

Rastové individuálne ETF portfólio

Invest4Life

Cielenie výnosu portfólia	6,0% p.a.
Očakávaná volatilita	5/7 -12%+24%

Zostava analýzy investičného portfólia.

Platnosť informácií

28.02.2023

Základné informácie

Investičný poradca	Invest4Life, o.c.p., a.s.
Administrátor/Custodian	European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Minimálna investícia / portfólio	4 000 Eur jednorazovo 55 Eur pravidelne

Progresívna ETF investičná stratégia je v SR unikátne investičné riešenie, kombinujúce aktívne aj moderné pasívne riadené nástroje.

Investičný manažéri - nástroje	Kategórie	EIC rating Morningstar rating
25% iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) IE00BDBRDM35 ISHGAB Global Investment Grade Bonds		★★★★★☆☆
20% iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF IE00BP3QZ601 ISHWQF Global Equity Large Cap Blend		★★★★★☆☆
30% Fidelity Funds - World Fund Y-ACC LU0318941662 FFWYE Global Equity Blend		★★★★★☆☆
9% BNP Parvest Equity USA Small Cap Privilege LU0823411458 PAREUSCP US Small-Cap Equity		★★★★★☆☆
5% BNP Parvest Europe Small Cap Privilege LU0212180813 PAREUSCP Europe Mid-Small Cap Equity		★★★★★☆☆
10% Fidelity Funds - Emerging Markets Fund Y-Acc-EUR LU1097728361 FFEMY Global Emerging Markets Equity		★★★★★☆☆

Investičná stratégia

Cieľom takto zostaveného portfólia je poskytnúť riešenie pre klientov, ktorí akceptujú vyššie kolísanie, ale očakávajú za to odmenu vo forme vyššieho potenciálu výnosu, alebo pre klientov so stredným až dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investovania je 5+.

Cieľom profesionálnej správy Investičného poradcu je prinášať Vám v rámci Vami akceptovanej predpokladanej hodnoty kolísania portfólia čo najvyšší možný výnos. Portfólio je zostavené v rizikovo výnosovom profile Rastové so stratégiou buy n' hold. Dynamickosť (kolísanie hodnoty aktív) je znižovaná vložением dlhopisové zložky s vysokým kreditným hodnotením, vo výnosovej časti portfólia (akciová časť) je kladený dôraz na širokú regionálnu a sektorovú diverzifikáciu.

V portfóliu sú aktuálne zastúpené investičné nástroje riadené významnými svetovými správcami - BlackRock Inc. (najväčší správca aktív na svete, zverené prostriedky 6,29 bilióna USD), Fidelity International Investment Management (Luxembourg) S.A. (4. najväčší správca aktív na svete) a BNP Paribas Asset Management Luxembourg S.A. (s 50 rokmi skúseností v správe špecifických aktív).

Konzervatívna časť je tvorená ETF, kopírujúci The Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index. BgBarc GA je referenčným indexom iba pre dlhopisy s investičným kreditným stupňom (rating BBB alebo vyšší). Zahŕňa pres 2 230 dlhopisov z 24 krajín s výraznou prevahou rozvinutých krajín. Také parametre minimalizujú investičnú rizika – robustnosť počtom, nízko rizikové dlhopisy, s minimalizáciou dopadov lokálnych dlhových problémov. Dominantná časť akciové zložky je smerovaná do globálnych veľkých spoločností v kombinácii dvoch investičných prístupov. V prvej časti je použitý zmiešaný, blend, štýl. (V čase ekonomického rastu dáva prednosť rastovým spoločnostiam, pri neistote investuje do defenzívnych dividendových akcií.). Druhý prístup je ETF, replikujúci index MSCI World Quality Factor. Ten sa snaží zachytiť najlepšie riadené spoločnosti na svete (8 faktor). Vychádza z indexu MSCI World, ktorý obsahuje 3 000 najväčších spoločností z rozvinutých ekonomík (23 krajín), podľa ich trhovej kapitalizácie, na ktoré je nasadený filter v podobe 3 premenných - dosahovania vysokej návratnosti kapitálu (ROE), stabilný medziročný rast spoločnosti (nízka variabilita ziskov) a jej nízke zadĺženie (nízky pákový efekt). Akciová časť je doplnená o koncentrované portfólio stredných a malých spoločností, vykazujúce disruptívne znaky so schopnosťou meniť svoje odvetvie, spolu s akciami z rozvojových trhov, ktoré ťažia z rýchlejšieho rastu týchto regiónov vplyvom zatiaľ nižšej saturácie potrieb obyvateľov.

Jednotlivé nástroje sú vybrané ratingom Best Select I4L, multifaktorálnou kvantitatívnu a kvalitatívnu metódou, tak aby boli použité tie najlepšie fondy aktuálne dostupné na trhu. Aktívne nástroje (podielové fondy) musia jednoznačne preukázať svoju pridanú hodnotu. Ak nie je dostupný aktívny nástroj, prekonávajúci svoj porovnávací benchmark v niektorom z kľúčových ukazovateľov - výnosu alebo kolísaniu hodnoty, je daná prednosť nízko nákladovému ETF.

