

ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

25 / 75
by Invest & Life

Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia	4,0% p.a.
Očakávaná volatilita	3/7 - 6%+9%
Označenie stratégie	INLWLP2
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 krátko alebo strednodobých investorov s časovým horizontom 3 a viac rokov.

Riešenie pre klientov, ktorí akceptujú len nízke kolísanie a akceptujú za to odmenu vo forme nižšieho výnosu, alebo pre klientov s krátkym investičným horizontom.

Odporúčaná doba investície

Odporúčaná doba investovania je 3+

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 Konzervatívny a obsahuje len 25 % dynamickej zložky a 75 % konzervatívnej. (25:75 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. 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	0,00%
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*

Kategória	Morningstar™ rating
iShares MSCI ACWI UCITS ETF IE00B6R52259 ISHMACW Equities Global All Caps	★★★★★ Silver
Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF 1C IE00BL25JL35 XTWQU Equities Europe Large Caps	★★★★★ Silver
iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) IE00BDBRDM35 ISHGAB Global Invest Grade Bond	★★★★★ Bronze
iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF IE00BJ5JPH63 ISHJPEMBH Emerging Market Bonds	★★★★★ Bronze
Lyxor Smart Overnight Return Acc ETF LU1190417599 LYSOR Money market EUR	NA

Fakty portfólia



Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	3,12	2,23
6 mesiacov	4,37	3,18
1 rok	9,64	6,30
p.a. 3 roky	3,03	0,92
p.a. 5 rokov	3,31	1,05
Od začiatku roka	1,59	1,13

Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

Štatistické dáta portfólia

	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	6,93	6,74
Priemerná návratnosť %	3,23	3,49
Sharpe Ratio	0,13	0,35
Alpha	2,44	2,26
Beta	1,22	1,08
R ²	0,96	0,91
Information Ratio	1,16	1,11
Tracking Error	1,83	2,04

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Počiatkové náklady

Vstupný poplatok ¹⁾	max. 3,00%
Poplatok za vysporiadanie ²⁾	0,20%

Poplatky za správu celkom (Synthetic Total Expense Ratio)

Poplatky za správu celkom (Synthetic Total Expense Ratio)	1,28%
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%

¹⁾ v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

²⁾ v súlade so sadzobníkom custodiana.

Rizikové upozornenie

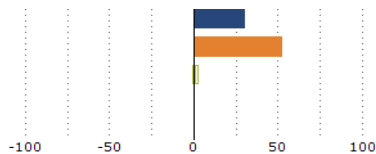
Platnosť informácií

31.01.2025

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

Asset Allocation %

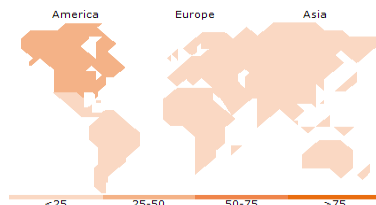
	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	29,98	0,00	29,98	16,99
dlhopisy	52,60	0,00	52,60	70,07
hotovosť	1,52	1,16	0,36	2,55
ostatné	0,06	0,00	0,06	10,39
nezaradené	0,00	0,00	17,00	0,00



Umiestnenie

Top 5 regiónov %

	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	71,53	64,41
Eurozóna	7,89	15,48
Veľká Británia	3,28	3,61
Západná Európa ex Euro	5,54	4,25
Ázia - rozvinutá	3,11	2,80



Top 5 Akciové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	16,43	15,20
Priemysel	9,18	10,24
Technológie	27,08	24,80
Spotrebiteľský defenzívny	6,05	5,60
Spotrebiteľský cyklický	10,81	9,52

Štatistika akciovej časti

	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	20,60	18,40
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	15,01	13,33
Cena/čisté aktíva (P/B)	4,50	3,21

Dlhopisové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	72,20	53,78
Korporátne dlhopisy	17,76	39,83
Zaistené dlhopisy	1,32	4,92
Verejné dlhopisy	0,00	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	0,60	-0,42
Deriváty	0,00	0,11

Štatistika dlhopisovej časti

	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	9,2	3,52
Efektívna durácia	6,53	2,97
Priemerná kreditná kvalita	BBB	-
Výnos do splatnosti	4,48%	-

Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Apple Inc	akcia	technológie	Spojené štáty americké	1,49
NVIDIA Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	1,30
Microsoft Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	1,28
Meta Platforms Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	0,91
BlackRock ICS USD LiqEnvntlyAwr Agcy Inc	fond (OE)	fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov	Írsko	0,82
Visa Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	0,74
Mastercard Inc Class A	akcie	finančné služby	Spojené štáty americké	0,49
Alphabet Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	0,46
Eli Lilly and Co	akcie	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	0,46
Alphabet Inc Class C	akcie	zdravotníctvo	Holandské kráľovstvo	0,40

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 trail 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 konsekvencií, 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.