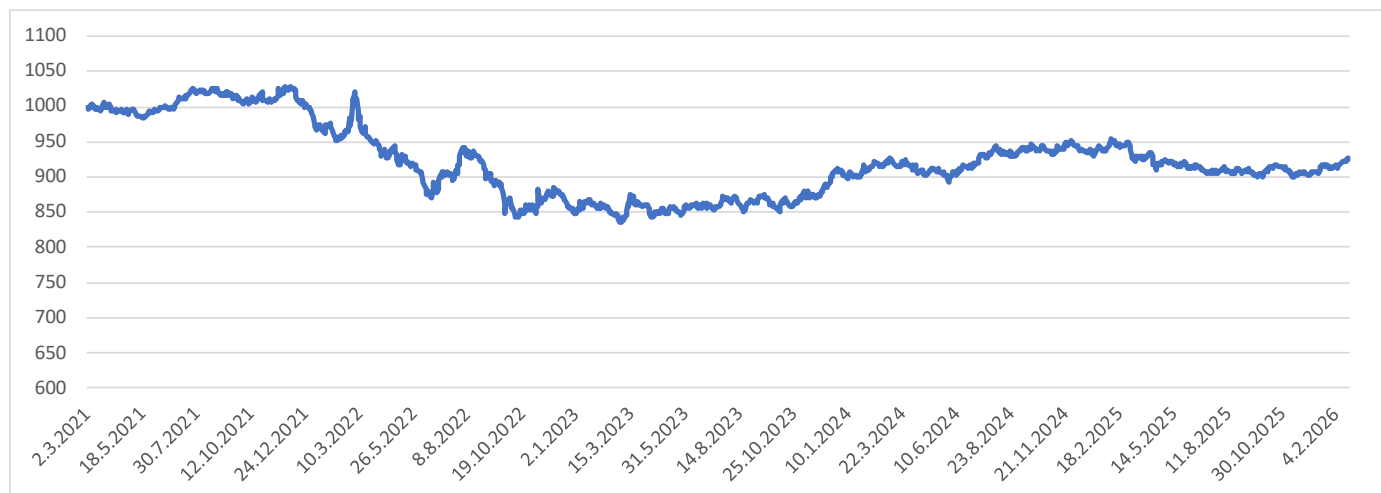
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na České zmiešané dlhopisy v CZK a globálne protiinflačné dlhopisy v USD. Základným cieľom dlhopisovej zložky v portfóliu je stabilizácia výnosov a protiváha k akciám, hlavne v časoch poklesov a neistoty. UNICZD v kombinácii so stratégiou UNIAKCIO tvorí portfólio BASE CZ.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí chcú znížiť volatilitu portfólia a chrániť sa voči riziku v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIAKCIO dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 CZK v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Akcie portfólia BASE EU

EIC Ticker: **UNIAEU**

Cieľ: Cieľom stratégie je vysoký a udržateľný výnos.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF	LU0274209237	<u>XTEUOP</u>	50	0.12%
AIS-AMUNDI STOXX EUROPE 600 UCITS ETF ACC	LU0908500753	<u>LYEUR6</u>	50	0.07%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
Xtrackers MSCI Europe (EUR)	16,04 %	15,78 %	14,49 %	12,48 %	12,21 %
AIS-AMUNDI STOXX EUROPE 600 (EUR)	17,12 %	16,20 %	14,82 %	12,58 %	12,04 %

