

INVESTIČNÍ PROGRAM HORIZONT INVEST

Informace o produktu



Program **Horizont Invest** je inspirován životem. V mládí je plný dravosti a energie, s přibývajícím stářím preferuje jistoty a bezpečí. V počátku je koncipován razantněji (silnější zastoupení investic s vyšším výnosem a rizikem), s blížícím se závěrem programu se pak poměr investic mění ve prospěch konzervativních, jejichž investiční riziko (a výnos) jsou nižší.



Program **Horizont Invest** vám pomůže řešit financování všech zásadních životních situací. Chcete své **DĚTI** vybavit do dospělého života? Opravujete nebo kupujete váš nový **DOMOV**? Potřebujete se zabezpečit na **DŮCHOD**? Nebo chcete vhodně investovat **VOLNÉ PROSTŘEDKY**?

Které portfolio je pro vás nejvhodnější?

Liší se poměrem dynamických a konzervativních investičních nástrojů, ovšem u všech platí, že s přibližujícím se koncem programu podíl dynamické složky klesá ve prospěch složky konzervativní.

Vyvážené portfolio

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| Investiční horizont: | doporučení min. 5 let |
| Riziko: | střední (úroveň 3 z 5) |
| Vstupní poplatek: | max. 4,0 % z hodnoty investice |
| Manažerský poplatek: | max. 0,5 % ročně z objemu portfolia |

Růstové portfolio

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| Investiční horizont: | doporučení min. 8 let |
| Riziko: | střední až vysoké (úroveň 4 z 5) |
| Vstupní poplatek: | max. 4,5 % z hodnoty investice |
| Manažerský poplatek: | max. 0,5 % ročně z objemu portfolia |

Dynamické portfolio

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| Investiční horizont: | doporučení min. 10 let |
| Riziko: | vysoké (úroveň 5 z 5) |
| Vstupní poplatek: | max. 5 % z hodnoty investice |
| Manažerský poplatek: | max. 0,5 % ročně z objemu portfolia |

Program **Horizont Invest** vám pomůže jednoduše investovat a zvýšit tak potenciál zhodnocení vašich uspořené peněz. Současně je ale navržen tak, aby maximálně stabilizoval a chránil výnosy vložených investic.

Atraktivní nástroj pro investování z něj činí zejména možnost kombinovat investice s vyšším výnosem s investicemi s nízkým rizikem. Program je tak možné navrhnout podle vašich možností, představ a potřeb. V počátečním období, kdy před sebou máte dostatek času k překlenutí

věkem a blížícím se závěrem programu se pak zastoupení rizikovějších investic snižuje a jsou nahrazovány investicemi konzervativními, jejichž investiční riziko (a výnos) jsou nižší.



případných výkyvů na trhu, je program zahájen razantněji (silnější zastoupení investic s vyšším výnosem a rizikem). Se zvyšující se investovanou částkou,

- Dlouhodobé pravidelné investování převážně do rizikových aktiv (zejména akciových fondů) zvyšuje potenciál zhodnocení úspor investora.
- Postupné snižování rizikovosti portfolia v posledních letech programu naopak chrání dříve dosažené výnosy a investované prostředky.
- Časový horizont lze navrhnout podle potřeb klienta, libovolně ho průběžně upravovat a celý program funguje zcela automaticky bez nutnosti zásahů ze strany investora.

Právě vám je určen program dlouhodobého průběžného investování **Horizont Invest.**

Základní informace

Investiční manager: Conseq Investment Management, a. s.
Min. pravidelná investice: 500 Kč / měsíc

Které portfolio je pro vás NEJVHODNĚJŠÍ?

