

## Výkonnosť modelovaných portfólií Finax Inteligentné investovanie

30.9.2021	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky (p.a.)	5 rokov (p.a.)	10 rokov (p.a.)	15 rokov (p.a.)
100% akcie 0% dlhopisy	-2,05%	0,82%	5,99%	30,58%	11,02%	11,18%	12,82%	7,67%
90% akcie 10% dlhopisy	-2,03%	0,71%	5,37%	27,72%	10,16%	10,03%	11,63%	7,20%
80% akcie 20% dlhopisy	-1,95%	0,51%	4,82%	24,59%	9,23%	9,07%	10,75%	6,86%
70% akcie 30% dlhopisy	-1,88%	0,37%	4,23%	21,74%	8,33%	8,01%	9,66%	6,38%
60% akcie 40% dlhopisy	-1,79%	0,23%	3,64%	18,72%	7,45%	6,90%	8,52%	5,94%
50% akcie 50% dlhopisy	-1,72%	0,18%	3,30%	14,60%	6,41%	5,63%	7,42%	5,41%
40% akcie 60% dlhopisy	-1,62%	-0,03%	2,43%	10,58%	5,33%	4,50%	6,07%	4,48%
30% akcie 70% dlhopisy	-1,51%	-0,03%	2,06%	7,36%	4,48%	3,35%	4,88%	4,04%
20% akcie 80% dlhopisy	-1,47%	-0,35%	1,20%	3,56%	3,39%	2,08%	3,55%	3,28%
10% akcie 90% dlhopisy	-1,40%	-0,39%	0,46%	0,44%	2,33%	0,82%	2,34%	2,57%
0% akcie 100% dlhopisy	-1,32%	-0,56%	-0,34%	-2,53%	1,24%	-0,40%	1,19%	1,90%
<b>Peňaženka</b>	-0,98%	0,48%	1,59%	2,13%	2,73%	1,24%	2,56%	2,64%

Uvedené zhodnotenie portfólií Finax vychádza zo vzorových portfólií, ide o modelované výkonnosti a nie o zhodnotenie konkrétnych klientskych účtov. Výkonnosť portfólií je počítaná na základe zatváracích cien ETF fondov z posledných obchodných dní v mesiaci na nemeckej burze Xetra podľa výpisu z majetkového účtu Finax. Ku koncu mesiaca sú na vzorových portfóliách odrátavané poplatky a vykonávaný rebalansing podľa investičnej stratégie Finax. Každý jeden skutočný účet klienta je vo Finaxe individuálny, každý klient nakupuje fondy v rôzne investičné dni, ku ktorým je vykonávaný aj rebalansing a každý klient má iný efektívny poplatok v dôsledku rôznych zliav, preto sa skutočne dosahované zhodnotenia líšia od vzorových portfólií. Vo vzorových portfóliách počítame s plným poplatkom za riadenie portfólia vrátane DPH.