Výsledky portfólia



Výkonnosť portfólia (EUR)	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	-0,31	-0,04
6 mesiacov	-1,28	-0,43
1 rok	-5,86	-4,83
p.a. 3 roky	5,75	4,03
p.a. 5 rokov	5,87	2,81
Od začiatku roka	4,44	3,85

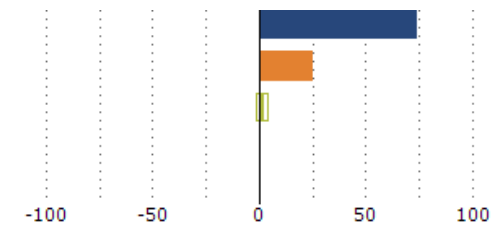
Benchmark Morningstar EUR agresívna zmiešaná stratégia

Štatistické dáta portfólia	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	13,45	12,36
Priemerná návratnosť %	6,49	6,47
Sharpe Ratio	0,50	0,55
Alpha	1,66	2,92
Beta	1,00	1,01
R²	0,98	0,97
Information Ratio	0,85	1,43
Tracking Error	2,02	2,13

Rizikové upozornenie

- venujte, prosím, pozornosť rizikovému upozorneniu a poznámkam na poslednej strane dokumentu.

Asset Allocation %



	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	73,57	0,00	73,57	75,60
dlhopisy	24,51	0,02	24,49	13,67
hotovosť	3,59	1,82	1,77	4,79
ostatné	0,17	0,00	0,17	5,94
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00

Umiestnenie

Top 5 regiónov %	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	56,88	51,01
Eurozóna	11,24	19,83
Veľká Británia	5,88	5,84
Ázijské tigre	4,90	3,19
Ázia - rozvinutá	4,16	4,05

Top 5 Sektorov %	Portfólio	Benchmark
Technológie	20,49	17,40
Finančné služby	18,92	15,45
Zdravotníctvo	14,86	14,61
Spotrebiteľský cyklický	10,55	10,27
Priemysel	12,32	11,14

Štatistika akciovej časti	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	14,64	15,54
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	7,89	8,65
Cena/čisté aktíva (P/B)	2,59	2,38

Štatistika dlhopisovej časti	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	8,58	1,87
Efektívna dĺžka	6,72	7,32
Priemerná kreditná kvalita	A+	-
Výnos do splatnosti	3,86%	-

Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Microsoft Corp	akcie	technológie	Spojené štáty americké	2,08
Alphabet Inc Class A	akcie	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,21
Apple Inc	akcie	technológie	Spojené štáty americké	1,09
Johnson & Johnson	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,04
The Home Depot Inc	akcie	spotrebiteľský cyklický	Spojené štáty americké	0,87
Mastercard Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	0,83
Taiwan Semiconductor Manufacturing Co Ltd	akcie	technológie	Taiwan	0,74
Fidelity ILF - USD A Acc	fond (OE)	fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov	Írsko	0,73
UnitedHealth Group Inc	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	0,72
JPMorgan Chase & Co	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	0,71

Náklady

Počiatkové náklady	Vstupný poplatok max. 5% ¹⁾	Poplatok za vysporiadanie max. 0,2% / 15 EUR ²⁾	
Nákladovosť portfólia (Total Expense Ratio)	Poplatok sprava fondy (Mng. fee) 0,68%	Poplatok sprava poradca (Advisor fee) 1,00%	Celkové poplatky (TER) 1,68%

¹⁾ v súlade so sadzovníkom investičného poradcu, závisí od výšky vkladu a typu portfólia.

²⁾ v súlade so sadzovníkom custodiana.

Rizikové upozornenie

UPOZORNENIE: Informácie tu uvedené sú zamýšľané ako doplnkový zdroj informácií a nemožno ich považovať za formu reklamy, ponuky alebo odporúčania nákupu / predaja cenných papierov ani za žiadny druh poradenstva v oblasti finančných, investičných, právnych, daňových či iných záležitostí. S akýmkoľvek investovaním / zhodnocovaním kapitálu sú spojené riziká. Hodnota investícií môže stúpať i klesať. Na hodnotu investície môžu mať vplyv aj zmeny devízových kurzov a zmeny úrokových sadzieb. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Odporúčame vám, zoznámiť sa s prospektami a štatútmi jednotlivých investičných nástrojov v sídle investičnej spoločnosti, alebo v rámci ich webovej prezentácie alebo u ich zmluvných partnerov. Napriek všetkej snahe poskytovať informácie správne a úplne, nepreberáme zodpovednosť za stratu alebo škodu spôsobenú použitím akýchkoľvek informácií tu uvedených.