

## Investičná stratégia: **Konzervatívne portfólio Safe Harbor**

### **Obhospodarovateľ portfólia / Obchodník s cennými papiermi :**

Obchodné meno : **OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s.**  
so sídlom : Žižkova 9, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto  
IČO : 51 306 573  
zastúpený : Bc. Martin Vajay, predseda predstavenstva  
Údaje o registrácii : Obchodný register OS Bratislava I., oddiel : Sa, vložka č.: 6712/B

### **Klient :**

Meno a priezvisko :  
Rodné číslo :  
Trvale bytom :

- Účel produktu:
  - Portfólio by malo zabezpečiť primeranú a bezpečnú diverzifikáciu celkových investícií a majetku klienta. V prípade poklesu, alebo značnej volatility na kapitálových trhoch by si portfólio malo udržať relatívne stabilnú hodnotu. V prípade nárastu inflácie by portfólio malo svoju hodnotu zvyšovať.
- Stratégia produktu:
  - Cieľom portfólia Safe Harbor je dosahovanie výnosu z pohybu cien vládnych dlhopisov s maturitou od 1 do 25 rokov, ktorých kreditná kvalita je vždy v investičnom stupni. Geografické zameranie dlhopisovej časti portfólia je výlučne na štáty, ktoré sú členmi Eurozóny. Portfólio investuje do takých dlhopisov, ktoré disponujú pozitívnou cenovou koreláciou s infláciou v Eurozóne (meraná makroekonomickým indikátorom CPI). Vývoj portfólia taktiež determinuje cena zlata na globálnych trhoch. Portfólio je zložené výlučne z aktív, ktorých hodnota (tj. celková trhovú kapitalizácia) je nad 1 mld. EUR. Zdroje hodnoty portfólia tvoria: kupónový výnos, výnos z pohybu cien dlhopisov, výnos z pohybu cien zlata a výnos z pohybu menového páru EUR/USD. V každom čase bude minimálne 50% hodnoty portfólia zainvestovaných v dlhopisoch, pričom zvyšnú časť bude tvoriť vždy zlato a hotovosť. Žiadne deriváty sa v portfóliu využívať nebudú.
- Portfólio bude investovať iba do nasledovných typov finančných nástrojov:
  - Akcie
  - ETF – Exchange Traded Fund (regulačné štruktúry: Grantor Trust, Unit Investment Trust a Open-End Investment Company).
- Geografické rozdelenie podľa krajín na ktorých budú investície realizované:
  - USA
  - Eurozóna
  - Veľká Británia
- Rozdelenie finančných nástrojov podľa meny (percentuálny podiel na portfóliu MIN/MAX):
  - Americký dolár - USD (0/100)
  - Euro - EUR (0/100)
  - Britská libra - GBP (0/100)
- Rozdelenie podľa regulovaných trhov na ktorých budú investície realizované

- Regulovaný trh USA
  - Regulovaný trh Eurozóny
  - Regulovaný trh Veľkej Británie
- Predpokladaný investičný horizont:
    - krátkodobý (1 až 3 roky)
  - Maximálny podiel jedného finančného nástroja v portfóliu:
    - 75% (v deň nákupu)
  - Maximálny počet finančných nástrojov v portfóliu:
    - 5
  - Podiely jednotlivých podkladových tried aktív na portfóliu (percentuálny podiel na portfóliu MIN/MAX):
    - Akcie (0/100)
    - Hotovosť (0/100)
  - Optimálna hodnota investície:
    - 10 000,- EUR, alebo ekvivalent v inej mene.
  - Riziko portfólia a pomer rizika k podstupovanému výnosu budú merané a priebežne vyhodnocované nasledovnými metódami:
    - **Metóda VaR95** (pravdepodobnosť 95%, že portfólio by nemalo vytvoriť vyššiu stratu v rámci jedného obchodného dňa, tj. zo 100 obchodných dní by portfólio nemalo nevytvoriť vyššiu stratu počas 95 dní, vo zvyšných piatich dňoch strata portfólia môže byť prekročená):

| Výška rizika   | Trieda rizík | Produkt     | Intervaly VaR95 1d * |       |
|----------------|--------------|-------------|----------------------|-------|
|                |              |             | od                   | do    |
|                | 1            |             | >                    | 0,30% |
| Nízke riziko   | 2            | Safe Harbor | 0,30%                | 0,60% |
|                | 3            |             | 0,60%                | 1,00% |
| Stredné riziko | 4            |             | 1,00%                | 1,50% |
|                | 5            |             | 1,50%                | 2,10% |
| Vysoké riziko  | 6            |             | 2,10%                | 2,80% |
|                | 7            |             | 2,80%                | <     |

Pri výpočtoch VaR bol využitý Bloomberg Risk Model, metóda: "Historical 3 Year Simulation", výpočet uskutočnený na Bloomberg Professional Terminal; hodnoty sú uvedené už po prepočítaní portfólií do meny EUR.

