ALL - WEATHERS STRATEGY

Základné informácie — INLALLW

Cielenie výnosu portfólia			**4,75% p.a.**
Očakávaná volatilita	**SRRI**	3/7	**-6%+9%**
Správca stratégie			**Invest4Life**, o.c.p., a.s.
Administrátor/Custodian			European Investment Centre, o.c.p., a.s.

Investičná stratégia

Investičné riešenie je inšpirované princípmi stratégie All Weather, ktorú preslávila spoločnosť Bridgewater pod vedením investora Raya Dalia.
Cieľom portfólia je dosahovať celkový výnos v rôznych ekonomických prostrediach a zároveň zmierňovať kolísanie jeho hodnoty.

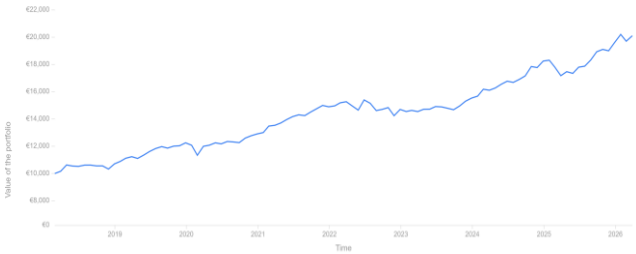
Takto zostavené portfólio môže byť vhodné pre investorov so strednodobým investičným horizontom alebo pre investorov, ktorí hľadajú riešenie pre svoju strednodobú finančnú rezervu.

Odporúčaný investičný horizont je minimálne **3 roky**.

Výnosový potenciál portfólia by mal byť v období ekonomickej prosperity podporovaný najmä akciovou a komoditnou zložkou. V prípade nepriaznivého hospodárskeho vývoja by stabilizačnú úlohu mala plniť konzervatívnejšia dlhopisová časť a peňažné nástroje. Riziko deflácie je adresované najmä prostredníctvom dlhopisovej zložky, zatiaľ čo riziko vyššej inflácie môžu čiastočne tlmiť drahé kovy, komodity a nástroje naviazané na infláciu.

Investiční manažéri - nástroje*

		Kategórie	Morningstar™ rating
7%	**iShares $ Floating Rate Bond UCITS ETF (Acc)**		★★★★★ Silver
	IE00BDFGJ627 ISHFRB	USD corporate bonds	
9%	**Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C - EUR Hedged**		★★★☆☆ Bronze
	LU0290357929 XTGIFBE	bal goverment inflation-linked bond	
20%	**iShares $ Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF (Acc)**		★★★☆☆ Silver
	IE00B3VWN518 ISHUSTB7	US goverment bonds	
10%	**Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C**		★★★☆☆ Bronze
	LU0478205379 XTECB	EUR corporate bonds	
25%	**iShares MSCI ACWI ETF**		★★★★☆ Silver
	IE00B6R52259 ISHMACW	Global equity large cap	
6%	**SPDR MSCI USA Small Cap Value Weighted UCITS ETF USD**		★★★★☆ Gold
	IE00BSPLC413 SSUSASC	US Small-Cap Equity	
8%	**UBS ETFs plc - CMCI Composite**		NA
	IE00B53H0131 USBCMSO	Commodities - diversified	
15%	**iShares Gold ETF (CH)**		NA
	CH0104136236 ISHGOCH	Commodities - precious metals	



Správci investičných nástrojov

V portfóliu sa využívajú investičné nástroje renomovaných globálnych správcov vrátane BlackRock, Xtrackers (DWS), SPDR State Street Global Advisors a UBS. Kombinácia viacerých správcov a investičných prístupov znižuje závislosť portfólia od jedného poskytovateľa a podporuje širšiu diverzifikáciu riešenia.

Investičné nástroje

Dlhopisovú zložku portfólia tvoria najmä nástroje s pevným výnosom, ktoré majú podporiť stabilitu portfólia v období nepriaznivého hospodárskeho vývoja. Zahŕňajú expozíciu voči strednodobým americkým štátnym dlhopisom prostredníctvom nástroja iShares $ Treasury Bond 7–10 a voči podnikovým dlhopisom investičného stupňa denominovaným v eurách, zastúpeným indexom Bloomberg Euro Corporate Bond.
Z prípadného rastu inflácie môže profitovať ETF Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond, ktoré replikuje index Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond. Tento index zahŕňa dlhopisy s výnosmi viazanými na infláciu, vydávané vládami rozvinutých krajín.
Globálny hospodársky rast by sa mohol pozitívne prejaviť na výkonnosti indexu MSCI ACWI, ktorý zahŕňa veľké a stredné spoločnosti z rozvinutých aj rozvíjajúcich sa trhov a pokrýva približne 85 % globálnych investovateľných akciových príležitostí. V prostredí priaznivého ekonomického rastu môže portfólio profitovať aj z expozície voči akciám malých spoločností, napríklad prostredníctvom indexu SPDR MSCI USA Small Cap Value Weighted.
Komodity môžu ťažiť z hospodárskeho rastu a zároveň plniť stabilizačnú úlohu v období stagflácie. Index UBS Bloomberg CMCI Composite Total Return poskytuje expozíciu voči energiám, priemyselným a drahým kovom, poľnohospodárskym komoditám a živým zvieratám. Osobitná pozornosť je venovaná zlatu, ktoré je fyzicky uložené v State Street Bank International GmbH, pobočka Zürich, pričom jeho cena sa odvíja od indexu LBMA Gold Price PM USD.

Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %
3 mesiace	**1,79**
6 mesiacov	**5,43**
1 rok	**11,87**
p.a. 3 roky	**12,87**
p.a. 5 rokov	**7,12**
p.a. 7 rokov	**7,66**
Benchmark	*stratégia nesleduje žiadny benchmark.*

Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 3 roky
Tolerancia rizika (SRRI)	Rizikový profil 3
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%
Preferencia environmentálnej. udržateľnosti (EU taxonómia)	0%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne

Aktuálne informácie o portfóliu, Dokumenty s kľúčovými informáciami - KID a ďalšie informácie sú dostupné na https://www.invest4life.sk/index.php/strategie/.

Informace o poplatcích a nákladech strategie

Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio	**1,18%**
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,18%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) [1]	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%
Počiatočné náklady	
Vstupný poplatok [1]	max. 4,25%
Poplatok za vysporiadanie [2]	0,20%

[1] v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.
[2] v súlade so sadzobníkom custodiana.

Invest4Life
info@invest4life.sk
www.invest4life.sk

Rizikové upozornenie *Platnosť informácií* 31.08.2026

- venujte pozornosť rizikovému upozorneniu a poznámkam na nasledujúcej strane dokumentu.