

ALL COUNTRY WORLD LAZY PORTFOLIO

75 / 25
by Invest4Life

Základné informácie

Cielenie výnosu portfólia	6,0% p.a.
Očakávaná volatilita	4/7 -12%+16%
Označenie stratégie	INLWLP7
Tvorca stratégie	Invest4Life, o.c.p., a.s.
Custodian	European Investment Centre, o.c.p., a.s.

Cieľ investičnej stratégie

Lazy semi pasívna investičná stratégia pre strednodobých alebo dlhodobých investorov s časovým horizontom s časovým horizontom 5 a viac rokov.

Riešenie pre klientov, ktorí akceptujú vyššie kolísanie a očakávajú za to odmenu vo forme vyššieho výnosu, alebo pre klientov so stredným až dlhším investičným horizontom.

Odporúčaná doba investície

Odporúčaná doba investovania je 5+

Investičná stratégia

„All World Lazy“ - Globálne lenivé portfólio je moderný typ pasívneho portfólia, ktoré je určené na investovanie s minimálnymi zásahmi a nízkymi nákladmi.

Jeho sila spočíva v kombinácii **globálnej diverzifikácie**, ktorá obsahuje investície na rozvinutých aj rozvíjajúcich sa trhoch, čím sa znižuje riziko spojené s konkrétnymi regiónmi alebo ekonomikami, **pasívneho investovania**, portfólio je navrhnuté na sledovanie výkonnosti globálnych akciových trhov a nevyžaduje aktívne obchodovanie ani neustále úpravy, **jednoduchosť**, nevyžaduje zložitú analýzu jednotlivých akcií alebo sektorov, a **nízke náklady**, keďže využíva indexové fondy, pomer nákladov portfólia je veľmi nízky, čo je výhodné pre investorov, ktorí chcú minimalizovať poplatky.

Správa investičnej stratégie

Neutrálne zostavenie investičného portfólia je rizikovo výnosový profil Rastový a obsahuje 75 % dynamickej zložky a 25 % konzervatívnej. (75:25 strategy).

Stratégie sú v čase riadené, 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.

Cieľové trhy stratégie

Investičný horizont	min. 5 rokov
Tolerancia rizika (SRRI)	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 taxon	0,00%
Zohľadnenie nepriaznivých vplyvov (PAI)	Žiadne
Aktuálne informácie o portfóliu, Dokumenty s kľúčovými informáciami - KID a ďalšie informácie sú dostupné na	

Investičný manažéri - nástroje*

	Kategórie	Morningstar™ rating
37% IShares MSCI ACWI UCITS ETF IE00B6R52259 ISHMACW Equities Global All Caps		★★★★★ Silver
30% Xtrackers MSCI World Quality UCITS ETF 1C IE00BL25JL35 XTWQU Equities Europe Large Caps		★★★★★ Silver
13% IShares MSCI World Small Cap UCITS ETF USD (Acc) (EUR) IE00BF4RFH31 ISHWSC Equities Global Large a Mid Caps		★★★★★ Silver
20% IShares Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged (Acc) IE00BDBRDM35 ISHGAB Global Invest Grade Bond		★★★★★ Bronze

Fakty portfólia



Výkonnosť portfólia (EUR)

	Portfólio %	Benchmark %
3 mesiace	2,02	1,90
6 mesiacov	4,83	3,45
1 rok	21,05	16,48
p.a. 3 roky	6,82	2,95
p.a. 5 rokov	9,23	5,45
Od začiatku roka	13,51	10,16

Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

Štatistické dáta portfólia

	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	11,25	11,98
Priemerná návratnosť %	7,22	9,57
Sharpe Ratio	0,48	0,72
Alpha	3,69	3,47
Beta	1,09	1,03
R ²	0,95	0,95
Information Ratio	1,47	1,36
Tracking Error	2,64	2,79

Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

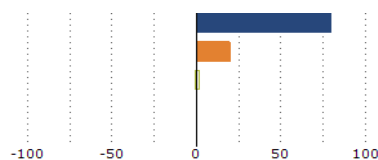
Počiatkové náklady	
Vstupný poplatok ¹⁾	max. 5,00%
Poplatok za vysporiadanie ²⁾	0,20%
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	1,31%
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,21%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) ¹⁾	1,00%
z toho Poplatok sprava stratégie (Strategy fee)	0,10%

¹⁾ v súlade so sadzobníkom investičného poradcu.

