

Investičná stratégia Klienta - UP Invest

Určenie investičnej stratégie UP Invest

Investičná stratégia **UP INVEST** je určená pre klientov uprednostňujúcich stabilný výnos a akceptujúcich riziko primeranej straty. Od klienta sa vyžaduje nízky stupeň znalostí a skúseností s investovaním do finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom portfólia klienta. Investičná stratégia **UP INVEST** má odporučený investičný horizont 3 a viac rokov.

Zloženie portfólia pri investičnej stratégii UP Invest

Pri investičnej stratégii **UP INVEST** sú do portfólia klienta zaraďované najmä prevoditeľné cenné papiere ako aj peňažné prostriedky.

Pri investičnej stratégii **UP INVEST** sú do portfólia klienta zaraďované jednotlivé finančné nástroje v nasledovnom rozsahu:

1. Investičné certifikáty, ktoré majú ako podkladové aktívum finančné rozdielové zmluvy, ETF, majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, dlhopisy a depozity: 0% až 100%
2. akcie a dlhopisy: 0% až 100%
3. peňažné prostriedky: 0% až 100%

Do portfólia budú prioritne nakupované cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu.

Peňažné prostriedky klienta môžu byť investované do prevoditeľných cenných papierov emitentov so sídlom v Európskej únii, ostatných štátoch Európy, USA, prípadne v štátoch rozvojových trhov.

Peňažné prostriedky klienta môžu byť držané na termínovaných účtoch a bežných účtoch v bankách so sídlom banky alebo organizačnej zložky takejto banky v Európskej únii, Veľkej Británii a Švajčiarsku.

Pre podrobnejšie informácie o jednotlivých druhoch finančných nástrojov prosím navštívte stránku www.up.sk sekciu dokumenty, podrobnejšie informácie nájdete v dokumente s názvom „Informácie pre klientov a potencionálnych klientov o finančných nástrojoch a o rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi“.

Investičné upozornenie

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti Obchodníka nemusí podať dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, rizikami, upozorneniami a daňovými dôsledkami na stránke www.up.sk v sekcii dokumenty.

Riziká spojené s investičnou stratégiou

Každá investičná stratégia a každá investícia je spojená s rizikom. Riziko straty podstupuje každý investor. Možno povedať, že čím vyššia je miera možného zhodnotenia investície, tým vyššie je aj riziko potencionálnej straty. Neexistujú vysoko výnosne a bezrizikové investície. Výskyt resp. absencia výskytu rizikových skutočností v minulosti nie je predpokladom rovnakého vývoja v budúcnosti, výskyt rizikových skutočností v čase je veľmi ťažko predvídateľný.

Investičná stratégia je spojená najmä s trhovým rizikom, menovým rizikom a kreditným rizikom.

Trhové riziko vystavuje Klienta riziku z aspektu vývoja trhu v podobe zmeny výmenných kurzov, úrokových sadzieb, ceny akcií, kreditného rozpätia, hodnoty indexov alebo z hľadiska trhovej volatility. Všeobecne sa trhovým rizikom rozumie riziko toho, že sa trhové ceny finančných nástrojov nebudú vyvíjať spôsobom predpokladaným matematickými a štatistickými modelmi používanými Obchodníkom. Trhové riziko je prítomné pri všetkých finančných nástrojoch. Miera tohto rizika je stredná.

Menové riziko je riziko vznikajúce neočakávanou zmenou kurzu jednej meny voči inej mene, čo môže negatívne ovplyvniť konečný výnos klienta. Miera tohto rizika je stredná až vysoká.

Kreditné riziko vzniká najmä v súvislosti s peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentmi, finančnými derivátmi a vkladmi v bankách a iných finančných inštitúciách. Uvedené riziko je riziko napríklad krachu banky, v ktorej sú uložené peňažné prostriedky alebo finančné nástroje klienta, alebo riziko krachu brokera prostredníctvom ktorého Obchodník obchoduje. Miera tohto rizika je nízka až stredná.

Pre podrobnejšie informácie o jednotlivých druhoch rizík spojených s investíciou prosím navštívte stránku www.up.sk sekciu dokumenty, podrobné informácie nájdete v dokumente s názvom „Informácie pre klientov a potencionálnych klientov o finančných nástrojoch a o rizikách v súvislosti s finančnými nástrojmi“.

Použité pojmy

Pojmy použité v tejto Investičnej stratégii a napísané veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú v tejto Investičnej stratégii definované, majú význam priradený im v dokumente Všeobecné obchodné podmienky pre poskytovanie investičnej služby riadenia portfólia produktov UP.