

# ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

100 / 0  
by Invest4Life

## Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia		8,0% p.a.
Očakávaná volatilita	05.VII	-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. 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	

info@invest4life.sk  
www.invest4life.sk

## 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

## Fakty portfólia



## Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	9,29	8,15
6 mesiacov	11,18	9,67
1 rok	24,68	20,52
p.a. 3 roky	11,54	8,76
p.a. 5 rokov	12,44	9,88
Od začiatku roka	4,11	3,33

## Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark  
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

## Štatistické dáta portfólia

	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	12,87	14,65
Priemerná návratnosť %	11,77	12,84
Sharpe Ratio	0,74	0,80
Alpha	2,37	2,19
Beta	1,04	1,02
R <sup>2</sup>	0,96	0,97
Information Ratio	1,07	1,05
Tracking Error	2,61	2,42

## 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

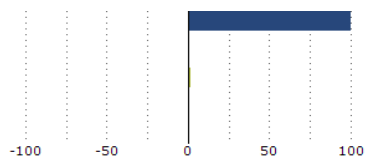
31.01.2025

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

## Doplňujúce fakty o portfóliu

### Asset Allocation %

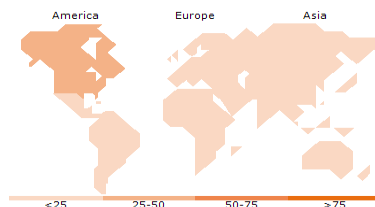
	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	99,90	0,00	99,90	93,12
dlhopisy	0,00	0,00	0,00	0,00
hotovosť	0,49	0,44	0,05	0,56
ostatné	0,05	0,00	0,04	6,32
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00



### Umiestnenie

#### Top 5 regiónov %

	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	68,30	69,98
Eurozóna	7,39	8,85
Veľká Británia	3,45	4,46
Západná Európa ex Euro	4,86	4,47
Ázia - rozvinutá	4,93	4,85



#### Top 5 Akciové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	16,33	16,25
Priemysel	10,76	10,33
Technológie	24,80	27,56
Spotrebiteľský defenzívny	5,78	5,87
Spotrebiteľský cyklický	11,24	10,57

#### Štatistika akciovej časti

	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	19,10	18,47
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	13,18	13,45
Cena/čisté aktíva (P/B)	3,58	3,31

#### Dlhopisové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	3,94	6,89
Korporátne dlhopisy	1,09	-0,12
Zaistené dlhopisy	0,00	0,00
Verejné dlhopisy	0,00	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	95,04	154,02
Deriváty	-0,07	-60,84

#### Štatistika dlhopisovej časti

	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	NA	0,18
Efektívna dĺžka	NA	0,19
Priemerná kreditná kvalita	-	-
Výnos do splatnosti	NA	-

### Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Apple Inc	akcia	technológie	Spojené štáty americké	4,05
NVIDIA Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,57
Microsoft Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,41
Meta Platforms Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	2,24
Visa Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	1,54
Amazon.com Inc	akcie	spotrebiteľský cyklický	Spojené štáty americké	1,47
Alphabet Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,24
Eli Lilly and Co	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,09
Alphabet Inc Class C	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,08
Mastercard Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	1,05

### 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.