

Dynamické individuálne portfólio

Invest4Life

Cielenie výnosu portfólia	7,0% p.a.
Očakávaná volatilita	6/7 -20%+30%

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 62,5 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
45% Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-EUR LU0318941662 FFWYE	Global Equity Blend	★★★★★	★★★★★
25% iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF IE00BP3QZ601 ISHWQF	Global Equity Large Cap Blend	★★★★★	★★★★★
12% BNP Parvest Equity USA Small Cap Privilege LU0823411458 PARUSCP	US Small-Cap Equity	★★★★★	★★★★★
8% BNP Parvest Europe Small Cap Privilege LU0212180813 PAREUSCP	Europe Mid-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 a za určité situácie aj vysoké kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vysokého potenciálu výnosu, alebo pre klientov s dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investovania je 7+.

Cieľom profesionálnej správy Investičného poradenstva je prinášať Vám v rámci Vami akceptovanej predpokladanej hodnoty kolísania portfólia čo najvyšší možný výnos. Portfólio je zostavené v rizikovo výnosovom profile Dynamický so stratégiou buy n'hold. Cieľom je dosahovať vysoký výnos, ktorý je ale zvyčajne spojený s výrazným kolísaním hodnoty aktív spojených s hospodárskym cyklom, preto je dôraz kladený na širokú regionálnu a sektorovú diverzifikáciu.

V portfóliu sú aktuálne zastúpené investičné nástroje riadené významnými svetovými správcami – BlackRock Inc. (absolútne najväčší správca aktív na svete, zverené prostriedky 6,29 bilióna USD), Fidelity International Investment Management (Luxembourg) S.A. (4. najväčší správca aktív na svete), NN Investment Partners (člen skupiny NN Group N.V., s viac ako 170 rokmi skúseností v správe aktív) a BNP Paribas Asset Management Lux. S.A. (8. najväčší správca aktív na svete, špecializujúci sa na špecifické investičné riešenia).

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, no 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 (B faktor). Vychádza z indexu MSCI World, ktorý obsahuje 1 600 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.

Dosiahnuté výsledky portfólia



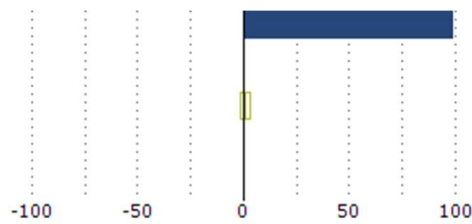
Výkonnosť portfólia (EUR)	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	-0,11	-1,15
6 mesiacov	-0,52	-0,48
1 rok	-4,09	-2,48
p.a. 3 roky	9,38	8,47
p.a. 5 rokov	8,31	6,81
Od začiatku roka	6,05	4,91

Benchmark index MSCI World NR USD (recalc to EUR)

Štatistické dáta portfólia	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	17,02	15,97
Priemerná návratnosť %	10,42	9,28
Sharpe Ratio	0,63	0,6
Alpha	0,63	1,13
Beta	1,03	1,05
R ²	0,99	0,99
Information Ratio	0,48	0,74
Tracking Error	1,91	2,04

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

Asset Allocation %



	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	98,02	0,00	98,02	145,50
dlhopisy	0,13	0,02	0,11	-0,07
hotovosť	3,54	1,91	1,63	-55,36
ostatné	0,25	0,00	0,25	9,94
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00

Umiestnenie

Top 5 regiónov %	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	58,99	63,47
Eurozóna	11,39	10,54
Ázia - rozvíjajúce sa	4,27	1,52
Ázijské tigre	3,92	2,38
Ázia - rozvinutá	4,55	5,52

Štatistika akciovej časti	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	14,61	16,51
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	7,96	9,91
Cena/čisté aktíva (P/B)	2,55	2,88

Top 5 Sektorov %	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	18,80	16,48
Technológie	20,48	19,88
Spotrebiteľský cyklický	10,13	9,91
Zdravotníctvo	15,67	15,33
Priemysel	12,53	10,91

Štatistika dlhopisovej časti	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	N/A	N/A
Efektívna durácia	N/A	N/A
Priemerná kreditná kvalita	N/A	N/A

Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Microsoft Corp	akcie	technológie	Spojené štáty americké	2,95
Alphabet Inc Class A	akcie	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,72
Apple Inc	akcie	technológie	Spojené štáty americké	1,47
Johnson & Johnson	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,45
Mastercard Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	1,18
The Home Depot Inc	akcie	spotrebiteľský cyklický	Spojené štáty americké	1,09
UnitedHealth Group Inc	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,07
JPMorgan Chase & Co	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	1,06
Fidelity ILF - USD A Acc	fond (OE)	fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov	Írsko	1,04
Canadian Pacific Railway Ltd	akcie	priemysel	Kanada	0,97

Náklady

Počiatočné náklady	Vstupný poplatok	Poplatok za vysporiadanie	
	max. 5% ¹⁾	max. 0,2% / 15 EUR ²⁾	
Nákladovosť portfólia (Total Expense Ratio)	Poplatok sprava fondy (Mng. fee)	Poplatok sprava poradca (Advisor fee)	Celkové poplatky (TER)
	0,89%	1,00%	1,89%

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 správne, nepreberáme zodpovednosť za stratu alebo škodu spôsobenú použitím akékoľvek informácie tu uvedenej.