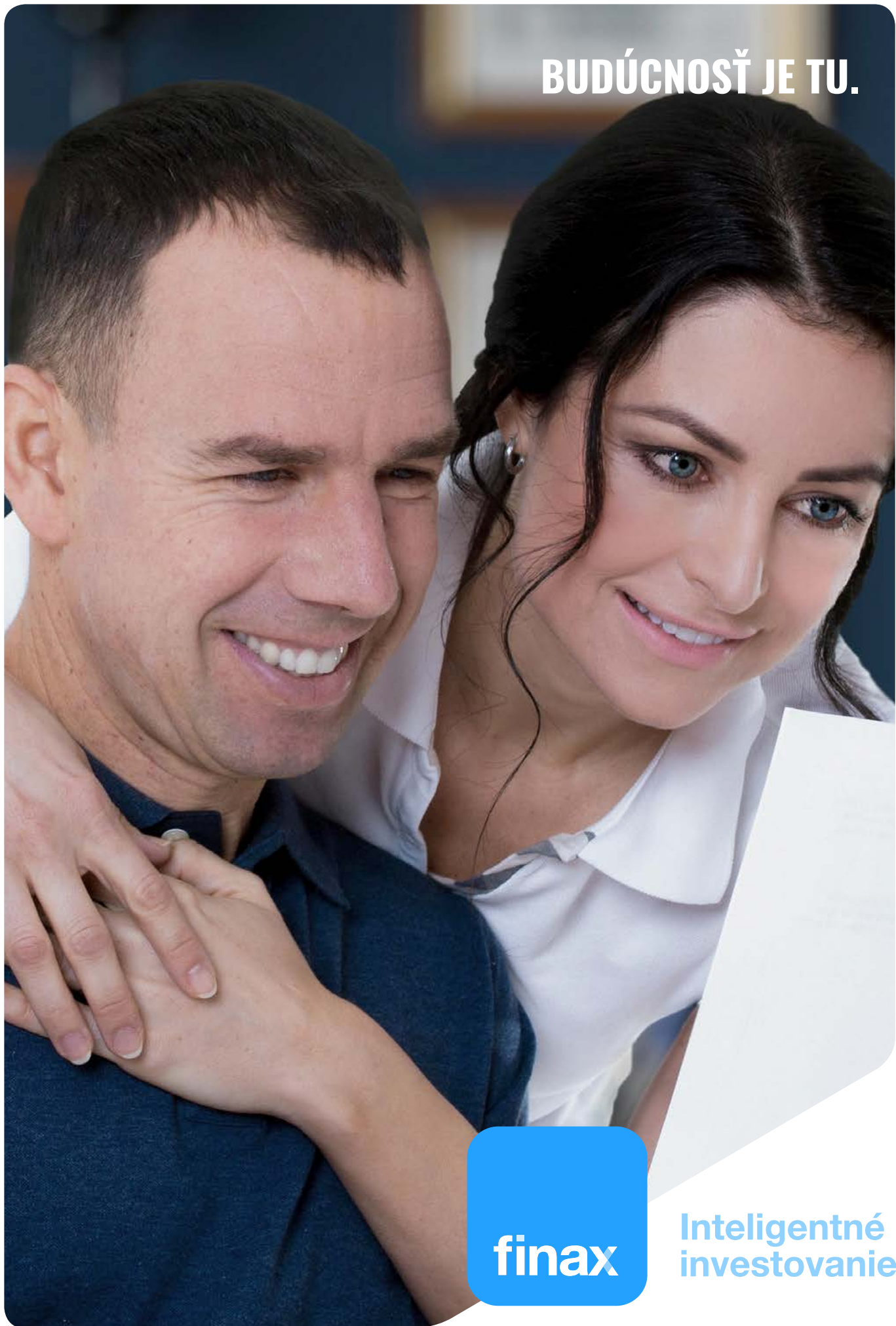


BUDÚCNOŠŤ JE TU.



finax

Inteligentné
investovanie

V ČOM JE FINAX LEPŠÍ AKO PODIELOVÉ FONDY?

