

# FUMBI

KRYPTO BLIŽŠIE K VÁM

## VYHODNOTENIE VÝKONNOSTI PRODUKTOV FUMBI ZA ROK 2021

**AUTOR**

Bc. Daniel Mitrovský

Rok 2021 bol na trhu kryptomien výrazne odlišný než tie ostatné, pretože záujem o kryptomeny narastal zo všetkých strán. O kryptomeny sa už nezaujímal len domácnosti a malí retailoví investori, ale aj celosvetovo známe inštitúcie, banky či dôchodkové fondy. Okrem toho, o kryptomenách začali čoraz viac rozprávať aj vlády a medzinárodne inštitúcie, ktoré aktívne hľadajú spôsoby na optimálnu reguláciu kryptomien s cieľom ochrany konečného spotrebiteľa.

To, že kryptomeny sa v roku 2021 stali mainstreamom nejde poprieť. My vo Fumbi sme celý rok usilovne pracovali na tom, aby sme vám mohli priniesť čo najbezpečnejšie a najpohodlnejšie investovanie do kryptomien. Neustálou optimalizáciou, vylepšovaním a inovovaním našich produktov sme používateľom dokázali priniesť nadpriemerný výnos, vďaka ktorému sme prostriedky našich investorov dokonale ochránili pred neustále rastúcou hrozbou inflácie. Podťe sa s nami spoločne pozrieť na súhrnný prehľad výkonnosti našich produktov.

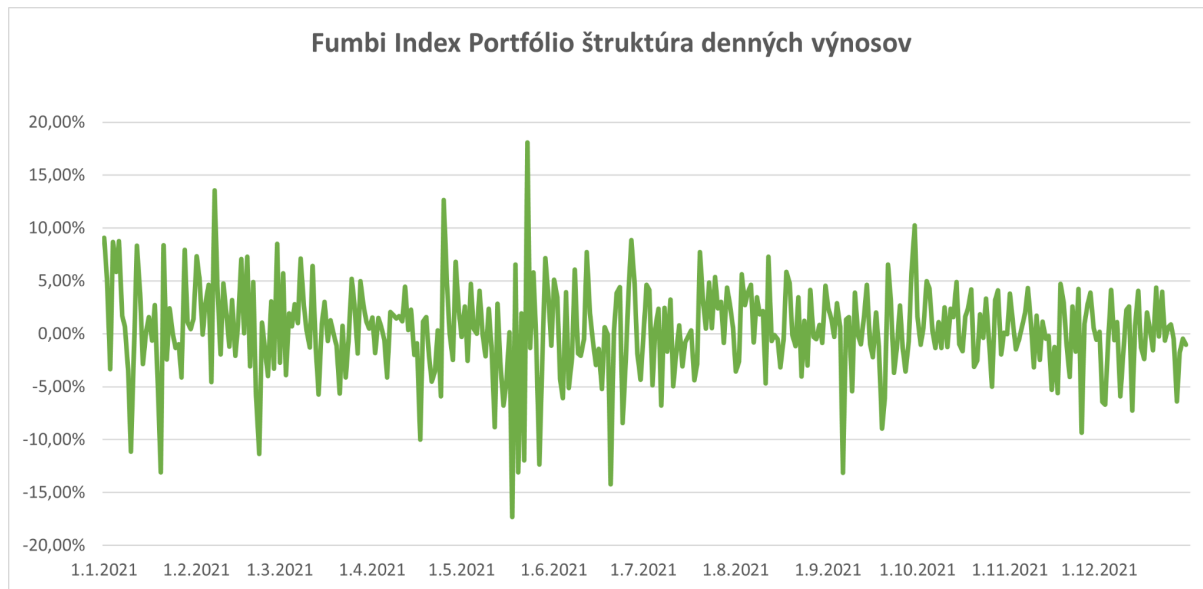
## Fumbi Index Portfólio

Najobľúbenejším produktom našich používateľov je naše dynamické Fumbi Index Portfólio. Toto algoritmom riadené portfólio ponúka jednoduchý spôsob, akým môže na trhu s kryptomenami investovať ktokoľvek.

Pri aktualizáciách Fumbi Index Portfólia v roku 2021 sme za účelom dodržiavania našej investičnej filozofie a kritérií vyradili celkovo 16 kryptomien, ktoré boli nahradené 13 novými kryptomenami s vyšším technologickým a rastovým potenciálom. Prehľad jednotlivých aktualizácií môžete nájsť na našom blogu v sekcii "Novinky no Fumbi".

