

Cielenie výnosu portfólia	8,0% p.a.
Očakávaná volatilita	5/7 -12%+22%

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	INL7Y

Cieľom takto zostaveného portfólia je poskytnúť riešenie pre klientov, ktorí akceptujú vyššie a za určité situácie aj vysoké kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vysokého potenciálu výnosu, alebo pre klientov s dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investovania je 7+.

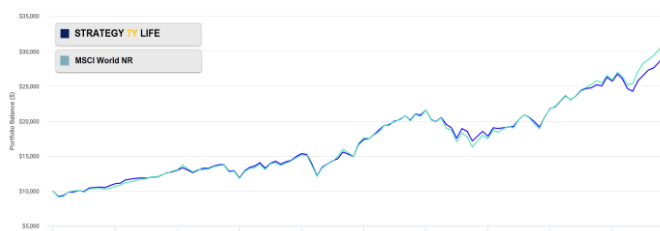
Výkonnosť stratégie (EUR)	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	3,36%	3,29%
6 mesiacov	6,78%	7,08%
1 rok	4,91%	5,34%
p.a. 3 roky	13,28%	14,23%
p.a. 5 rokov	10,65%	12,73%
p.a. 10 rokov	10,07%	10,50%
Benchmark	index MSCI World NR USD (recalc to EUR)	

Predpis investičnej stratégie - investičné nástroje

Kategórie

Morningstar™ rating

Podiel	Názov	Kategória	Morningstar™ rating
40%	Amundi MSCI World UCITS ETF DR EUR Acc IE000B180T95 AMWODR	Global Equity Blend	★★★★★ Silver
23%	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF IE00BP3QZ601 ISHWQF	Global Equity Large Cap Blend	★★★★★ Silver
7%	Invesco EQQQ NASDAQ-100 UCITS ETF acc IE00BFZGXZ54 INNAS1A	US Small-Cap Equity	★★★★★ Neutral
12%	iShares MSCI USA Small Cap ESG Enhanced UCITS ETF (Acc) IE00B3VWM098 ISHUSSC	US Small-Cap Equity	★★★★★ Silver
8%	SPDR MSCI Europe Small Cap UCITS ETF IE00BKWQ0M75 SSESC	Europe Mid-Cap Equity	★★★★★ Gold
10%	iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF USD IE00BKM4GZ66 ISHEMMI	Global Emerging Markets Equity	★★★★★ Bronze



Správa stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia je rizikovo výnosový profil Dynamický a obsahuje iba dynamickú zložku (0:100 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 tried aktív. Predpoklady portfólia môžu byť testované, re-balansované a re-alokované 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 prostriedky 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).

Cieľom Stratégie je udržiavať portfólio vhodné na zhodnocovanie prostriedkov na strednom a na dlhom horizonte. Riešením je portfólio zložené zo 100% zo široko diverzifikovaného akciového portfólia, pokrývajúce celé spektrum akcií, od tých najkonzervatívnejších až po tie vysoko dynamické.

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 medziročný 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.

Celé portfólio je doplnené o investície do 100 najväčších nefinančných spoločností kotovaných na trhu Nasdaq, ktoré zahŕňajú prevažne rastové akcie, ktoré jsou lídry nové ekonomiky – technológie, biotechnológie, elektrotechniky alebo sdílené ekonomiky a majú potenciál významne rásť.

Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 5 rokov
Tolerancia rizika (SRI)	Rizikový profil 5
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 ¹⁾	max. 5,00%
Poplatok za vysporiadanie ²⁾	0,20%
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	
z toho Poplatok správa fondy (Management fee)	0,22%
z toho Poplatok správa poradca (Advisory fee) ¹⁾	1,00%
z toho Poplatok správa stratégie (Strategy fee)	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/>