

Kľúčové informácie pre investorov (ďalej len „KIID“)

Investičná stratégia: konzervatívna, vyvážená, dynamická, niche

1. Obsah dokumentu KIID

V dokumente *KIID* sú uvedené podstatné náležitosti investičných stratégií, ktoré ponúka prostredníctvom webovej stránky www.optimista.sk a obchodnej siete retailovým klientom spoločnosť OPTIVISTA s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“). Dokument *KIID* obsahuje identifikáciu finančného agenta, opis investičných cieľov, opis investičných stratégií, poplatkovú štruktúru spoločnosti, najčastejšie používané investičné fondy, opis návratnosti a rizikovosti investičných stratégií a spôsob zaradenia klienta do jednotlivých investičných profilov. Dokument *KIID* neslúži na marketingové účely.

2. Identifikácia finančného agenta

Spoločnosť OPTIVISTA s.r.o., so sídlom Landererova 7743/6, 811 09 Bratislava – Staré Mesto, IČO: 51 930 625 vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu. Spoločnosť je zapísaná v registri Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) ako samostatný finančný agent podľa §6 a §7 zákona č.186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „z. o FS“) pod registračným číslom 242 501. Zápis je možné overiť na webovej stránke <https://regfap.nbs.sk>. Finančné sprostredkovanie vykonáva spoločnosť samostatne alebo prostredníctvom podriadených finančných agentov. Spoločnosť je poistená pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania do výšky 1 250 000 EUR na každú poistnú udalosť a najmenej 1 850 000 EUR úhrnom pre všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom kalendárnom roku. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie na základe nevýhradných písomných zmlúv o finančnom sprostredkovaní s finančnými inštitúciami European Investment centre, ocp, a.s., a spoločnosťou IAD Investments, správ. spol. a.s.. Obe finančné inštitúcie sú členmi Garančného fondu investícií, ktorý bol zriadený zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách.

3. Opis investičných cieľov

3.1 Sporenie pre deti – sporením pre deti sa rozumie dlhodobé pravidelné sporenie a investovanie do podielových fondov alebo Exchange Traded Funds (ďalej len „ETF“) z cieľom vytvorenia kapitálu pre dieťa alebo deti klienta.

3.2 Sporenie na dôchodok – sporením na dôchodok sa rozumie dlhodobé pravidelné sporenie a investovanie do podielových fondov alebo ETF z cieľom vytvorenia kapitálu na klientov dôchodok.

3.3 Investícia na mieru – investíciou na mieru sa rozumie dlhodobé pravidelné sporenie a investovanie do podielových fondov a ETF bez uvedenia konkrétneho cieľa investovania.

4. Opis investičných stratégií

4.1 Konzervatívna investičná stratégia je určená pre klientov, ktorých investičný horizont (doba počas ktorej chcú investovať svoje peniaze) sa pohybuje v intervale 5 až 10 rokov alebo pre klientov, ktorých hlavný cieľ investovania je zachovanie hodnoty vkladov a pokrytie poplatkov a inflácie. Konzervatívna investičná stratégia má tri rôzne nastavenia, v ktorých sa pomer nakúpených aktív mení v súlade s investičným profilom klienta.

4.1.1 Pre koho je konzervatívna investičná stratégia určená?

Človek, ktorý si z dôvodu krátkeho investičného horizontu, vyššieho veku alebo osobnej averzie voči riziku nemôže alebo nechce dovoliť akceptovanie trhovej volatility alebo investor, ktorý sa zameriava najmä na bezpečnosť investície a nízku volatilitu.

4.1.2 Aké aktíva tvoria konzervatívnu investičnú stratégiu?

Vládne a korporátne dlhopisy: 45 - 72 %*

Aktie rozvinutých krajín: 22 - 40 %*

Alternatívne investície: 6 - 15 %*

*presné zloženie portfólia sa mení v závislosti od investičného profilu klienta

4.2 Vyvážená investičná stratégia je určená pre klientov, ktorých investičný horizont (doba počas ktorej chcú investovať svoje peniaze) sa pohybuje v intervale 10 až 15 rokov alebo pre klientov, ktorých hlavný cieľ investovania je zaujímavé zhodnotenie investovaných peňazí pri zachovaní relatívne nízkeho investičného rizika. Vyvážená investičná stratégia má tri rôzne nastavenia, v ktorých sa pomer nakúpených aktív mení v súlade s investičným profilom klienta.

