

Chcete svoje deti vybaviť do dospelého života? Opravujete alebo kupujete váš nový domov? Potrebujete sa zabezpečiť na dôchodok? Alebo chcete vhodne investovať voľné prostriedky? Práve vám je určený program dlhodobého priebežného investovania 3D Invest, ktorý vám pomôže riešiť financovanie všetkých zásadných životných situácií.

Program 3D Invest je inšpirovaný životom. V mladosti je plný dravosti a energie, s pribúdajúcim vekom preferuje istoty a bezpečie. Na začiatku je koncipovaný razantnejšie a s blížiacim sa záverom programu sa pomer investícií (silnejšie zastúpenie investícií s vyšším výnosom a rizikom) mení v prospech konzervatívnych, ktorých investičné riziko (a výnos) je nižšie. Súčasne je ale navrhnutý tak, aby maximálne stabilizoval a chránil výnosy vložených investícií.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Investičný manažér:	Conseq Investment Management, a.s.
Pravidelná investícia:	od 20 EUR / mesačne
Jednorazová investícia:	od 400 EUR (následne od 20 EUR)



HLAVNÉ VÝHODY

ZHODNOCOVANIE ÚSPOR

Dlhodobé pravidelné investovanie prevažne do rizikových aktív (najmä akciových fondov), najmä v počiatočnej fáze, zvyšuje potenciál zhodnotenia úspor investora.

POSTUPNÉ ZNIŽOVANIE NEBEZPEČENSTVA

Postupné znižovanie rizikovosti stratégie v posledných rokoch programu naopak chráni skôr dosiahnuté výnosy a investované prostriedky.

REFLEKTOVANIE POTRIEB KLIANTA

Časový horizont možno navrhnuť podľa potrieb klienta, ľubovoľne ho priebežne upravovať a celý program funguje úplne automaticky bez nutnosti zásahov zo strany investora.

VÝKONNOSŤ ZA UVEDENÉ OBDOBIE K 31. 12. 2020*

STRATÉGIA/OBDOBIE	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	2 roky	5 rokov
Vyvážená stratégia	5,45 %	7,77 %	2,70 %	12,09 %	13,25 %
Rastová stratégia	8,83 %	11,81 %	2,76 %	15,68 %	17,41 %
Dynamická stratégia	12,41 %	15,86 %	2,07 %	17,31 %	19,54 %

VÝVOJ V JEDNOTLIVÝCH ROKOCH*

STRATÉGIA OBDOBIE	Vyvážená stratégia	Rastová stratégia	Dynamická stratégia
2011	-4,11 %	-8,33 %	-13,10 %
2012	12,04 %	14,47 %	15,04 %
2013	5,77 %	10,67 %	14,32 %
2014	6,99 %	7,96 %	6,88 %
2015	1,32 %	3,23 %	4,73 %
2016	3,83 %	4,90 %	5,81 %
2017	3,34 %	5,96 %	8,68 %
2018	-5,83 %	-8,69 %	-11,39 %
2019	8,00 %	9,88 %	10,36 %
2020	2,70 %	2,76 %	2,07 %
Od založenia	53,59 %	76,03 %	85,43 %
Od založenia p.a.	3,98 %	5,27 %	5,77 %

VÝVOJ HODNOTY PODIELOVÝCH LISTOV



*Všetky výkonnosti sú uvádzané na základe zloženia stratégií pred začiatkom postupnej realokácie ku koncu programu, teda pri Vyváženej stratégii 5 a viac rokov do konca programu, pri Rastovej stratégii 7 a viac rokov do konca programu a pri Dynamickej stratégii 10 a viac rokov do konca programu.

STRATÉGIE

Stratégie sa líšia pomerom dynamických a konzervatívnych investičných nástrojov, ale u všetkých platí, že s približujúcim sa koncom programu, podiel dynamickej zložky klesá v prospech zložky konzervatívnej.

