

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 K20**.

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"/>	
Výška investície v peňažných prostriedkoch	<input type="text"/>	EUR
Výška investície v ostatných aktívach	<input type="text"/>	EUR
Výška investície celkom	<input type="text"/>	EUR
Akú časť Vášho disponibilného majetku 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

Stratégia

ODPORUČENÁ STRATÉGIA*

UP K20

STRATÉGIA ZVOLENÁ KLIENTOM

UP K20

*Stratégia odporučená na základe vyhodnotenia testu vhodnosti.

UP K20 Kombinovaná stratégia pre profesionálneho klienta

Investičná stratégia UP K 20 je určená pre profesionálnych klientov, ktorí majú záujem vložiť finančné prostriedky a ostatné aktíva do kombinovaného portfólia.

Minimálny vklad pri investičnej stratégii UP K 20 je 500 000 EUR. Pre optimálne využitie hodnoty portfólia je potrebné aby minimálne 100 000 EUR v kombinovanom portfóliu tvorili peňažné prostriedky.

UP K50 Kombinovaná stratégia pre neprofesionálneho klienta

Investičná stratégia UP K 50 je vhodná pre klientov, ktorí majú záujem vložiť finančné prostriedky a ostatné aktíva do kombinovaného portfólia. Minimálny vklad pri investičnej stratégii UP K 50 je 100 000 EUR. Pre optimálne využitie hodnoty portfólia je potrebné aby minimálne 50 000 EUR v kombinovanom portfóliu tvorili peňažné prostriedky.

Zvolený produkt

NÁZOV PRODUKTU

UP Kombi K20

CELKOVÁ INVESTÍCIA

EUR

VKLAD V PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOCH

EUR

VKLAD V OSTATNÝCH AKTÍVACH

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 K 20 je určená pre profesionálnych klientov uprednostňujúcich vysoké zhodnotenie investovanej sumy s potencióálne vyššou mierou rizika a možným rizikom vyššej straty. Investičná stratégia UP K 20 je zároveň určená pre klientov, ktorí majú záujem do portfólia riadeného Obchodníkom vložiť okrem peňažných prostriedkov aj cenné papiere, ktoré Klient vlastní už pred uzatvorením Zmluvy o riadení portfólia. Pre optimálne využitie hodnoty portfólia s prihliadnutím na zvolenú investičnú stratégiu UP K 20 je potrebné, aby bolo zabezpečené, že minimálne 20% hodnoty portfólia je tvorených peňažnými prostriedkami. Minimálny vstupný vklad Klienta pri Investičnej stratégii UP K 20 musí mať hodnotu minimálne 500 000 EUR, pričom minimálne časť vo výške 100 000 EUR musí Klient vložiť v peňažných prostriedkoch.

Zloženie portfólia pri investičnej stratégii UP K 20

Pri investičnej stratégii UP K 20 sú do portfólia klienta, aj s prihliadnutím na klientom do portfólia vložené cenné papiere, 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 a peňažné prostriedky.

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 K 20 využíva pri vykonávaní obchodov s finančnými rozdielovými zmluvami aj algoritmické obchodovanie a obchodovanie s využitím pákového efektu. Pri Investičnej stratégii UP K 20 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.

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, podrobné informácie nájdete v dokumente s názvom [Informácie pre klientov a potencióálnych 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 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, 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