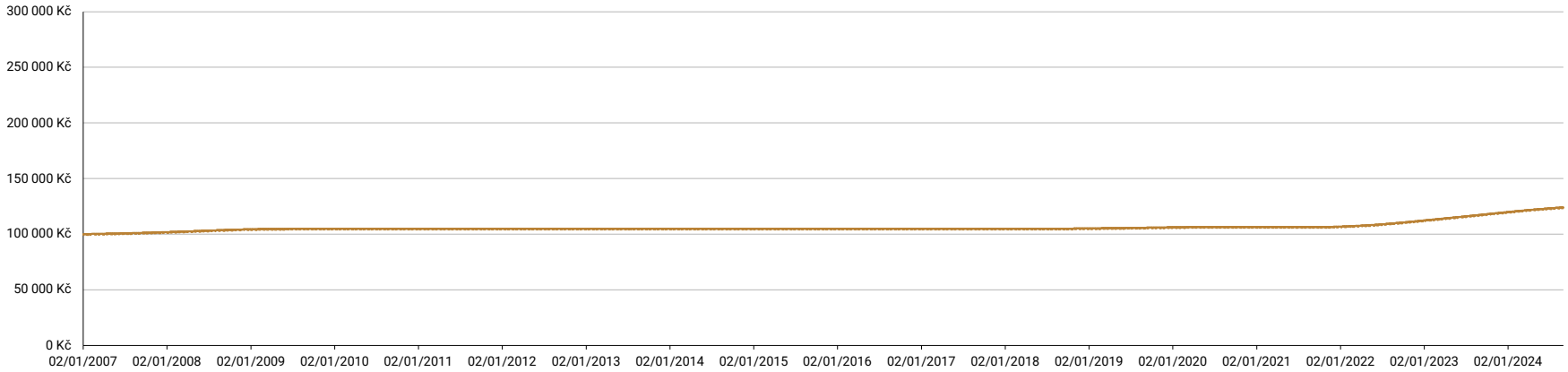
Hotovostní (MP1)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024



VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				5,85%	5,27%	3,25%	1,69%	1,13%	1,23%
kumulativní	0,35%	1,15%	2,52%	5,85%	16,65%	17,34%	18,26%	18,35%	24,13%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	#N/A	6,71%	5,19%	0,36%	0,25%	0,92%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,52%	2,51%	1,86%

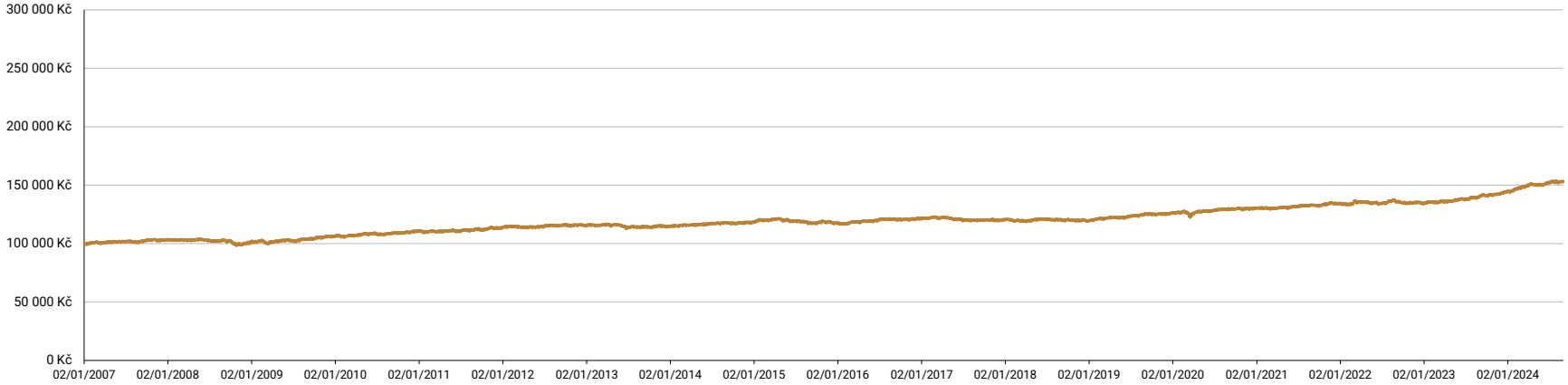
Primárním cílem hotovostní strategie není dlouhodobý růst, ale udržovat odpovídající částku bez kolísání a snadno dostupnou. Základem této strategie je hotovost držená na bankovních účtech, doplněná případně o malou část krátkodobých státních dluhopisů. Hotovostní strategie je nejkonzervativnější strategií v Edwardovi.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK. Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP1-MP3. Mírná odchylka ve výnosu MP1 oproti úrokovým sazbám vypsaných bankou je způsobena principem složeného úročení, protože hotovost není úročena jednou ročně, ale každý měsíc. Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.

Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Krátkodobá (MP2)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024



VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				9,45%	4,89%	4,11%	2,64%	2,62%	2,45%
kumulativní	-0,21%	1,98%	3,54%	9,45%	15,38%	22,34%	29,76%	47,44%	53,40%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

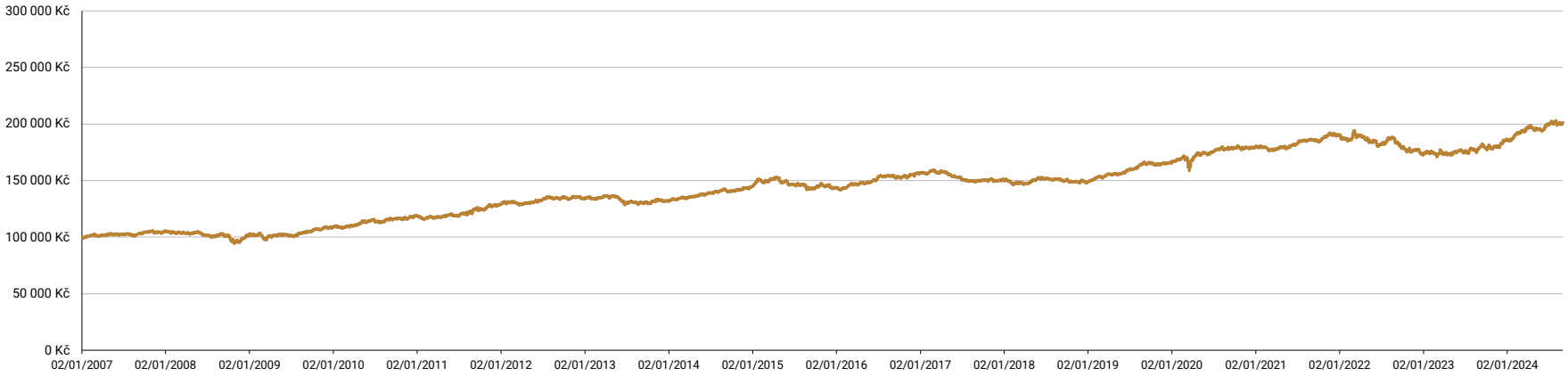
	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	5,94%	7,62%	-0,08%	3,19%	3,48%	5,44%	-0,66%	-1,13%	3,43%	-0,72%	3,28%	-0,54%	1,57%	2,37%	4,31%	4,60%	-1,76%	3,57%

Cílem krátkodobé strategie je udržovat odpovídající částku bez nebo jen s velmi mírným kolísáním, snadno dostupnou a se zhodnocením na úrovni inflace. Zhruba dvě třetiny majetku v tomto portfoliu budou drženy v hotovosti na bankovních účtech a zbylá třetina bude rozdělena mezi globální akcie, bezpečné státní dluhopisy vyspělých zemí a zlato. Rolí akcií, zlata a komodit bude chránit hodnotu portfolia proti riziku změny úrokových sazeb a inflaci.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Opatrná (MP3)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024



VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				13,07%	2,62%	3,94%	3,51%	4,45%	4,04%
kumulativní	-0,88%	3,50%	4,16%	13,07%	8,07%	21,32%	41,18%	92,16%	101,32%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