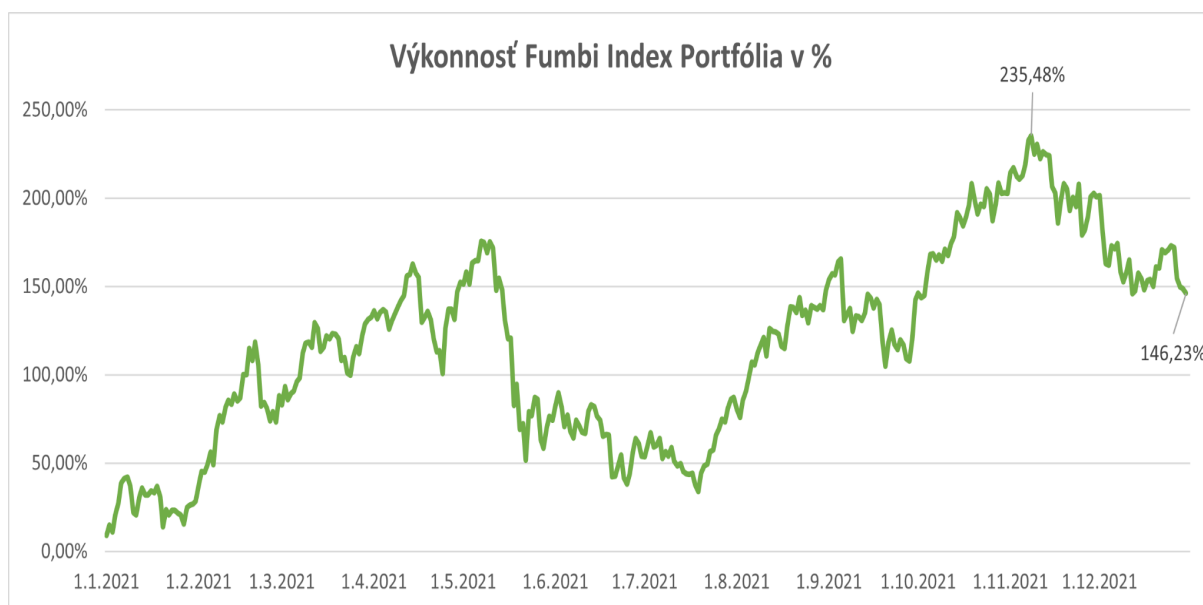
Keďže kryptomeny sa celosvetovo obchodujú prakticky nonstop, 24 hodín denne 7 dní v týždni, štruktúra denných výnosov Fumbi Index Portfólia bola naozaj pestrá. Počas roku 2021 bolo z celkového počtu 365 obchodných dní na trhu kryptomien zaznamenaných 195 dní (54 % dní) s kladným denným zhodnotením a 169 dní (46 % dní) so záporným denným zhodnotením.

Najvyšší dosiahnutý denný výnos bol zaznamenaný 24. 5. 2021 na úrovni 18,09 % a najvyššia denná strata bola zaznamenaná 19. 5. 2021 na úrovni -17,31 % po tom, čo Čína zakázala finančným inštitúciám a platobným spoločnostiam poskytovať služby súvisiace s transakciami kryptomien.



Zdroj: Fumbi Research

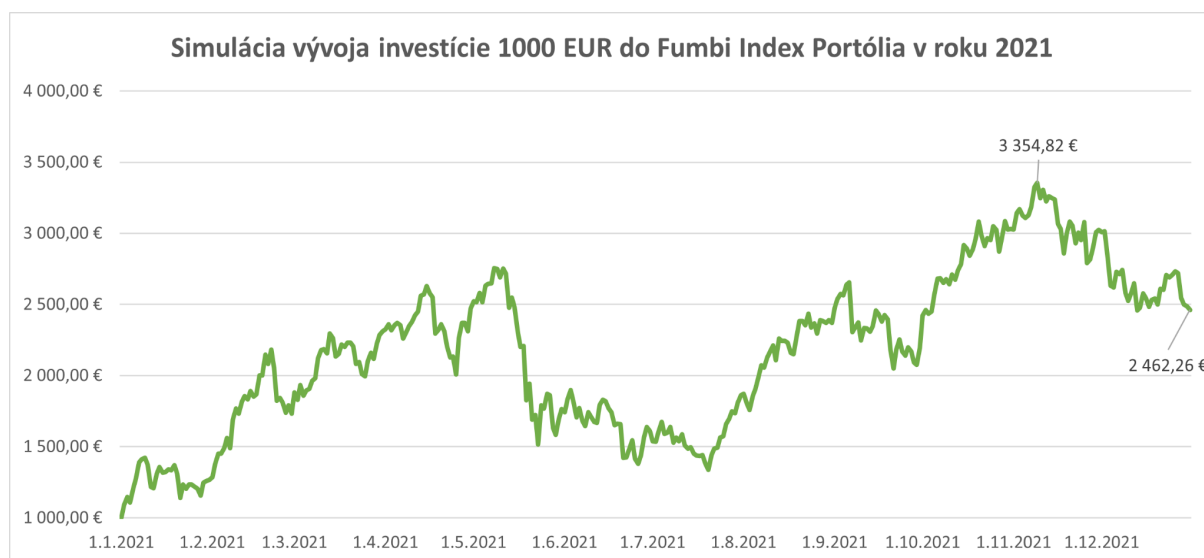
V roku 2021 dosiahlo Fumbi Index Portfólio celkové zhodnotenie k 31. 12. 2021 vo výške 146,23 %. Maximálne možné zhodnotenie portfólia v roku 2021 bolo zaznamenané 9. 11. 2021, len deň predtým, než Bitcoin dosiahol doposiaľ svoje najvyššie All Time High. K tomuto dátumu dosiahlo zhodnotenie nášho portfólia až 235,48 %.