4.2.1 Pre koho je vyvážená investičná stratégia určená?

Človek v aktívnom veku, ktorý už má určité finančné a osobné záväzky a uvedomuje si dôležitosť sporenia a investovania alebo Investor, ktorý sa zameriava na optimálny pomer návratnosti a rizikovosti investície.

4.2.2 Aké aktíva tvoria vyváženú investičnú stratégiu?

Vládne a korporátne dlhopisy: 30 - 55 %*

Aktie rozvinutých krajín: 36 - 51 %*

Alternatívne investície: 9 - 20 %*

*presné zloženie portfólia sa mení v závislosti od investičného profilu klienta

4.3 Dynamická investičná stratégia je určená pre klientov, ktorých investičný horizont (*doba počas ktorej chcú investovať svoje peniaze*) je dlhší ako 15 rokov alebo pre klientov, ktorých hlavný cieľ investovania je nadštandardné zhodnotenie investovaných peňazí pri podstúpení potenciálne vyššieho investičného rizika. Dynamická investičná stratégia má tri rôzne nastavenia, v ktorých sa pomer nakúpených aktív mení v súlade s investičným profilom klienta.

4.3.1 Pre koho je dynamická investičná stratégia určená?

Mladý aktívny človek, ktorý má dostatok času na investovanie a dosiahnutie jeho investičných cieľov alebo Investor, ktorý rozumie pravidlám finančného trhu a je schopný znášať vyššie investičné riziko, teda disponuje dostatkom vedomostí a finančných prostriedkov.

4.3.2 Aké aktíva tvoria dynamickú investičnú stratégiu?

Vládne a korporátne dlhopisy: 0 - 25 %*

Aktie rozvinutých krajín: 55 - 68 %*

Alternatívne investície: 20 - 32 %*

*presné zloženie portfólia sa mení v závislosti od investičného profilu klienta

4.4 Niche investičná stratégia je určená pre klientov, ktorí vyhľadávajú vybrané trhy s vysokým potenciálom rastu pri podstúpení potenciálne vyššieho investičného rizika. Táto investičná stratégia má tri rôzne nastavenia, v ktorých sa pomer nakúpených aktív mení v súlade s investičným profilom klienta.

4.4.1 Pre koho je niche investičná stratégia určená?

Mladý aktívny človek, ktorý má na investovanie a dosiahnutie jeho investičných cieľov dostatok času alebo investor, ktorý rozumie pravidlám finančného trhu a je schopný znášať vyššie investičné riziko, teda disponuje dostatkom vedomostí a finančných prostriedkov.

4.4.2 Aké aktíva tvoria dynamickú stratégiu?

Vládne a korporátne dlhopisy: 0 %*

Aktie rozvinutých krajín: 20 - 60 %*

Alternatívne investície: 40 - 80 %*

*presné zloženie portfólia sa mení v závislosti od investičného profilu klienta

5. Poplatková štruktúra spoločnosti

5.1 Vstupný poplatok

Výška vstupného poplatku sa odvíja od dĺžky investičného horizontu. Poplatok sa počíta ako percentuálny podiel na celkovej investovanej sume (*celkový súčet vkladov klienta*) za zvolený investičný horizont. Príklad výpočtu vstupného poplatku je dostupný na webovej stránke <https://optivista.sk/zmluvne-podmienky-poplatky>.

5 - 10 rokov:	2,70 %	37 rokov:	1,87 %
11 - 15 rokov:	2,60 %	38 rokov:	1,82 %
16 - 20 rokov:	2,60 %	39 rokov:	1,77 %
21 - 25 rokov:	2,60 %	40 rokov:	1,73 %
26 rokov:	2,35 %	41 rokov:	1,68 %
27 - 30 rokov:	2,30 %	42 rokov:	1,64 %
31 rokov:	2,23 %	43 rokov:	1,60 %
32 rokov:	2,16 %	44 rokov:	1,57 %
33 rokov:	2,09 %	45 rokov:	1,53 %
34 rokov:	2,03 %	46 rokov:	1,50 %
35 rokov:	1,97 %		
36 rokov:	1,92 %		

V prípade predaja cez obchodnú sieť si *spoločnosť* vyhradzuje právo prirážky k uvedeným vstupným poplatkom a to maximálne do výšky 1%. V prípade uplatnenia zľavového kódu sa uvedený vstupný poplatok zníži o percentuálnu sadzbu uvedenú v konkrétnom zľavovom kóde.

