FUMBI Wealth Management, o. c. p., a. s.
Suché Mýto 6, 811 03 Bratislava

FUMBI Stable

DETAILY

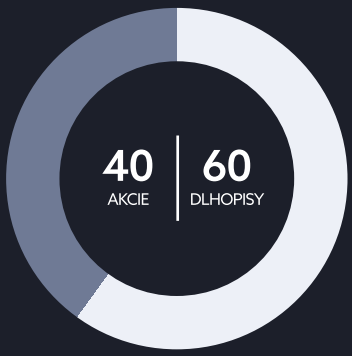
Váha akciovej zložky

40 %

Váha dlhopisovej zložky

60 %

Zloženie portfólia



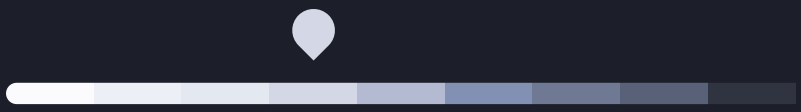
Odporúčaný vklad

10 000 EUR

Investičný horizont

5 až 7 rokov

Ukazovateľ rizík a výnosov



Konzervatívny ročný výnos

3.5 %

Stredný ročný výnos

5 %

Optimistický ročný výnos

6.5 %

Konzervatívny kumulatívny výnos

+ 23 %

Stredný kumulatívny výnos

+ 34 %

Optimistický kumulatívny výnos

+ 46 %

Kumulatívny výnos je počítaný pri horizonte 6 rokov

Popis stratégie

Stratégia FUMBI Stable je určená pre investorov, ktorí preferujú stabilnejší vývoj investície s obmedzením veľkých trhových výkyvov. Odporúčaný investičný horizont je strednodobý až dlhodobý. Akciová časť portfólia tvorí 40 % a poskytuje rastový potenciál, zatiaľ čo 60 % dlhopisová zložka znižuje výkyvy výkonnosti. Vďaka nižšiemu riziku je stratégia vhodná pre opatrných investorov, alebo ako doplnok celkovej investičnej stratégie a pomáha uchovávať hodnotu investície aj v časoch zvýšenej volatility a turbulencií na akciových trhoch.

Benefity stratégie

Vysoká diverzifikácia

Nízka volatilita

Daňové zvýhodnenie

Zloženie stratégie

Prostriedky v portfóliu tejto stratégie sú investované do ETF poskytujúcich širokú diverzifikáciu naprieč hlavnými triedami aktív.

Dlhopisová časť portfólia (60 %) zahŕňa kvalitné korporátne dlhopisy s investičným ratingom. Táto časť portfólia slúži na stabilizáciu výnosov a znižovanie volatility.

Akciová časť portfólia (40 %) je rozdelená medzi americké (20 %) a globálne (20 %) akcie. Akciová časť zvyšuje dlhodobý výnosový potenciál portfólia a zabezpečuje diverzifikáciu medzi USA a ostatnými rozvinutými trhmi. Rebalansovanie portfólia sa vykonáva podľa vopred stanovených pravidiel s cieľom udržiavať cieľové váhy 60/20/20.

Výkonnosť



Rizikový profil

Historické údaje nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizika. Rizikovosť tejto stratégie odráža kombináciu stabilnej dlhopisovej zložky a volatilnejšieho profilu akciových indexov.

- **Dlhopisy (60 %) – nízke riziko**
  Stabilizujú portfólio a tlmia výkyvy. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:
  - **kreditné riziko**, ktoré je obmedzené investíciou do kvalitných dlhopisov s vysokým investičným ratingom,
  - **úrokové riziko**, vyplývajúce zo zmien úrokových sadzieb.

  Dlhopisové ETF sú denominované v EUR, a preto nepodliehajú menovému riziku.
  Odhadovaná rizikovosť: **2 / 10**
- **Americké akcie (20 %) – vyššie riziko**
  Americký akciový trh patrí medzi najvýkonnejšie globálne trhy, no zároveň medzi cyklické trhy s výraznými poklesmi počas ekonomických kríz. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:
  - **menové riziko** vyplývajúce z expozície voči USD,
  - **trhové riziko**, teda kolísanie cien akcií v závislosti od vývoja ekonomiky a finančných trhov,
  - **riziko koncentrácie** vyplývajúce z dominancie amerického akciového trhu.

  Odhadovaná rizikovosť: **7 / 10**

- **Globálne akcie (20 %) – stredné až vyššie riziko**
  Globálny akciový index zahŕňajúci rozvinuté trhy poskytuje širšiu geografickú a sektorovú diverzifikáciu oproti čisto americkému trhu, no stále nesie akciovú volatilitu. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:
  - **menové riziko** vyplývajúce z investícií mimo eurozóny,
  - **trhové riziko** spojené s vývojom globálnych akciových trhov.
  Odhadovaná rizikovosť: **6 / 10**

Celková rizikovosť stratégie je približne **4 / 10**, čo zodpovedá konzervatívno-vyváženému investičnému profilu. Portfólio je navrhnuté tak, aby obmedzilo výrazné hodnotové výkyvy, avšak pri zachovaní dlhodobého rastového potenciálu.

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti nemusí podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania a daňovými dôsledkami na stránke https://fumbi.network/sk/.