Zdroj: Fumbi Research

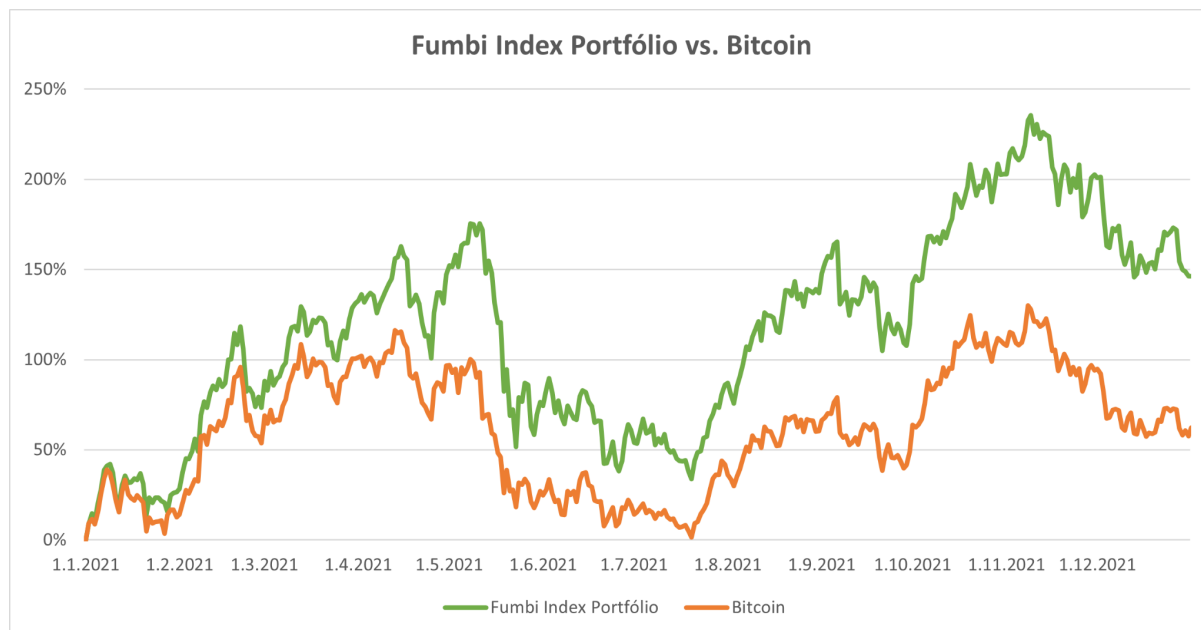
Investori, ktorí do Fumbi Index Portfólia investovali 1. 1. 2021 rovných 1000 €, si za jeden kalendárny rok dokázali prilepšiť o 1462,26 € s kumulatívnou hodnotou investície k 31. 12. 2021 na úrovni 2462,26 €. Pri tejto modelovej situácii neberieme do úvahy transakčné a sprostredkovateľské poplatky.

Ak by sa investori rozhodli realizovať svoje zisky z Fumbi Index Portfólia na vrchole trhového cyklu, konkrétne 9. 11. 2021, dokázali by vygenerovať 2254,81 € čistého zisku s kumulatívnou hodnotou investície ku dňu výberu až 3354,81 €. Pri kalkuláciách v absolútnej hodnote sme výsledné sumy taktiež abstrahovali od transakčných a sprostredkovateľských poplatkov.



