

FUMBI Dynamic

DETAILY

Váha akciovej zložky

100 %

Váha dlhopisovej zložky

0 %

Zloženie portfólia



Odporúčaná vklad

15 000 EUR

Investičný horizont

8 až 10 rokov

Ukazovateľ rizík a výnosov



Konzervatívny ročný výnos

3.5 %

Stredný ročný výnos

8 %

Optimistický ročný výnos

11.5 %

Konzervatívny kumulatívny výnos

+ 32 %

Stredný kumulatívny výnos

+ 85 %

Optimistický kumulatívny výnos

+ 139 %*Kumulatívny výnos je počítaný pri horizonte 8 rokov*

Popis stratégie

FUMBI Dynamic je dynamicky orientovaná investičná stratégia určená pre investorov, ktorí chcú maximalizovať dlhodobý výnos a sú ochotní akceptovať vyššiu volatilitu portfólia. Portfólio je zložené výhradne z akciových ETF, ktoré reprezentujú globálne rozvinuté trhy, americký akciový trh, európsky menový región a rozvíjajúce sa trhy. Tým dosahuje širokú geografickú diverzifikáciu.

Benefity stratégie



Globálna diverzifikácia



Vyvážený rastový potenciál



Daňová efektívnosť

Zloženie stratégie

Prostriedky sú investované do akciových ETF fondov poskytujúcich širokú diverzifikáciu naprieč regiónmi a sektormi globálnej ekonomiky.

Americké akcie (30 %)

Expozícia na veľké americké spoločnosti, ktoré dlhodobo patria medzi najvýkonnejšie globálne spoločnosti. Táto časť portfólia poskytuje stabilný rastový motor s vysokou likviditou.

Globálne akcie (30 %)

ETF pokrývajúci akcie z vyspelých krajín mimo USA, vrátane Japonska, Kanady a západnej Európy. Zvyšuje celkovú globálnu diverzifikáciu portfólia.

Akciový index krajín eurozóny (30 %)

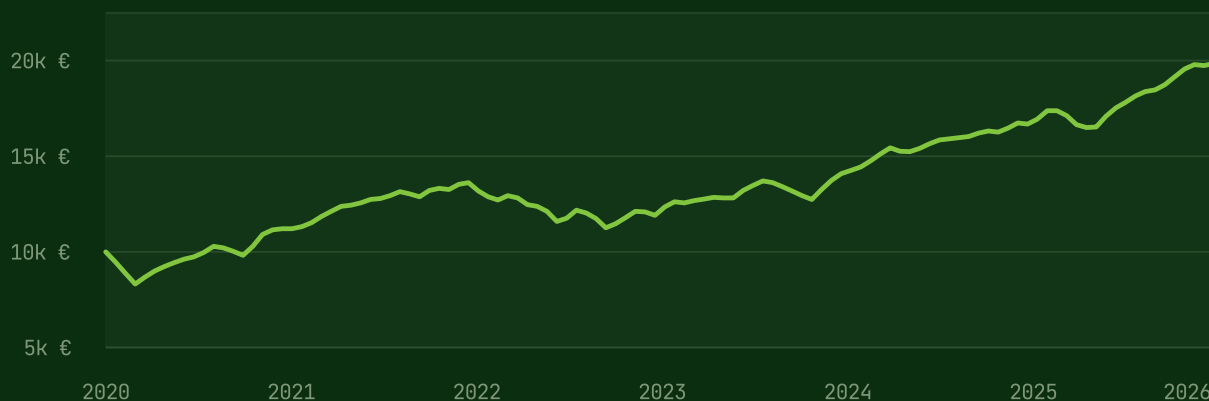
Expozícia na krajiny eurozóny bez menového zaistenia (unhedged), čo umožňuje investorovi profitovať z vývoja EUR a z rastového potenciálu európskych firiem.

Akciový index rozvíjajúcich sa trhov (10 %)

Doplňa portfólio o dynamické rozvíjajúce sa ekonomiky ako Čína, India, Brazília či Taiwan. Táto časť zvyšuje celkový rastový potenciál, ale zároveň aj volatilitu.

Rebalansovanie portfólia sa vykonáva podľa vopred stanovených pravidiel, s cieľom udržiavať cieľové váhy 30/30/30/10.

Výkonnosť



Rizikový profil

Historické údaje nemusia byť spoľahlivým ukazovateľom budúceho rizika. Rizikovosť tejto stratégie odráža 100 % akciové zameranie, čo prináša vyššie trhové výkyvy, ale zároveň aj vysoký dlhodobý výnosový potenciál.

● Americké akcie (30 %) – 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 (30 %) – 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**

- **Akciový index krajín eurozóny (30 %) – stredné riziko**

Akciový index krajín eurozóny poskytuje expozíciu na rozvinuté európske ekonomiky a veľké nadnárodné spoločnosti. Investície sú denominované v EUR, a preto nepodliehajú menovému riziku. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:

- **trhové riziko** spojené s vývojom akciových trhov eurozóny,
- **riziko regionálnej koncentrácie** vyplývajúce z úzkeho naviazania výkonnosti na ekonomický, politický a fiškálny vývoj v rámci regiónu eurozóny.

Odhadovaná rizikovosť: **5 / 10**

- **Akciový index rozvíjajúcich sa trhov (10 %) – vyššie riziko**

Index rozvíjajúcich sa trhov zahŕňa krajiny ako Čína, India, Brazília či Taiwan, ktoré ponúkajú vyšší rastový potenciál, no zároveň vyššiu volatilitu. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:

- **menové riziko** vyplývajúce z expozície voči menám rozvíjajúcich sa krajín,
- **trhové riziko** spojené s vyššou kolísavosťou cien akcií,
- **ekonomická a politická koncentrácia**, typická pre rozvíjajúce sa ekonomiky.

Odhadovaná rizikovosť: **8 / 10**

Celková rizikovosť stratégie je približne **7 / 10**, čo zodpovedá dynamickému investičnému profilu. Portfólio je navrhnuté pre dlhodobý rast, pričom investor musí počítať s výraznými krátkodobými poklesmi.

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