

NORWAY STRATEGY

Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia			6,6% p.a.
Očakávaná volatilita	SRRI	4/7	-8%+12%
Správca stratégie			Invest4Life, o.c.p., a.s.
Administrátor/Custodian			European Investment Centre, o.c.p., a.s.

Investičná stratégia

Investičné riešenie je inšpirované a riadi sa podobnými zásadami, ktorými sú riadené suverénne štátne fondy, ktoré majú vo svojom štatúte rozmnožovať zverené prostriedky, ale zároveň musia byť pripravené na možnosť uvoľniť časť držaného majetku. Za inšpiratívneho predstaviteľa považujeme najväčší štátny fond na svete – Nórsky dôchodkový ropný fond Global, Statens pensjonsfond utland, spravovaný Norges Bank Investment Management, dcérskou spoločnosťou nórskej centrálnej banky Norges Bank.

Ida stratégia je zodpovedná a zodpovedne investovať prostriedky, s očakávaním vyššieho výnosu pri a zodpovedajúcim investičným rizikom.

Stratégia je aktívne manažovaná a nepredpokladá prekročenie 80% podielu akciovej zložky alebo realitných investícií viac ako 20%.

Odporúčaný horizont investovania je 4+.

Takto zostavené portfólio môže byť vhodné pre investorov so stredným a dlhším investičným horizontom.

Správci investičných nástrojov

V portfóliu sú použité nástroje najvýznamnejších svetových manažérov - BlackRock (s objemom majetku 6,29 bilióna USD najväčší správca aktív na svete), Xtrackers spoločnosti DWS skupiny Deutsche Bank (s históriou od roku 1870), BNP Paribas AM Luxembourg (8. najväčší správca aktív na svete, špecializujúci sa na špecifické investičné riešenia) a PIMCO (Pacific Investment Management Company, LLC, legendárny globálny správca aktív s pevnými príjmami – dlhopisy, člen skupiny Allianz).

Investičné nástroje

Dominantná časť je smerovaná do rozvinutých trhov. Do aktív v USA s dôverou, že spoločnosti so zodpovednosťou za svoje podnikanie prekonajú konkurentov, je investované prostredníctvom nástroja, ktorý sleduje index MSCI USA, ale s vylúčením spoločností s nízkym hodnotením v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a správy (ESG) vo svojom odvetví. Váha každej spoločnosti je obmedzená na maximálne 5 %. Európa je zastúpená indexom EURO STOXX 50, ktorý sleduje 50 najväčších spoločností eurozóny. Ďalšia rozvinutá ekonomika, ktorou je zaujímavé sledovať sa do portfólia prepisuje prostredníctvom Indexu MSCI Japan TR Net, skladajúci sa z 237 veľkých a stredných spoločností a približne 85 % trhovej kapitalizácie japonskom trhu. Rozvojové krajiny, ktoré by mali ťažiť z rýchlejšieho rastu svojich regiónov vplyvom nižšej saturácie potrieb obyvateľa, sú pokryté indexom na 24 najvýznamnejších rozvojových krajín s 3 200 akciovými titulmi, predstavujúci takmer 99% verejne obchodovaných spoločností.

Za situácie vyšších úrokových sadziieb je zložka pevnej výnosu, slúžiaca na znížovanie volatility stratégie, tvorená dlhopismi s krátkou splatnosťou a nízkou dĺžkou. Podiel štátnych dlhopisov predstavuje Index Bloomberg Euro Government Bond 1-3, sledujúci vládne dlhopisy denominované v eurách vydané členskými štátmi EMU. Firemné dlhopisy investičného stupňa sú zastúpené 3 528 podnikových dlhopisov denominovaných v EUR indexe Bloomberg Euro Corporate Bond. Vyššie riziko, vyvážené vysokým výnosom ponúkajú dlhopisy s vysokým výnosom (high yield), zastúpené indexom BofA Merrill Lynch 0-5 year USA. Dlhopisová časť po raste úrokových sadziieb ponúka zaujímavý výnos.

Invest4Life

info@invest4life.sk
www.invest4life.sk

INLNORW

Investiční manažéri - nástroje*

Kategorie	Morningstar™ rating
BNP Paribas Easy MSCI USA SRI S-Series PAB 5% Capped UCITS ETF EUR LU1659681586 BNPUSAP Equities US Large Caps	★★★★☆ Bronze
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF IE00B53L3W79 ISHEUS50 Equities Europe Large Caps	★★★★★
Xtracker MSCI Japan UCITS ETF 4C EUR Hedged LU0659580079 XTJAPEH Equities Japan Large a Mid Caps	★★★★☆ Silver
iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF (Acc) IE00B3VTMJ91 ISHEUGB1 EUr government bonds	★★★★★ Gold
PIMCO S/T HY CorpBd Idx Source ETF \$ IE00BVZ6SQ11 PIMHYCB US HY corporate bonds	★★★★★ Silver
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF IE00BF11F565 ISHCB EUR corporate bonds	★★★★☆ Bronze
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF EUR IE00BSPLC413 ISHCEME Equities Emerging Large a Mid Caps	★★★★★ Gold

Fakty portfólia



Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %
3 mesiace	1,14
6 mesiacov	3,12
1 rok	4,00
p.a. 3 roky	9,68
p.a. 5 rokov	8,27
Od začiatku roka	1,24
Benchmark	stratégia nasleduje žiadny benchmark, uvedené porovnanie slúži iba pre orientáciu..

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 zázakníka	Neprofesionálny
Min. znalosti a skúsenosti	Základné
Negatívny cieľový trh	Garancia bez strát
Preferencia udržateľnosti (SFDR)	Neutrálne (článok 6)
Udržateľné investície	0%
Preferencia environmentálnej udržateľnosti (EU taxonómia)	0%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne

Aktuálne informácie o portfóliu, Dokumenty s kľúčovými informáciami - KID a ďalšie informácie sú dostupné na <https://www.invest4life.sk/index.php/strategie/>.

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	1,24%
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,24%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) ¹⁾	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%
Počiatkové náklady	
Vstupný poplatok ¹⁾	max. 4,25%
Poplatok za vysporiadanie ²⁾	0,20%

¹⁾ v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

²⁾ v súlade so sadzobníkom custodiana.

Rizikové upozornenie

Platnosť informácií

30.10.2025

- venujte pozornosť rizikovému upozorneniu a poznámkam na nasledujúcej strane dokumentu.