²⁾ v súlade so sadzobníkom custodiana.

Asset Allocation %

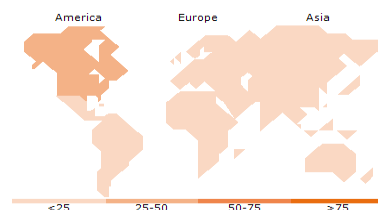
	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	79,68	0,00	79,68	72,85
dlhospisy	19,64	0,00	19,64	13,97
hotovosť	1,33	0,71	0,62	-1,15
ostatné	0,06	0,00	0,06	14,33
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00



Umiestnenie

Top 5 regiónov %

	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	66,50	53,57
Eurozóna	7,68	17,04
Veľká Británia	3,94	4,93
Západná Európa ex Euro	6,17	6,88
Ázia - rozvinutá	5,29	4,14



Top 5 Akciové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	15,16	14,67
Priemysel	11,41	10,76
Technológie	23,65	23,56
Spotrebiteľský defenzívny	6,08	5,86
Spotrebiteľský cyklický	10,90	9,42

Štatistika akciovej časti

	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	19,07	18,60
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	13,03	12,17
Cena/čisté aktíva (P/B)	3,63	2,83

Dlhopisové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	66,63	61,93
Korporátne dlhopisy	18,96	41,65
Zaistené dlhopisy	1,79	5,70
Verejné dlhopisy	0,00	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,96	-6,94
Deriváty	0,00	-3,00

Štatistika dlhopisovej časti

	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	8,4	4,64
Efektívna dĺžka	6,51	3,32
Priemerná kreditná kvalita	A+	-
Výnos do splatnosti	3,37%	-

Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
Apple Inc	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,04
NVIDIA Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	2,92
Microsoft Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	2,61
Meta Platforms Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,59
Visa Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	1,14
Eli Lilly and Co	akcia	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,11
Mastercard Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	0,90
Alphabet Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	0,90
Novo Nordisk AS Class B	akcia	zdravotníctvo	Holandské kráľovstvo	0,89
Amazon.com Inc	akcia	spotrebiteľský cyklický	Spojené štáty americké	0,82

Poznámky a rizikové upozornenie

Správca stratégie zverejnil informácie v tomto dokumente ako všeobecné investičné poradenstvo pre verejnosť. Nejde o individuálne investičné odporúčanie.

Všetky údaje týkajúce sa portfólia, SRRI, Sharpeho pomer, štandardná odchýlka atď. sú vypočítané na základe portfólia a portfólio by sa malo posudzovať ako celok. Jednotlivé použité investičné nástroje sa môžu správať odlišne.

Výnosy sú počítané s celkovými nákladmi (TER) jednotlivých použitých investičných nástrojov. Vo výnose nie je zohľadnený prípadný nárast výnosu z dôvodu spätnej platby investičnej spoločnosti (vrátka traile fee), ani pokles výnosu o poplatok za správu účtovaný si investičným poradcom alebo o poplatok za úschovu (custody fee).

Vo výnose nie sú zohľadnené počiatočné náklady spojené s realizáciou investičnej stratégie (napr. setup fee alebo brokerage fee).

Uvedené informácie nie sú žiadny druh poradenstva v oblasti právnych, daňových či iných záležitostí. Pred investíciou by klient mal vykonať vlastnú analýzu rizík z hľadiska právnych, daňových a účtovných konzekvencií, bez toho aby sa výlučne spoliehali na informácie v tomto dokumente.

S akýmkoľvek investovaním / zhodnocovaním kapitálu sú spojené riziká. Hodnota investícií môže stúpať i klesať. Na hodnotu investície môžu mať vplyv aj zmeny devízových kurzov a zmeny úrokových sadzieb. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Zdanenie závisí vždy na osobných pomeroch zákazníka a môže sa meniť.

Odporúčame Vám sa zoznámiť s oznámeniami kľúčových informácií, prospektami a so štatútmi jednotlivých investičných nástrojov, ktoré sú dostupné v sídle investičnej spoločnosti, alebo v rámci ich webovej prezentácie alebo u ich zmluvných partnerov. Úplné názvy podielových fondov, detailný prehľad výkonnosti, informácie o rizikách a ďalšie bližšie informácie sú zverejnené tam tiež.

Tieto materiály neboli schválené regulátorom finančného trhu.