

# OMAHA VALUE STRATEGY

## Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia		<b>7,85% p.a.</b>
Očakávaná volatilita	SRRI	5/7 -12%+16%
Správca stratégie		<b>Invest4Life, o.c.p., a.s.</b>
Administrátor/Custodian		European Investment Centre, o.c.p., a.s.

## Investičná stratégia

Investičné riešenie je inšpirované a riadi sa podobnými zásadami, ktorými svoje investície riadia hodnotoví investori, podľa myšlienok Benjamina Grahama. Mat' portfólio zostavené z „value stocks“, držať podiely v spoločnostiach s vysokou vnútornou hodnotou, nízkou cenou v porovnaní s ich fundamentálnymi hodnotami, ako sú dosahovaný zisk, stabilita, pravidelné dividendy, sila značky, alebo kvalita a integrita riadenia. Legendárnym predstaviteľom tejto stratégie je Warren Buffett, prezývaný Veštec z Omahy.

Idea portfólia je vkladat' dôveru a prostriedky do spoločností s jasne merateľnou a silnou vnútornou hodnotou ako vsádzať na spoločnosti, o ktorých sa práve hovorí. Vychádza z presvedčenia, že kvalita sa skôr alebo neskôr musí prejaviť.

Takto zostavené portfólio môže byť vhodné pre investorov so stredne dlhším a dlhodobým investičným horizontom, ktorí hľadajú vyššie zhodnotenie.

Odporúčaný investičný horizont je 5+.

## Správci investičných nástrojov

V portfóliu sú použité nástroje najvýznamnejších svetových manažérov - BlackRock (s objemom spravovaného majetku vo výške 6,29 bilióna USD najväčším správcom aktív na svete), Xtrackers spoločnosti DWS zo skupiny Deutsche Bank (s históriou od roku 1870), SPDR (4. najväčší správca aktív a tvorca prvého ETF) State Street Global Advisors a tiež špecialistu na unikátne riešenie, ktoré žiadny iný správca neponúka Van Eck (správca s extrémnou efektivitou, s 382 zamestnancami spravuje aktíva 41,7 mld. USD).

## Investičné nástroje

Dominantná časť je umiestnená do rozvinutých trhov, v USA do spoločností s najmenej 20 ročnou históriou a dlhodobými konkurenčnými výhodami (náklady na prechod, nehmotné aktíva, sieťový efekt, nákladová výhoda, efektívny rozsah), vychádzajúci z konceptu W. Buffetta „Economic Moats“. Pre zvýšenie potenciálu výnosu je investované aj do 1 900 malých spoločností obchodovaných v US, s prevažovaním vplyvu akcií s nižším ocenením. Zdôrazňujú sa ty s lepším pomerom základných účtovných dát – tržieb, účtovnej hodnoty, ziskov a peňažných tokov oproti cene akcie. Európa je pokrytá indexom MSCI Europe Quality Factor, zachycujú najlepšie riadené spoločnosti (β faktor). Index vychádza z MSCI Europe, zahŕňajúci 425 spoločností z 15 rozvinutých krajín, filtrovaný 3 premennými – vysokou návratnosťou kapitálu (ROE), stabilným medziročným rastom (nízka variabilita ziskov) a nízkym zadlžením (nízky pákový efekt). Výsledkom je 125 spoločností. Portfólio je doplnené o index Nasdaq 100, pokrývajúci 100 najväčších nefinančných spoločností, obchodovaných na Nasdaq, prevažne technologického charakteru a sektora krátkodobej spotreby. Ich spoločnou charakteristikou je, že ide o lídrov vo svojom odbore, väčšinou vysoko inovatívne, neustále prichádzajúce s novinkami pre udržanie náskoku pred konkurenciou. Rozvojové krajiny, ťažiacie z rýchlejšieho rastu svojich regiónov vplyvom nižšej saturácie potrieb obyvateľa, sú pokryté indexom na 24 najvýznamnejších rozvojových krajín s 3 200 titulmi, predstavujúci takmer 99 % verejne obchodovaných spoločností. Posledná časť obsahuje veľké a stredné spoločnosti pacifického regiónu, tu prevažujú ťažiar a bankovníctvo. Také spoločnosti profitujú z rastu ekonomickej aktivity a následného dopytu po financovaní a dodávkach surovín.

## INLAOVS

## Investiční manažeri - nástroje\*

	Kategorie	Morningstar™ rating
VanEck Vectors Morningstar US Wide Moat UCITS ETF IE00BQQP9H09 VVMUS	Equities US Large Caps	★★★★☆ Neutral
Amundi Index MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF EUR LU1681041890 AMEUQF	Equities Europe Large Caps	★★★★☆ Silver
Xtracker MSCI Japan UCITS ETF 4C EUR Hedged LU0659580079 XTJAPFH	Equities Japan Large a Mid Caps	★★★★☆ Silver
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF EUR IE00B53SZB19 ISHNASE	Equities US Large Caps	★★★★★ Neutral
iShares Core MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF IE00B52MJY50 ISHPEJ	Pacific large cap equity ex Japan	★★★★★ Silver
SPDR MSCI USA Small Cap Value Weighted UCITS ETF USD IE00BSPLC413 SSUSASC	US Small-Cap Equity	★★★★☆ Bronze
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF EUR IE00BKM4GZ66 ISHCEME	Equities Global Emerging Large a Mid Caps	★★★★☆ Gold

## Fakty portfólia



## Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %
<b>3 mesiace</b>	<b>3,35</b>
<b>6 mesiacov</b>	<b>5,91</b>
<b>1 rok</b>	<b>2,91</b>
<b>p.a. 3 roky</b>	<b>8,67</b>
<b>p.a. 5 rokov</b>	<b>9,22</b>
<b>Od začiatku roka</b>	<b>2,35</b>
<b>Benchmark</b>	<i>stratégia nasleduje žiadny benchmark, uvedené porovnanie sližija iba pre orientáciu..</i>

## Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 5 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%
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 <a href="https://www.invest4life.sk/index.php/strategie/">https://www.invest4life.sk/index.php/strategie/</a> .	

## Informace o poplatcích a nákladech strategie

<b>Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)</b>	<b>1,33%</b>
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,33%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) <sup>1)</sup>	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%
<b>Počiatkové náklady</b>	
Vstupný poplatok <sup>1)</sup>	max. 4,25%
Poplatok za vysporiadanie <sup>2)</sup>	0,20%

<sup>1)</sup> v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

<sup>2)</sup> v súlade so sadzobníkom custodiana.

# Invest4Life

info@invest4life.sk  
www.invest4life.sk

Rizikové upozornenie

Platnosť informácií

31.10.2025

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