

## Investičná stratégia klienta

Na základe zhodnotenia informácií o Klientových znalostiach, skúsenostiach, finančnej situácii, schopnosti znášať stratu, odolnosti Klienta voči riziku a investičných cieľoch Klienta, ako aj na základe ostatných nižšie uvedených informácií o Klientovi, bola Klientovi odporučená a Klientom vybraná a odsúhlasená Investičná stratégia **UP 60** v kombinácii s produktom **Dynamik**.

### Klient

MENO	PRIEZVISKO	ČÍSLO ZMLUVY
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
ÚČEL INVESTOVANIA	INVESTIČNÝ HORIZONT	VEK
<input type="text"/>	<input type="text"/> rokov	<input type="text"/> rokov
Typ osoby	<input type="text"/>	
Frekvencia investovania	<input type="text"/>	
Čo chcete urobiť s výnosom na konci roku?	<input type="text"/>	
Výška jednorazovej investície	<input type="text"/>	EUR
Výška pravidelnej investície	<input type="text"/>	EUR
Akú časť Vášho disponibilného majetku chcete investovať?	<input type="text"/>	
Akú časť vášho disponibilného mesačného príjmu chcete investovať?	<input type="text"/>	
Aké je Vaše najvyššie ukončené vzdelanie?	<input type="text"/>	
Aký je Váš vzťah k riziku?	<input type="text"/>	

### Viete čo znamenajú nasledovné pojmy?

Cenné papiere	<input type="text"/>	Podielové/ETF fondy	<input type="text"/>
Termínovaný vklad	<input type="text"/>	Finančné rozdielové zmluvy	<input type="text"/>

### Vyberte správnu odpoveď

**Cenný papier je**

Dlhopis, akcia

Listina s vysokou cenou

Papier, ktorého cena je určená znalcom

**Termínovaný vklad je**

Vklad do banky v dohodnutom termíne

Splátka úveru v termíne na žiadosť banky

Vklad s viazanosťou za účelom zhodnotenia

**Menový pár je**

Hodnota meny v porovnaní s inou menou

Hodnota akcie vyjadrená v príslušnej mene

Uzatvorenie obchodnej transakcie – párovanie

**Podielové/ETF fondy predstavujú**

Združenie obchodníkov na burze

Fond národného majetku

Subjekt kolektívneho investovania

## Aké máte skúsenosti s investovaním?

Vložili ste niekedy finančné prostriedky na termínovaný vklad?

Investovali ste niekedy finančné prostriedky do cenných papierov (dlhopisov, akcií...)?

Investovali ste niekedy finančné prostriedky do podielových fondov/ETF fondov?

Obchodovali ste niekedy finančné prostriedky prostredníctvom finančných rozdielových zmlúv?

## Investičný profil klienta

ÚČEL INVESTOVANIA

INVESTIČNÝ HORIZONT

rokov

ZNALOSTI A SKÚSENOSTI

ZHODNOTENIE FINANČNEJ SITUÁCIE

VZŤAH K RIZIKU

MIERA ZAISTENIA

%

## Stratégia

ODPORUČENÁ STRATÉGIA\*

UP 60

STRATÉGIA ZVOLENÁ KLIENTOM

UP 60

\*Stratégia odporučená na základe vyhodnotenia testu vhodnosti.

### UP-60 Dynamická stratégia

Investičná stratégia UP 60 je určená pre klientov uprednostňujúcich vysoké zhodnotenie investovanej sumy s potencionálne vyššou mierou rizika a možným rizikom vyššej straty. Garantovaná suma, pod ktorú investícia neklesne je 60% investičných vkladov klienta.

### UP-70 Vyvážená stratégia

Investičná stratégia UP 70 je určená pre klientov uprednostňujúcich stabilný výnos a akceptujúcich riziko primeranej straty. Garantovaná suma, pod ktorú investícia neklesne je 70% investičných vkladov klienta.

### UP-80 Konzervatívna stratégia

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. Garantovaná suma, pod ktorú investícia neklesne je 80% investičných vkladov klienta.

## Zvolený produkt

NÁZOV PRODUKTU

UP Dynamik P

MIERA ZAISTENIA

60 %

JEDNORAZOVÝ VKLAD PRI UZATVORENÍ ZMLUVY

EUR

PRAVIDELNÝ MESAČNÝ VKLAD

EUR

## Odhadovaná výnosnosť

PREDPOKLADANÝ VÝNOS INVESTÍCIE

Konzervatívny odhad výsledku

EUR

Odhad pravdepodobného výsledku

EUR

Optimistický odhad výsledku

EUR

Predpokladaný výnos investície je čistý výnos po odpočítaní poplatkov.

## Určenie investičnej stratégie

Investičná stratégia UP 60 je určená pre klientov uprednostňujúcich vysoké zhodnotenie investovanej sumy s potencionálne vyššou mierou rizika a možným rizikom vyššej straty. Garantovaná suma, pod ktorú investícia neklesne je 60% investičných vkladov klienta.

## Zloženie portfólia pri investičnej stratégii UP 60

Pri investičnej stratégii UP 60 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 60 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 60%
- majetkové účasti vo fondoch obchodovaných na burze (tzv. ETF exchange-traded fund): 0% až 60%
- finančné rozdielové zmluvy (tzv. CFD kontrakty): 0% až 40%
- 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 60 využíva pri vykonávaní obchodov s finančnými rozdielovými zmluvami aj algoritmické obchodovanie a obchodovanie s využitím pákového efektu. Pri Investičnej stratégii UP 60 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.

<b>EUR/USD</b>	<b>GBP/USD</b>	<b>AUD/USD</b>	<b>EUR/JPY</b>	<b>USD/CHF</b>	<b>USD/JPY</b>	<b>USD/CAD</b>	<b>GBP/CHF</b>
30%	25%	25%	20%	20%	15%	15%	15%
<b>AUD/NZD</b>	<b>EUR/CAD</b>	<b>EUR/NOK</b>	<b>CHF/JPY</b>	<b>NZD/USD</b>	<b>NZD/CAD</b>	<b>AUD/CHF</b>	<b>CAD/JPY</b>
15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
<b>NZD/JPY</b>	<b>EUR/NZD</b>	<b>AUD/JPY</b>	<b>CAD/CHF</b>	<b>AUD/CAD</b>	<b>EUR/AUD</b>	<b>EUR/CHF</b>	<b>AUD/CAD</b>
15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%
<b>XAU/USD</b>	<b>XAG/USD</b>	<b>S&amp;P 500</b>	<b>NASDAQ</b>	<b>WTI</b>	<b>BRENT</b>	<b>DAX</b>	<b>NATURAL GAS</b>
15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%	15%

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](http://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](#).

## 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 podariť dosiahnuť. Pred tým, ako investujete, oboznámte sa s podmienkami investovania, rizikami, upozorneniami a daňovými dôsledkami na stránke [www.up.sk](http://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 výnosné 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](http://www.up.sk), sekciu dokumenty, podrobné informácie nájdete v dokumente s názvom [Informácie pre klientov a potencionalnych 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.

V Bratislave