

Investičná stratégia Klienta - UP 80

Určenie investičnej stratégie UP 80

Investičná stratégia UP 80 je určená pre klientov, ktorým postačí nižšie zhodnotenie investovanej sumy, ktorí sa riziko snažia minimalizovať a sú ochotní strpieť len nižšiu stratu. Od klienta sa vyžaduje aspoň nízky stupeň znalostí a skúseností s investovaním do finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom portfólia klienta.

Zloženie portfólia pri investičnej stratégii UP 80

Pri investičnej stratégii UP 80 sú do portfólia klienta zaraďované finančné nástroje ako najmä prevoditeľné cenné papiere, cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania, majetkové účasti vo fondoch obchodovaných na burze (tzv. ETF exchange-traded fund), finančné rozdielové zmluvy ako aj peňažné prostriedky a termínované vklady.

Pri investičnej stratégii UP 80 sú do portfólia klienta zaraďované jednotlivé finančné nástroje v nasledovnom rozsahu:

- prevoditeľné cenné papiere: 0% až 100%
- cenné papiere a majetkové účasti vo fondoch kolektívneho investovania: 0% až 80%
- majetkové účasti vo fondoch obchodovaných na burze (tzv. ETF exchange-traded fund): 0% až 80%
- finančné rozdielové zmluvy (tzv. CFD kontrakty): 0% až 20%
- peňažné prostriedky: 0% až 100%
- termínované vklady: 0% až 100%

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

Peňažné prostriedky klienta môžu byť investované do cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a do fondov obchodovaných na burze tzv. ETF (exchange-traded fund) so sídlom fondu v Európskej únii, Veľkej Británii a Švajčiarsku.

Pri obchodoch s finančnými rozdielovými zmluvami môžu byť peňažné prostriedky klienta investované do finančných rozdielových zmlúv na trhu menových párov, indexov a komodít. Investičná stratégia UP 80 využíva pri vykonávaní obchodov s finančnými rozdielovými zmluvami aj algoritmické obchodovanie a obchodovanie s využitím pákového efektu. Pri Investičnej stratégii UP 80 môžu byť finančné prostriedky klienta v danom čase investované do viacerých menových párov, indexov a komodít pri ktorých Obchodník v danom čase predpokladá najvyššie zhodnotenie finančných prostriedkov klienta. Jednotlivé menové páry, indexy a komodity a ich maximálna možná expozícia (vyjadrená percentuálne vo vzťahu k časti Hodnoty Zmluvného investičného účtu Klienta, ktorá môže byť investovaná do finančných rozdielových zmlúv) sú uvedené v nasledovnej tabuľke.

EUR/USD	GBP/USD	AUD/USD	EUR/JPY	USD/CHF	USD/JPY	USD/CAD	GBP/CHF
20%	20%	15%	15%	10%	10%	10%	10%
AUD/NZD	EUR/CAD	EUR/NOK	CHF/JPY	NZD/USD	NZD/CAD	AUD/CHF	CAD/JPY
10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
NZD/JPY	EUR/NZD	AUD/JPY	CAD/CHF	AUD/CAD	EUR/AUD	EUR/CHF	AUD/CAD
10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
XAU/USD	XAG/USD	S&P 500	NASDAQ	WTI	BRENT	DAX	NATURAL GAS
10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%

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 potencovaných 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 potencionalnej 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.