

# ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

50 / 50  
by Invest4Life

## Základné informácie

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Cielenie výnosu portfólia | 5,0% p.a.                                |
| Očakávaná volatilita      | 3/7 -10%+14%                             |
| Označenie stratégie       | INLWLP5                                  |
| 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 strednodobých investorov s časovým horizontom 4 a viac rokov.

Riešenie pre klientov, ktorí akceptujú stredné kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vyššieho výnosu, alebo pre klientov so stredným investičným horizontom.

## Odporúčaná doba investície

Odporúčaná doba investovania je 4+

## 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 Vyvážený a obsahuje 50 % dynamickej zložky a 50 % konzervatívnej. (50:50 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. 4 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\*

|   | Kategórie                        | Morningstar™ rating |
|---|----------------------------------|---------------------|
| 18% IShares MSCI ACWI UCITS ETF<br>IE00B6R52259 ISHMACW                             | Equities Global All Caps         | ★★★★★ Silver        |
| 24% Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF 1C<br>IE00BL25JL35 XTWQU                 | Equities Europe Large Caps       | ★★★★★ Silver        |
| 13% IShares MSCI World Small Cap UCITS ETF USD (Acc) (EUR)<br>IE00BF4RFH31 ISHWSC   | Equities Global Large a Mid Caps | ★★★★★ Silver        |
| 30% IShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc)<br>IE00BDBRDM35 ISHGAB | Global Invest Grade Bond         | ★★★★★ Bronze        |
| 15% IShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF<br>IE00BJ5JPH63 ISHJPEMBH              | Emerging Market Bonds            | ★★★★★ Bronze        |

## Fakty portfólia



## Výkonnosť portfólia (EUR)

|                  | Portfólio % | Benchmark % |
|------------------|-------------|-------------|
| 3 mesiace        | 5,14        | 3,64        |
| 6 mesiacov       | 6,44        | 4,51        |
| 1 rok            | 14,52       | 9,53        |
| p.a. 3 roky      | 5,29        | 2,29        |
| p.a. 5 rokov     | 6,04        | 2,88        |
| Od začiatku roka | 2,52        | 2,02        |

## Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark  
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

## Štatistické dáta portfólia

|                        | 3 roky | 5 rokov |
|------------------------|--------|---------|
| Smerodajná odchýlka %  | 9,84   | 10,38   |
| Priemerná návratnosť % | 5,64   | 6,41    |
| Sharpe Ratio           | 0,34   | 0,51    |
| Alpha                  | 3,03   | 2,81    |
| Beta                   | 1,28   | 1,20    |
| R <sup>2</sup>         | 0,97   | 0,96    |
| Information Ratio      | 1,09   | 1,20    |
| Tracking Error         | 2,77   | 2,63    |

## Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

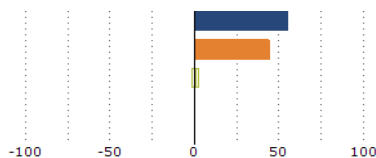
|   |            |
|---|------------|
| Počiatkové náklady  |            |
| Vstupný poplatok <sup>1)</sup>                              | max. 3,00% |
| Poplatok za vysporiadanie <sup>2)</sup>                     | 0,20%      |
| Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)    | 1,35%      |
| z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)               | 0,25%      |
| 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.

## Asset Allocation %

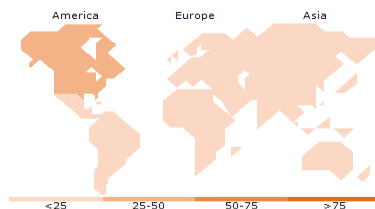
|            | Long  | Short | Net   | Benchmark |
|------------|-------|-------|-------|-----------|
| akcie      | 54,96 | 0,00  | 54,96 | 45,48     |
| dlhopisy   | 44,70 | 0,00  | 44,70 | 43,26     |
| hotovosť   | 1,37  | 1,10  | 0,28  | -0,98     |
| ostatné    | 0,06  | 0,00  | 0,06  | 12,24     |
| nezaradené | 0,00  | 0,00  | 0,00  | 0,00      |



## Umiestnenie

### Top 5 regiónov %

|                        | Portfólio | Benchmark |
|------------------------|-----------|-----------|
| Spojené štáty americké | 69,30     | 64,15     |
| Eurozóna               | 7,42      | 12,71     |
| Veľká Británia         | 3,57      | 3,99      |
| Západná Európa ex Euro | 5,37      | 5,77      |
| Ázia - rozvinutá       | 5,19      | 3,32      |



### Top 5 Akciové sektory %

|                           | Portfólio | Benchmark |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Finančné služby           | 16,13     | 15,72     |
| Priemysel                 | 11,48     | 10,13     |
| Technológie               | 23,77     | 26,11     |
| Spotrebiteľský defenzívny | 5,71      | 5,73      |
| Spotrebiteľský cyklický   | 11,44     | 10,20     |

### Štatistika akciovej časti

|                                   | Portfólio | Benchmark |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| Cena/potenciálny zisk (P/E ratio) | 19,24     | 18,19     |
| Cena/finančný tok (P/CF ratio)    | 13,32     | 13,24     |
| Cena/čisté aktíva (P/B)           | 3,84      | 3,17      |

### Dlhopisové sektory %

|                               | Portfólio | Benchmark |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Štátne dlhopisy               | 74,04     | 59,67     |
| Korporátne dlhopisy           | 17,07     | 39,10     |
| Zaistené dlhopisy             | 1,17      | 5,93      |
| Verejné dlhopisy              | 0,00      | 0,00      |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty | 0,55      | -12,45    |
| Deriváty                      | 0,00      | 6,12      |

### Štatistika dlhopisovej časti

|                              | Portfólio | Benchmark |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Priemerná doba do splatnosti | 9,5       | 5,05      |
| Efektívna dĺžka              | 6,58      | 4,22      |
| Priemerná kreditná kvalita   | BBB       | -         |
| Výnos do splatnosti          | 4,76%     | -         |

## Najvýznamnejšie pozície

| Názov                                    | Typ       | Sektor                                       | Krajina                | % podiel |
|--|-----------|--|------------------------|----------|
| Apple Inc                                | akcia     | technológie                                  | Spojené štáty americké | 2,08     |
| NVIDIA Corp                              | akcia     | technológie                                  | Spojené štáty americké | 1,82     |
| Microsoft Corp                           | akcia     | technológie                                  | Spojené štáty americké | 1,80     |
| Meta Platforms Inc Class A               | akcia     | tele/komunikácie                             | Spojené štáty americké | 1,28     |
| Visa Inc Class A                         | akcia     | finančné služby                              | Spojené štáty americké | 1,04     |
| Mastercard Inc Class A                   | akcia     | finančné služby                              | Spojené štáty americké | 0,69     |
| Alphabet Inc Class A                     | akcia     | tele/komunikácie                             | Spojené štáty americké | 0,65     |
| Eli Lilly and Co                         | akcie     | zdravotníctvo                                | Spojené štáty americké | 0,65     |
| BlackRock ICS USD LiqEvtntlyAwr Agcy Inc | fond (OE) | fond peňažných nástrojov alebo ich derivátov | Írska republika        | 0,62     |
| Alphabet Inc Class C                     | akcia     | tele/komunikácie                             | Spojené štáty americké | 0,56     |

## 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 počítačové 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 devizových 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.