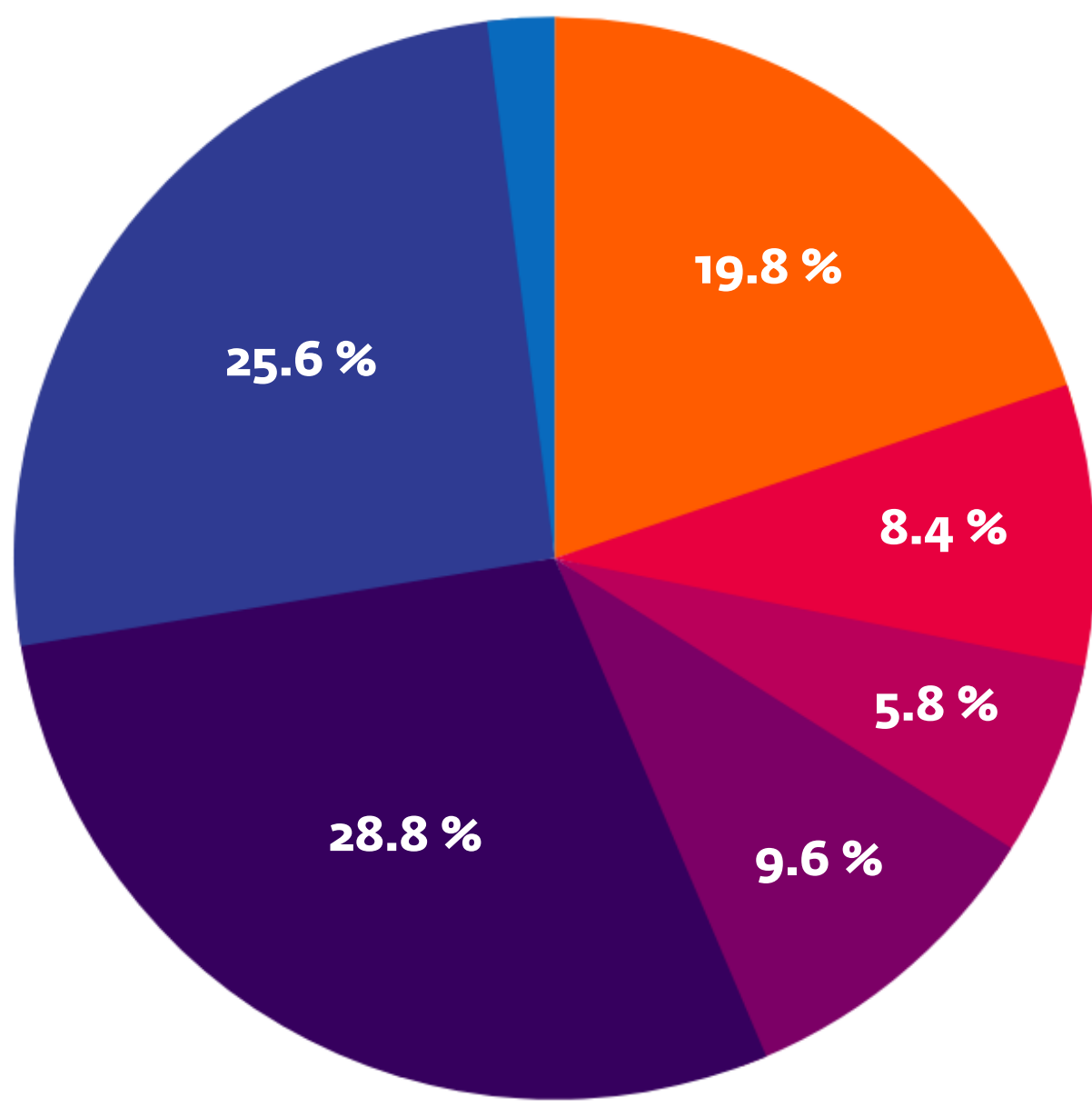
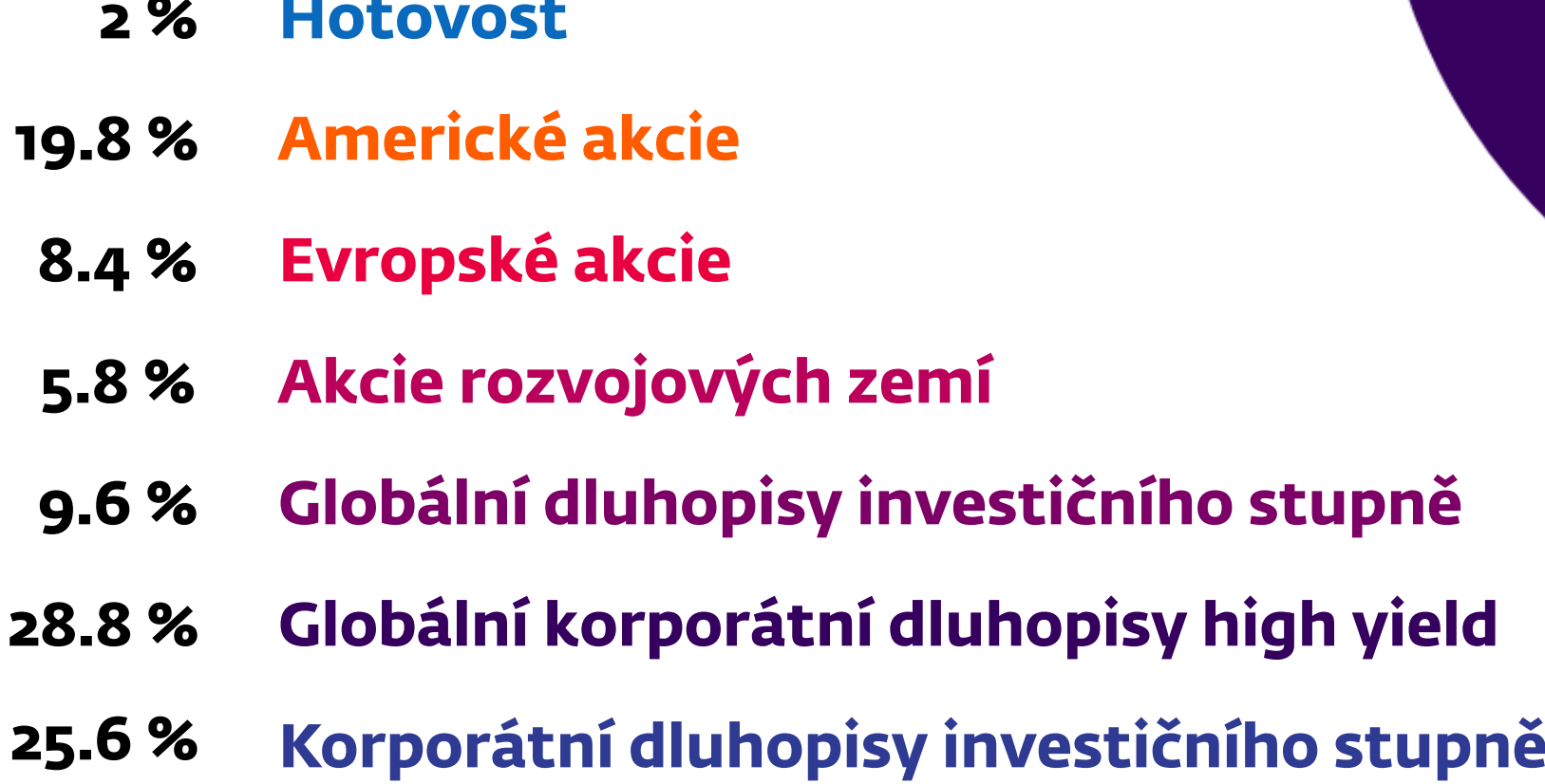