Zdroj: Fumbi Research

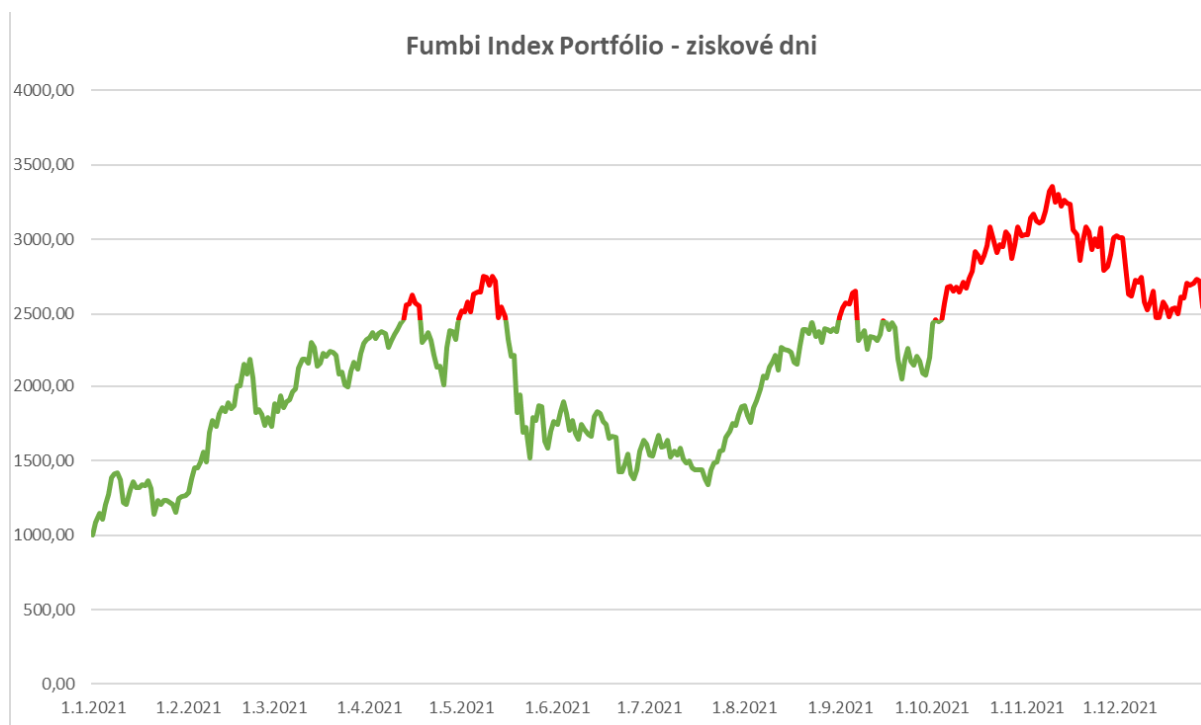
V porovnaní s priamou investíciou do Bitcoinu dokázalo naše dynamické portfólio aj vďaka pravidelnému rebalansovaniu investorom vygenerovať výrazne vyššie výnosy. Investícia do samotného Bitcoinu dokázala v roku 2021 investorom priniesť výnos 62,34 %, zatiaľ čo investícia do diverzifikovaného Fumbi Index Portfólia vygenerovala celkový výnos až 146,23 %.



Zdroj: Fumbi Research

Ukazovateľ ziskových dní poukazuje na počet dní v roku 2021, v ktorých bolo držanie Fumbi Index Portfólia pri investícií 1000 € (modelová situácia) ziskové v porovnaní so záverečnou cenou k 31.12.2021. V prípade Fumbi Index Portfólia bolo v roku 2021 ziskových celkovo 251 dní - to znamená, že ak ste investovali do Fumbi Index Portfólia v niektorom z týchto dní, výnos z vašej investície bol k poslednému kalendárnemu dňu kladný.

Zelené pásmo na grafe signalizuje dni, v ktorých bol nákup Fumbi Index Portfólia výhodný vzhľadom k záverečnej cene ku koncu kalendárneho roka (celkovo 251 dní). Naopak, červene pásmo signalizuje, že ak ste investovali do Fumbi Index Portfólia práve v niektorom z týchto dní, vaša investícia bola ku koncu kalendárneho roka 2021 v strate (celkovo 114 dní).

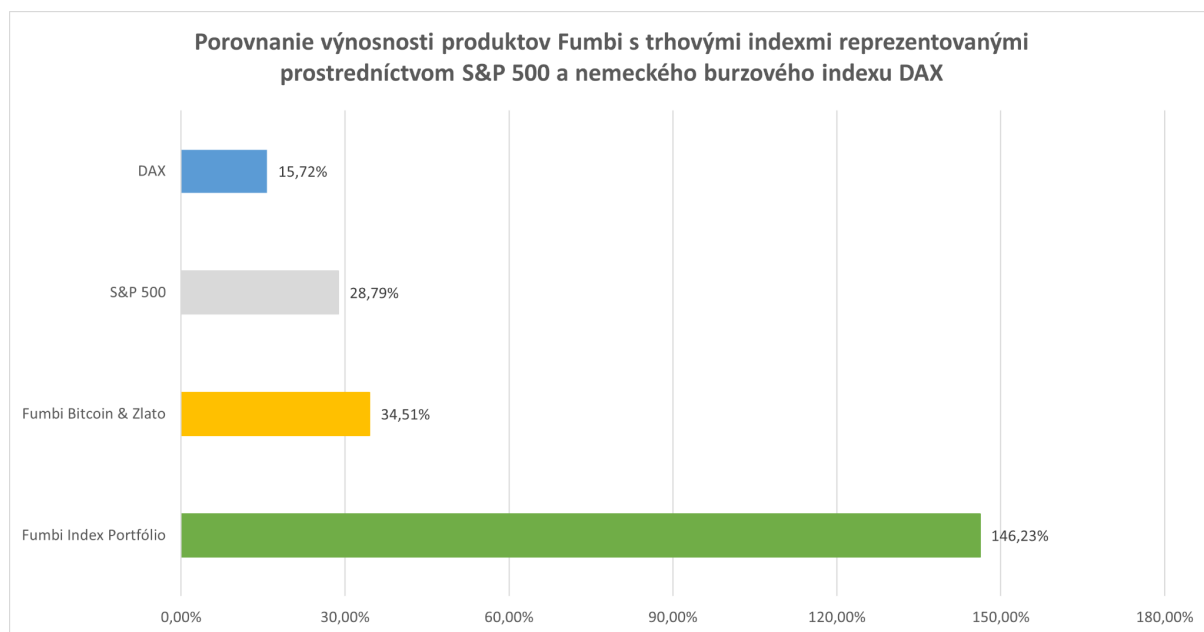


Zdroj: Fumbi Research

Výkonnosť nášho portfólia sme sa rozhodli porovnať aj s benchmarkmi z tradičného investovania. Ako benchmarky sme zvolili dva najpopulárnejšie indexy z amerického a európskeho trhu:

- **S&P 500** - akciový index, ktorý zahŕňa akcie 500 najväčších spoločností kótovaných na burzách v USA. Mnoho investorov to považuje za najlepší indikátor amerického fondového trhu. Index zahŕňa 500 vedúcich spoločností a pokrýva asi 80 % dostupnej trhovej kapitalizácie.
- **DAX** - nemecký burzový index Frankfurtskej burzy. Tvorí ho 30 najvýznamnejších nemeckých spoločností zo segmentu blue chip. Tento index sa počíta už od 30. decembra 1987, keď bola jeho počiatková hodnota stanovená na 1000 bodov.

Fumbi Index Portfólio dokázalo v roku 2021 niekoľkonásobne prekonať výkonnosť svetových akciových indexov pochádzajúcich z konvenčného investovania. V tomto prípade je však potrebné poznamenať, že trhovú kapitalizáciu trhu kryptomien je výrazne nižšia v porovnaní s akciovým trhom. Preto je trh kryptomien považovaný za výrazne rizikovejší a volatilnejší než akciový trh. Odmenou za vyššie podstupované riziko je štandardne vyšší výnos.



Zdroj: Fumbi Research

## Fumbi Bitcoin a Zlato

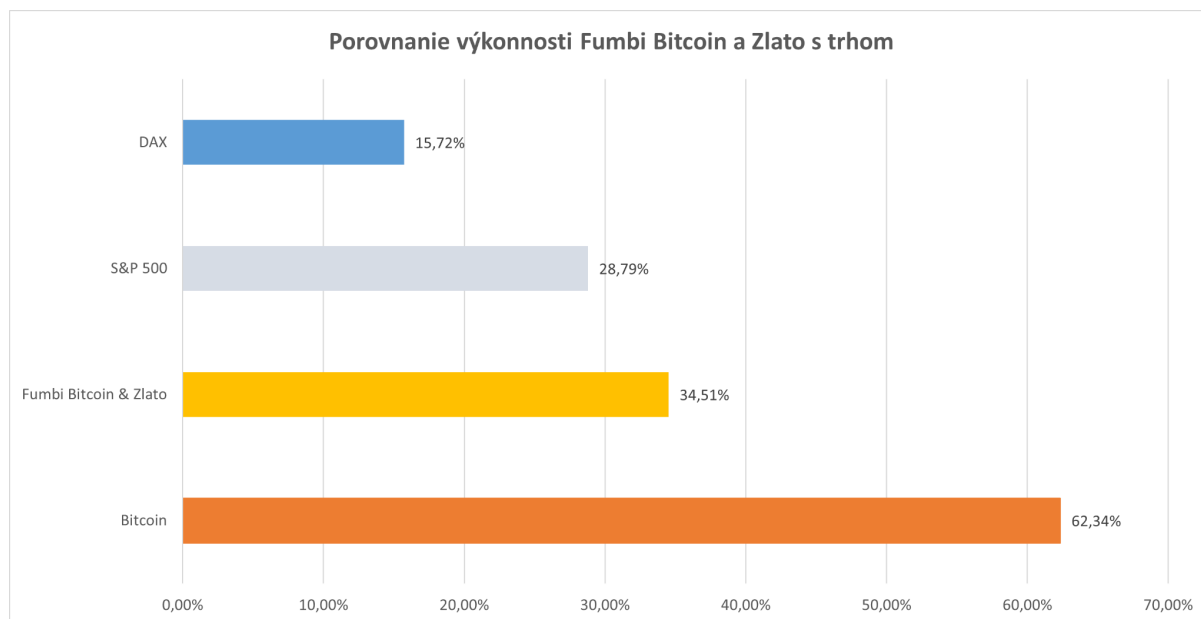
Fumbi v uplynulom roku pridalo do svojho produktového portfólia index Fumbi Bitcoin a Zlato, ktorý ponúka možnosť investovania do kryptomien výrazne konzervatívnejším spôsobom. Svetovo unikátny produkt v sebe spája vysoký rastový a technologický potenciál Bitcoinu a zároveň stabilitu zlata v podobe kryptomeny PAX Gold, ktorá je krytá fyzickými zásobami zlata uloženými spoločnosťou Paxos. Každý, kto vlastní token PAX Gold, vlastní ako keby fyzické zlato.

V roku 2021 dosiahol index Fumbi Bitcoin a Zlato celkové zhodnotenie k 31. 12. 2021 vo výške 34,52 %. Maximálne možné zhodnotenie indexu bolo možné dosiahnuť dňa 8. 11. 2021 vo výške až 58,57 %.