- ✓ Pasívne investovanie
- ✓ Vyššie výnosy
- ✓ Minimalizácia rizika
- ✓ Nulové dane
- ✓ Online riešenie
- ✓ Orientácia na finančné ciele klienta
- ✓ Jednoduchosť
- ✓ Vysoká flexibilita
- ✓ Transparentnosť
- ✓ Moderný produkt 21. storočia

ČO JE FINAX INTELIGENTNÉ INVESTOVANIE?

Finax inteligentné investovanie je investovanie do akcií a dlhopisov najúspešnejších svetových firiem cez **indexové fondy ETF** (fondy obchodované na burze). ETF sú lacnejším variantom podielových fondov presne kopírujúcim svetové akciové a dlhopisové indexy.

Finax ponúka **11 stratégií** s rôznym pomerom akcií a dlhopisov, a teda s rôznou mierou rizika. Výber konkrétnej stratégie je automatizovaný podľa vášho rizikového profilu, vašich skúseností a znalostí a stanoveného finančného cieľa. Portfóliá sú zložené zo **6 akciových a 4 dlhopisových indexov**. Na stratégiách sa aplikuje vlastný automatizovaný rebalansing.

„Nízkonákladové indexové fondy sú najlepším spôsobom zhodnocovania majetku.“

Warren Buffett



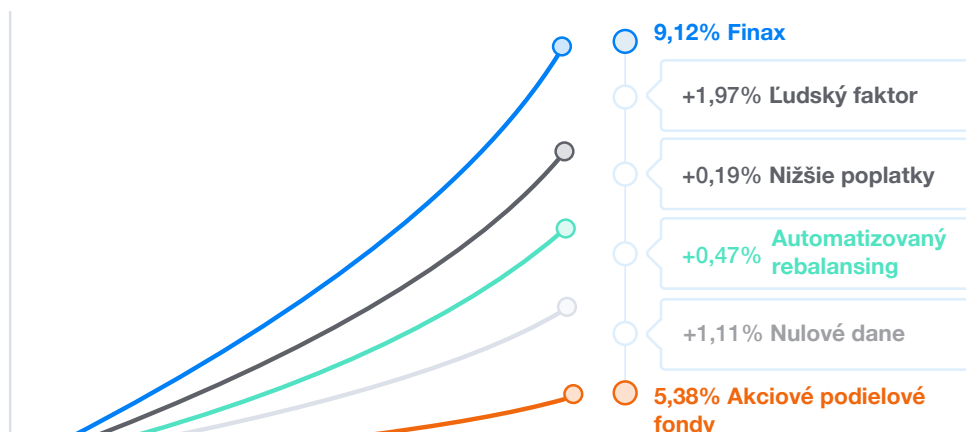
PREČO PASÍVNE INVESTOVANIE A NIE AKTÍVNE?

Pasívne investovanie je najideálnejší spôsob investovania pre drobných investorov. Dlhodobo to tvrdí jeden z najbohatších mužov planéty a najlegendárnejší investor Warren Buffett, no potvrdzujú to aj početné štúdie, ktorých autori získali **Nobelove ceny za ekonómiu**.

Pasívne investovanie predstavuje investíciu do celého trhu a kopírovanie jeho presného zloženia. Odstraňuje najväčších nepriateľov investovania - ľudskú psychiku a emócie.

Tento fakt potvrdzujú i samotné čísla. **Až 98% aktívne spravovaných podielových fondov v Európe dlhodobo výkonnosťou neporáza indexy.** Dôvodom horšej výkonnosti sú práve chybné rozhodnutia manažérov fondov a vyššie poplatky oproti pasívnym formám investovania ako indexové fondy ETF.

Ako dosahuje Finax vyšší výnos oproti podielovým fondom?



