

Vyvážené-konzervatívne individuálne portfólio

Invest4Life

Cielenie výnosu portfólia	3,6% p.a.
Očakávaná volatilita	2/7 -5%+7%

Zostava analýzy investičného portfólia.

Platnosť informácií

31.03.2023

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 100 Eur pravidelne

Investičný manažér - nástroje	Kategórie	EIC rating	Morningstar™ rating
40% iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)	Global invest grade bond	★★★★★	★★★★★
IE00BDBRDM35 ISHGAB			
30% iShares Global Inflation Linked Government Bond UCITS ETF	Global government inflation-linked bond	★★★★★	★★★★★
IE00B3B8PX14 ISHGILGB			
30% Fidelity Funds - Global Dividend Fund Y-Acc-EUR (hedged)	Global Equity Income	★★★★★	★★★★★
LU0605515880 FFGDIYE			

Progresívna individuálna investičná stratégia je unikátne investičné riešenie, kombinujúce najlepšie aktívne riadené a moderné ETF pasívne spravované nástroje

Investičná stratégia

Cieľom takto zostaveného portfólia je dosahovať **vyššieho výnosu, než** je možné získať **na jedno až trojročných termínovaných vkladoch**, pri nízko ohrozenom kolísaní hodnoty a so zachovaním možnosti likvidity.

Odporúčaná doba investovania je 3+.

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 Vyvážený s vyšším podielom konzervatívnej zložky stratégií buy n'hold.

V portfóliu sú aktuálne použité investičné nástroje riadené najvýznamnejšími svetovými manažérmi - Fidelity International Investment Management (Luxembourg) S.A. (50 rokov skúseností skupiny Fidelity Investments s pozíciou štvrtého najväčšieho správcu aktív na svete) a BlackRock Inc. (Inovatívny investičný správca, objem spravovaných prostriedkov vo výške 6,29 bilióna USD z neho robí najväčšieho správcu aktív na svete.

Konzervatívna časť je tvorená ETF, kopírujúci The Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond Index. BgBarc GA je referenčným indexom pre dlhopisy s iba investičným kreditným stupňom (rating BBB alebo vyšší). Zahŕňa cez 2 230 dlhopisov z 24 krajín s výraznou prevahou rozvinutých krajín. Také parametre minimalizujú investičné rizika – robustnosť počtom, nízko rizikové dlhopisy, s minimalizáciou dopadov lokálnych dlhových problémov. S cieľom minimalizovať predpokladaný rast kreditného rizika a ochrániť konzervatívnu časť investície pred infláciou, (dôsledok kvantitatívneho uvoľňovania 2020 coronavirus), bolo portfólio rozšírené o ETF replikujúce Barclays World Government Inflation-Linked bond index. Index obsahuje iba štátne dlhopisy (bezpečí), ktorých výnos roste s infláciou. Pre zvýšenie výnosu a vzhľadom na mierne zápornú hodnotu korelácie s dominantnou dlhopisovou zložkou, bol vybraný fond investujúci do akcií veľkých spoločností s vysokým dividendovým výnosom. Spoločnosti s pravidelnou a vysokou výplatom podielu na dosiahnutom zisku – dividendou, sú zvyčajne najväčšie a najkonzervatívnejšie

Konkrétne nástroje sú vybrané ratingom Best Select I4L, multifaktorálnou kvantitatívnu a kvalitatívnu metódou, tak aby boli použité tie najlepšie fondy dostupné na trhu. Aktívne nástroje (podielové fondy) musia jednoznačne preukázať svoju pridanú hodnotu. Ak nie je dostupný aktívny nástroj, prekonávajúci porovnávaci benchmark v niektorom z kľúčových ukazovateľov - výnosu alebo kolísaniu hodnoty, je daná prednosť nízko nákladovému ETF. V menovej expozícii sa využíva, ak je to možné, tried investičných nástrojov zaistených do EUR. (Eliminácia menového rizika.)

Dosiahnuté výsledky portfólia



Výkonnosť portfólia (EUR)	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	3,22	1,66
6 mesiacov	4,23	2,59
1 rok	-6,66	-5,99
p.a. 3 roky	1,35	1,11
p.a. 5 rokov	2,42	-0,30
Od začiatku roka	3,22	1,66

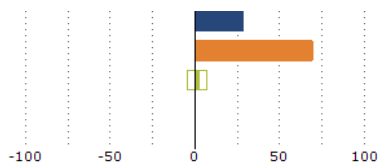
Benchmark Morningstar EUR defenzívna zmiešaná stratégia

Štatistické dáta portfólia	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	7,11	6,18
Priemerná návratnosť %	1,59	2,59
Sharpe Ratio	0,25	0,46
Alpha	0,11	2,73
Beta	1,16	0,93
R²	0,83	0,75
Information Ratio	0,08	0,87
Tracking Error	3,05	3,14

Rizikové upozornenie

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

Asset Allocation %



	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	28,51	0,00	28,51	13,58
dlhopisy	69,10	0,00	69,10	65,84
hotovosť	6,88	4,51	2,37	8,49
ostatné	0,02	0,00	0,02	12,09
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00

Umiestnenie

Top 5 regiónov %	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	30,31	55,79
Eurozóna	33,25	20,46
Veľká Británia	15,00	5,15
Západná Európa ex Euro	10,57	6,26
Ázia - rozvinutá	5,94	3,69

Top 5 Akciové sektory %	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	24,22	14,97
Zdravotníctvo	14,36	14,67
Technológie	10,15	18,26
Spotrebiteľský defenzívny	12,60	7,82
Spotrebiteľský cyklický	3,61	9,17

Dlhopisové sektory %	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	79,68	39,67
Korporátne dlhopisy	10,35	35,64
Zaistené dlhopisy	1,00	4,91
Verejné dlhopisy	0,00	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	2,41	4,61
Deriváty	-0,01	3,80

Štatistika akciovej časti	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	15,02	16,11
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	8,67	9,63
Cena/čisté aktíva (P/B)	2,68	2,73

Štatistika dlhopisovej časti	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	9,36	4,29
Efektívna durácia	7,98	8,58
Priemerná kreditná kvalita	AA	-
Priemerný výnos do splatnosti	3,43%	-

Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Unilever PLC	akcie	spotrebiteľský defenzívny	Veľká Británia	1,34
RELX PLC	akcie	telekomunikácie	Veľká Británia	1,30
Deutsche Boerse AG	akcie	finančné služby	Nemecko	1,09
Sanofi SA	akcie	zdravotníctvo	Francie	1,01
Omnicom Group Inc	akcie	telekomunikácie	Spojené štáty americké	0,99
Fidelity ILF - USD A Acc	fond (OE)	fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov	Írsko	0,98
Zurich Insurance Group AG	akcie	finančné služby	Švajčiarsko	0,94
Roche Holding AG	akcie	zdravotníctvo	Švajčiarsko	0,93
BlackRock ICS USD LiqEnvntlyAwr Agcy Inc	fond (OE)	fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov	Írsko	0,89
Cisco Systems Inc	akcie	technológie	Spojené štáty americké	0,87

Náklady

Počiatočné náklady	Vstupný poplatok	Poplatok za vysporiadanie	
	max. 4% 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)
	0,28%	0,75%	1,17%

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

²⁾ v súlade so sadzobníkom 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 štatútnymi 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 uvedenej.