

## NAVRHOVANÁ INVESTIČNÁ STRATÉGIA

**Meno a priezvisko/ Názov:**

**Trvalý pobyt, štát/ Sídlo:**

**Rodné číslo/ IČO:**

**Doklad totožnosti/ Zastúpená:**

### VYVÁŽENÉ PORTFÓLIO USD KLASIK

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

#### Komu je stratégia určená:

Stratégia je určená pre investorov, ktorí uprednostňujú strednodobé zhodnocovanie svojej investície pri nižšej úrovni rizika a majú záujem zhodnocovať svoje peňažné prostriedky v mene USD. Stratégia je vhodnou alternatívou pre investorov s optimálnym investičným horizontom 5 rokov, ktorí očakávajú priemerný potenciál zhodnotenia pri nižšom riziku.

#### Cieľ investičnej stratégie:

Prostredníctvom selektívneho „stock-picking“ prístupu a vhodným časovaním jednotlivých investícií dosiahnuť výnosnosť mierne nad úrokom z bankových depozitov. Miera rizika sa bude eliminovať prostredníctvom diverzifikácie portfólia a s možnosťou využívania stop-loss pokynov na zamedzenie strát z prípadného negatívneho vývoja na trhu.

#### Zloženie portfólia:

**Vyvážené 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 hlavných indexov, sektorov, komodít a amerických dlhopisov.

### Základné informácie

#### Referenčná mena:

USD

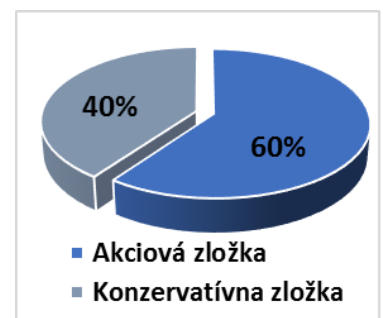
#### Odporúčaný investičný horizont:

Minimálne päť rokov

#### Minimálna investícia:

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

### Optimálne portfólio



#### Investičné obmedzenia:

Maximálny podiel akciových investícií 70 %

Minimálny podiel dlhopisových investícií 30 %



### Očakávané zhodnotenie vs. riziko:

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

Výnos	vyšší			High risk
	nizší		Dynamická	
		Vyvážená		
		Konzervatívna		
		nízke		vyššie
		Riziko		

Vyvážená stratégia v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej. Návravnosť 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