Porovnanie p.a. výkonnosti za 3 roky k 31.12.2017 Finax inteligentné investovanie 100% akcie a priemernej výkonnosti 3 najpredávanejších akciových podielových fondov (SPORO Fond maximalizovaných výnosov, Pioneer Funds - Global Equity Target Income - A EUR (D), Pioneer Funds - Global Select EUR).

AKO ROZUMNE INVESTOVAŤ?

✓ Dosiachnutie trhových výnosov je pre individuálneho investora **najlepším možným zhodnotením investície**.

✓ **ETF sú stelesnením pasívneho** investovania a sú najideálnejším prostriedkom investovania do akciového a dlhopisového trhu.

VYŠŠIE VÝNOSY FINAX

Zhodnotenie vybraných stratégií za posledných 30 rokov (p.a.)

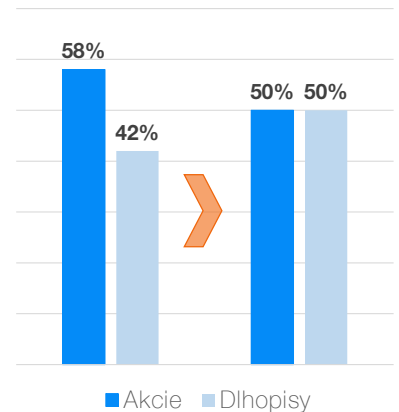
Stratégia	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	15 rokov	30 rokov
100% akcie 0% dlhopisy	8,07%	9,12%	12,73%	6,96%	8,78%	9,02%
70% akcie 30% dlhopisy	6,73%	7,10%	9,68%	6,27%	7,60%	8,28%
50% akcie 50% dlhopisy	4,90%	5,26%	7,31%	5,61%	6,59%	7,71%
30% akcie 70% dlhopisy	2,91%	3,13%	4,65%	4,43%	4,98%	6,69%

Zdroj: Vývoj investície zodpovedá skutočnému vývoju 6 akciových a 4 dlhopisových fondov ETF k 31.12.2017, na základe základne ich skutočného vývoja, alebo ich modelovaného vývoja na základe ich podkladových indexov. Príklad historického vývoja počítá s poplatkom Finaxu 1% p.a. + DPH.

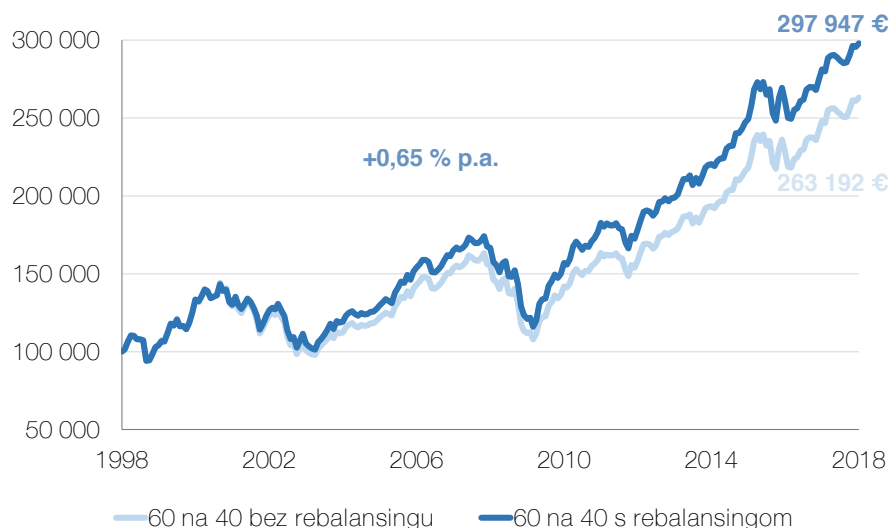
ČO JE REBALANSING?