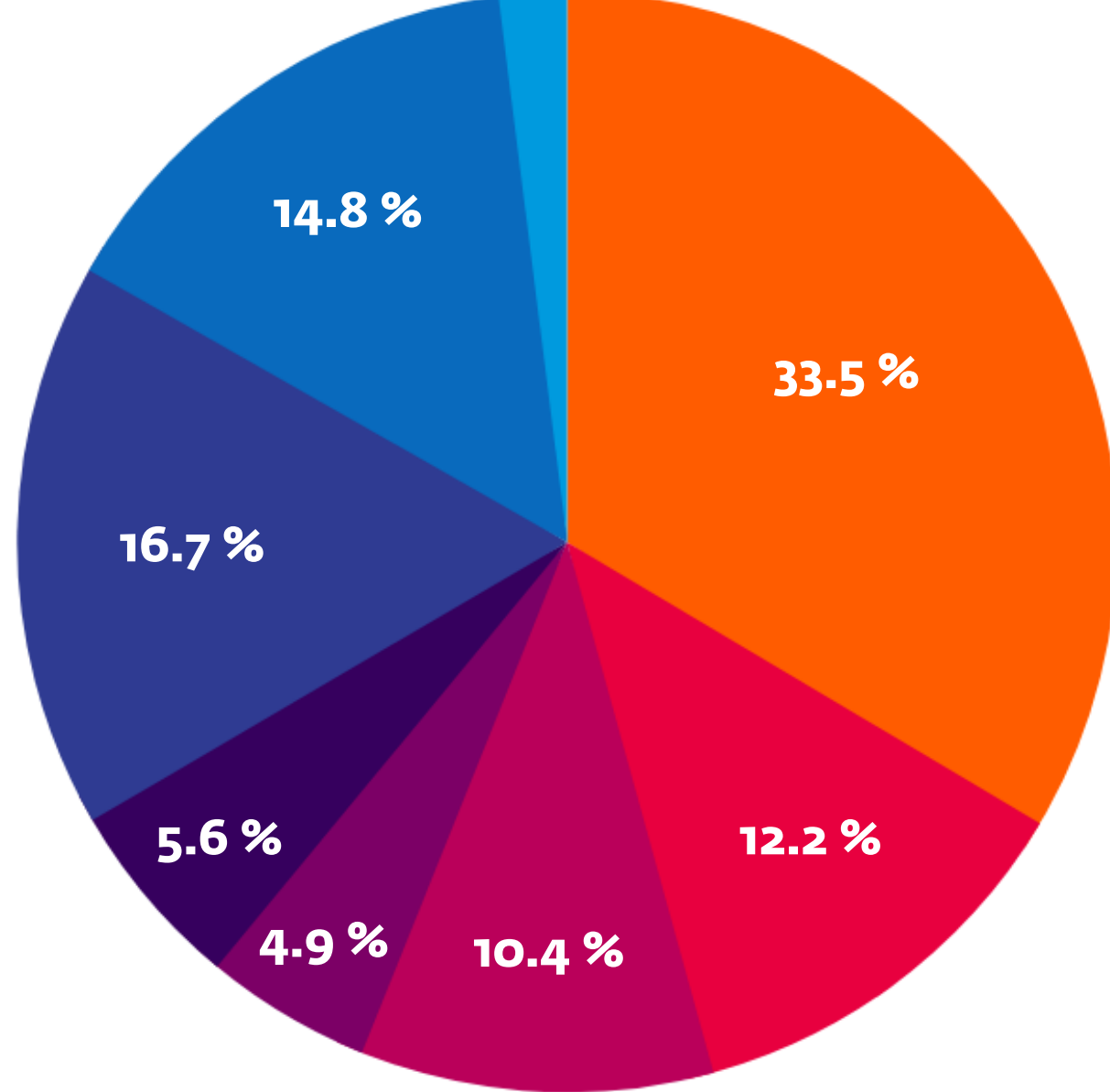


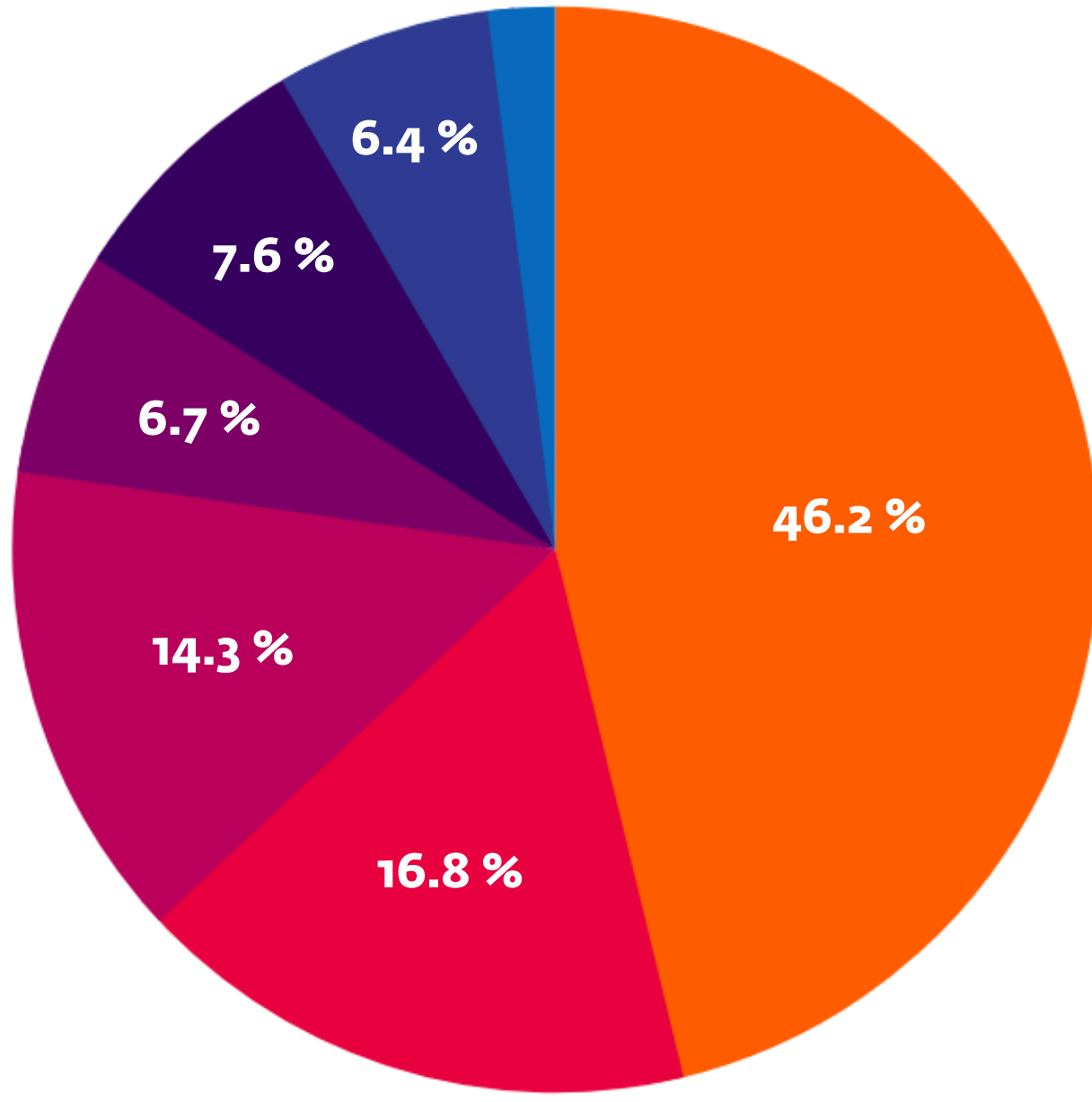
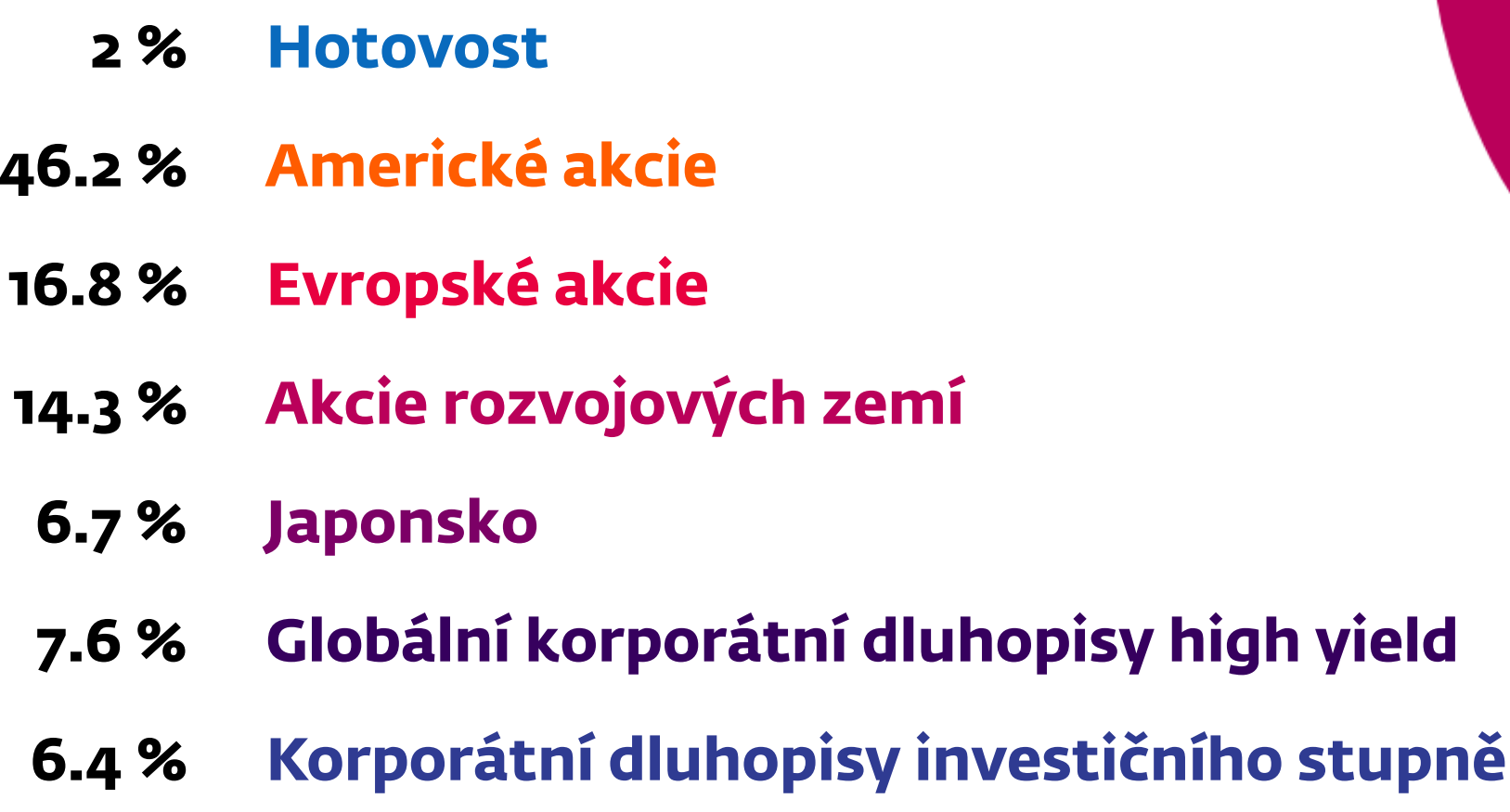
Konzervativní strategie



Vyvážená strategie



Dynamická strategie



Popis jednotlivých tříd a aktiv

Americké akcie

Spojené státy americké jsou největší ekonomikou světa tvořící přibližně 25 % celkové globální ekonomiky a současně domovem těch nejznámějších a největších nadnárodních společností. Americký akciový trh se těší dlouhodobému stabilnímu růstu. O zařazení akcií amerických společností do vašeho portfolia tedy nebylo pochyb.

iShares Core S&P 500 UCITS ETF obsahuje akcie 500 nejhodnotnějších společností v USA a dobře odráží vývoj celého amerického akciového trhu. Mezi společnostmi patří taková jména jako Facebook, Apple, Google, Amazon, Boeing, Coca-cola, Gap, Nike, Starbucks, 3M, Johnson & Johnson, Kraft Heinz, Microsoft, Mondelez a mnoho dalších.

Evropské akcie

Díky naší poloze je nám Evropa velmi blízká. Zároveň patří mezi hlavní ekonomické regiony světa. Také díky vlastní měně, poskytuje velmi dobrý kontrast k ostatním titulům. Dlouhodobě mají evropské akcie velký potenciál k růstu. Tím, že na rozdíl od amerických akcií se evropské akcie nachází napříč jednotlivými státy, poskytují větší míru interní diverzifikace.

iShares Core MSCI EMU UCITS ETF obsahuje přibližně 240 akcií společností ze zemí Evropské monetární unie. Najdeme zde například společnosti jako SAP, LVMH, Sanofi, Total, Adidas, Allianz, L'Oréal, AXA, AB Inbev, Orange, Heineken, Bayer, Airbus nebo Siemens. Instrument může navíc za poplatek půjčovat držené akcie, čímž dlouhodobě přispívá k dosahování vyššího výnosu.

Japonské akcie

Japonské akcie jsou do portfolia zařazeny jelikož tato země nepochybně patří, a vždy patřila, mezi velké hráče na světové scéně. Japonsko, které produkuje přibližně 6 % světového HDP, dobře odráží vývoj celého vyspělého východoasijského regionu. Jedná se o vyspělý stát zaměřený především na technologie a automobilový průmysl.

X-TRACKERS MSCI Japan EUR hedged ETF obsahuje akcie zhruba 320 japonských firem. Jde přibližně o 85 % z celkového objemu veřejně obchodovaných akcií v Japonsku. Jedná se o největší a nejúspěšnější firmy na trhu. Patří mezi ně především japonské automobilky (Toyota, Mitsubishi či Honda) a technologické firmy jako Sony nebo Nintendo. Instrument je vnitřně zajištěný do EUR a může navíc za poplatek půjčovat držené akcie, čímž dlouhodobě přispívá k dosahování vyššího výnosu.

Akcie rozvojových zemí

Investice do společností na rozvojových trzích mají vyšší růstový potenciál, avšak jsou také více rizikové. Hodnota akcií těchto společností bývá často kolísavá a vyvíjí se často nezávisle na vývoji světa. Poskytují tak dobrou diverzifikaci. Mezi nejvýznamnější rozvojové trhy patří samozřejmě Čína, Taiwan, Indie, či Rusko, najdeme zde ale také některé státy jižní Ameriky, Afriky nebo dálného východu.

iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF obsahuje více než 2 800 společností všech velikostí z 26 rozvojových zemí. Kromě akcií z Asijských zemí je zde zastoupeno například i Mexiko, Brazílie, Katar nebo JAR. Instrument může navíc za poplatek půjčovat držené akcie, čímž dlouhodobě přispívá k dosahování vyššího výnosu.

Globální korporátní dluhopisy high yield

Globální High Yield bondy nabízejí v porovnání s jinými dluhopisy vysoké výnosy. Existuje zde ale také vyšší riziko částečného nebo úplného nesplacení ze strany dlužníka. Jedná se totiž o dluhopisy nižší kvality, než kvalitní dluhopisy s nadprůměrným ratingem. Existuje tedy pouze malé riziko nedodržení závazku a minimalizovat - i v případě nějakého nesplaceného dluhopisu by byl dopad na vaše celkové portfolio zanedbatelný.

iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF obsahuje více než 1 300 high yield dluhopisů vydaných korporacemi z vyspělých zemí - především pak USA, UK, Itálie, Francie nebo Německo. Nejčastěji se jedná o dluhopisy s dobou splatnosti mezi 3-7 lety a ratingem BB. Mezi emitenty pak najdeme například Sprint, Netflix, T-Mobile nebo Fiat Chrysler.

Korporátní dluhopisy investičního stupně

Korporátní dluhopisy jsou dluhopisy obchodované v dolarech, které vydávají jednotlivé společnosti k financování svého provozu. Do vašeho portfolia jsou vybrány dluhopisy investičního stupně - tedy vysoce kvalitní dluhopisy s nadprůměrným ratingem. Existuje tedy pouze malé riziko nedodržení závazku a současně tyto dluhopisy nabízejí zajímavé zhodnocení, které je větší než například u dluhopisů státních.

iShares USD Corp Bond UCITS ETF obsahuje středně- a dlouhodobé dluhopisy více než 1000 nejen amerických společností pohybujících se v různých oblastech podnikání. Zastoupeny tu jsou přední například společnosti jako JP Morgan, AT&T, Verizon, Goldman Sachs, Walmart, Wells Fargo, Microsoft, Apple, Citigroup, nebo CVS.

Globální dluhopisy investičního stupně

Jedná se o primárně o globální dluhopisy investičního stupně vydané vládami různých zemí, od krátkodobých po dlouhodobé. Tyto vysoce kvalitní dluhopisy jsou vydané společnostmi nebo vládami 24 vyspělých i rozvojových zemí, převážně pak USA, Japonska, Francie, Itálie a Německa. Dluhopisy nabízejí dobrou formu diverzifikace vaší investiční strategie. Instrument má za cíl stabilizovat větší výkyvy portfolia.