

FUMBI Growth

DETAILY

Váha akciovej zložky

100 %

Váha dlhopisovej zložky

0 %

Zloženie portfólia



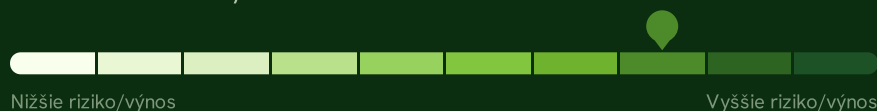
Odporúčaný vklad

20 000 EUR

Investičný horizont

10 až 12 rokov

Ukazovateľ rizík a výnosov



Konzervatívny ročný výnos

3 %

Stredný ročný výnos

10 %

Optimistický ročný výnos

15 %

Konzervatívny kumulatívny výnos

+ 34 %

Stredný kumulatívny výnos

+ 160 %

Optimistický kumulatívny výnos

+ 305 %*Kumulatívny výnos je počítaný pri horizonte 10 rokov*

Popis stratégie

Fumbi Growth je najrastovejšia investičná stratégia v portfóliu FUMBI Wealth Management. Je určená pre investorov, ktorí hľadajú maximálny dlhodobý výnos a sú pripravení akceptovať vysokú volatilitu.

Stratégia sa opiera o dve kľúčové rastové zložky:

- technologické giganty a rýchlorastúce inovácie,
- široký americký akciový trh.

Doplňkovú expozíciu tvoria rozvíjajúce sa ekonomiky, ktoré prinášajú dodatočný rastový potenciál. Stratégia je vysoko koncentrovaná na americké akcie a veľká časť ide do technologických titulov.

Portfólio je vhodné pre investorov s vysokou toleranciou rizika, ktorí investujú na dlhodobý horizont (10 rokov a viac).

Benefity stratégie



Maximálny rastový potenciál



Expozícia na inovácie



Daňová efektívnosť

Zloženie stratégie

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

Technologické akcie (50 %)

Technologicky orientovaný index pozostávajúci z najväčších nefinančných spoločností obchodovaných na Nasdaq (Microsoft, Apple, NVIDIA, Amazon, Alphabet a ďalší). Predstavuje hlavnú rastovú zložku portfólia s historicky veľmi vysokým výnosovým potenciálom, ale aj vysokou volatilitou.

Americké akcie (35 %)

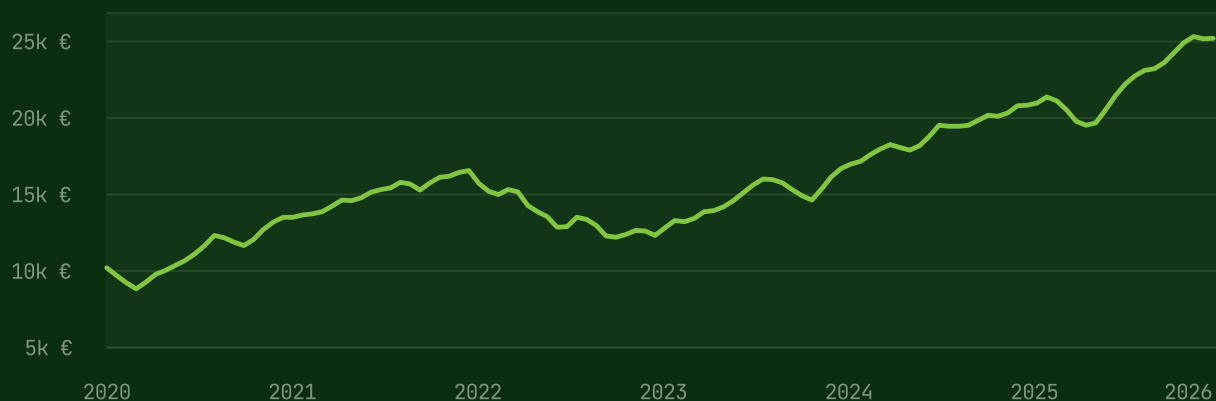
Pokrytie najväčších amerických spoločností tvorí stabilnejší základ rastovej zložky. Poskytuje širšie sektorové rozloženie a nižšiu koncentráciu ako index technologických akcií.

Akciový index rozvíjajúcich sa trhov (15 %)

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 50/35/15.

Výkonnosť



Rizikový profil

Rizikovosť tejto stratégie odráža plnú expozíciu na akciové trhy so silnou koncentráciou na technologické a rastové spoločnosti, čo prináša vysoký dlhodobý výnosový potenciál, ale aj výraznú volatilitu - najmä v časoch zvýšenej volatility a turbulencií na akciových trhoch.

- **Technologické akcie (50 %) – vyššie riziko**

Index je zameraný na veľké nefinančné spoločnosti s vysokým podielom technologického a inovačného sektora. Táto zložka predstavuje hlavnú rastovú časť portfólia, no je zároveň najviac volatilná. Hlavnými rizikami tejto zložky sú:

- **menové riziko** vyplývajúce z expozície voči USD,
- **trhové riziko**, spojené s výraznými cenovými výkyvmi technologických akcií,
- **riziko koncentrácie**, najmä z dôvodu jeho sektorového zamerania na technologické a technologicky príbuzné spoločnosti.

Odhadovaná rizikovosť: **8 / 10**

- **Americké akcie (35 %) – 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 volatilita cien akcií v závislosti od vývoja ekonomiky a finančných trhov,
- **riziko koncentrácie**, vyplývajúce z dominancie amerického akciového trhu.

Odhadovaná rizikovosť: **7 / 10**

- **Akciový index rozvíjajúcich sa trhov (15 %) – 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 volatilitou cien akcií,
- **ekonomická a politická koncentrácia**, typická pre rozvíjajúce sa ekonomiky.

Odhadovaná rizikovosť: **8 / 10**

Celková rizikovosť stratégie je približne **8 / 10**, čo zodpovedá veľmi dynamickému investičnému profilu. Portfólio je určené pre investorov s vysokou toleranciou rizika a dlhodobým investičným horizontom, ktorí sú pripravení akceptovať výrazné krátkodobé výkyvy hodnoty investície výmenou za potenciál nadpriemerného rastu.

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/>.