

# 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	1,46	1,07
6 mesiacov	7,41	4,75
1 rok	25,07	19,35
p.a. 3 roky	5,50	1,74
p.a. 5 rokov	9,26	5,24
Od začiatku roka	13,80	9,64

## Benchmark

stratégia nesleduje žiadny benchmark  
uvedené porovnania slúžia iba pre orientáciu

## Štatistické dáta portfólia

	3 roky	5 rokov
Smerodajná odchýlka %	11,05	11,98
Priemerná návratnosť %	5,95	9,60
Sharpe Ratio	0,36	0,72
Alpha	3,73	3,71
Beta	1,08	1,03
R <sup>2</sup>	0,95	0,95
Information Ratio	1,43	1,46
Tracking Error	2,63	2,76

## Informácie o poplatkoch a nákladoch stratégie

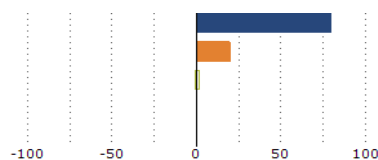
Počiatkové náklady	
Vstupný poplatok <sup>1)</sup>	max. 5,00%
Poplatok za vysporiadanie <sup>2)</sup>	0,20%
Poplatky za správu celkom (Syntetic Total Expense Ratio)	1,31%
z toho Poplatok sprava fondy (Management fee)	0,21%
z toho Poplatok sprava poradca (Advisory fee) <sup>1)</sup>	1,00%
z toho Poplatok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

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

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

## Asset Allocation %

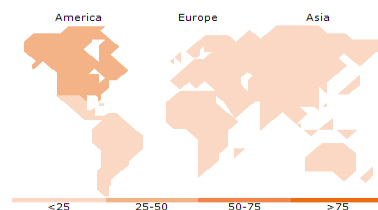
	Long	Short	Net	Benchmark
akcie	79,74	0,00	79,74	70,85
dlhopisy	19,40	0,00	19,40	13,25
hotovosť	1,57	0,77	0,80	3,56
ostatné	0,06	0,00	0,06	12,34
nezaradené	0,00	0,00	0,00	0,00



## Umiestnenie

### Top 5 regiónov %

	Portfólio	Benchmark
Spojené štáty americké	67,42	54,15
Eurozóna	7,55	17,92
Veľká Británia	3,84	4,89
Západná Európa ex Euro	5,88	6,99
Ázia - rozvinutá	5,04	3,61



### Top 5 Akciové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Finančné služby	15,60	14,88
Priemysel	11,42	11,00
Technológie	23,95	23,67
Spotrebiteľský defenzívny	5,96	6,00
Spotrebiteľský cyklický	10,90	9,79

### Štatistika akciovej časti

	Portfólio	Benchmark
Cena/potenciálny zisk (P/E ratio)	18,46	17,40
Cena/finančný tok (P/CF ratio)	13,05	12,19
Cena/čisté aktíva (P/B)	3,64	2,89

### Dlhopisové sektory %

	Portfólio	Benchmark
Štátne dlhopisy	66,60	47,21
Korporátne dlhopisy	19,27	30,42
Zaistené dlhopisy	1,82	3,55
Verejné dlhopisy	0,00	0,00
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1,72	24,08
Deriváty	0,00	-5,58

### Štatistika dlhopisovej časti

	Portfólio	Benchmark
Priemerná doba do splatnosti	8,38	1,13
Efektívna dĺžka	6,44	0,84
Priemerná kreditná kvalita	A+	-
Výnos do splatnosti	3,65%	-

## Najvýznamnejšie pozície

Názov	Typ	Sektor	Krajina	% podiel
NVIDIA Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,17
Apple Inc	akcia	technológie	Spojené štáty americké	3,06
Microsoft Corp	akcia	technológie	Spojené štáty americké	2,63
Meta Platforms Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	1,68
Visa Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	1,14
Eli Lilly and Co	akcia	zdravotníctvo	Spojené štáty americké	1,02
Alphabet Inc Class A	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	0,92
Mastercard Inc Class A	akcia	finančné služby	Spojené štáty americké	0,92
Amazon.com Inc	akcia	spotrebiteľský cyklický	Holandské kráľovstvo	0,89
Alphabet Inc Class C	akcia	tele/komunikácie	Spojené štáty americké	0,81

## 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 trail 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.