

Investičná stratégia UP 80

Investičná stratégia UP 80 je určená pre najkonzervatívnejších klientov, ktorý uprednostňujú maximálnu mieru zaistenia a postačí im nižšie zhodnotenie investovanej sumy. Od klienta sa vyžaduje aspoň nízky stupeň znalostí a skúseností s investovaním. Stratégia využíva algoritmické obchodovanie a obchodovanie s využitím pákového efektu. Finančné prostriedky klienta budú investované najmä do finančných rozdielových zmlúv (známych aj ako "CFD") na trhu menových párov (vrátane páru zlato voči USD – XAU/USD), prípadne do termínovaných vkladov alebo ostatných finančných nástrojov, vo vzťahu ku ktorým je Obchodník oprávnený vykonávať investičnú službu riadenia portfólia.

Pri Investičnej stratégii UP 80 môžu byť finančné prostriedky klienta v danom čase investované až do dvadsiatich troch rôznych menových párov, pri ktorých Obchodník v danom čase predpokladá najvyššie zhodnotenie finančných prostriedkov klienta. Jednotlivé menové páry a ich maximálna možná expozícia (vyjadrená percentuálne vo vzťahu k Hodnote Zmluvného investičného účtu Klienta) 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	XAU/USD	
10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	

Investičná stratégia UP 80 využíva tri úrovne ochrany

- INDIVIDUÁLNU OCHRANU PROTI STRATE PRE JEDNOTLIVÉ OBCHODY
- GENERÁLNU OCHRANAU FUNKČNOSTI ALGORITMOV
- ZMLUVNÚ OCHRANU A VYPLATENIE GARANTOVANÉHO ZOSTATKU

INDIVIDUÁLNA OCHRANA PROTI STRATE PRE JEDNOTLIVÉ OBCHODY

je prostriedok ochrany investície, ktorý je nastavený pre každý otvorený obchod individuálne a ktorý v závislosti podľa zvolenej obchodnej stratégie zabezpečuje, aby strata v dôsledku zmeny kurzu neprekročila nastavenú hodnotu. Táto individuálna hodnota je nastavovaná algoritmom v rozmedzí 0,2% až 0,9% z Hodnoty Zmluvného investičného účtu Klienta.

GENERÁLNA OCHRANA FUNKČNOSTI ALGORITMOV

je prostriedok ochrany investície, ktorý zabezpečuje zatvorenie všetkých obchodov na účte a následné prehodnotenie obchodnej stratégie. K zatvoreniu všetkých obchodov na účte dochádza pri dosiahnutí straty vo výške 6,5% Hodnoty Zmluvného investičného účtu Klienta.

ZMLUVNÁ OCHRANA A VYPLATENIE GARANTOVANÉHO ZOSTATKU

Parametre stratégie UP 80 sú nastavené tak, aby sa minimalizovala možnosť celkovej straty, v dôsledku ktorej by Hodnota Zmluvného investičného účtu Klienta klesla pod 80% Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty. Základom pre výpočet Garantovanej hodnoty sa rozumie suma, ktorej výška sa vypočíta tak, že od sumy všetkých Vkladov na Zmluvný investičný účet Klienta sa odpočíta zaplatený Vstupný poplatok a suma všetkých Výberov zo Zmluvného investičného účtu Klienta. Ak Hodnota Zmluvného investičného účtu Klienta klesne pod 80% Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty, Obchodník sa zaväzuje zaplatiť Klientovi rozdiel medzi sumou vo výške 80% Základu pre výpočet Garantovanej hodnoty a aktuálnou Hodnotou Zmluvného investičného účtu Klienta.

Návratnosť pôvodne investovanej čiastky nie je zaručená. Minulé výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov. Cieľ investičnej stratégie sa aj napriek vynaloženiu odbornej starostlivosti 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.

Investičná stratégia je spojená najmä s menovým rizikom a politickým a legislatívnym rizikom. 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. Politické a legislatívne riziko je riziko straty vyplývajúce z politických rozhodnutí a legislatívnych zmien, ktoré môžu ovplyvniť výnos investície, miera rizika je nízka až stredná.

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.