5.2 Management fee

Spoločnosť môže pri investičných stratégiách dlhších ako 5 rokov účtovať management fee vo výške 0,0 – 0,7 % z hodnoty klientského účtu ročne. O tejto skutočnosti informuje *spoločnosť* klienta v online systéme eAdvisor v časti 3.3 Poplatky a v Zázname o finančnom sprostredkovaní a poskytnutí informácií potenciálnemu klientovi v bode II. Náklady a poplatky časti B – Odporúčania a prehlásenia.

6. Najčastejšie používané investičné fondy

iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Acc)
 iShares Euro Government Bond 3-7yr UCITS ETF (Acc)
 iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF (Acc)
 iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF
 iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF
 iShares Core DAX® UCITS ETF (DE)
 iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
 iShares MSCI Europe Mid Cap UCITS ETF EUR
 Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estt ETF 1C
 iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
 iShares Ageing Population UCITS ETF
 iShares Automation & Robotics UCITS ETF
 iShares Digitalisation UCITS ETF
 iShares Healthcare Innovation UCITS ETF

Zmena investičných fondov alebo ich percentuálneho zastúpenia v investičných stratégiách môže nastať najmä za účelom dodržania investičného cieľa a investičného profilu klienta. Každú takúto zmenu musí klient odsúhlasiť vo svojom online účte na stránke <https://eic.eu>. Bližšie informácie k investičným fondom sú dostupné na <https://www.ishares.com>, <https://etf.dws.com/en-gb> a <https://eic.eu>.

7. Opis návratnosti a rizikovosti investičných stratégií

Názov investičnej stratégie:	Konzervatívna investičná stratégia			Vyvážená investičná stratégia			Dynamická investičná stratégia			Niche investičná stratégia		
Odporúčaná investičný horizont:	5 - 10 rokov			10 - 15 rokov			15 + rokov			15 + rokov		
Investičný profil:	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Priemerná očakávaná návratnosť:	5,02 %	6,23 %	6,57 %	6,63 %	7,83 %	8,13 %	8,12 %	8,63 %	10,15 %	12,00 %	12,16 %	12,27 %
Priemerná historická návratnosť:	6,55 %	7,87 %	8,23 %	8,08 %	8,96 %	9,10 %	9,02 %	9,47 %	10,03 %	11,58 %	11,61 %	11,65 %
Priemerná očakávaná rizikovosť:	2,62 %	3,37 %	3,75 %	3,84 %	4,76 %	4,92 %	5,15 %	5,78 %	7,02 %	6,35 %	7,18 %	8,85 %

S investovaním na kapitálových trhoch sú spojené viaceré riziká (*systémové riziká, trhové riziká, politické riziká, geografické riziká a podobne*). Návratnosti dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich návratností. S rôznymi investičnými stratégiami je spojená rôzna miera rizika. *Spoločnosť* modeluje predpokladané budúce návratnosti na základe štatistickej analýzy a algoritmických modelov, ktoré sú súčasťou know-how *spoločnosti*. *Spoločnosť* predpokladané návratnosti negarantuje a hodnota investície klienta môže výrazne stúpať ale aj výrazne klesať v závislosti od vývoja na finančných trhoch. **Odporúčame dodržať investičný horizont uvedený v investičnom pláne.**

8. Spôsob zaradenia klienta do jednotlivých investičných profilov

Spoločnosť realizuje zaradenie klienta do jednotlivých investičných profilov na základe investičného dotazníka dostupného v online systéme eAdvisor na webovej stránke <https://optivista.sk/eAdvisor>. *Spoločnosť* rozdeľuje klientov do troch kategórií - konzervatívny klient, vyvážený klient a dynamický klient. Na správne zaradenie do investičného profilu je nevyhnutné aby klient odpovedal na otázky presne a pravdivo. **Spoločnosť nezodpovedá za nesprávne priradenie investičného profilu klientovi na základe nepresných alebo nepravdivo poskytnutých odpovedí na otázky v investičnom dotazníku.**