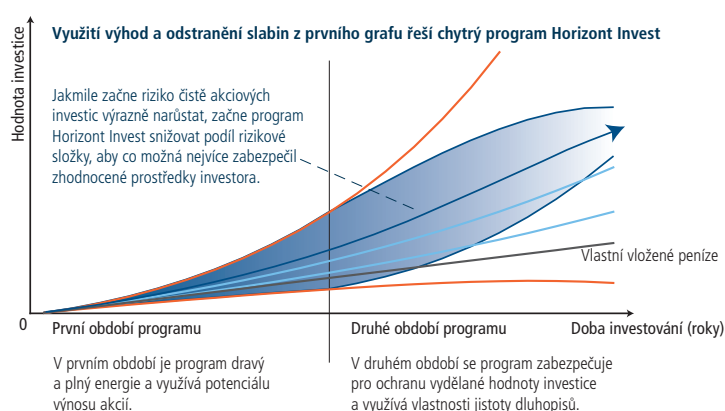
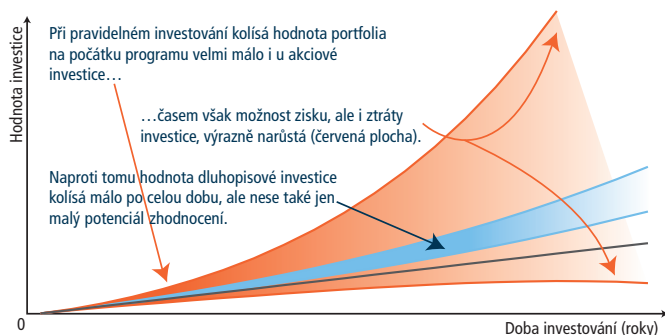
INVESTIČNÍ PROGRAM
HORIZONT INVEST



Průběh realokace u jednotlivých portfolií

| roky do konce programu | | více než 10 let | 10 let | 9 let | 8 let | 7 let | 6 let | 5 let | 4 roky | 3 roky | 2 roky | 1 rok |
|------------------------|-----------|-----------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|
| Dynamické portfolio | Akcie | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% | 0% |
| | Dluhopisy | 0% | 10% | 20% | 30% | 40% | 50% | 60% | 70% | 80% | 90% | 100% |
| Růstové portfolio | Akcie | 70% | | | | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% | 0% |
| | Dluhopisy | 30% | | | | 40% | 50% | 60% | 70% | 80% | 90% | 100% |
| Vyvážené portfolio | Akcie | 40% | | | | | | 30% | 20% | 10% | 0% | |
| | Dluhopisy | 60% | | | | | | 70% | 80% | 90% | 100% | |

Simulace vývoje výnosu a rizika při pravidelném investování



5+1 rada odpovědného investování

- 1. rada:** Starejte se aktivně o své peníze.
 - 2. rada:** Investujte pravidelně, zajistíte si budoucnost.
 - 3. rada:** Zvolte pečlivě výši rizika a dostupnost peněz.
 - 4. rada:** Najděte si správného partnera.
 - 5. rada:** Investujte do podílových fondů.
- rada na závěr:** Investujte se společností Conseq.

Důležitá upozornění

Před rozhodnutím investovat v rámci investičního programu Horizont Invest by měl potenciální investor věnovat pozornost obsahu Smlouvy o obhospodařování typového portfolia, Obchodním podmínkám, zejména části Investiční politika, Sazebníku a Důležitým upozorněním, které lze získat zdarma v sídle společnosti Conseq Investment Management, a.s., nebo na jejich webových stránkách. Údaje o minulých kurzech a výnosech nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Každá investice obsahuje riziko, hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat, a není zaručena návratnost původně investované částky. Conseq Investment Management, a.s., nepřebírá odpovědnost za jednání klienta učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, vč. např. daňových otázek. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit.

CONSEQ™
JIŽ OD 1994

Investiční program
Horizont Invest
získal 1. místo v kategorii
Podílové fondy



Jak začít investovat

- kontaktujte Conseq telefonicky: **800 900 905**
- kontaktujte Conseq e-mailem: **fondy@conseq.cz**
- zde získáte informace o postupu „Jak začít“ a podle Vašeho místa bydliště Vás bude kontaktovat finanční poradce, který Vám poskytne podrobné informace. Podle Vašich cílů a životní situace Vám navrhne vhodné řešení a uzavře s Vámi smlouvu o investování.