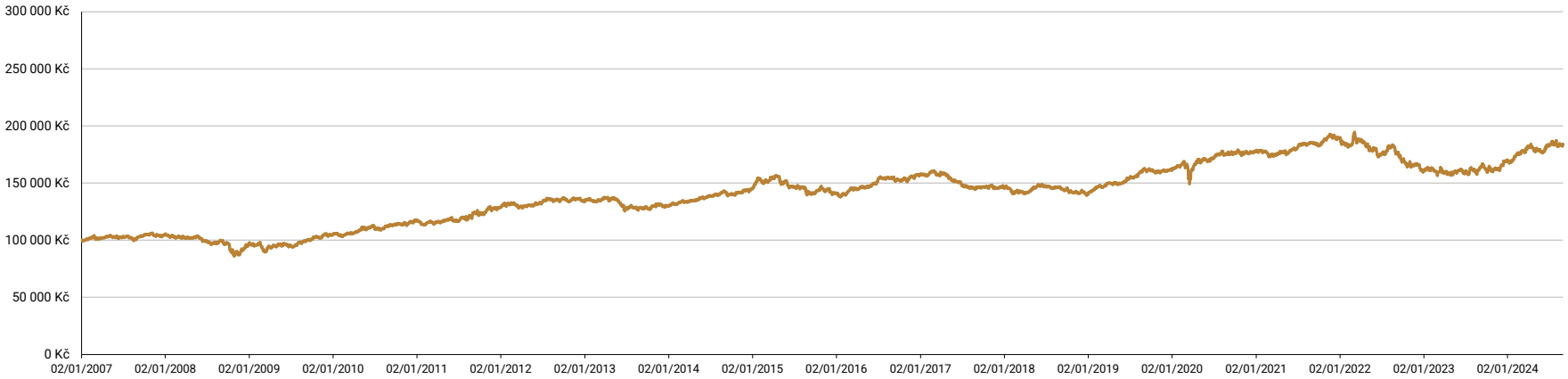
	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	7,95%	7,72%	-9,18%	5,72%	8,57%	11,67%	-0,87%	-4,43%	9,14%	-0,88%	10,06%	-1,58%	3,73%	8,50%	9,43%	5,97%	-2,74%	5,51%

Cílem opatrné strategie je dlouhodobě dosahovat zhodnocení lehce nad úrovní inflace při velmi mírném kolísání celkové hodnoty portfolia. Zhruba 70 % portfolia je tvořeno pevně úročenými nástroji, a to většinou z kategorie bezpečných státních dluhopisů. 30 % pak tvoří převážně akcie, doplněné o zlato a komodity, jejichž cílem je přinášet do portfolia dlouhodobě zisk a vyvažovat rizika spojená se změnou úrokových sazeb a inflací.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

All Seasons (MP4)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024



VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				13,95%	-0,18%	2,57%	2,56%	4,19%	3,52%
kumulativní	-1,63%	3,90%	3,95%	13,95%	-0,55%	13,50%	28,71%	85,05%	84,21%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

