

WEM Bond Ladder

K 31. 12. 2025

Trieda aktív	Mena	Investičný horizont
Dlhopisy	EUR/USD	1+ rokov

Popis stratégie

Stratégia WEM Bond Ladder investuje do štátnych dlhopisov, dlhopisov investičného stupňa a vysokovýnosových dlhopisov s odstupňovanými splatnosťami. Tento vysoko flexibilný prístup poskytuje investorom predvídateľný príjem, flexibilitu a efektívne riadenie rizika. Diverzifikáciou medzi dlhopismi s rôznymi dátumami splatnosti stratégia znižuje úrokové riziko a zároveň zachováva likviditu vďaka pravidelnému splácaniu dlhopisov. Keď dlhopisy dosiahnu splatnosť, výnosy možno reinvestovať do cenných papierov s vyšším výnosom v prostredí rastúcich úrokových sadzieb, zatiaľ čo dlhopisy

s dlhšou splatnosťou v portfóliu zabezpečujú vyššie výnosy pri poklese sadzieb. Tento stabilný a disciplinovaný proces zabezpečuje pravidelný príjem prostredníctvom úrokových platieb, zmierňuje reinvestičné riziko a prispôsobuje sa meniacim sa trhovým podmienkam. Stratégia WEM Bond Ladder je ideálnym riešením pre konzervatívnych alebo rizikovo averzných investorov, ktorí hľadajú prispôsobené riešenie na dosiahnutie cieľov, ako je dôchodkový príjem, ochrana kapitálu alebo financovanie budúcich výdavkov, pričom vyvažuje stabilitu a rastový potenciál.

Nominované v dolároch

	ŠTÁTNE DLHOPISY	ŠTÁTNE DLHOPISY CHRÁNENÉ PROTI INFLÁCII	DLHOPISY INVESTIČNÉHO STUPŇA	VYSOKOVÝNOSOVÉ DLHOPISY
Dostupné v rokoch	2025 – 2054	2025 – 2034	2025 – 2034	2025 – 2031

Nominované v eurách

DLHOPISY INVESTIČNÉHO STUPŇA

Dostupné v rokoch	2026 – 2029
-------------------	-------------

Agregovaná výkonnosť (EUR)

	2025	OD VZNIKU
WEM Bond Ladder	-3 %	3,8 %

Detaily stratégie

Likvidita	Optimálny vklad	Rizikovosť	Vznik stratégie
100 %	10 000 EUR	2 – 4	1. 9. 2023

Výkonnosť portfólia

■ WEM BOND LADDER
(4,79 %)



Kľúčové benefity

- Diverzifikácia rizika
- Kombinácia benefitov dlhopisov a ETF
- Nižšia minimálna investícia v porovnaní s priamou investíciou do dlhopisov
- Peňažný tok — pravidelný kupón
- Vopred stanovený výnos pri držaní dlhopisu až do splatnosti

Kľúčové riziká

- Riziko emitenta
- Riziko straty kapitálu
- Úrokové riziko
- Riziko likvidity
- Menové riziko