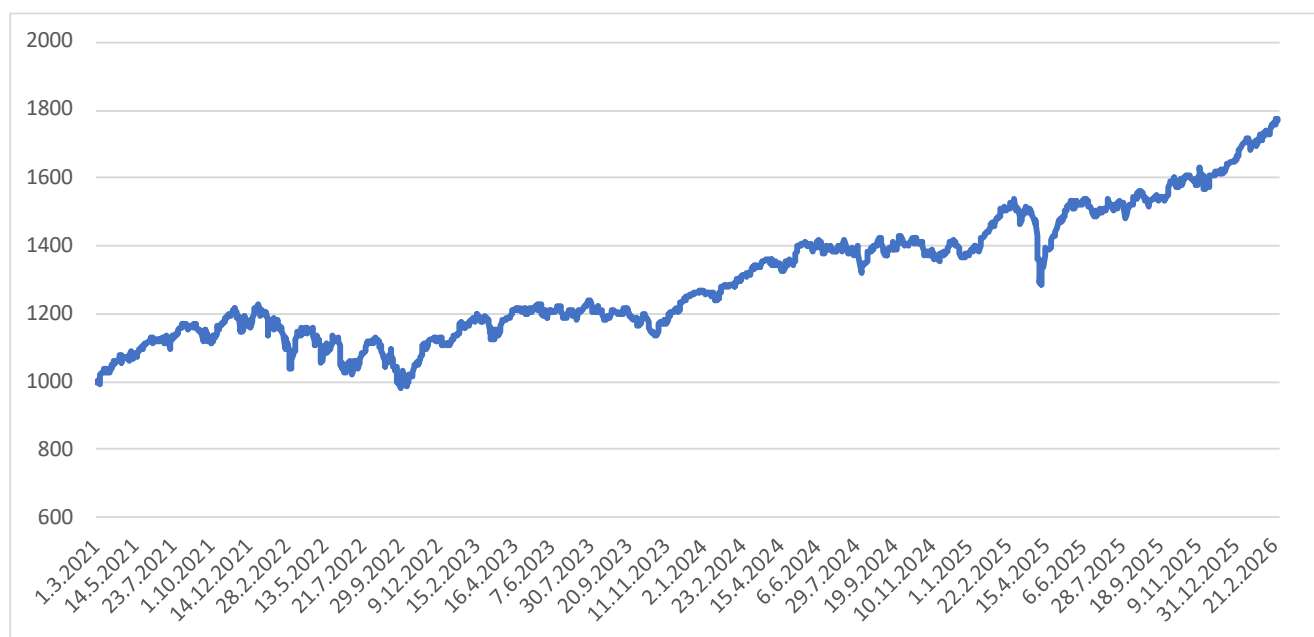
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na akcie rozvinutej Európy s veľkým rastovým potenciálom: Akcie indexu MSCI Europe v kombinácii s akciami indexu STOXX Europe 600. Zameraním na Európu eliminujeme menové riziko, hlavne expozíciu na USD. V kombinácii so stratégiou UNIDEU tvorí portfólio BASE EU.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených klientov, ktorí očakávajú vysoký výnos, no dokážu akceptovať aj vyššie riziko v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIDEU dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Dlhopisy portfólia BASE EU

EIC Ticker: **UNIDEU**

Cieľ: Cieľom stratégie je zvýšenie stability portfólia, ochrana proti poklesom a protiváha k akciám, hlavne v časoch neistoty.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Euro Inflation Linked Government Bond	IE00B0M62X26	<u>ISHEILGB</u>	50	0.09%
iShares Euro Government Bond 3-7yr	IE00B3VTML14	<u>ISHEGB3</u>	50	0.15%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Euro Inflation Linked Govt Bond (EUR)	2,80 %	2,56 %	2,64 %	-0,88 %	0,98 %
iShares Euro Govt Bond 3-7yr (EUR)	3,21 %	3,90 %	4,27 %	-0,17 %	-0,42 %

