

SCENÁRE VÝVOJA INVESTÍCIE

Údaje vychádzajú z reálnych dát amerických a nemeckých finančných trhov za obdobie 1990 až 2014.

- Pozitívny scenár = najlepšia desaťročnica
- Negatívny scenár = najhoršia desaťročnica
- Neutrálny scenár = priemerné hodnoty v jednotlivých investičných horizontoch

Príklad ukazuje vývoj investície vo výške 10 000 EUR v rôznych investičných horizontoch.

TYP INVESTORA 1

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	10 690	11 713	12 725	13 827	15 305
Neutrálny	10 280	10 858	11 489	12 190	13 249
Negatívny scenár	9 889	10 068	10 263	10 272	11 210

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1	2 3 4 5	6 7

TYP INVESTORA 3

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	11 904	15 284	18 627	21 596	24 092
Neutrálny	10 622	11 984	13 401	14 778	16 958
Negatívny scenár	7 843	7 903	9 663	9 844	9 870

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2	3 4 5	6 7

TYP INVESTORA 2

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	11 487	13 874	16 194	18 382	20 675
Neutrálny	10 511	11 609	12 761	13 958	15 804
Negatívny scenár	8 719	9 108	10 358	10 711	11 150

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2	3 4 5	6 7

TYP INVESTORA 4

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	12 418	17 254	21 858	25 815	28 186
Neutrálny	10 733	12 369	14 065	15 531	17 910
Negatívny scenár	6 811	6 489	8 454	8 548	8 122

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2	3 4 5	6 7

Poznámky:

Tento materiál je určený len ako pomôcka pri komunikácii s klientmi v súvislosti s určovaním/zmenou investičného profilu klienta. Scenáre vychádzajú z prílohy k Investičnému dotazníku. Údaje o výkonnosti vychádzajú zo skutočného vývoja v minulosti (1990 – 2014), teda z reálnych dát na americkom a nemeckom trhu (dostatočne dlhé obdobie a s dostatočnou vypovedacou schopnosťou). Scenáre ukazujú vývoj v rôznych investičných obdobiach, s rôznym potenciálom a rôznym rizikom (riziko vyznačené aj na stupnici 1 – 7).

Upozornenie: S investíciou je spojené aj riziko. Tento materiál je reklamný materiál, nie výzva na nákup. Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti. Československá obchodná banka, a.s.

SCENÁRE VÝVOJA INVESTÍCIE

Údaje vychádzajú z reálnych dát amerických a nemeckých finančných trhov za obdobie 1990 až 2014.

- Pozitívny scenár = najlepšia desaťročnica
- Negatívny scenár = najhoršia desaťročnica
- Neutrálny scenár = priemerné hodnoty v jednotlivých investičných horizontoch

Príklad ukazuje nárast prípadne pokles (-) hodnoty investície v % za celé uvádzané obdobie a to v rôznych investičných horizontoch.

TYP INVESTORA 1

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	7 %	17 %	27 %	38 %	53 %
Neutrálny	3 %	9 %	15 %	22 %	32 %
Negatívny scenár	-1 %	1 %	3 %	3 %	12 %

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1	2 3 4 5	6 7

TYP INVESTORA 3

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	19 %	53 %	86 %	116 %	141 %
Neutrálny	6 %	20 %	34 %	48 %	70 %
Negatívny scenár	-22 %	-21 %	-3 %	-2 %	-1 %

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2	3 4 5	6 7

TYP INVESTORA 2

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	15 %	39 %	62 %	84 %	107 %
Neutrálny	5 %	16 %	28 %	40 %	58 %
Negatívny scenár	-13 %	-9 %	4 %	7 %	12 %

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2 3	4 5	6 7

TYP INVESTORA 4

V EUR	1 rok	3 roky	5 rokov	7 rokov	10 rokov
Pozitívny scenár	24 %	73 %	119 %	158 %	182 %
Neutrálny	7 %	24 %	41 %	55 %	79 %
Negatívny scenár	-32 %	-35 %	-15 %	-15 %	-19 %

POTENCIÁL VÝNOSU
A INVESTIČNÉ RIZIKO

NÍZKE	STREDNÉ	VYSOKÉ
1 2	3 4 5	6 7

Poznámky:

Tento materiál je určený len ako pomôcka pri komunikácii s klientmi v súvislosti s určovaním/zmenou investičného profilu klienta. Scenáre vychádzajú z prílohy k Investičnému dotazníku. Údaje o výkonnosti vychádzajú zo skutočného vývoja v minulosti (1990 – 2014), teda z reálnych dát na americkom a nemeckom trhu (dostatočne dlhé obdobie a s dostatočnou vypovedacou schopnosťou). Scenáre ukazujú vývoj v rôznych investičných obdobiach, s rôznym potenciálom a rôznym rizikom (riziko vyznačené aj na stupnici 1 – 7).

Upozornenie: S investíciou je spojené aj riziko. Tento materiál je reklamný materiál, nie výzva na nákup. Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti. Československá obchodná banka, a.s.