EDWARD modelové portfolio 2

strategie

Krátkodobá

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. 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.

ČISTÉ VÝNOSY do 30.06.2024 za poslední:

	Roční (p.a.)	Kumulativní
1 měsíc		1,5%
3 měsíce		1,5%
6 měcíců		5,3%
1 rok	10,5%	10,5%
3 roky	5,0%	15,7%
5 let	4,3%	23,5%
10 let	2,7%	30,0%
15 let	2,7%	48,4%
od 2.1.2007	2,4%	52,4%

ČISTÉ KALENDÁŘNÍ VÝNOSY

	Výnos v roce
2024	5,3%
2023	7,6%
2022	-0,1%
2021	3,2%
2020	3,5%
2019	5,4%
2018	-0,7%
2017	-1,1%
2016	3,4%
2015	-0,7%
2014	3,3%
2013	-0,5%
2012	1,6%
2011	2,4%
2010	4,3%
2009	4,6%
2008	-1,8%
2007	3,6%

Složení fondů

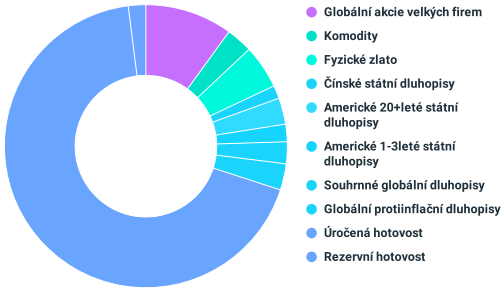
Vybrané investiční nástroje		Zastoupení
Akcie		**10%**
Americké Wide Moat akcie	VanEck Vectors Morningstar US Wide Moat UCITS ETF	0,0%
Evropské akcie	iShares Edge MSCI Europe Multifactor UCITS ETF EUR (Acc)	0,0%
Japonské akcie	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	0,0%
Akcie z Pacifiku bez Japonska	iShares MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0,0%
Globální akcie velkých firem	SPDR® MSCI ACWI UCITS ETF	**10,0%**
Globální akcie malých firem	SPDR MSCI World Small Cap UCIT	0,0%
Americké NASDAQ akcie	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (USD)	0,0%
Akcie z rozvojových zemí	iShares Core MSCI EM IMI UCITS	0,0%
Akcie z rozvojové Asie	Amundi Msci EM Asia UCITS ETF	0,0%
Akcie - automatizace a roboti	iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0,0%
Akcie - kybernetická bezpečnost	L&G Cyber Security UCITS ETF	0,0%
Akcie - inovace ve zdravotnictví	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0,0%
Alternativní investice		**8%**
Globální nemovitosti	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Acc)	0,0%
Komodity	UBS (Irl) Fund Solutions plc - CMCI Composite SF UCITS ETF (USD) A-acc EUR	**3,0%**
Fyzické zlato	iShares Physical Gold ETC	**5,0%**
Dluhopisy		**12%**
Rizikové dluhopisy	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	0,0%
Státní dluhopisy rozvojových zemí	iShares J.P. Morgan USD EM Bon	0,0%
Čínské státní dluhopisy	iShares China CNY Bond UCITS ETF	**1,5%**
Americké 20+leté státní dluhopisy	iShares $ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF USD (Acc)	**3,0%**
Americké 1-3leté státní dluhopisy	iShares USD Treasury Bond 1-3y	**2,0%**
Eurové státní dluhopisy	iShares € Govt Bond 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc)	0,0%
Souhrnné globální dluhopisy	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	**2,5%**
Globální protiinflační dluhopisy	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF USD (Acc)	**3,0%**
Hotovost		**70%**
Úročená hotovost	Úročená hotovost	**68,0%**
Rezervní hotovost	Rezervní hotovost	**2,0%**

TER	**0,11%**
Očekávaný výnos (následujících 10 let)	**3,4%**
Kolísavost (očekávaná)*	**2,2%**

Rizikovost portfolia

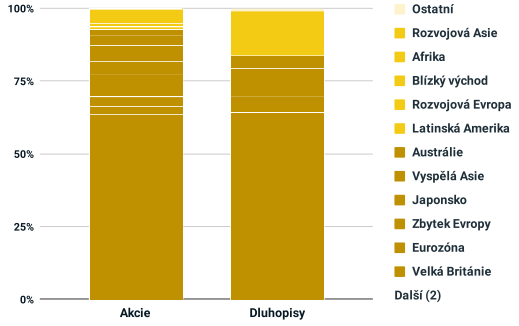
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

