

Save For *Tomorrow*

k 30. 6. 2026

Trieda aktív ETF	Mena EUR	Cieľový výnos 1 – 10 % p.a.	Investičný horizont 5+ rokov
--	--------------------------------	---	--

Kontext

Dlhodobé sporenie ovplyvňujú rovnako podmienky ako výnosy: vstupné poplatky, minimálne záväzky aj obmedzenia prístupu k prostriedkom sa podpíšu na tom, čo sporiteľovi nakoniec zostane.

Okrem toho – rozhodnutie vôbec začať investovať je často brzdené produktmi, ktoré sú príliš zložité alebo príliš drahé a pre investora nie sú skutočne ziskové.

Príležitosť

Investičné sporenie s inštitucionálnymi podmienkami, uplatnené aj pre začínajúcich investorov a na dostupné sumy, umožňuje investovať väčšiu časť každého vkladu: bez vstupného poplatku, bez viazanosti a s jediným poplatkom za správu.

Stratégia

Save For Tomorrow investuje prostredníctvom ETF v štyroch stratégiách – Dynamic Plus, Dynamic, Balanced a Conservative. Líšia sa podielom akcií v portfóliu. Klient si vyberá tú, ktorá zodpovedá jeho investičnému horizontu a tolerancii voči volatilitě.

Zdrojom výnosu je kapitálové zhodnotenie a príjem generovaný v podkladových fondoch.

Vklady možno kedykoľvek bez sankcie pozastaviť, zvýšiť alebo vynechať a prostriedky vybrať bez výpovednej lehoty a bez udania dôvodu. Účet sa otvára online a spravidla je možné otvoriť ho do 10 minút.

Historická výkonnosť (v EUR)

Strategy	1 ROK	3 ROKY	5 ROKOV	10 ROKOV
Dynamic Plus	23,85 %	76,57 %	76,82 %	283,83 %
Dynamic	19,18 %	63,12 %	64,33 %	223,51 %
Balanced	19,11 %	39,62 %	32,27 %	95,73 %
Conservative	1,68 %	9,70 %	–7,75 %	–1,98 %

Stratégia	Horizont	Vhodné pre
Dynamic Plus	Dlhý horizont, celé trhové cykly	Dôchodok; základ pre deti pri vstupe do dospelosti
Dynamic	Dlhodobý	Zhodnotenie nad rámec toho, čo prinesie bežné sporenie
Balanced	Strednodobý	Kúpa bývania, vzdelanie, plánovaný záväzok v budúcnosti
Conservative	Krátkodobý	Rezerva, ktorá má zostať nedotknutá

Likvidita	Minimálna investícia	Rizikovosť	Vznik stratégie
100 %	50 €	2 – 7	17. 11. 2018
Sharpe ratio	Štandardná odchýlka	VaR 95 % (1d)	
–0,60 – 0,77	4,46 – 17,99 %	0,48 – 1,95 %	

Výkonnosť portfólia

SAVE FOR TOMORROW: DYNAMIC PLUS: 293,62 %

SAVE FOR TOMORROW: DYNAMIC: 226,87 %

SAVE FOR TOMORROW: BALANCED: 95,99 %

SAVE FOR TOMORROW: CONSERVATIVE: 3,52 %



+

Kľúčové benefity

■

Bez vstupného poplatku

■

Bez viazanosti

■

Možnosť mimoriadnych vkladov

■

Vyvážený dlhodobý rastový potenciál

–

Kľúčové riziká

■

Trhové riziko

■

Špecifické riziko spoločnosti

■

Menové riziko

Zdroj: Bloomberg Professional Terminal, uvedené údaje zobrazujú historickú výkonnosť. Historická výkonnosť nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.

Historický výkon je prezentovaný za posledných 10 rokov. Porovnanie simulovaného a historického kumulatívneho percentuálneho výkonu portfólia za uvedené obdobie. Výsledky sú vyjadrené v EUR a zobrazujú sa pred odpočítaním poplatkov a provízií, ako aj pred zdanením (v hrubom vyjadrení). Štatistické parametre stratégie sú prezentované od 2. 1. 2015. Na výpočet hodnôt VaR sa používa 95 % Monte Carlo simulácia.