

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 Invest**.

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

Stratégia

ODPORUČENÁ STRATÉGIA*

UP Invest

STRATÉGIA ZVOLENÁ KLIENTOM

UP Invest

*Stratégia odporučená na základe vyhodnotenia testu vhodnosti.

UP INVEST

Vyvážená investičná stratégia je určená pre klientov uprednostňujúcich stabilný výnos a akceptujúcich riziko primeranej straty. Od klienta sa vyžaduje nízky stupeň znalostí a skúseností s investovaním do finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom portfólia klienta.

Zvolený produkt

NÁZOV PRODUKTU

UP Invest P

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 INVEST je určená pre klientov uprednostňujúcich stabilný výnos a akceptujúcich riziko primeranej straty. Od klienta sa vyžaduje nízky stupeň znalostí a skúseností s investovaním do finančných nástrojov, ktoré môžu byť obsahom portfólia klienta. Investičná stratégia UP INVEST má odporučený investičný horizont 3 a viac rokov.

Zloženie portfólia pri investičnej stratégii UP Invest

Pri investičnej stratégii **UP INVEST** sú do portfólia klienta zaraďované najmä prevoditeľné cenné papiere ako aj peňažné prostriedky.

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

- a. Investičné certifikáty, ktoré majú ako podkladové aktívum finančné rozdielové zmluvy 0% až 50%
- b. prevoditeľné cenné papiere: 0% až 100% (iné prevoditeľné cenné papiere ako Investičné certifikáty podľa písmena a.)
- c. peňažné prostriedky: 0% až 100%

Do portfólia budú prioritne nakupované cenné papiere prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu alebo na obdobnom zahraničnom regulovanom trhu.

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

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 potenciónálnych 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, upozoreniami 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