Zloženie investície sa v čase mení a odchyľuje od pôvodného nastavenia. Niektoré investície rastú rýchlejšie a získavajú v portfóliu väčší podiel. Váha iných naopak klesá pod úvodnú úroveň. Preto je potrebné z času na čas zloženie investícií upraviť. Vďaka tomu si portfólio zachováva správne nastavené riziko.

Využívame vlastný spôsob rebalansingu portfólií. Know-how bolo vyvinuté na základe dlhodobého výskumu s cieľom zvýšiť výnos a znížiť riziko portfólií.



Porovnanie vývoja portfólia s rebalansingom a bez



Graf vývoja investície 100 tis. eur do portfólia Finax 60% akcie / 40% dlhopisy s rebalansingom a bez rebalansingu za posledných 20 rokov

PREČO FINAX REBALANSING?

- ✓ zachováva riziko investície
- ✓ zvyšuje výnosy (+0,4% p.a.)
- ✓ je plne automatizovaný
- ✓ bez vzniku daňovej povinnosti
- ✓ znižuje riziko portfólií:
 - nižšia volatilita
 - menší drawdown (pokles)
 - kratšia doba zotavenia

PREČO S FINAXOM NEPLATÍTE DANE Z VÝNOSOV?

Príjmy z tradičných foriem ukladania úspor a investovania ako úroky z bankových vkladov, výnosy z podielových fondov, kupóny z dlhopisov, dividendy alebo výnosy zo životného poistenia musia byť zdaňované.

Príjmy z ETF, ktoré tvoria portfóliá Finax, sú od dane oslobodené.

DAŇOVÉ NÁSTROJE

✓ Ročný časový test

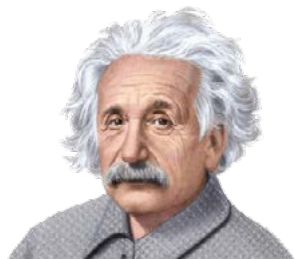
Príjmy z cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu držaných minimálne rok sú od dane oslobodené. ETF do tejto kategórie spadajú.

✓ Oslobodenie 500 €

Príjmy z investovania, ktoré nepresiahnu 500 €, sú oslobodené od dane. Využívame pri predčasnom výbere.

✓ Dlhodobé investičné sporenie

Pokiaľ klient spóruje minimálne po dobu 15 rokov maximálne 3 000 € ročne, celý príjem z tohto účtu je po 15 rokoch oslobodený od dane bez ohľadu na dobu držania konkrétnych finančných nástrojov.



„Najneepochopiteľnejšia vec na svete je daň z príjmu.“

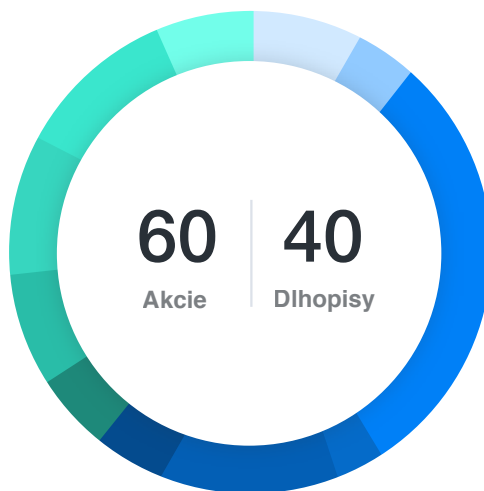
Albert Einstein

RIZIKO INVESTÍCIE MINIMALIZUJEME RÔZNYMI NÁSTROJMI

Správne nastavené portfólio je základom riadenia rizika a úspešného investovania.

Zloženie investície je automatizovane prispôbené vašim finančným cieľom, možnostiam a rizikovému profilu.

Pokiaľ ste konzervatívny alebo máte krátkodobý cieľ, budete viac investovať do dlhopisov a naopak, pokiaľ ste dynamický alebo máte dlhodobé ciele, väčšiu časť portfólia budú tvoriť akciové ETF.