\* V určitých časových periódach je možné, že stanovené hranice budú prekonalé. Nastavenie je určené pre časový horizont 1 rok.

- **Sharpe Ratio** – ukazovateľ meria vzťah podstupovaného rizika k očakávanému výnosu (tzv. efektívnosť investície):

| Produkt            | Trieda efektívnosti | Sharpe ratio (na ročnej báze)* |             |
|--------------------|---------------------|--------------------------------|-------------|
|                    |                     | od                             | do          |
|                    | 1                   | 0,10                           | 0,50        |
| <b>Safe Harbor</b> | <b>2</b>            | <b>0,50</b>                    | <b>1,00</b> |
|                    | 3                   | 1,00                           | <           |

\* V určitých časových periódach je možné, že stanovené hranice budú prekonané. Nastavenie je určené pre časový horizont 1 rok.

o **Analýza scenárov vývoja (Scenario Analysis):**

| Scenár                                     | Safe Harbor - P&L |
|--|-------------------|
| COVID-19 Crisis - Feb/Mar 2020             | -9,00%            |
| Equities down 10%                          | -2,39%            |
| EUR down 10% vs. USD                       | -2,14%            |
| Equity Markets Rebound in 2009             | 0,15%             |
| Japan Earthquake in Mar 2011               | 0,20%             |
| Greece Financial Crisis - 2015             | 0,43%             |
| Libya Oil Shock - Feb 2011                 | 1,09%             |
| Lehman Brothers Default - 2008             | 1,39%             |
| US Debt Ceiling Crisis & Downgrade in 2011 | 1,85%             |
| EUR up 10% vs. USD                         | 2,15%             |
| Equities up 10%                            | 2,39%             |
| Oil prices Drop - May 2010                 | 3,46%             |

Pri výpočtoch bol využitý Bloomberg Risk Model, výpočet uskutočnený na Bloomberg Professional Terminal; hodnoty sú uvedené už po prepočítaní portfólií do meny EUR. Metodika k dispozícii na požiadanie.

- Rebalancing:
  - o Stratégia zastúpenia jednotlivých finančných nástrojov v portfóliu sa bude vyhodnocovať raz za kvartál.
- Minimálna trhovú kapitalizácia finančného nástroja nadobudnutého do portfólia:
  - o 1 mld. EUR (v deň nákupu)
- Minimálna požiadavka na likviditu finančného nástroja:
  - o Zobchodovaný priemerný denný objem za posledných 30 dní 500 000 EUR (v deň nákupu)
- Benchmark (Bloomberg Ticker):
  - o The Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Index (LBEATREU Index)

**Vyhlásenia :**

Na základe vyhodnotenia znalostí a skúseností klienta v oblasti investícií, jeho finančnú situáciu vrátane jeho schopnosti znášať stratu a jeho investičné ciele, určil Obhospodarovateľ klientovi túto investičnú stratégiu „**Konzervatívne portfólio Safe Harbor**“.

Klient udeľuje Obhospodarovateľovi súhlas s investičnou stratégiou „**Konzervatívne portfólio Safe Harbor**“. Klient ďalej prehlasuje, že sa dôkladne oboznámil s touto investičnou stratégiou, a že táto investičná stratégia zodpovedá jeho znalostiam a skúsenostiam, ako aj investičným cieľom, ktoré si zvolil. Klient porozumel rizikám, ktoré súvisia s touto investičnou stratégiou.

Za účelom realizovania investičnej stratégie „**Konzervatívne portfólio Safe Harbor**“ sa Klient zaväzuje investovať peňažné prostriedky vo výške ..... EUR.

**Táto zmluva bola uzatvorená elektronicky ..... prostredníctvom webového portálu OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s. na adrese <https://omniumcapital.sk>**