

# ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

100 / 0  
by Invest4Life

## 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.

## 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+

## Investičná stratégia

„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 štvrtročnej báze.

## Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 5 rokov
Tolerancia rizika (SRRI)	Rizikový profil 5
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	

info@invest4life.sk  
www.invest4life.sk

## Investiční 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

## Fakty portfólia



## Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	1,62	1,77
6 mesiacov	5,20	4,34
1 rok	24,08	21,24
p.a. 3 roky	8,96	6,79
p.a. 5 rokov	11,63	9,41
Od začiatku roka	16,16	14,31

## Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark  
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

## Štatistické dáta portfólia

	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	13,03	14,39
Priemerná návratnosť %	9,44	12,08
Sharpe Ratio	0,58	0,78
Alpha	1,92	1,95
Beta	1,03	1,01
R <sup>2</sup>	0,97	0,97
Information Ratio	0,89	0,93
Tracking Error	2,45	2,40

## Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Počiatkové náklady	
Vstupný poplatok <sup>1)</sup>	max. 5,00%
Poplatok za vysporiadanie <sup>2)</sup>	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) <sup>1)</sup>	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%

<sup>1)</sup> v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

<sup>2)</sup> v súlade so sadzobníkom custodiana.

Rizikové upozornenie

Platnosť informácií

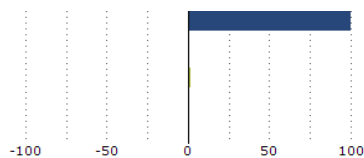
30.09.2024

venujte, prosím, pozornosť rizikovému upozorneniu a poznámkam na nasledujúcej strane.

## Doplňujúce fakty o portfóliu

### Asset Allocation %

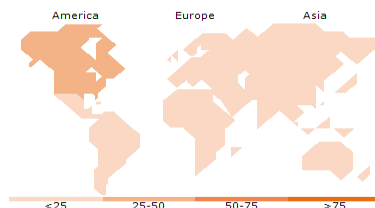
	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	99,56	0,00	99,56	93,17
dlhopisy	0,00	0,00	0,00	-0,01
hotovosť	0,65	0,25	0,39	0,70
ostatné	0,04	0,00	0,04	6,14
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00



### Umiestnenie

#### Top 5 regiónov %

	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	<b>65,88</b>	67,41
Eurozóna	<b>7,61</b>	9,63
Veľká Británia	<b>3,87</b>	4,94
Západná Európa ex Euro	<b>5,79</b>	5,22
Ázia - rozvinutá	<b>5,41</b>	5,34



#### Top 5 Akciové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	<b>15,22</b>	15,37
Priemysel	<b>11,32</b>	10,57
Technológie	<b>23,73</b>	26,58
Spotrebiteľský defenzívny	<b>6,09</b>	6,22
Spotrebiteľský cyklický	<b>10,89</b>	9,81

#### Štatistika akciovej časti

	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	<b>18,73</b>	19,29
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	<b>12,77</b>	12,90
Cena/čisté aktíva (P/B)	<b>3,44</b>	3,21

#### Dlhopisové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	<b>0,51</b>	6,54
Korporátne dlhopisy	<b>0,14</b>	-1,16
Zaistené dlhopisy	<b>0,00</b>	0,00
Verejné dlhopisy	<b>0,00</b>	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	<b>99,37</b>	107,59
Deriváty	<b>-0,02</b>	-12,21

#### Štatistika dlhopisovej časti

	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	<b>NA</b>	7,66
Efektívna durácia	<b>NA</b>	0,09
Priemerná kreditná kvalita	<b>-</b>	-
Výnos do splatnosti	<b>NA</b>	-

### Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Apple Inc	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,80
NVIDIA Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,58
Microsoft Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,30
Meta Platforms Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,88
Eli Lilly and Co	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,27
Visa Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	1,24
Amazon.com Inc	akcie	spotrebiteľský defenzívny	Spojené štáty americké	1,22
Alphabet Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,13
iShares MSCI India ETF USD Acc	fond (ETF)	akciový index (India large and mid cap)	Luxemburské veľkovojevodstvo	1,11
Mastercard Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	1,00

### 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.