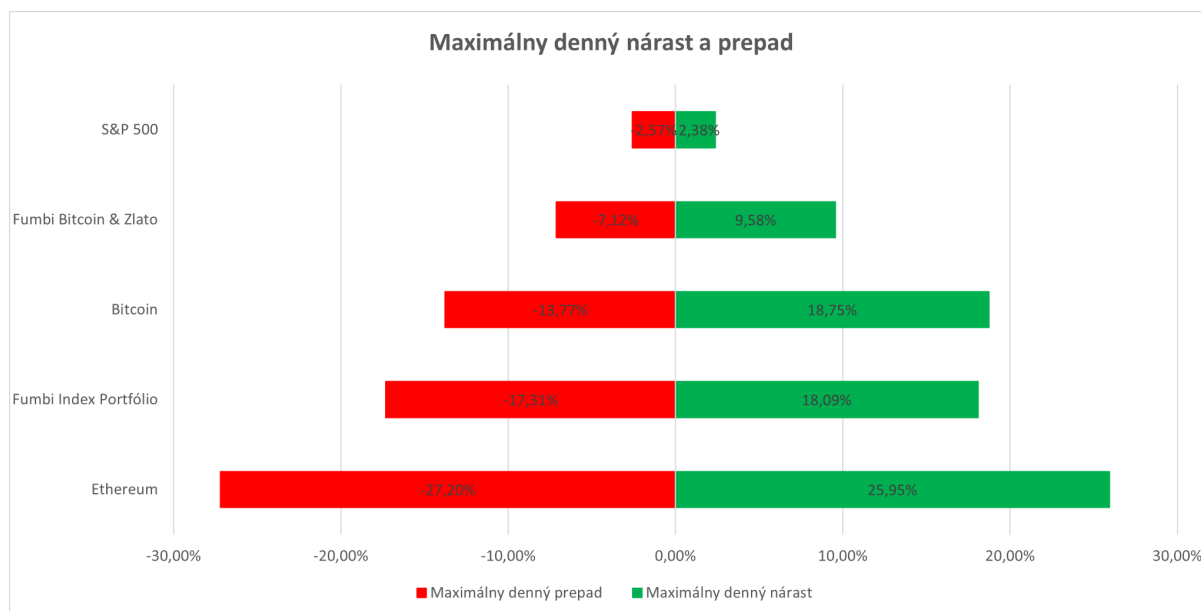
Zdroj: Fumbi Research

Vzhľadom k tomu, že tento index je považovaný za najkonzervatívnejší produkt spoločnosti Fumbi, podstupovanie nižšieho rizika prirodzene súvisí aj s akceptovaním nižšieho výnosu. Kapitál vložený do tohto produktu sa pravidelne rebalansuje a dorovnáva tak, aby bol vždy v pomere 50:50, čo znamená, že keď hodnota bitcoinu rastie, časť sa odpredá a dokúpi sa zlato a naopak. Napriek výrazne konzervatívnejšiemu prístupu v porovnaní s Fumbi Index Portfóliom dokázal aj produkt Fumbi Bitcoin a Zlato prekonať výkonnosť tradičných akciových indexov S&P 500 či DAX.



Zdroj: Fumbi Research

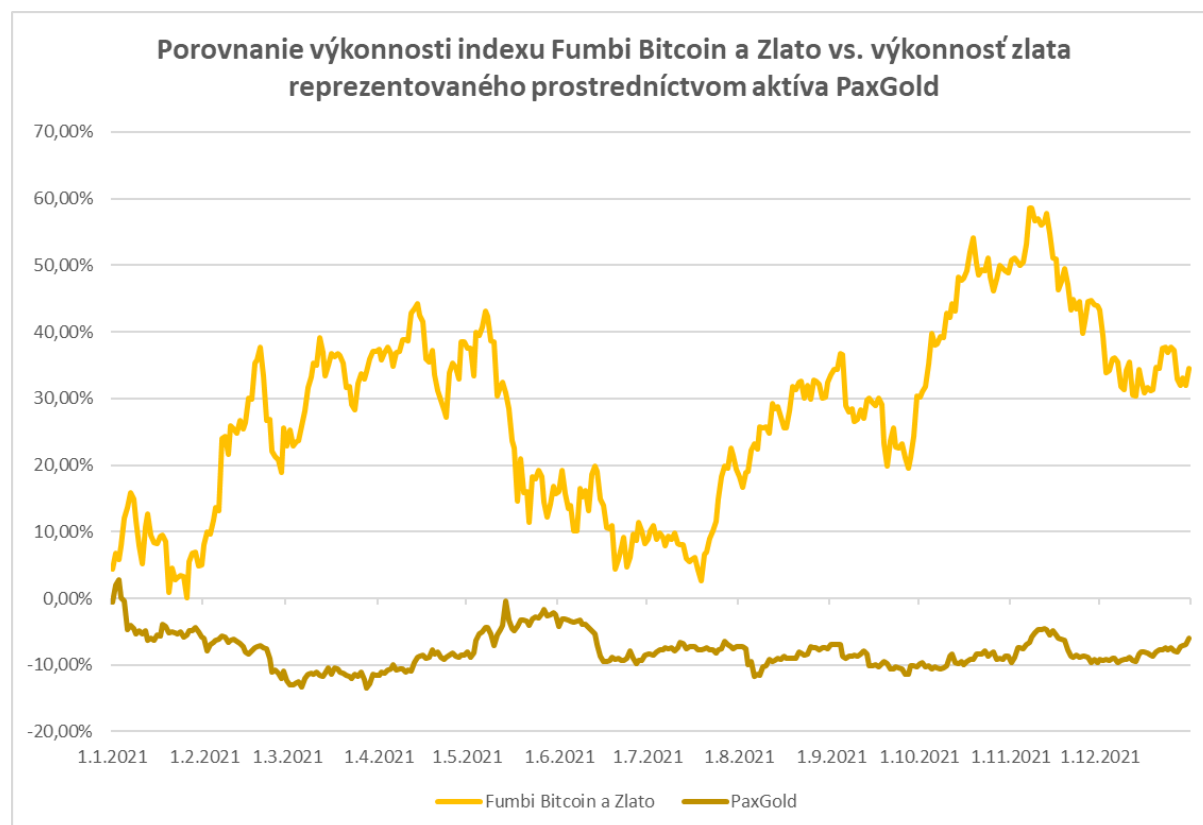
Dokonalú stabilizáciu indexu pomocou reálneho zlata, ktorého cieľom je eliminovať nepriaznivý dopad volatility kryptomien, potvrdzuje aj nasledujúci graf, ktorý porovnáva maximálny denný prepád a maximálny denný nárast vybraných aktív a portfólií. V porovnaní s individuálnymi aktívami Bitcoin a Ethereum a v porovnaní s Fumbi Index Portfóliom preukazuje náš index Fumbi Bitcoin a Zlato výrazne nižšie maximálne prepady.



