

## Investiční strategie – BALANC

**Benchmark:** N/A (absolute performance strategy)

**Měna:** EUR

**Geografické zaměření:** USA, Evropa

**Cílový výnos:** 5 % p.a.

**Investiční horizont:** min. 3 roky

**Minimální částka investice:** N/A

**Processing fee:** 4,00%

- Portfolio je určeno pro vyvážené až mírně dynamické investory se středním rizikovým profilem (SRI 4), kteří akceptují přiměřené kolísání hodnoty investice výměnou za potenciál dlouhodobého zhodnocení. Investiční strategie je založena na diverzifikovaném zastoupení protiinflačních státních dluhopisů, globálních korporátních dluhopisů a akcií velkých etablovaných společností v USA a Evropě.
- Struktura slouží k ochraně investic před inflací a přidává přiměřenou výkonnost nad očekávanou míru inflace. Indikátor SRI je na úrovni 4.
- Měnová expozice je dominantně nakloněna směrem k euru, aby ochránila i českého investora před averzními pohyby USD vůči směnnému kurzu EUR/CZK. Pozice je nezajištěná a dividendy a dluhopisové kupóny jsou reinvestovány. Měnový poměr strategie může v průběhu investování mírně kolísat v případě, že by dodatečná podkladová aktiva byla denominována v jiné měně než EUR.
- Skládá se ze čtyř primárních ETF – základní pilíř tvoří sázka na investice do evropských státních protiinflačních dluhopisů. Další dvě složky tvoří akciovou expozici přes indexy S&P 500 a Eurostoxx50. Čtvrté ETF se zaměřuje na vysoce výnosné podnikové dluhopisy. Případné doplnění strategie o další podkladová aktiva závisí plně na rozhodnutí analytika a aktuální situaci na kapitálovém trhu.
- O rebalancingu portfolia rozhoduje analytický tým, přičemž k přehodnocení složení portfolia dochází minimálně jednou za kvartál.

### Složení:

Název cenného papíru	Podíl
Shares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF ACC EUR	25%
iShares Core Corporate Bond UCITS ETF ACC EUR	25%
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF ACC EUR	25%
iShares USD High Yield Corporate Bond UCITS ETF DIS EUR Hedged	25%

## Cílový trh:

BALANC		
	Pozitivní cílový trh	Negativní cílový trh
<b>Typ klienta</b>	Retailový klient	-
<b>Znalosti a zkušenosti</b>	Základně informovaný investor Informovaný investor Pokročilý investor	Investor bez znalostí
<b>Finanční situace</b>	Investor ochoten nést ztrátu	Investor neochotný nést ztrátu
<b>Rizikovost</b>	Vyvážený investor Dynamický investor	Konzervativní investor
<b>Investiční cíle</b>	Ochrana prostředků Zhodnocení prostředků	-
<b>ESG</b>	Bez ESG preferencí	S ESG preferencemi

**UPOZORNĚNÍ:** B.I.G. Invest, o.c.p., a.s., odštěpný závod upozorňuje, že investování do zde prezentovaných ETF portfolií je spojeno s riziky. Hodnota investice i výnosy z ní mohou v čase kolísat a návratnost původně investované částky není zaručena. Veškeré údaje o výkonnosti portfolií jsou uváděny v EUR (s výjimkou portfolia REPO, u něhož jsou výnosy uváděny v CZK). Investice v cizích měnách podléhají měnovému riziku. Kolísání směnných kurzů, zejména kurzu eura (EUR) a amerického dolaru (USD) vůči české koruně (CZK), může vést ke zvýšení nebo snížení hodnoty investice a dosažených výnosů pro investory v České republice. Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Uvedené údaje o historické výkonnosti nezohledňují poplatky ani jiné náklady; skutečná čistá výnosnost investice tak může být nižší. Tento materiál má pouze informativní charakter a nepředstavuje investiční doporučení, individuální poradenství ani nabídku či výzvu k nákupu nebo prodeji jakéhokoli finančního nástroje.