

Cielenie výnosu portfólia **3% p.a.**
Očakávaná volatilita 1/7 **+1%/+4%**

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	INLCASH

Cieľom takto zostaveného portfólia je poskytnúť riešenie pre investorov, ktorí hľadajú **vyššie zhodnotenie ako je na sporiacich účtoch pri minimálnom alebo žiadnom kolísaní hodnoty.**

Odporúčaná doba investovania je 1+.

Výkonnosť stratégie (EUR)

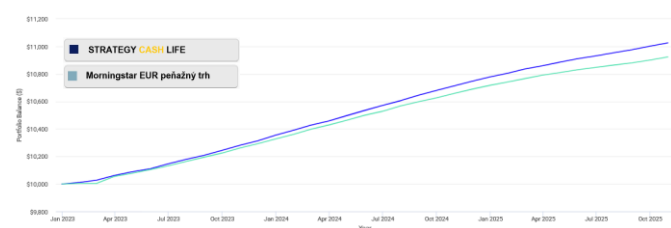
	Portfólio %
3 mesiace	0,69
6 mesiacov	1,31
1 rok	3,00
p.a. 3 roky	3,50
p.a. 5 rokov	NA
Od začiatku roka	2,57
Benchmark	Morningstar EUR peňažný trh

Predpis investičnej stratégie - investičné nástroje

Kategoríe

Morningstar™ rating

Podiel	Název nástroja	Kategoríe	Morningstar™ rating
36%	Lyxor Smart Overnight Return Acc ETF LU1190417599 LYSOR	eur money market	NA
40%	Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C LU0290358497 XTEURC	eur money market	NA
14%	iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF IE000RHYOR04 ISHEUSB	eur short bond	NA
10%	iShares USD Ultrashort Bond ESG UCITS ETF acc IE0005QL4147 ISHUSUSE	USD short bond	★★★★☆



Správa stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia má rizikovo výnosový profil Ultrakonzervatívny .

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 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) a Xtrackers spoločnosti DWS zo skupiny Deutsche Bank (s históriou od roku 1870).

Cieľom Stratégie je udržiavať portfólio vhodné na uloženie finančných rezerv, ktoré sú zamýšľané napríklad ako rýchla „železná“ rezerva. Teda riešenie, pri ktorom je požadované minimálne kolísanie, aby bolo možné prostriedky v prípade potreby uvoľniť bez rizika straty spôsobené dočasným poklesom ceny držaných aktív ale pri výnose, ktorý je vyšší ako na sporiacich účtoch.

Stratégia má základ v nástrojoch, ktoré si kladú za cieľ dosahovať krátkodobé výnosy vyššie ako je krátkodobá sadzba eura (€STR) pri extrémne nízkej volatilitě. Toho dosahujú investíciami do nástrojov ako sú štátne dlhopisy s veľmi krátkou dobou splatnosti alebo do dohôd o spätnom odkúpení (repo-obchodov). Pre zvýšenie výnosu pri udržaní akceptovateľnej výšky kolísania ceny portfólia sú do portfólia pridané investície do nástrojov nakupujúcich podnikové dlhopisy investičného pásma s veľmi krátkou dobou splatnosti. (€STR je skratka Euro Short-Term Rate, 1-dňová priemerná medzibankovú úrokovou sadzbou eurozóny, za ktorú si finančné inštitúcie medzi sebou poskytujú pôžičky s dobou trvania 1 deň. ESTER je vypočítavaný Európskou centrálnou bankou.)

Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 1 rok
Tolerancia rizika (SRI)	Rizikový profil 1
Investičné preferencie	Ochrana
Schopnosť niesť straty	Áno – bez záruky maximálnej možnej straty
Min. kategórie zákazníka	Neprofesionálny
Min. znalostí a skúseností	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. 1,00%
Poplatok za vysporiadanie ²⁾	0,05%
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,06%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) ¹⁾	0,25%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,05%

¹⁾ v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

²⁾ v súlade so sadzobníkom 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

Označenie stratégie INLCASH