VYVÁŽENÁ STRATÉGIA

Riziko:

1 2 **3** 4 5 6 7

Investičný horizont: odporúčanie min. 5 rokov

Vstupný poplatok: max. 2,5 % z hodnoty investície

Roky do konca programu		viac ako 5 rokov	5 rokov	4 roky	3 roky	2 roky	1 rok
Dynamické nástroje	AI Progressive	50,00%	40,00%	30,00%	20,00%	10,00%	0,00%
	Parvest Short Term	6,50%	10,00%	13,50%	16,50%	20,00%	23,50%
Konzervatívne nástroje	Pioneer Euro Bond	24,00%	28,00%	30,00%	34,00%	36,50%	40,00%
	FF Euro Corporate	15,50%	18,00%	22,00%	25,00%	28,50%	31,50%
	Templeton Global Bond	4,00%	4,00%	4,50%	4,50%	5,00%	5,00%

RASTOVÁ STRATÉGIA

Riziko:

1 2 3 **4** 5 6 7

Investičný horizont: odporúčanie min. 8 rokov

Vstupný poplatok: max. 4,0 % z hodnoty investície

Roky do konca programu		viac ako 7 rokov	7 rokov	6 rokov	5 rokov	4 roky	3 roky	2 roky	1 rok
Dynamické nástroje	AI Progressive	70,00%	60,00%	50,00%	40,00%	30,00%	20,00%	10,00%	0,00%
	Parvest Short Term	0,00%	4,00%	6,50%	10,00%	13,50%	16,50%	20,00%	23,50%
Konzervatívne nástroje	Pioneer Euro Bond	20,00%	22,50%	24,00%	28,00%	30,00%	34,00%	36,50%	40,00%
	FF Euro Corporate	10,00%	13,50%	15,50%	18,00%	22,00%	25,00%	28,50%	31,50%
	Templeton Global Bond	0,00%	0,00%	4,00%	4,00%	4,50%	4,50%	5,00%	5,00%

DYNAMICKÁ STRATÉGIA

Riziko:

1 2 3 4 **5** 6 7

Investičný horizont: odporúčanie min. 10 rokov

Vstupný poplatok: max. 5,0 % z hodnoty investície

Roky do konca programu		viac ako 10 rokov	10 rokov	9 rokov	8 rokov	7 rokov	6 rokov	5 rokov	4 roky	3 roky	2 roky	1 rok
Dynamické nástroje	AI Progressive	100,00%	90,00%	80,00%	70,00%	60,00%	50,00%	40,00%	30,00%	20,00%	10,00%	0,00%
	Parvest Short Term	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	6,50%	10,00%	13,50%	16,50%	20,00%	23,50%
Konzervatívne nástroje	Pioneer Euro Bond	0,00%	6,50%	13,50%	20,00%	22,50%	24,00%	28,00%	30,00%	34,00%	36,50%	40,00%
	FF Euro Corporate	0,00%	3,50%	6,50%	10,00%	13,50%	15,50%	18,00%	22,00%	25,00%	28,50%	31,50%
	Templeton Global Bond	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	4,00%	4,50%	4,50%	5,00%	5,00%

OCENENIE

Súťaž Zlatá koruna, predstavujúca kvalitu a tradíciu, oceňuje najlepšie finančné produkty na českom trhu od roku 2003. Česká varianta tohto produktu už získala osem ocenení odbornej poroty v kategórii Podielové fondy.



Dôležité upozornenia:

Pred rozhodnutím investovať v rámci investičného programu 3D Invest by mal potenciálny investor venovať pozornosť obsahu Zmluvy o obstaraní nákupu a predaja investičných nástrojov, Obchodným podmienkam, najmä časti Investičná politika, Sadzovníku a Dôležitým upozorneniam, ktoré je možné získať zadarmo v sídle spoločnosti Conseq Investment Management, a.s., alebo na jej webových stránkach. Údaje o minulých kurzoch a výnosoch nemožno považovať za indikátor ich budúceho vývoja. Každá investícia obsahuje riziko, hodnota portfólia aj jednotlivých investičných nástrojov môže v čase ako rásť, tak i klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Conseq Investment Management, a.s., nepreberá zodpovednosť za konanie klienta urobené na podklade údajov v tomto dokumente uvedených, ani za presnosť a úplnosť týchto údajov a odporúča investorom konzultovať investičné zábery s odbornými poradcami, vr. napr. daňových otázok. Zdanenie závisí vždy na osobných pomeroch zákazníka a môže sa meniť.

KONTAKTUJTE NÁS



fondy@conseq.sk



0800 900 905



www.conseq.sk