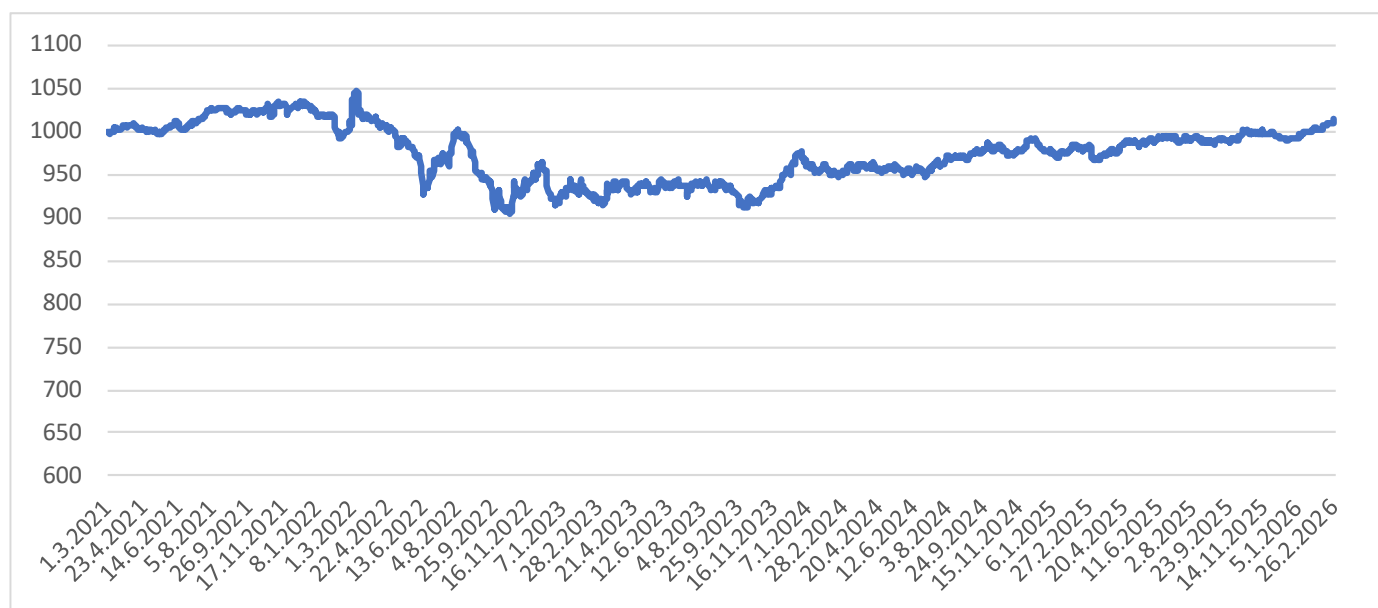
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na protiinflačné dlhopisy rozvinutej Európy a Európske štátne dlhopisy so strednou splatnosťou. Základným cieľom dlhopisovej zložky v portfóliu je stabilizácia výnosov a protiváha k akciám, hlavne v časoch poklesov a neistoty. UNIDEU v kombinácii so stratégiou UNIAEU tvorí portfólio BASE EU.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí hľadajú mierny výnos portfólia a preferujú ochranu voči riziku v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIAEU dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia od vyváženého až po dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: Akcie portfólia BASE EU minimum volatility

EIC Ticker: **UNIAEUMV**

Cieľ: Cieľom stratégie zaujímavý výnos, pri zvýšenej odolnosti voči poklesom.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility	IE00B86MWN23	<u>ISHMEMV</u>	50	0.25%
Amundi Index MSCI Europe Quality Factor	LU1681041890	<u>AMEUQF</u>	50	0.23%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares Edge MSCI Europe Min Volatility (EUR)	12,62 %	15,57 %	13,24 %	9,48 %	10,18 %
Amundi Index MSCI Europe Quality Factor (EUR)	6,83 %	6,69 %	9,25 %	7,19 %	8,36 %

