

Balancovaná strategie

Optimální mix akciových a dluhopisových investic při definované míře rizika

Tabulka výkonnosti k 19.12.2024

HISTORICKÝ VÝVOJ FONDU	OD ZAČÁTKU ROKU	1M	3M	6M	1R	2R	5R	OD ZALOŽENÍ
Výkon kumul.	+6.66%	+0.11%	+2.02%	+2.09%	+11.52%	+17.00%	-	+18.69%

Doporučená délka investice

4 roky+

RIZIKO



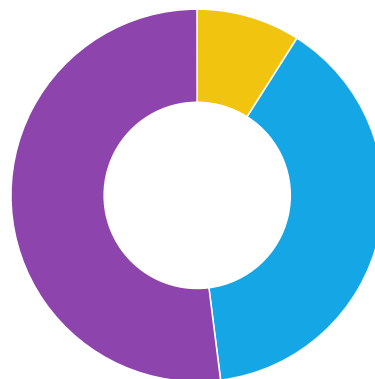
POPIS STRATEGIE

Produkt je uzavřen pro nové investice

Investiční manažer je moderní služba správy klientského portfolia. Prostředky klienta jsou aktivně spravovány odborníky v souladu s tržní, ekonomickou situací a s tím, jak klient vnímá rizika spojená s investováním. Reakce na trh je možná hned dvojím způsobem - jednak změnou poměru mezi jednotlivými fondy, ale hlavně na úrovni změn v samotných podkladových fondech - tím se zamezí zbytečným transakčním nákladům.

Hlavním cílem je dosáhnout optimálního zhodnocení Vašich úspor s využitím výhod investice do různých druhů aktiv. Podíl akciových investic může dosahovat 20 % až 50 % portfolia. Zbylou část investic tvoří dluhopisové investice a nástroje peněžního trhu (velmi krátkodobé investice). Předpokládaná míra kolísání hodnoty portfolia 5 %–15 % ročně. Minimální doba investice je 4 roky.

Jednou z hlavních charakteristik je široká div...



Nástroje peněžního trhu 9%
Akcie 39%
Dluhopisy 52%

VÝKONNOST



Základní údaje k 19.12.2024

První investice 250 000 Kč

Následná investice 500 Kč

Vstupní poplatek 1.50%

Celková nákladovost 1.41%

Balancovaná strategie

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
-	-	-	+3.60%	-0.46%	+10.49%	-7.92%	+2.40%	+1.51%	-

SLOŽENÍ PORTFOLIA

FOND	PODÍL V PORTFOLIU	RIZIKOVÝ PROFIL
KB KRÁTKODOBÝ	7 %	1
AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ (FOND KONČÍ K 30.11.2024)	52 %	2
AMUNDI CR IM AKCIOVÝ (FOND KONČÍ K 30.11.2024)	41 %	4

VÝHODY

- Tým odborníků spravuje portfolio za klienta: optimálně rozloží investici dle rizikosti klienta a aktuálních tržních podmínek (neustále vyhodnocovaná situace na trhu, tedy včasná reakce, využití tržních příležitostí a útlum dopadů negativních událostí)

- Plné využití mnohaletých zkušeností portfolio manažerů fondů – rychlejší reakce na změny na finančním trhu (především po redesignu v únoru roku 2019)

- Kvalitní diverzifikace:

- Rozložení (diverzifikace) snižuje riziko kolísání investice a zvyšuje ziskový potenciál

- Zvýšená diverzifikace – maximální využití fondů Amundi i dalších správců

- Omezení počtu transakcí s daňovými dopady

- Šetří čas při investičním rozhodování:

- 3 možné strategie dle míry rizika – respektování priorit klienta

- Transparentnost – informace skrze e-výpisy na čtvrtletní bázi

- „Nevíte kam investovat, kdy, jak reagovat?“ – „Nemusíte, uděláme to za Vás“

RIZIKA:

- Tržní riziko vyplývající z investic do dluhopisů, především českých státních dluhopisů.

- Tržní riziko vyplývající z investic do akcií vspělých a rozvíjejících se trhů.

- Úvěrové riziko – riziko nesplnění závazků emitenta dluhopisů.

- Riziko protistrany představuje riziko neschopnosti účastníka trhu dostát svým smluvním závazkům vůči portfoliu.

- Riziko likvidity představuje riziko, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a nebo některý majetek fondu nebo podkladových fondů nemusí být prodán včas.