WEALTH EFFECT
MANAGEMENT
o.c.p.

Factsheet

Save For *Tomorrow*

k 30. 6. 2026

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

Kontext

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

Samotnému rozhodnutiu začať investovať navyše často bránia produkty, ktoré sú buď príliš zložité, alebo príliš drahé a v skutočnosti málo výnosné.

Príležitosť

Investičné sporenie za inštitucionálnych podmienok, 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

Investičné sporenie Save For Tomorrow investuje prostredníctvom ETF v štyroch stratégiách — Dynamic Plus, Dynamic, Balanced a Conservative. Jednotlivé stratégie sa líšia podielom akcií v portfóliu; klient si vyberá tú, ktorá zodpovedá jeho investičnému horizontu a tolerancii voči volatilite.

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.

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

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 %

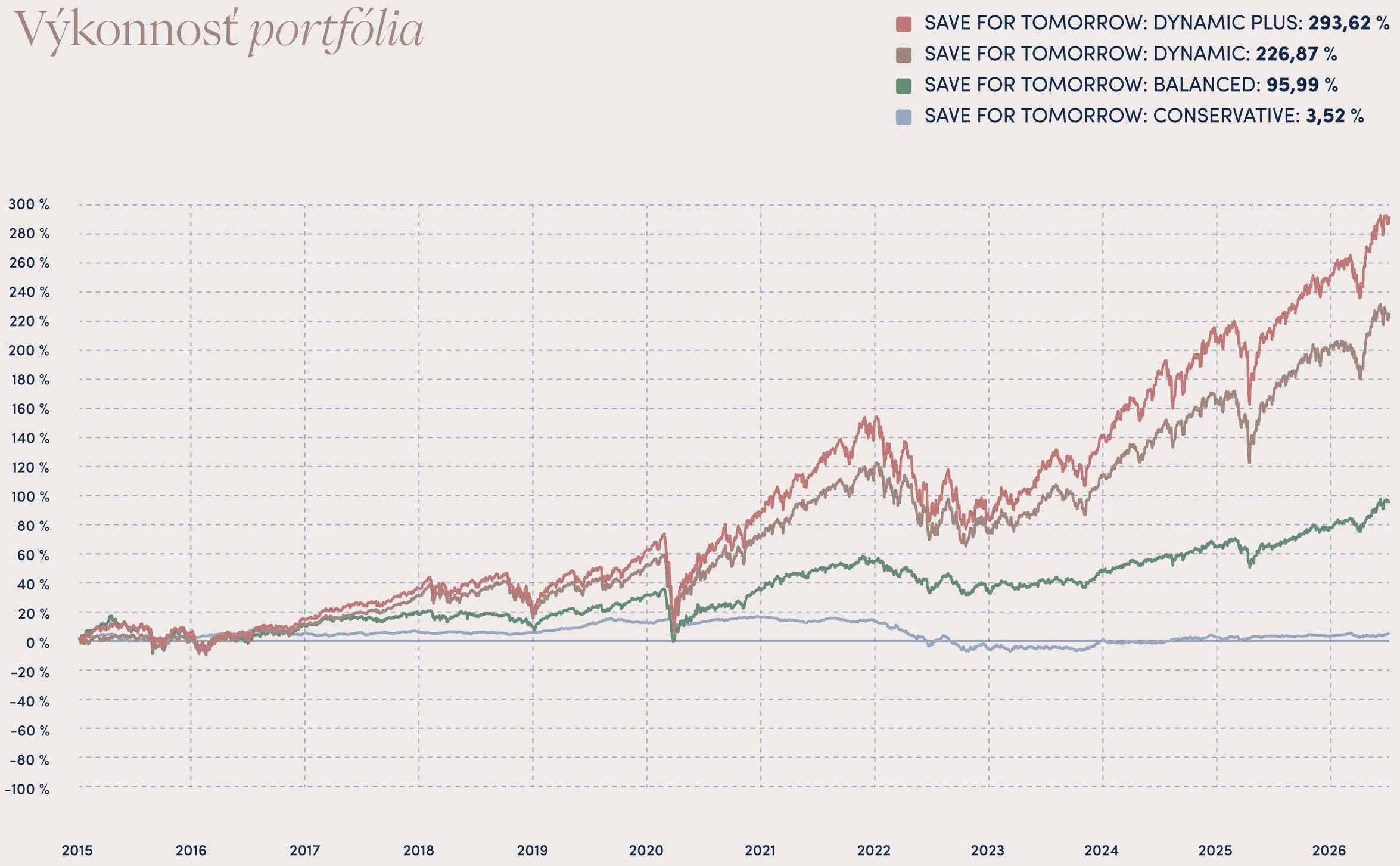
Stratégia	Horizont	Vhodné pre
Dynamic Plus	Dlhý horizont, celé trhové cykly	Dôchodok; základ pre deti pri vstupe do dospelosti
Dynamic	Dlhodobý	Zhodnotenie nad rámec toho, čo prinesie bežné sporenie
Balanced	Strednodobý	Kúpa bývania, vzdelanie, plánovaný záväzok v budúcnosti
Conservative	Krátkodobý	Rezerva,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

Detaily stratégie

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*



+ 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.