

Umírněný investiční program

Charakteristika

Konzervativně laděné portfolio je určeno opatrnějším klientům s ambicí překonat inflaci. Tvoří jej zejména investice do krátkodobých dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Doplňkovou složkou jsou pak uvážené investice do akcií, zlata a jiných alternativních investic, přičemž tato část bude představovat jen přibližně 5 % portfolia.

Složení

Rozložení do konkrétních podkladových aktiv se v budoucnu může změnit, vždy však musí být zachována základní charakteristika daná pojistnými podmínkami. Lze předpokládat, že investiční část pojistného produktu bude v čase narůstat pomalejším tempem. Investování do likvidních podílových fondů umožňuje širokou diversifikaci portfolia i při menších objemech.

Z portfolia je třeba zmínit CEE Dluhopisový fond, který představuje dluhopisové portfolio zaměřené na středoevropské dluhopisy vysoké kvality.

Fond Selection Opportunities je atraktivním mixem alternativních dluhopisových příležitostí, akcií nejrozličnějších sektorů a komodit. Významný podíl je tvořen právě zlatem a drahými kovy.