Zdroj: Fumbi Research

Vďaka tomu je tento produkt vhodným investičným nástrojom aj pre rizikovo averzných investorov, ktorí preferujú nižšie investičné riziko.

Na nasledujúcom grafe je vidieť, že pre investorov bol produkt Fumbi Bitcoin a Zlato oveľa lepším nástrojom ochrany voči neustále rastúcej inflácii než samotné zlato. Výkonnosť zlata na grafe reprezentuje aktívum PAX Gold, ktoré je kryté reálnym zlatom a jeho cena reprezentuje cenu jednej trójskej unce zlata.



Zdroj: Fumbi Research

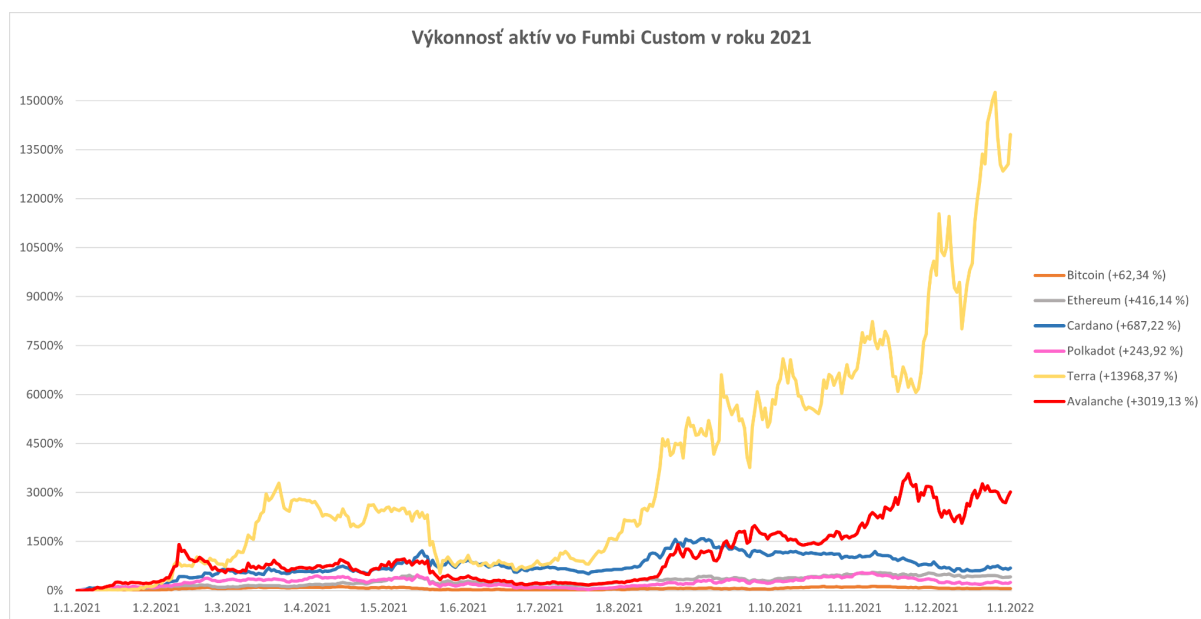
## Fumbi Vlastná Voľba

V prvom kvartáli roku 2021 sme vo Fumbi spustili produkt Fumbi Vlastná Voľba, prostredníctvom ktorého môžu naši klienti investovať do kryptomien podľa ich vlastného výberu. Kryptomeny, do ktorých investujete cez produkt Fumbi Vlastná Voľba, sú bezpečne uložené cez platformu Ledger Vault.