RENOMOVANÍ SPRÁVCOVIA

Vaše peniaze investujeme do indexových ETF fondov spravovaných najväčšími finančnými inštitúciami na svete.



BlackRock je najväčším správcom peňazí na svete. Majetok pod správou presahuje 5 biliónov eur. Je aj najväčším správcom ETF.



State Street je svetovou trojkou v správe ETF, svetovou jednotkou v úschove majetku a 2. najstaršou finančnou inštitúciou v USA.



Deutsche Bank je najväčšia nemecká banka a európska dvojka v manažovaní indexových fondov ETF.



UBS je najväčšia švajčiarska banka a ikona švajčiarskeho bankovníctva. Majetok pod správou je na úrovni 650 miliárd eur.

DIVERZIFIKÁCIA

Rozloženie rizika je kľúčové

Diverzifikáciou, čiže rozložením investície medzi väčší počet menších investícií, znižujeme riziko zlyhania jednej investície.

S Finax inteligentným investovaním:

- ✓ investujete do najväčších a najúspešnejších firiem sveta,
- ✓ vlastníte viac ako 6 000 akcií a 4 000 dlhopisov,
- ✓ túto diverzifikáciu získavate už od 20 € mesačne,
- ✓ investujete do akcií firiem zo 42 krajín a do dlhopisov z viac ako 90 krajín,
- ✓ sa podieľate na investovaní vo všetkých odvetviach ekonomiky.

ZOSTÁVA TRHOVÉ RIZIKO

Trhové riziko vždy eliminoval čas. Čas je najväčší priateľ investícií.

Zostávajúcim rizikom pasívneho investovania je trhové riziko. Ľudská spoločnosť neustále napreduje, inovuje a vyvíja sa, vďaka čomu napreduje i ekonomika. Každá kríza bola doposiaľ vždy prekonaná.

Predlžujúci sa investičný horizont znižuje trhové riziko investície.



Prvoradá je pre nás bezpečnosť kapitálu a informácií

- Majetok klientov je striktno oddelený od majetku obchodníka.
- Sme regulovaný subjekt pod dohľadom Národnej banky Slovenska.
- Sme súčasťou systému na ochranu vkladov Garančného fondu investícií.
- Sme členom Asociácie obchodníkov s cennými papiermi.
- Prostriedky prijímame a odosielame len z/na bankový účet klienta.
- Používame najmodernejšie technológie na kryptovanie dát.
- Majetok klientov držíme v Tatra banke a Barclays.
- Finax inteligentné investovanie spĺňa najprísnejšie štandardy regulácie MiFID II.

CELÝ INVESTIČNÝ PROCES ONLINE

Finax ponúka komplexnú službu inteligentného investovania celú online od vstupnej analýzy, stanovenia finančných cieľov, registrácie investora, otvorenia účtu, výberu portfólia, cez sledovanie vývoja investície, zmeny nastavenia účtu, zmeny cieľov a portfólií až po ukončenie investície.

Sme moderní



Sme osobní



Volám sa **Rado Kasík** a dnes Vám pomôžem s registráciou.

Sme prehľadní

Celková hodnota účtov: **11 124 €** Celkový zisk: **1 124 €** Celková výkonnosť: **8,95%** Počet obchodov: **47** Ušetrené dane: **224 €** Ušetrené poplatky: **135 €**

Vaše finax účty [Otvoriť nový účet](#) [Presunúť účet k nám](#)

Rodinný dom č.ú. 5555111222 <small>Smerujeme k naplneniu cieľa</small>	5 124 €
Zabezpečenie detí č.ú. 5555111222 <small>Nesmerujeme k naplneniu cieľa</small>	4 960 €

Váš investičný cieľ plníte na 15% [Zistíte, ako môžete dosiahnuť naplnenie cieľa](#)

