

**Meno a priezvisko/ Názov:**

**Trvalý pobyt, štát/ Sídlo:**

**Rodné číslo/ IČO:**

**Doklad totožnosti/ Zastúpená:**

## KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO EURO

***Konzervatívne rozložená investícia – dôraz sa kladie na nižšiu volatilitu.***

### Komu je stratégia určená:

Konzervatívna stratégia je určená predovšetkým pre investorov uprednostňujúcich istotu návratnosti investovaných prostriedkov pred výškou výnosu. Výnos na úrovni mierne nad úrokom z bankových depozitov sa dosahuje investovaním do dlhopisov, peňažných fondov porovnateľných s podielovými fondmi. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov, ktorí zvažujú uložiť svoje peniaze na kratšiu dobu, pričom kladú dôraz na bezpečnosť investovanej čiastky.

### Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom pasívnejšieho prístupu k obchodovaniu a vhodným časovaním jednotlivých investícií dosiahnuť výnosnosť na úrovni mierne nad úrokom z bankových depozitov. Mieru rizika je vhodné eliminovať diverzifikáciou portfólia a dlhodobějšími investíciami eliminujúcimi prípadný krátkodobý negatívny vývoj na trhu.

### Zloženie portfólia:

**Konzervatívne portfólio** je tvorené peňažnými a dlhopisovými ETF fondmi a akciami najmä z indexu DJ EURO STOXX 600, ktorý pozostáva z akcií 600 spoločností, ktoré reprezentujú vývoj kapitálového trhu v európskom regióne. Do portfólia môžu byť tiež zaradené akcie ETF fondov, ktoré reprezentujú vývoj hlavných európskych indexov, sektorov, komodít a nemeckých a francúzskych vládnych a korporátnych dlhopisov.

## Základné informácie

### Referenčná mena:

EUR

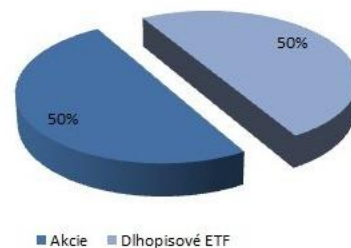
### Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne tri roky

### Minimálna investícia:

4.000 EUR / jednorázovo  
alebo  
100 EUR / pravidelne mesačne

## Optimálne portfólio



### Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 60 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 40 %

Minimálne 80 % aktív bude denominovaných v mene EUR



### Očakávané zhodnotenie vs. riziko:

Toto spektrum ukazuje pomer očakávaného zhodnotenia a relatívneho rizika konzervatívnej stratégie. Spektrum je založené na historických informáciách a nemôže byť použité na predpovedanie budúceho zhodnotenia a rizika. Umiestnenie konzervatívnej stratégie v spektre sa môže meniť podľa vývoja trhu a ekonomiky.



### **VYPRACOVAL:**

Ing. PhDr. Vladimír Gešperík  
Predseda predstavenstva

**CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.**

Ul. 29. augusta 36

8811 09 Bratislava

tel: +421 2 2070 6880

fax: +421 2 2078 8001

e-mail: [info@capitalmarkets.sk](mailto:info@capitalmarkets.sk)

[www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk)

Konzervatívna stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, s legislatívnymi podmienkami investície, daňovými dôsledkami a s informáciami o súvisiacich rizikách uvedených na stránke obchodníka [www.capitalmarkets.sk](http://www.capitalmarkets.sk).

Súhlasím s navrhnutou investičnou stratégiou.

V ..... dňa.....

.....  
Podpis klienta