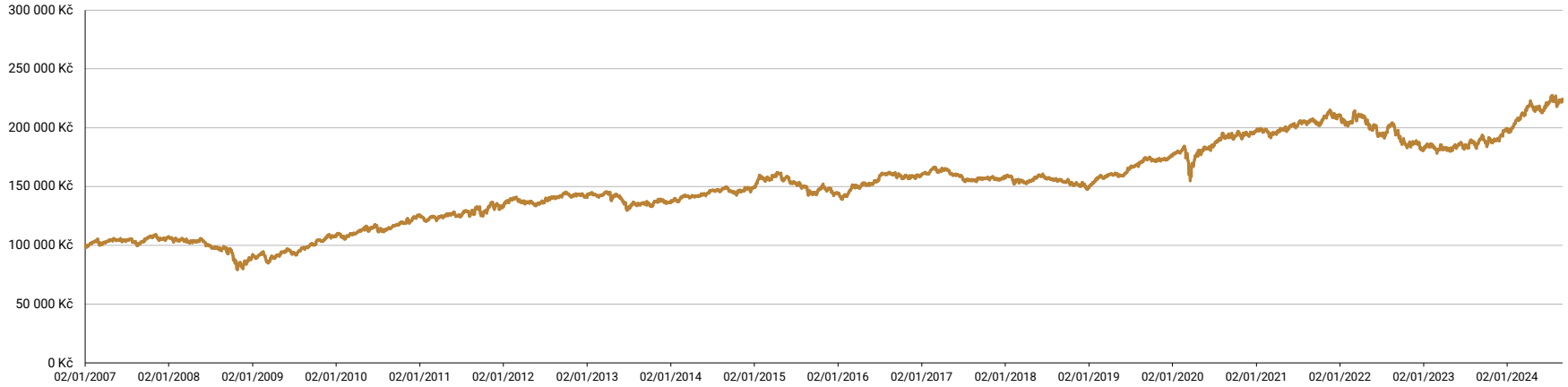
	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	8,39%	6,03%	-15,57%	6,45%	10,27%	14,97%	-3,50%	-7,59%	11,64%	-2,97%	12,39%	-3,33%	3,94%	9,67%	12,33%	7,69%	-7,76%	5,36%

Cílem strategie All Seasons je chránit za každé situace reálnou hodnotu majetku a dosahovat pozvolného dlouhodobého růstu jeho hodnoty. Strategie je postavena na využití všech hlavních tříd aktiv - dluhopisy, akcie, zlato a komodity. Tato aktiva jsou do portfolia zařazena v takových poměrech, aby neustále docházelo k vzájemnému vybalancování rizik bez ohledu na to, co se ve světě stane.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

All Seasons plus (MP5)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024



VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				19,28%	2,71%	5,19%	4,12%	5,59%	4,67%
kumulativní	-1,41%	4,38%	7,17%	19,28%	8,37%	28,81%	49,67%	126,05%	123,92%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	12,40%	9,88%	-14,08%	6,74%	12,25%	17,98%	-5,07%	-1,84%	10,94%	-3,70%	10,06%	-3,20%	5,88%	5,80%	16,72%	18,33%	-15,21%	7,28%

Cílem All Seasons plus strategie je dlouhodobě chránit reálnou hodnotu investovaných prostředků a zároveň dosahovat růstu jeho hodnoty. Strategie je postavena na využití všech hlavních tříd aktiv - dluhopisy, akcie, zlato a komodity. Tato aktiva jsou do portfolia zařazena v takových poměrech, aby docházelo k vzájemnému vybalancování rizik bez ohledu na to, co se ve světě stane. Mírné podvážení dluhopisové složky oproti standardní All Seasons strategii dodává portfoliu větší dynamiku.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Opatrná růstová (MP6)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024

VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				19,85%	1,16%	5,72%	4,92%	6,98%	5,72%
kumulativní	-1,15%	5,67%	7,24%	19,85%	3,53%	32,06%	61,58%	175,21%	167,22%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	12,15%	11,84%	-18,26%	9,17%	11,70%	20,85%	-7,15%	7,84%	8,70%	-1,79%	9,82%	5,17%	13,51%	0,80%	17,33%	32,34%	-23,95%	6,04%

Cílem opatrné růstové strategie je dosahovat přiměřeného růstu reálné hodnoty majetku a zároveň omezit riziko kolísání spojené s čistě akciovými investicemi. Zhruba polovina portfolia je investována do akcií a druhá polovina je rozdělena mezi dluhopisy a alternativní investice. Většinu podkladových aktiv vybraných fondů tvoří tzv. produktivní aktiva, která generují pravidelný příjem, jako jsou úroky, dividendy nebo nájmy.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Nobelova nadace (MP7)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024

VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				18,61%	0,46%	5,63%	4,94%	7,30%	5,56%
kumulativní	-1,45%	5,46%	5,88%	18,61%	1,40%	31,53%	61,98%	187,93%	160,25%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	11,00%	12,19%	-19,22%	11,06%	9,92%	21,35%	-8,03%	8,90%	8,93%	-0,82%	10,22%	11,84%	15,17%	-2,37%	16,03%	38,18%	-30,23%	4,09%

