

# ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

25 / 75  
by Invest4Life

## 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-alkované 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 %
3 mesiace	2,70
6 mesiacov	4,52
1 rok	3,78
p.a. 3 roky	7,78
p.a. 5 rokov	4,78
Od začiatku roka	1,01
Benchmark	stratégia nesleduje žiadny benchmark

## Štatistické dáta portfólia

	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	6,62
Priemerná návratnosť %	3,97
Sharpe Ratio	0,40
Alpha	1,92
Beta	1,32
R <sup>2</sup>	0,93
Information Ratio	0,89
Tracking Error	2,29

## 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 (Synthetic Total Expense Ratio)	1,27%
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,17%
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.

## Poznámky a rizikové upozornenie

Správca stratégie zverejnil informácie v tomto dokumente ako všeobecné investičné poradenstvo pre verejnú. 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.

**Invest4Life, o.c.p., a.s., [www.invest4life.sk](http://www.invest4life.sk), [info@invest4life.sk](mailto:info@invest4life.sk), IČO 51 713 934, Bratislavská 614, 911 05 Trenčín, SR**