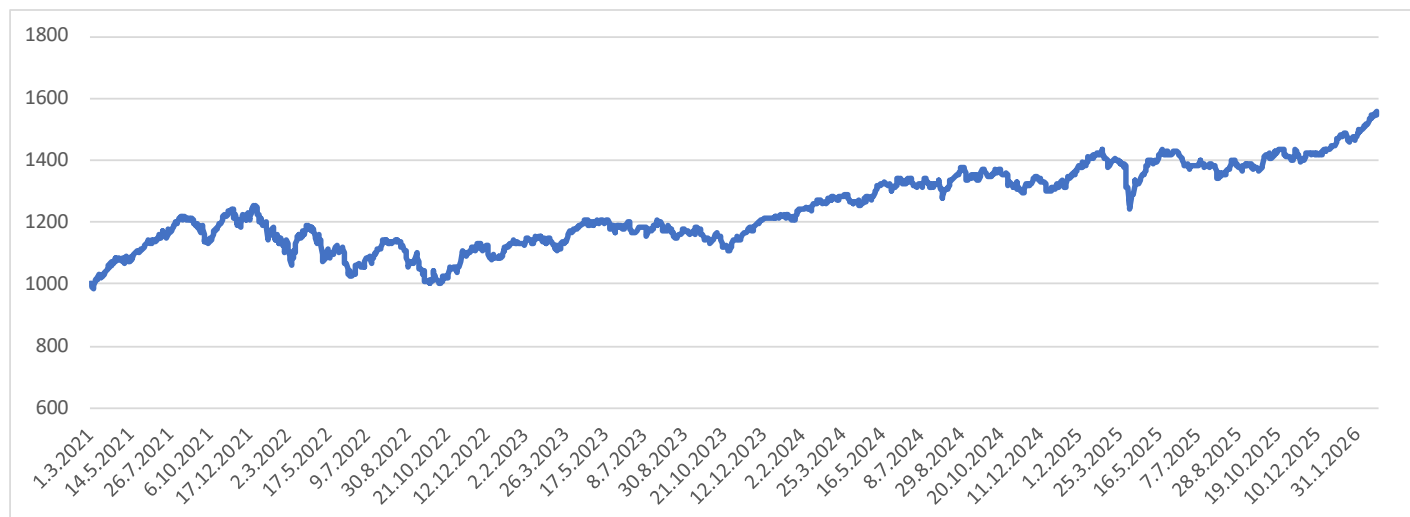
Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na výber akcií rozvinutej Európy so zameraním na nízku volatilitu: index MSCI Europe minimum volatility a index MSCI Europe quality factor. Oba predstavujú akciové indexy so zaujímavým rastovým potenciálom a zároveň zvýšenou odolnosťou voči poklesom. Zameraním na Európu eliminujeme menové riziko, hlavne expozíciu na USD. UNIAEUMV v kombinácii so stratégiou UNIDEU tvorí portfólio BASE EU minimum volatility (BASE EU MV). Portfólio je vhodné pre rentové riešenia, kratší investičný horizont alebo riešenia s nižšou volatilitou.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre investorov, ktorí chcú dosahovať zaujímavý výnos v EUR, zároveň ale chcú znížiť riziko v zmysle volatility. V kombinácii so stratégiou UNIDEU dokážeme vhodným nastavením váh dosiahnuť dynamiku portfólia v rozsahu od konzervatívneho až po mierne dynamické.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:



Názov Stratégie: UNIVERSAL NASDAQ

EIC Ticker: **UNINASD**

Cieľ: Cieľom stratégie je nadpriemerný výnos.

Pozície:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Váha v %	TER
iShares NASDAQ 100	IE00B53SZB19	<u>ISHNAQ1</u>	100	0.30%

Historické výnosy:

Názov	1r	2r p.a.	3r p.a.	4r p.a.	5r p.a.
iShares NASDAQ 100 (USD)	20,11 %	17,53 %	28,31 %	15,79 %	14,01 %

Popis stratégie:

Stratégia sa zameriava na technologické akcie USA, ktoré majú veľký rastový potenciál. Stratégia pozostáva z jedného indexového fondu: iShares NASDAQ 100, ktorý zahŕňa 100 najväčších technologických firiem USA. Technologický sektor USA je dlhodobo najvýnosnejším sektorom v USA, pričom hlavné tituly z indexu NASDAQ sú zároveň aj najväčšími v indexe SP500.

Cieľový trh:

Stratégia je vhodná pre skúsených investorov, ktorí očakávajú vysoký výnos a zároveň akceptujú vysoké riziko v zmysle volatility.

Vývoj investície 1000 EUR v priebehu 5 rokov:

