

Investiční cíl

Cílem portfolia je dosažení vyššího a dlouhodobého zhodnocení kapitálu.

Investiční koncept

Portfolio se skládá z dluhopisového ETF (cca 40 %) a akciových ETFs (cca. 60 %). Vážení akciových ETFs v rámci portfolia sleduje záměr zhruba odrážet podíl jednotlivých regionálních trhů na globálním akciovém trhu v okamžiku vydání. Tato vážení se budou obnovovat v rámci čtvrtletního rebalancingu. Pro toto portfolio neexistuje diskreční management.

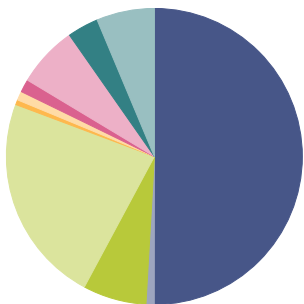
Investiční horizont

Portfolio je zaměřené přednostně na investory orientované na růst, kteří mají investiční horizont minimálně pět let.

Rizikový profil

Portfolio vykazuje obzvláště v porovnání s převážně z obligačních ETFs sestávajícím portfoliem vyšší riziko. Kromě typických rizik pro ETFs obsažený v portfoliu příp. jím držných aktiv (jako například rizika bonity, kurzová rizika, rizika změny úroků) existuje u tohoto portfolia také riziko směnného kurzu, vznikající kvůli různým referenčním měnám ETFs obsažených v portfoliu a diverzifikací aktiv těchto ETFs.

Regionální struktura podílu akcií



	%
• North America	50,0
• Latin America	0,9
• United Kingdom	6,9
• Europe dev	22,9
• Europe emrg	0,5
• Africa/Middle East	1,0
• Australasia	1,4
• Japan	6,7
• Asia dev	3,4
• Asia emrg	6,3
Total	100,0

Source: Morningstar Direct

As of 31.12.2020

Detaily portfolia

Název portfolia	MOVEeasy Balanced EUR
Měna	Převážně EUR
Datum vydání	01.04.2020
Částka minimální investice	10.000 EUR
Domicil	Lucembursko
Spořicí plán	Po dosažení minimální investice od 50 EUR měsíčně inkaso/trvalý příkaz.
Plán výběru	Po dosažení minimální investice od 50 EUR měsíčně pro každý trvalý příkaz z peněžního účtu.
Atraktivní tvorba ceny	Bez poplatku za transakce a poplatku za vedení účtu. Vysoká transparentnost nákladů pro všechny roční poplatky za služby. Vyúčtování všech příkazů v rámci pravidelných úprav portfolia k hodnotě inventáře netto.*
Detailní výkaznictví	Roční přehled výnosů. Přehled realizovaných zdanitelných zisků příp. ztrát.
Vysoká flexibilita	Máte na výběr: Čtyři různé MOVEeasy strategie ETF podle Vašeho rizikového profilu, Vašeho investičního horizontu a Vašich investičních cílů. Možnost změny portfolia (první změna v kalendářním roce je zdarma).

*Pokud dohoda o prodeji tuto možnost neuvazuje, platí mezi fondem příp. jeho správcovskou společností a Moventem S.C.A. dojednaná přírážka za minimální vydání a účet se přírážkou zatíží.

Vývoj aktiv - Benchmark

Time Period: 01.01.2018 to 31.12.2020



Přehled vývoje aktiv MOVEasy Balanced

Benchmark: Benchmark je kompozitní benchmark, který se skládá z tržních indexů, které chtějí Vanguard ETFs reprodukovat. Vážení akciových indexů odpovídá vážení příslušných akciových ETFs v rámci portfolia a aproximuje vážený podíl akcií každého jednotlivého regionálního trhu globálních akciových trhů, měřeno podle kapitalizace trhu. Strana dluhopisů je pokryta dluhopisovým indexem, který mají Vanguard ETFs replikovat. Váží se příslušným vážením dluhopisové strany v rámci portfolia. Dá se očekávat, že vývoj portfolia odpovídá přibližně vývoji kompozitního benchmarku s odečtením nákladů. Kromě toho je možné, že Vanguard ETFs nebudou vždy schopny kompletně napodobit výkonnost indexů, na které se vztahují.

Toto portfolio bylo sestaveno 01. dubna 2020.
Údaje o vývoji aktiv pro toto portfolio budou k dispozici po uplynutí 12 měsíců.

Výnosy dosažené v minulosti neposkytují záruku pro budoucí úspěchy. Hodnota investice podléhá kolísání kurzu. Přírůstky za vydání a zprostředkovatelské provize nejsou zohledněny. Výsledky podle metody BVI (před náklady za nabytí) v EUR.

Alokace fondu

Portfolio Date: 31.12.2020

	ISIN	Portfolio Weighting %
Vanguard Global Aggt Bd ETF EUR H Acc	IE00BG47KH54	40,00
Vanguard S&P 500 ETF USD Acc	IE00BFMXXD54	30,00
Vanguard FTSE Developed Europe ETF EUR Acc	IE00BK5BQX27	18,00
Vanguard FTSE Emerg Markets ETF USD Acc	IE00BK5BR733	6,00
Vanguard FTSE Japan ETF USD Acc	IE00BFMXYX26	4,00
Vanguard FTSE Dev AsiaPac exJpnETFUSD Acc	IE00BK5BQZ41	2,00

Výhody MOVEasy- inspired by Vanguard funds

Kvalitativně velmi hodnotná koncepce investování.

Investiční proces - jasně strukturovaný, úspěšný investiční proces bez „měkkých“ faktorů.

Proces výběru fondů - výhradně Vanguard produkty ETF se silnou značkou a strukturou s nízkými náklady.

Rebalancing - automatický čtvrtletní rebalancing portfolia Moventum a tím úprava podle osobního rizikového profilu investorů.

Vysoká transparentnost Vaší kapitálové investice

MoventumAccountView - s online přístupem na Váš účet máte stále přehled o aktuálním vývoji vaší kapitálové investice.

Oslovte svého finančního poradce

Tyto podklady slouží pouze pro informaci a nepředstavuje žádné investiční doporučení. Obsah spočívá na zdrojích informací, které jsou považovány za spolehlivé. Neposkytuje se ale žádná záruka, ani prohlášení ohledně správnosti a completeness těchto informací, ani výslovně, ani mlčky. Ani společnost Moventum a držitelé podílů, ani jejich členové vedení nebo spolupracovníci neručí za informace příp. za upozornění, vyjádřená v tomto dokumentu, která mohou být změněna bez upozornění předem. Hodnota investic může kolísat. Výsledky z minulosti nejsou zárukou pro budoucnost. Všechny údaje, pokud není uvedeno jinak: viz přední stránka. www.moventum.lu

MOVENTUM