Zhodnotenie	8.11%	Úspora na daniach	120 €
Zisk	875 €	Pravidelná investícia	áno
Čisté vklady	4 000 €	Zloženie portfólia	40:60

[Detail účtu](#) [Vložiť prostriedky](#) [Zmeniť plán](#) [Zmeniť názov účtu](#)

INTUITÍVNA REGISTRÁCIA

1. Analýza vašej situácie, vašich cieľov a skúseností

- Stanovenie finančného cieľa (cieľ investovania, cieľová suma, horizont).
- Určenie vášho rizikového profilu (vzťah k riziku, znalosti a skúsenosti).

2. Finančný plán šitý na mieru

- Portfólio nastavíme každému klientovi individuálne s optimálnym rizikom.
- Ukážeme vám, ako by sa mala vaša investícia v budúcnosti vyvíjať a budeme sledovať, či smerujete k naplneniu vašich cieľov.

3. Dlhodobá starostlivosť

- Vývoj investícií a účtu plne online.
- Sledovanie napĺňania cieľa a poradenstvo.
- Automatizovaný rebalansing bez vzniku daňovej povinnosti.

CIEĽOVO ORIENTOvané INVESTOVANIE

S finaxom investujete na dosiahnutie vašich investičných cieľov:

- ✓ zabezpečenie dôchodku,
- ✓ sporenie pre deti,
- ✓ splatenie hypotéky,
- ✓ vytvorenie finančnej rezervy,
- ✓ vysnívaná dovolenka, kúpa auta,
- ✓ budovanie majetku,
- ✓ akýkoľvek vlastný finančný cieľ.

Čo v praxi znamená investovať s cieľom?

Napríklad pri sporení na dôchodok vám na základe vášho veku, príjmu a miery rizika poradíme, koľko by ste si mali mesačne odkladať na váš dôchodok.

Cieľom je, aby ste si neskôr mohli z vašich úspor čerpať mesačne polovicu vášho súčasného príjmu. Očakávame, že by ste druhú polovicu príjmu mali dostávať z vášho prvého a druhého dôchodkového piliera.

„Ak zostanete len pri malej matematike, zarobíte len malé peniaze.“

Snoop Dogg



ZMENILA SA VÁM ŽIVOTNÁ SITUÁCIA?

Finax myslel na všetko. S nami môžete kedykoľvek pohodlne online:

- ✓ zvoliť nový finančný cieľ,
- ✓ ukončiť investíciu a vybrať prostriedky,
- ✓ zmeniť nastavenie investície (zloženie portfólia, rizikový profil, cieľovú sumu, výšku investície, investičný horizont).

NECHÁVAME SI RADIŤ OD NAJLEPŠÍCH



Dominik Hrbatý
Tenista a motivačný kouč

Len málo ľudí vie, že Domino zarobil dobrými investíciami viac peňazí ako tenisom. Domino nám bude radiť v otázkach užívateľského komfortu a potrieb veľkých klientov.



Ivan Šramko
Predseda rady pre rozpočtovú zodpovednosť

Ako bývalý guvernér Národnej banky Slovenska sa zaslúžil o plynulý prechod koruny na euro. Dnes nastavuje zrkadlo vláde pri správe verejných financií. Ivan nám bude radiť v makroekonomických výhľadoch.



Tomáš Virdzek
Univerzita Mateja Bela

Tomáš pracuje vo Výskumnom a inovačnom centre na Ekonomickej fakulte Univerzity Mateja Bela. Vo výskume sa zameriava na sporenie a investovanie. Tomáš nám bude radiť pri nastavení sporiacich schém.



Richard Fetyko
Senior portfólio manažér

Po 14 rokoch strávených na Wall Street sa Rišo v rámci programu LEAF vrátil na Slovensko. Dnes manažuje najväčší súkromný hedge fond na Slovensku. Rišo nám bude radiť najmä v otázkach rizika.