

## NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

**Meno a priezvisko/ Názov:**

**Trvalý pobyt, štát/ Sídlo:**

**Rodné číslo/ IČO:**

**Doklad totožnosti/ Zastúpená:**

### KONZERVATÍVNE PORTFÓLIO USD KLASIK

*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 kladú dôraz na bezpečnosť investovanej čiastky.

#### Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom selektívneho „stock-picking“ prístupu a vhodným časovaním jednotlivých investícií dosiahnuť výnosnosť na úrovni mierne nad úrokom z bankových depozitov. Mieru rizika je vhodné eliminovať diverzifikáciou portfólia a dlhodobjšími investíciami eliminujúcimi prípadný krátkodobý negatívny vývoj na trhu.

#### Zloženie portfólia:

**Konzervatívne portfólio** je tvorené peňažnými, realitnými a dlhopisovými fondmi a akciami najmä z indexov S&P500 a S&P400 MidCap, ktoré pozostávajú z akcií 900 spoločností, ktoré reprezentujú vývoj kapitálového trhu v USA. Do portfólia môžu byť tiež zaradené akcie fondov, ktoré reprezentujú vývoj indexov, sektorov, komodít a amerických dlhopisov. V rámci stratégie sú dovoľené ako transakcie iba nákup a predaj vyššie spomenutých inštrumentov.

### Základné informácie

#### Referenčná mena:

USD

#### Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne päť rokov

#### Minimálna investícia:

2.000 USD - jednorazovo alebo  
100 USD - pravidelne mesačne  
250 USD - pravidelne štvrťročne  
450 USD - pravidelne polročne  
800 USD - pravidelne ročne

### Optimálne portfólio



#### Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 60 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 40 %



### 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.

Výnos	vysoký				High risk
	nízky			Dynamická	
			Vyvážená		
		Konzervatívna			
		nízke			vysoké
		Riziko			

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 legislatív-nymi 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