Spočiatku boli v rámci tohto produktu k dispozícii len dve základné a najpopulárnejšie kryptomeny - Bitcoin a Ethereum. V priebehu roka sme však tento produkt rozšírili o štyri ďalšie kryptomeny, ktoré ste si v hlasovaní vybrali vy - naši klienti.

Vďaka tomu je možné vo Fumbi investovať do nasledujúcich kryptomien:

- Bitcoin
- Ethereum
- Cardano
- Polkadot
- Terra
- Avalanche

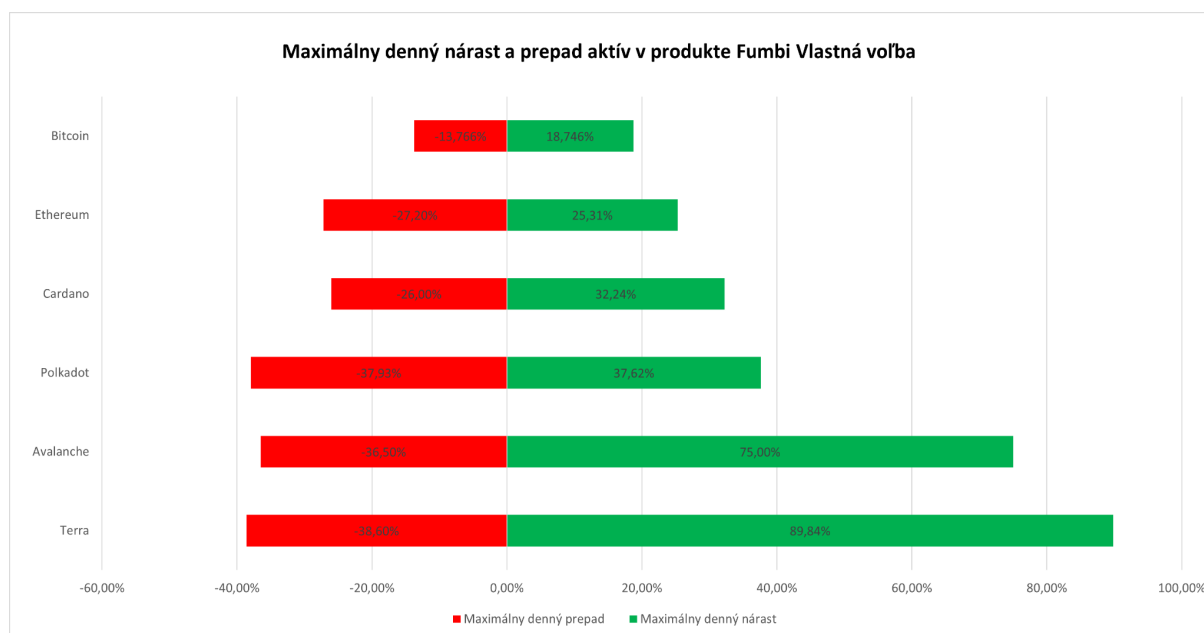


Zdroj: Fumbi Research

Spomedzi všetkých aktív vo Fumbi Vlastná Voľba sa jednoznačným víťazom z hľadiska celkovej výkonnosti stala Terra, ktorej cena vzrástla počas jedného kalendárneho roka o neuveriteľných 13968,37 %. Prvého januára 2021 si bolo možné zakúpiť aktívum Terra (LUNA) len za 0,65 \$, zatiaľčo koncom roka sa toto aktívum obchodovalo za neuveriteľných 91,36 \$.

V roku 2021 sa skvele darilo aj trhovej jednotke a dvojke v podobe kryptomien Bitcoin a Ethereum. Bitcoin ako najsilnejšia a najstabilnejšia kryptomena si v roku 2021 dokázal prílepiť o parádnych 62,34 %, zatiaľ čo jeho najväčší konkurent Ethereum si v roku 2021 prílepiť až o 416,14 %.

Na nasledujúcom grafe je zobrazený maximálny denný nárast a prepád jednotlivých aktív, ktoré sú v ponuke v rámci produktu Fumbi Vlastná Voľba.



Zdroj: Fumbi Research

## Využite potenciál kryptomien s Fumbi

Ak chcete využiť potenciál kryptomien pre svoju budúcnosť, začnite investovať s naším produktom Fumbi Index Portfólio. Každé tri mesiace aktualizujeme zloženie kryptomien v portfóliu - pridávame do neho kryptomeny, ktoré majú potenciál rásť, a vyradujeme tie, ktoré už naše kritériá nespĺňajú. Navyše je vaša investícia pravidelne spravovaná sofistikovaným Fumbi Algoritmom, ktorý sleduje rast celého trhu a nespolieha sa na jednotlivé kryptoaktíva.

Ak sa radíte medzi konzervatívnejších investorov, potom je pre vás ideálnym riešením produkt Fumbi Bitcoin a Zlato, ktorý kombinuje potenciál Bitcoinu so stabilitou reálneho zlata.

Vo Fumbi môžete investovať do dynamického portfólia alebo do vybraných kryptomien s vkladom už od 50 €.

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