

Cielenie výnosu portfólia	6,0% p.a.
Očakávaná volatilita	4/7 -6%+16%

Analýza investičného portfólia.

Platnosť informácií

31.10.2025

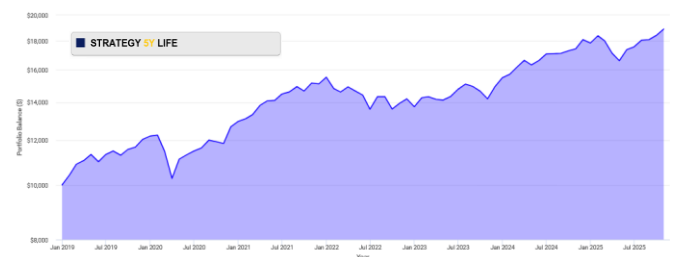
Správca stratégie	Invest4Life, o.c.p., a.s.
Administrátor/Custodian	European Investment Centre, o.c.p., a.s.
Označenie stratégie	INL5Y

Cieľom takto zostaveného portfólia je poskytnúť riešenie pre klientov, ktorí akceptujú vyššie kolísanie, ale očakávajú za to odmenu vo forme vyššieho potenciálu výnosu, alebo pre klientov so stredným až dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investovania je 5+.

Výkonnosť stratégie (EUR)	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	2,83%	1,97%
6 mesiacov	5,43%	6,12%
1 rok	4,34%	3,91%
p.a. 3 roky	10,00%	9,88%
p.a. 5 rokov	8,18%	7,92%
p.a. 7 rokov	8,43%	8,65%
Benchmark	Morningstar EUR agresívna zmiešaná stratégia	

Predpis investičnej stratégie - investičné nástroje	Katégorie	Morningstar™ rating
25% iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) IE00BDBRDM35 ISHGAB Global Investment Grade Bonds		★★★★☆
20% iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF IE00BP3QZ601 ISHWQF Global Equity Large Cap Blend		★★★★★
30% Amundi MSCI World UCITS ETF DR EUR Acc IE000BI8OT95 AMWODR Global Equity Blend		★★★★★
9% iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced UCITS ETF (Acc) IE00B3VWM098 ISHUSSC US Small-Cap Equity		★★★★☆
6% SPDR MSCI Europe Small Cap UCITS ETF IE00BKWQ0M75 SSESC Europe Mid-Cap Equity		★★★★☆
10% iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF USD IE00BKM4GZ66 ISHEMMI Global Emerging Markets Equity		★★★★☆



Správa stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia je rizikovo výnosový profil Rastový s prevahou dynamickej zložky nad konzervatívnou (25:75 strategy).

Stratégie sú aktívne spravované, z času na čas môže dôjsť k úprave pomerov použitých investičných nástrojov v súlade s predpokladmi ekonomickej situácie a ďalšieho vývoja jednotlivých investičných nástrojov/tried aktív. Predpoklady Stratégie môžu byť testované, rebalansované a realokované na štvrtročnej báze.

Portfólio stratégie

V portfóliu sú aktuálne použité investičné nástroje riadené významnými svetovými správcami, iShares - BlackRock (absolútne najväčší správca aktív na svete, zverené prostredky 6,29 bilióna USD), Lyxor - Amundi Asset Management (s hlavným akcionárom Crédit Agricole, je najväčším správcom aktív v Európe), Xtrackers spoločnosti DWS zo skupiny Deutsche Bank (s históriou od roku 1870) a skratka SPDR/SSGA patrí State Street Global Advisors (špecialista na tvorbu finančných stratégií pre korporátnych finančných klientov, 4. najväčšieho správca aktív a tvorca prvého ETF).

Konzervatívna časť Stratégie je tvorená jadrom ktoré prostredníctvom ETF investuje do štátnych a do podnikových dlhopisov s investičným kreditným stupňom. V prípade potreby môže dôjsť k skonzervatívnemu portfóliu navýšením tejto časti.

Jadro dynamickej zložky tvorí investície do najväčších spoločností na svete, v portfóliu je investované do 1 400 najväčších spoločností z rozvinutých ekonomík (23 krajín), podľa ich trhovej kapitalizácie. Táto časť je posilnená a stabilizovaná investíciou do výberu z týchto 1 400, so snahou zachytiť najlepšie riadené spoločnosti na svete (β faktor Quality), na tieto firmy je nasadený filter v podobe 3 premenných - dosahovanie vysokej návratnosti kapitálu (ROE), stabilný medzročný rast spoločnosti (nízka variabilita ziskov) a nízkeho zadĺženia (nízky pákový efekt). Investície do najväčších spoločností, tzv. blue chips, je považované za jednu z najkonzervatívnejších akciových investícií, zároveň ale za vysoko perspektívnu.

Pre zvýšenie potenciálu výnosu, táto časť má v dobe ekonomického rastu schopnosť veľmi rýchle rásť, je akciová časť je doplnená o koncentrované portfólio stredných a malých spoločností, vykazujúce disruptívne znaky so schopnosťou meniť svoje odvetvie, spolu s akciami z rozvojových trhov, ktoré ťažia z rýchlejšieho rastu týchto regiónov vplyvom zatiaľ nižšej saturácie potrieb obyvateľov.

Cilové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 5 rokov
Tolerancia rizika (SRI)	Rizikový profil 4
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 taxonómia)	0,00%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

Počiatočné náklady	
Vstupný poplatok	max. 4% ¹⁾
Poplatok za vysporiadanie	0,2% ²⁾
Poplatky za správu celkom (Synthetic Total Expense Ratio)	
z toho Poplatok sprava fondy (Mng. fee)	1,36%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisor fee) ¹⁾	0,26%
z toho Poplatok sprava Strategie (Strategy fee)	1,00%
	0,10%

¹⁾ v súlade so sadzovníkom investičného poradcu.

²⁾ v súlade so sadzovníkom custodiana.

Aktuálne informácie o portfóliu, Dokumenty s kľúčovými informáciami - KID k použitým nástrojom a ďalšie informácie sú dostupné na

<https://www.invest4life.sk/index.php/strategie/>

Invest4Life, o.c.p., a.s., www.invest4life.sk, info@invest4life.sk, IČO 51 713 934, Bratislavská 614, 911 05 Trenčín, SR