*očekávání pro dalších 5 let, na základě modelu Aladdin od Blackrock



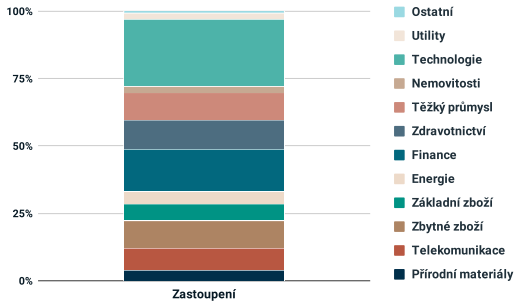
Regionální rozložení

Zařazení	Oblast	Akcie	Dluhopisy
Vyspělé země	USA	63,6%	63,4%
	Kanada	2,8%	1,0%
	Velká Británie	3,5%	5,7%
	Eurozóna	7,9%	9,5%
	Zbytek Evropy	4,4%	0,5%
	Japonsko	5,3%	2,5%
	Vyspělá Asie	3,8%	0,32%
	Austrálie	1,7%	0,7%
Rozvíjející se země	Latinská Amerika	0,9%	0,2%
	Rozvojová Evropa	0,2%	0,2%
	Blízký východ	0,7%	0,2%
	Afrika	0,3%	0,0%
	Rozvojová Asie	4,9%	14,8%
Ostatní		0,1%	1,0%



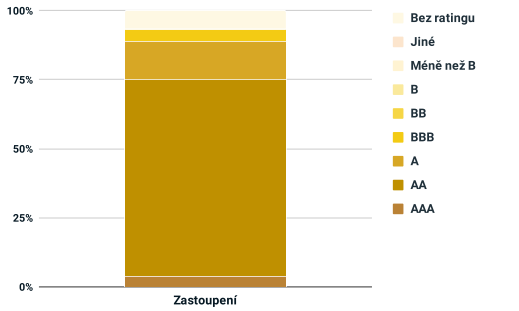
Akcie: Sektorové rozložení

Oblast	Zastoupení
Přírodní materiály	4,1%
Telekomunikace	8,1%
Zbytné zboží	10,2%
Základní zboží	6,3%
Energie	4,6%
Finance	15,6%
Zdravotnictví	10,9%
Těžký průmysl	10,2%
Nemovitosti	2,1%
Technologie	24,9%
Utility	2,6%
Ostatní	0,5%



Dluhopisy: Úvěrový rating a durace

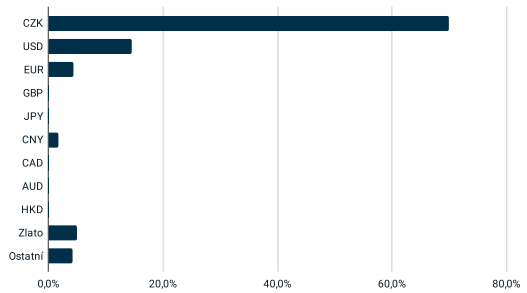
Rating	Zastoupení
AAA	4,0%
AA	71,3%
A	13,8%
BBB	4,5%
BB	0,0%
B	0,0%
Méně než B	0,0%
Jiné	0,0%
Bez ratingu	6,4%
Průměrná efektivní durace	8,8 let

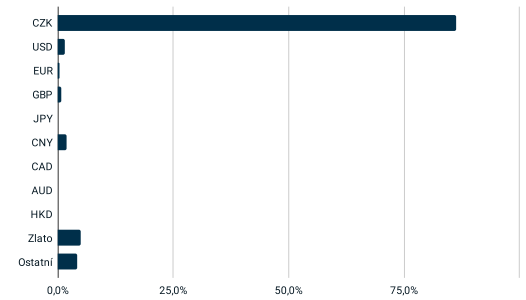


Měnové rozložení

Nezajištěno	
Měna	Zastoupení
CZK	70,0%
USD	14,6%
EUR	4,4%
GBP	0,0%
JPY	0,0%
CNY	1,8%
CAD	0,0%
AUD	0,0%
HKD	0,0%
Zlato	5,0%
Ostatní	4,3%

Zajištěno	
Měna	Zastoupení
CZK	86,2%
USD	1,6%
EUR	0,4%
GBP	0,8%
JPY	0,0%
CNY	1,8%
CAD	0,0%
AUD	0,0%
HKD	0,0%
Zlato	5,0%
Ostatní	4,3%





Hodnoty procentuálního zastoupení jsou zaokrouhleny na jedno desetinné místo