

1. Jaký výnos mohu realisticky očekávat a v jakém časovém horizontu?

Cílíme na 10 % p.a., ale historicky jsme dosáhli průměrného ročního růstu 15,36 % (CAGR), díky flexibilní strategii a adaptaci na tržní podmínky.

2. Jaká rizika jsou s touto investicí spojená?

Riziko může nastat při nepředvídatelných událostech, jako byl COVID-19, ale Fond Balance má strategii aktivně se přizpůsobovat aktuálním geopolitickým a ekonomickým podmínkám. Využíváme hedgování pomocí různých tříd aktiv, pravidelné vybírání zisků a rebalanci portfolia tak, aby investice reagovala na současnou tržní situaci. Například při změnách v ekonomice či geopolitickém prostředí volíme vhodná aktiva jako ETF, akcie, preferované akcie, komodity a rychle likvidní vládní dluhopisy. Kromě toho strategicky uplatňujeme Dollar Cost Averaging (DCA) – pravidelně investujeme nezávisle na kolísání cen, což snižuje dopady volatility a průměruje nákupní cenu. Tímto přístupem chráníme investici před náhlými výkyvy a posilujeme stabilitu portfolia i v měnících se podmínkách.

3. Jaké poplatky jsou s investicí spojeny?

Vstupní poplatek činí 4 %. Výkonnostní poplatek je 20 % na principu High Water Mark – pokud fond nepřekoná předchozí nejvyšší hodnotu, poplatek se neúčtuje. Tím zaručujeme maximální motivaci dosahovat co nejlepších výsledků. Správní poplatek je zakomponován v konečném výnosu. Dále 2% při nedodržení minimálního investičního horizontu, pokud není domluveno jinak.

4. Jak rychle mohu získat své peníze zpět, pokud to bude potřeba?

Výběry jsou možné každý měsíc. Po obdržení žádosti zpracujeme převod a co nejrychleji zašleme prostředky na váš účet.

5. Jaké jsou daňové dopady této investice?

Po uplynutí tříletého časového testu jsou výnosy z investice osvobozeny od daně.

6. Jaká je očekávaná stabilita a diverzifikace portfolia?

Portfolio je diverzifikováno do ETF, akcií, preferovaných akcií, komodit a likvidních vládních dluhopisů. Různá aktiva chrání portfolio, čímž snižují volatilitu a zvyšují stabilitu.

7. Jaká je historie a výsledky fondu?

Fond Balance zvládá propady lépe než index S&P 500, s nižšími poklesy až o polovinu. Průměrný roční výnos (CAGR) přesahuje 15 % p.a.

8. Jaké zázemí a zkušenosti má správcovská společnost?

Máme přes 15 let praxe a fond řídíme přes vlastní firmu od roku 2022. Nicméně správu tohoto portfolia provádíme od roku 2019. Celkově náš tým čítá více než 40 let zkušeností na kapitálových trzích.

9. Jaký je přístup k monitoringu investice?

Získáte přístup k vlastnímu investičnímu portálu, kde je kompletní přehled o investici. Každý měsíc zasíláme podrobný report o výkonu a novinkách, a jsme kdykoliv dostupní na telefonu.

10. Jaká je minimální doba investice?

Minimální doba investice není stanovena, ale doporučujeme pětiletý horizont pro maximální stabilitu.

Disclaimer

Informace poskytnuté v tomto dokumentu nebo v komunikaci nejsou a nemají být považovány za investiční doporučení nebo investiční poradenství. Investice do cenných papírů a jiných finančních nástrojů nese rizika a je důležité, aby si každý investor před přijetím jakéhokoli investičního rozhodnutí provedl vlastní nezávislý výzkum a případně konzultoval s kvalifikovaným finančním poradcem. Autor ani vydavatel těchto informací nepřebírá žádnou odpovědnost za případné ztráty nebo škody vzniklé jako výsledek jakéhokoli jednání na základě obsahu tohoto dokumentu. Nutno připomenout že zisky z období minulých nazaručují zisky budoucí. Futuro Universe, s.r.o. je zapsaná v seznamu vedeném ČNB dle § 596 písm. e) ZISIF jakožto osoba vykonávající správu majetku srovnatelné s obhospodařováním dle § 15 ZISIF.