ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

100 / 0 by Invest 4 Life

Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia		**8,0% p.a.**
Očakávaná volatilita	5/7	**-16%+18%**
Označenie stratégie		**INLWLP1**
Tvorca stratégie		Invest4Life, o.c.p., a.s.
Custodian		European Investment Centre, o.c.p., a.s.

Investičný manažéri - nástroje*

			Kategórie	Morningstar™ rating
55%	**iShares MSCI ACWI UCITS ETF**			
	IE00B6R52259	ISHMACW	Equities Global All Caps	★★★★☆ Silver
30%	**Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF 1C**			
	IE00BL25JL35	XTWQU	Equities Europe Large Caps	★★★★★ Silver
15%	**iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF USD (Acc) (EUR)**			
	IE00BF4RFH31	ISHWSC	Equities Global Large a Mid Caps	★★★☆☆ Silver

Cieľ investičnej stratégie

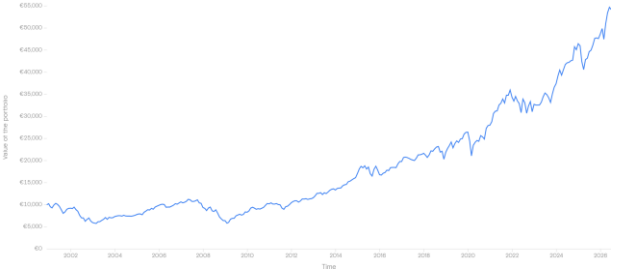
Lazy semi **pasívna investičná stratégia** pre dlhodobých investorov s časovým horizontom dlhším ako 7 rokov.

Riešenie pre klientov, ktorí akceptujú vyššie a za určité situácie aj vysoké kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vysokého výnosu, alebo pre klientov s dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investície

Odporúčaná doba investovania je 7+

Fakty portfólia



Investičná stratégie

„All World Lazy" - Globálne lenivé portfólio je moderný typ pasívneho portfólia, ktoré je určené na investovanie s minimálnymi zásahmi a nízkymi nákladmi.

Jeho sila spočíva v kombinácii **globálnej diverzifikácie**, ktorá obsahuje investície na rozvinutých aj rozvíjajúcich sa trhoch, čím sa znižuje riziko spojené s konkrétnymi regiónmi alebo ekonomikami, **pasívneho investovania**, portfólio je navrhnuté na sledovanie výkonnosti globálnych akciových trhov a nevyžaduje aktívne obchodovanie ani neustále úpravy, **jednoduchosť**, nevyžaduje zložitú analýzu jednotlivých akcií alebo sektorov, a **nízke náklady** , keďže využíva indexové fondy, pomer nákladov portfólia je veľmi nízky, čo je výhodné pre investorov, ktorí chcú minimalizovať poplatky.

Správa investičnej stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia je rizikovo výnosový profil Dynamický a obsahuje iba dynamickú zložku (100:0 strategy).

Stratégie sú v čase riadené, z času na čas môže dôjsť k úprave pomerov použitých investičných nástrojov v súlade s predpokladmi ekonomickej situácie a ďalšieho vývoja jednotlivých tried aktív. Predpoklady portfólia môžu byť testované, re-balansované a re-alokované na štvrťročnej báze.

Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %
3 mesiace	**1,97**
6 mesiacov	**18,92**
1 rok	**22,59**
p.a. 3 roky	**20,87**
p.a. 5 rokov	**12,51**
Od začiatku roka	**0,09**
Benchmark	*stratégia nesleduje žiadny benchmark*

Štatistické dáta portfólia

	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	12,08
Priemerná návratnosť %	12,34
Sharpe Ratio	0,89
Sortino Ratio	1,43
Maximum Drawdown %	-16,97

Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 7 rokov
Tolerancia rizika (SRRI)	Rizikový profil 6
Investičné preferencie	Rast
Schopnosť niesť straty	Áno – bez záruky maximálnej možnej straty
Min. kategórie zákazníka	Neprofesionálny
Min. znalosti a skúsenosti	Základné
Negatívny cieľový trh	Garancia bez strát
Preferencia udržateľnosti (SFDR)	Neutrálne (článok 6)
Udržateľné investície	0,00%
Preferencia environmentálnej. udržateľnosti (EU taxon	0,00%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne

Aktuálne informácie o portfóliu, Dokumenty s kľúčovými informáciami - KID a ďalšie informácie sú dostupné na

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Počiatočné náklady

Vstupný poplatok [1]	max. 5,00%
Poplatok za vysporiadanie [2]	0,20%
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	1,34%
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,24%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) [1]	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%

[1] v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

[2] v súlade so sadzobníkom custodiana.

Poznámky a rizikové upozornenie

Správca stratégie zverejnil informácie v tomto dokumente ako všeobecné investičné poradenstvo pre verejnosť. Nejde o individuálne investičné odporúčanie.

Všetky údaje týkajúce sa portfólia, SRRI, Sharpeho pomer, štandardná odchýlka atď. sú vypočítané na základe portfólia a portfólio by sa malo posudzovať ako celok. Jednotlivé použité investičné nástroje sa môžu správať odlišne.
Výnosy sú počítané s celkovými nákladmi (TER) jednotlivých použitých investičných nástrojov. Vo výnose nie je zohľadnený prípadný nárast výnosu z dôvodu spätnej platby investičnej spoločnosti (vrátka traile fee), ani pokles výnosu o poplatok za správu účtovaný si investičným poradcom alebo o poplatok za úschovu (custody fee).
Vo výnose nie sú zohľadnené počiatočné náklady spojené s realizáciou investičnej stratégie (napr. setup fee alebo brokerage fee).

Uvedené informácie nie sú žiadny druh poradenstva v oblasti právnych, daňových či iných záležitostí. Pred investíciou by klient mal vykonať vlastnú analýzu rizík z hľadiska právnych, daňových a účtovných konzekvencií, bez toho aby sa výlučne spoliehali na informácie v tomto dokumente.
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. Zdanenie závisí vždy na osobných pomeroch zákazníka a môže sa meniť
Odporúčame Vám sa zoznámiť s oznámeniami kľúčových informácií, prospektami a so štatútmi jednotlivých investičných nástrojov, ktoré sú dostupné v sídle investičnej spoločnosti, alebo v rámci ich webovej prezentácie alebo u ich zmluvných partnerov. Úplné názvy podielových fondov, detailný prehľad výkonnosti, informácie o rizikách a ďalšie bližšie informácie sú zverejnené tam tiež.
Tieto materiály neboli schválené regulátorom finančného trhu.

Invest4Life, o.c.p., a.s., www.invest4life.sk, info@invest4life.sk, IČO 51 713 934, Bratislavská 614, 911 05 Trenčín, SR