

IQAM Balanced Protect 95 (Fond výkonu a záruky)

Popis fondu: Zmiešaný fond so zaistením 95 % z hodnoty najvyššieho stavu

Cieľom fondu je, pomocou flexibilného investovania do rôznych tried aktív, dlhodobu dosahovať vyššie výnosy ako pri investíciách výlučne do dlhopisov.

Fond sleduje stratégiu ochrany kapitálu, ktorá pozostáva z dvoch komponentov vyhodnocovaných na ročnej báze: 1. Ochrana kapitálu na úrovni 95% ceny ku koncu predchádzajúceho kalendárneho roka; 2. Ochrana kapitálu na úrovni 95% najvyššej dosiahnutej hodnoty aktuálneho kalendárneho roka. Tento limit sa uplatňuje ak cena fondu v aktuálnom kalendárom roku presiahne cenu fondu ku koncu predchádzajúceho kalendárneho roka.


Naviac, dodržiava sa ďalšia ochrana kapitálu na úrovni 85% historicky najvyššej dosiahnutej ceny fondu. Ako prvá hodnota na sledovanie dosiahnutia tohto cieľa bola použitá cena fondu na konci roka 2015. Dosiaganie takejto ochrany kapitálu však nie je garantované.

Fond je fondom fondov, ale môže investovať aj priamo do konkrétnych cenných papierov. Investície do dlhopisov majú minimálny rating A- (podľa IQAM metodiky na určenie priemerného ratingu).

Investície v cudzích menách nie sú zabezpečené voči kurzovému riziku. Zmena výmenného kurzu tak môže vytvoriť dodatočnú príležitosť, ale aj riziko. Podiel investícií v cudzích menách nesmie prekročiť 30% aktív fondu.

Manažér fondu: IQAM Invest GmbH, Salzburg

IQAM Invest Asset Management GmbH je spoločnosť zameraná na správu aktív s cieľom nastaviť nové kvalitatívne štandardy v oblasti správy aktív. Základnými piliermi sú univerzitné pozadie, hlboké teoretické znalosti a dlhoročné skúsenosti v rôznych oblastiach moderného výskumu kapitálového trhu. Tento vedecký základ je správcom fondu kombinovaný s praktickými skúsenosťami v oblasti vývoja a implementácie investičných stratégií. Vďaka tomu vznikajú produkty a služby, ktoré sú prospešné a efektívne pre klientov. Cieľom spoločnosti je byť kompetentným centrom pre kvantitatívny asset management v Rakúsku a využívať vedecky podložené stratégie na správu aktív na komerčné použitie.

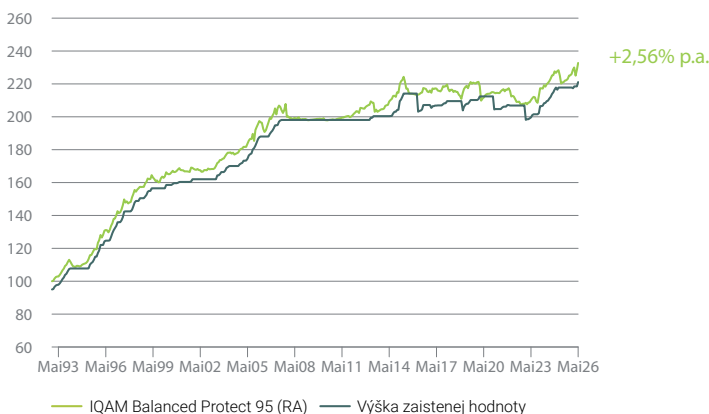
Začiatok fondu	30. december 1992	
Aktíva fondu	EUR 22,44 mil.	
Cena	EUR 58,26	
Obchodovanie	Denne	
Investičný stupeň	98,01 %	
Vývoj kurzu fondu	1 rok p.a.	+5,39 %
	3 roky p.a.	+3,47 %
	5 rokov p.a.	+1,66 %
	10 rokov p.a.	+0,82 %
	od začiatku fondu p.a.	+2,56 %
	riziko/odchýlka p.a.	±3,33 %
Riziková trieda*	 priemerné riziko	

*Čím viac dielov na 7-miestnej škále je vyfarbených, tým vyššie je riziko.

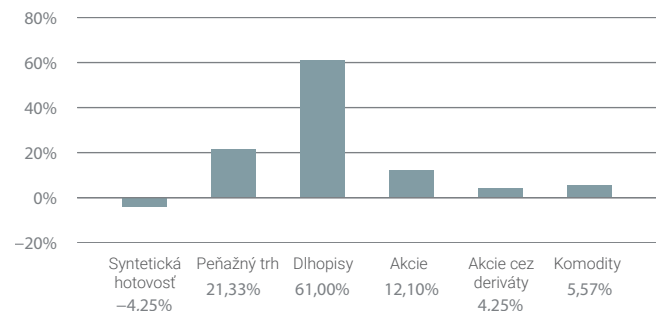
Najväčšie investície	Dlhopisy Európa	25,41 %
	Peňažný trh	-4,25 %
	Korporátne dlhopisy	17,03 %
	Akcie Severná Amerika	9,99 %
	Komodity	5,57 %
ISIN	AT0000817994	
Mena	EUR	
Kategória	Fond fondov	
Obchodný rok	1. august - 31. júl	
Manažér fondu **	IQAM Invest GmbH Mag. Thomas Kaiser, CFA	

** 30.12.2008 zmena manažéra fondu v IQAM Invest GmbH

Vývoj kurzu od začiatku fondu



Alokácia aktív fondu



Fond investuje najmä do podielov v iných fondoch. S investíciou do podielového fondu je spojené aj riziko, a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Hodnota investície do podielového fondu, ako aj výnos z nej môžu stúpať alebo klesať a podielník nemusí dostať späť celú investovanú čiastku, najmä ak obdobie, počas ktorého bol podielníkom podielového fondu nie je totožné s referenčným obdobím, resp. viacerými za sebou nasledujúcimi referenčnými obdobiami. Podielový fond spravuje IQAM Invest GmbH, Franz-Josef-Straße 22, A-5020 Salzburg, Rakúsko. Vo výpočte výkonnosti fondu nie sú započítané náklady pri nákupe a predaji podielových jednotiek fondu. Denná aktualizácia kurzov fondu je k dispozícii na www.wustenrot.sk.