Cílem strategie Nobelova nadace je dosahovat dlouhodobého růstu majetku a generovat čisté průměrné roční zhodnocení přesahující o 3,5 % inflaci. Strategie svým základním rozložením majetku mezi akcie, dluhopisy a alternativní investice odpovídá základnímu rozložení, které již několik desetiletí úspěšně využívají investiční správci Nobelovy nadace. Většinu podkladových aktiv fondů tvoří tzv. produktivní aktiva, která generují pravidelný příjem, jako jsou úroky, dividendy nebo nájmy.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Růstová (MP8)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024

VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				18,12%	0,16%	5,89%	5,20%	7,69%	5,72%
kumulativní	-1,75%	5,15%	5,26%	18,12%	0,50%	33,12%	66,03%	203,97%	167,17%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	10,77%	12,11%	-19,68%	12,03%	10,13%	22,23%	-8,50%	9,23%	9,61%	-0,21%	11,14%	16,25%	15,86%	-3,88%	15,23%	40,58%	-32,89%	3,85%

Cílem růstové strategie je dosahovat dynamického růstu majetku. Strategie je postavena zejména na investicích do akcií. Doplněna je pak alternativními investicemi a zastoupením státních dluhopisů do 10 %, které mají za úkol tlumit silné kolísání akcií a poskytovat zdroje pro rebalancování portfolia v případech výraznějších poklesů akciových trhů.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Warren Buffett (MP9)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024

VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				18,31%	0,49%	7,03%	5,88%	8,42%	6,09%
kumulativní	-2,33%	4,39%	4,49%	18,31%	1,47%	40,45%	77,12%	236,38%	184,43%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	11,24%	13,20%	-19,85%	14,15%	10,04%	24,21%	-10,01%	11,40%	10,22%	0,81%	11,11%	24,11%	17,33%	-7,90%	14,16%	46,85%	-37,49%	3,85%

Cílem strategie Warren Buffett je dosahovat dlouhodobých zisků nad úrovní akciových indexů. Strategie je čistě akciová a založena na hodnotovém přístupu k výběru akcií, široké celosvětové diverzifikaci a omezení nákladovosti. Tímto přístupem se snaží překonat výnosy běžných akciových indexů, jako jsou americký S&P 500 nebo MSCI World. Míra kolísání portfolia bude odpovídat kolísání akciových trhů.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Dobrodružná (MP10)

Historický vývoj modelového portfolia do 30.8.2024

VÝNOSY do 30.8.2024 za poslední:

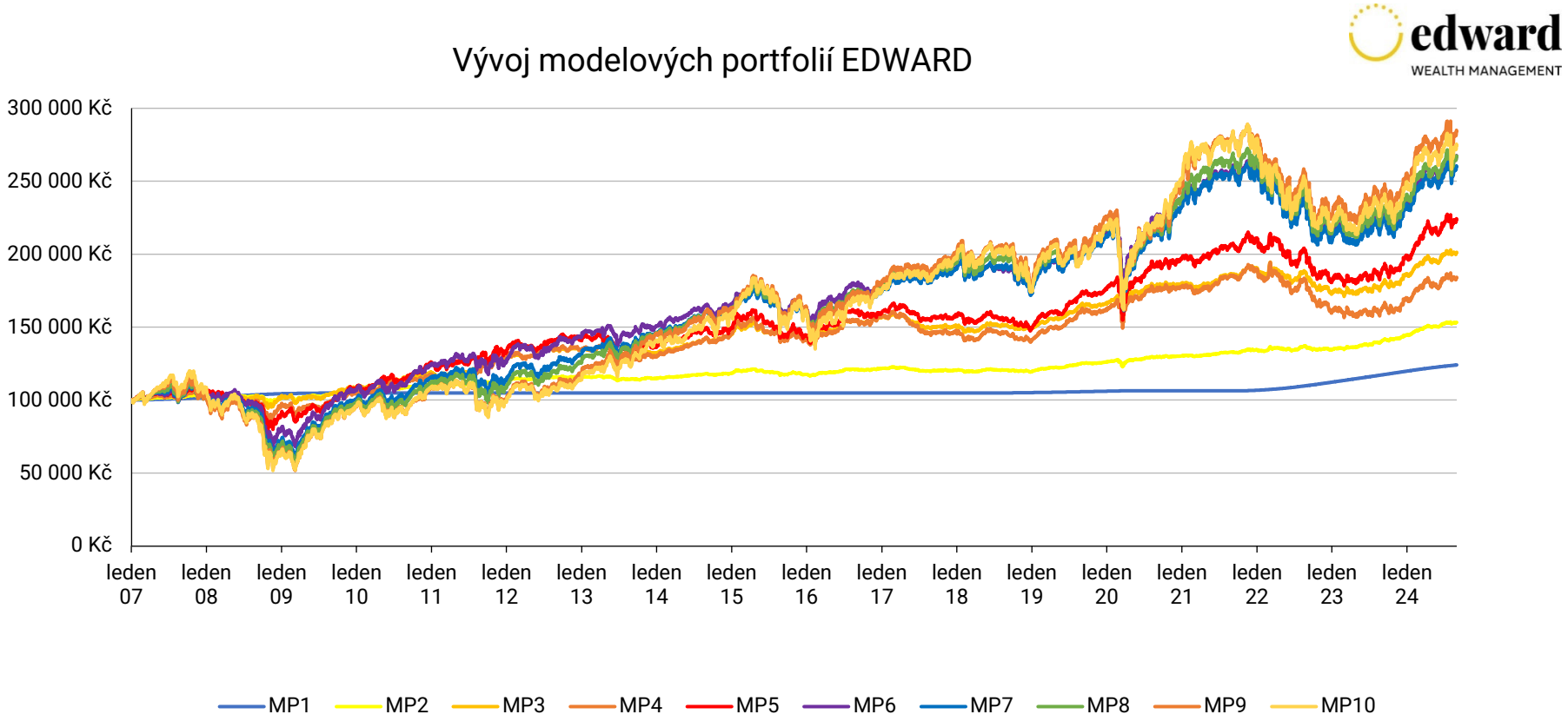
	1 měsíc	3 měsíce	6 měcíců	1 rok	3 roky	5 let	10 let	15 let	od 2.1.2007
roční (p.a.)				17,58%	-0,61%	6,80%	5,88%	8,19%	5,88%
kumulativní	-2,57%	4,07%	3,45%	17,58%	-1,81%	38,94%	77,05%	225,56%	174,58%

KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	do 30.8.2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
výnos v roce	9,92%	14,48%	-21,92%	10,80%	15,57%	23,25%	-10,13%	12,78%	8,77%	1,24%	12,47%	23,56%	15,57%	-9,83%	14,43%	48,18%	-40,59%	8,76%

