STRATEGY 5Y LIFE

Invest4Life

Cieľový výnos portfólia		**6,0 % p. a.**
Očakávaná volatilita	4/7	**-6 % až +16 %**

Analýza investičného portfólia

Platnosť informácii 31.08.2026

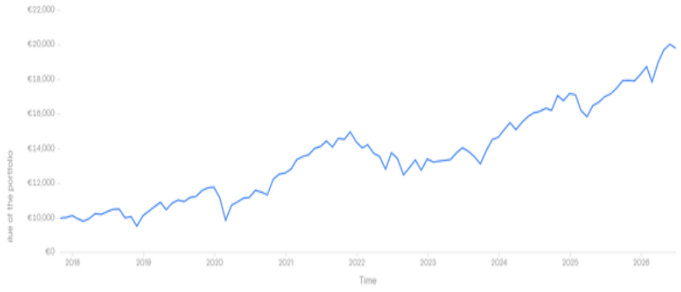
Správca stratégie	**Invest4Life**, o.c.p., a.s.
Administrátor / depozitár	European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Označenie stratégie	INL5Y

Cieľom takto zostaveného portfólia je poskytnúť riešenie klientom, ktorí akceptujú vyššie kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vyššieho výnosového potenciálu, ako aj klientom so strednodobým až dlhodobým investičným horizontom.

Odporúčaná doba investovania je minimálne 5 rokov.

Predpis investičnej stratégie – investičné nástroje		Kategórie	Rating Morningstar™
25%	**iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)**		★★★☆☆ Bronze
	IE00BDBRDM35 ISHGAB	Global Investment Grade Bonds	
20%	**iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF**		★★★★★ Silver
	IE00BP3QZ601 ISHWQF	Global Equity Large Cap Blend	
30%	**Amundi MSCI World UCITS ETF DR EUR Acc**		★★★★★ Silver
	IE000BI8OT95 AMWODR	Global Equity Blend	
9%	**iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced UCITS ETF (Acc)**		★★★☆☆ Silver
	IE00B3VWM098 ISHUSSC	US Small-Cap Equity	
6%	**SPDR MSCI Europe Small Cap UCITS ETF**		★★★☆☆ Gold
	IE00BKWQ0M75 SSESC	Europe Mid-Cap Equity	
10%	**iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF USD**		★★★★☆ Bronze
	IE00BKM4GZ66 ISHEMIMI	Global Emerging Markets Equity	

Výkonnosť stratégie (EUR)	**Portfólio (%)**	**Benchmark (%)**
3 mesiace	**0,57%**	0,12%
6 mesiacov	**12,53%**	5,67%
1 rok	**14,84%**	8,34%
3 roky p. a.	**13,58%**	8,62%
5 rokov p. a.	**7,09%**	3,26%
7 rokov p. a.	**8,39%**	3,93%
Benchmark	Morningstar EUR agresívna zmiešaná stratégia	



Správa stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia zodpovedá rastovému rizikovo-výnosovému profilu s prevahou dynamickej zložky nad konzervatívnou (stratégia 25 : 75).

Stratégie sú aktívne spravované, preto môže z času na čas dôjsť k úprave pomerov použitých investičných nástrojov v súlade s očakávaným vývojom ekonomickej situácie, jednotlivých investičných nástrojov a tried aktív. Predpoklady stratégie sa môžu testovať a portfólio sa môže štvrťročne rebalansovať a realokovať.

Portfólio stratégie

V portfóliu sa aktuálne používajú investičné nástroje spravované významnými svetovými správcami: iShares – BlackRock (najväčší správca aktív na svete so zverenými prostriedkami vo výške 6,29 bilióna USD), Lyxor – Amundi Asset Management (s hlavným akcionárom Crédit Agricole; najväčší správca aktív v Európe), Xtrackers spoločnosti DWS zo skupiny Deutsche Bank (s históriou od roku 1870) a SPDR/SSGA, značka spoločnosti State Street Global Advisors (špecialista na tvorbu finančných stratégií pre korporátnych klientov, štvrtý najväčší správca aktív a tvorca prvého ETF).

Konzervatívnu časť stratégie tvorí jadro, ktoré prostredníctvom ETF investuje do štátnych a podnikových dlhopisov s investičným úverovým ratingom. V prípade potreby možno portfólio nastaviť konzervatívnejšie zvýšením podielu tejto časti.

Jadro dynamickej zložky tvoria investície do najväčších spoločností na svete. Portfólio investuje do 1 400 najväčších spoločností z 23 rozvinutých krajín podľa ich trhovej kapitalizácie. Táto časť je posilnená a stabilizovaná výberom spoločností z uvedeného univerza so snahou zachytiť najlepšie riadené firmy na svete (faktor kvality). Na tieto spoločnosti sa uplatňuje filter založený na troch premenných: vysokej návratnosti kapitálu (ROE), stabilnom medziročnom raste (nízkej variabilite ziskov) a nízkej zadlženosti (nízkom pákovom efekte). Investovanie do najväčších spoločností, tzv. blue chips, sa považuje za jednu z najkonzervatívnejších foriem akciových investícií a zároveň za perspektívnu.

Na zvýšenie výnosového potenciálu je akciová časť doplnená o koncentrované portfólio stredných a malých spoločností s disruptívnym potenciálom meniť svoje odvetvia a o akcie z rozvíjajúcich sa trhov. Tie ťažia z rýchlejšieho rastu týchto regiónov, podporovaného zatiaľ nižšou mierou nasýtenia potrieb obyvateľstva.

Cílové trhy strtégie

Investičný horizont	min. 5 rokov
Tolerancia rizika (SRI)	Rizikový profil 4
Investičné preferencie	Rast
Schopnosť niesť straty	Áno – bez záruky maximálnej možnej straty
Min. kategórie zákazníka	Neprofesionálný
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 taxonómia)	0,00%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Počiatočné náklady	
Vstupný poplatok	max. 4% [1]
Poplatok za vysporiadanie	0,2% [2]
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	1,36%
z toho Poplatok sprava fondy (Mng. fee)	0,26%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisor fee) [1]	1,00%
z toho Poplatok sprava Strategie (Strategy fee)	0,10%

[1] v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

[2] v súlade so sadzobníkom custodiana.

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

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