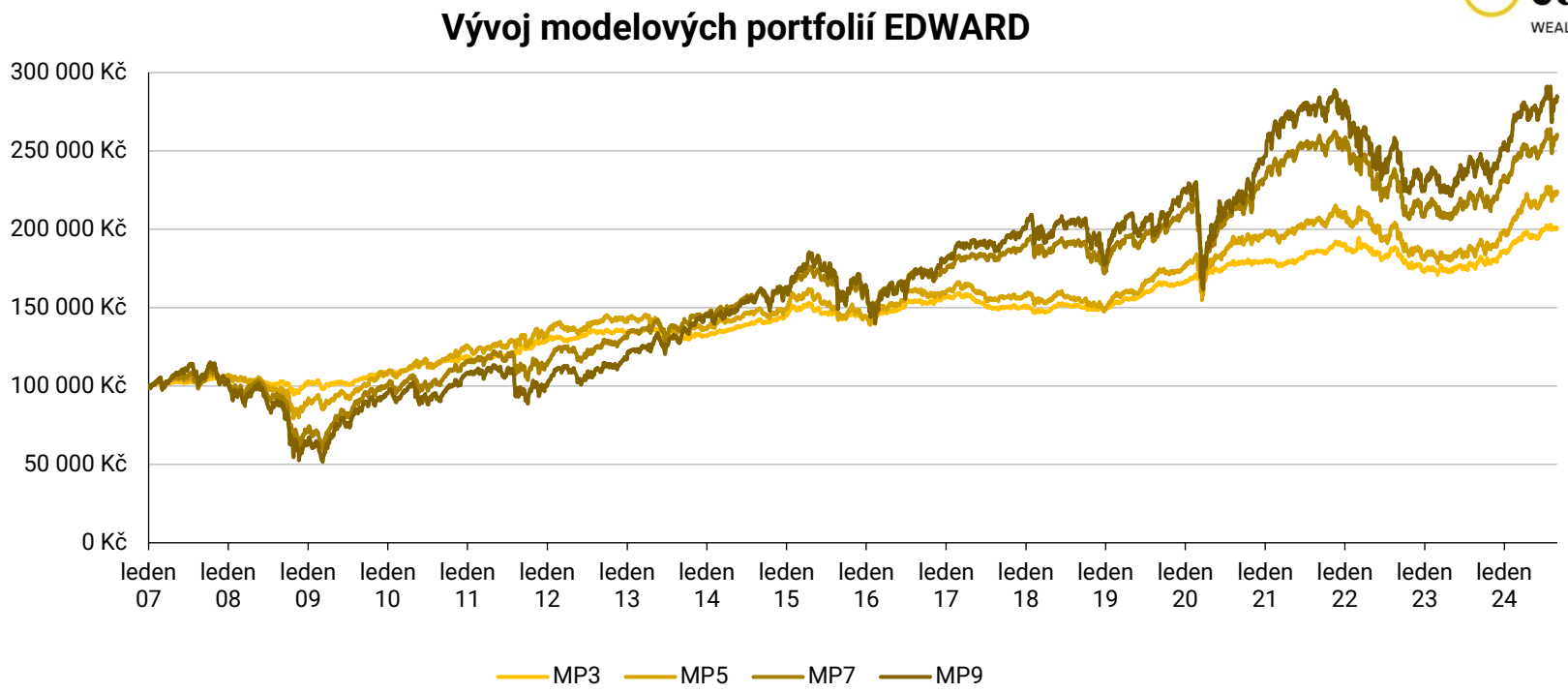
Cílem dobrodružné strategie je snažit se o využití dlouhodobých příležitostí na kapitálových trzích. Základní rozložení portfolia může být za tímto účelem aktivně řízeno portfoliomanažerem a mohou být zařazeny i tematicky zaměřené investice, které mají dle úsudku portfoliomanažera zajímavý dlouhodobý potenciál nebo představují zajímavou aktuální příležitost. Vzhledem k aktivnější povaze řízení portfolia však tato strategie může vykazovat vyšší kolísavost a dlouhodobé výnosy nakonec nemusí překonat výnosy běžných akciových indexů.

Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.
Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.



Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.

Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.



Výsledky simulují vývoj vybraného modelového portfolia zajištěného do CZK (od října 2022 bez měnového zajištění). Nejsou-li pro jednotlivé ETF v portfoliu dostupné historické ceny pro celé zobrazované období, je jejich starší vývoj pro účely simulace nahrazen vývojem indexu, které ETF sledují. Simulace zohledňuje rebalancování, náklady na měnové zajištění i náklady spojené s řízením portfolia. Výsledky jsou kalkulovány s manažerským poplatkem 1,99 % pro modelová portfolia MP4-MP10 a s poplatkem max. 0,25 % pro modelová portfolia MP2-MP3 (0,25% - 0,50% u MP1). Upozorňujeme, že modelace má své limitace, indexy nejsou zatížené vnitřní nákladovostí a tracking error jako ETF. Vstupní poplatky nejsou pro účely simulace uvažovány.

Použité údaje se týkají minulosti. Mějte na paměti, že výkonnost v minulosti není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.