

Investičné stratégie^{TB}

Investujte ako najbohatší ľudia sveta

Investujte všade, kde sa dá

Všetky klíčové aktiva,
ako sú akcie, dlhopisy, zlato,
reality a pod.

Flexibilný prístup k investovaniu

Investovanie prebieha aktívne,
podiel aktív sa zvyšuje alebo
znižuje s ohľadom na vývoj
na finančných trhoch.

Komplexné riešenia

Široko rozložené investičné
riešenia, využívajú rôzne aktiva aj
investičné prístupy, robia všetky
investičné rozhodnutia za vás.

Ochrana investície

Opčná stratégia chráni proti
panickým (alebo významným)
prepadom na akciových trhoch.

Inšpirované najbohatšími ľuďmi sveta

V portfóliách najbohatších investorov nie sú iba akcie.
Má zmysel investovať aj do dlhopisov, nehnuteľností, komodít
či alternatívnych investícií. Čím rozmanitejšie je portfólio,
tým viac z neho môže investor dlhodobo benefitovať.

Rok 2025 zvládli excelentne

S výkonnosťami od 5,9 % do 14,3 % sa v roku 2025 zaradili
medzi európsku špičku. Dosiahli to aktívnym časovaním
akcií, významnými investíciami do zlata, aj zabezpečením
amerického doláru, ktorý významne oslaboval.

„Nechcem veľa dobrých investícií, chcem jednu vynikajúcu.“
Philip Arthur Fisher, americký investor

Prečítajte si upozornenie na tretej strane.



Investičné stratégie^{TB}

Investujte ako najbohatší ľudia sveta

Investičná stratégia^{TB}

HarmoniQ

Očakávaný výnos

10 až 15 % pri 5 r.

1,9 až 2,9 % ročne

Dlhodobý podiel akcií vo fonde bude približne **25 %**

Minimálna odporúčaná doba investovania **5 rokov**

Rizikovo-výnosový profil úroveň **2** zo **7**

Investičná stratégia^{TB}

SynergiQ

Očakávaný výnos

26 až 34 % pri 7 r.

3,3 až 4,3 % ročne

Dlhodobý podiel akcií vo fonde bude približne **40 %**

Minimálna odporúčaná doba investovania **7 rokov**

Rizikovo-výnosový profil úroveň **3** zo **7**

Investičná stratégia^{TB}

DynamiQ

Očakávaný výnos

45 až 58 % pri 9 r.

4,2 až 5,2 % ročne

Dlhodobý podiel akcií vo fonde bude približne **60 %**

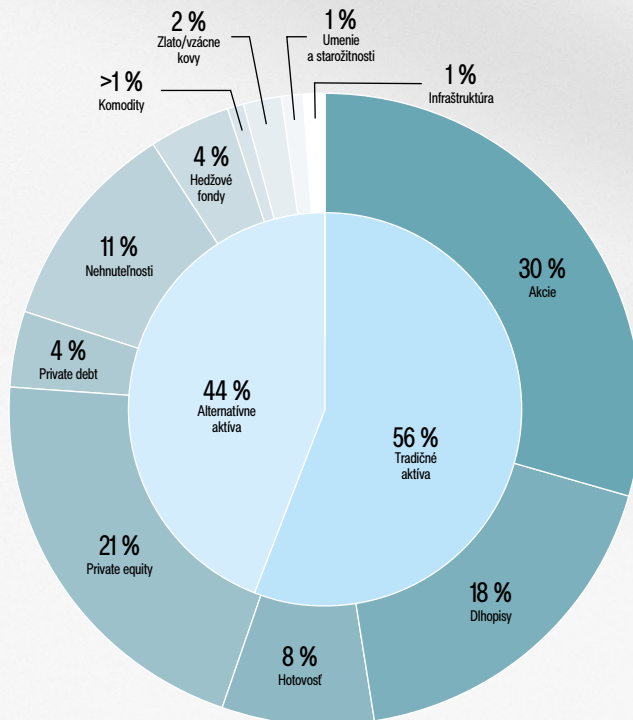
Minimálna odporúčaná doba investovania **9 rokov**

Rizikovo-výnosový profil úroveň **3** zo **7**

Investičné stratégie^{TB}

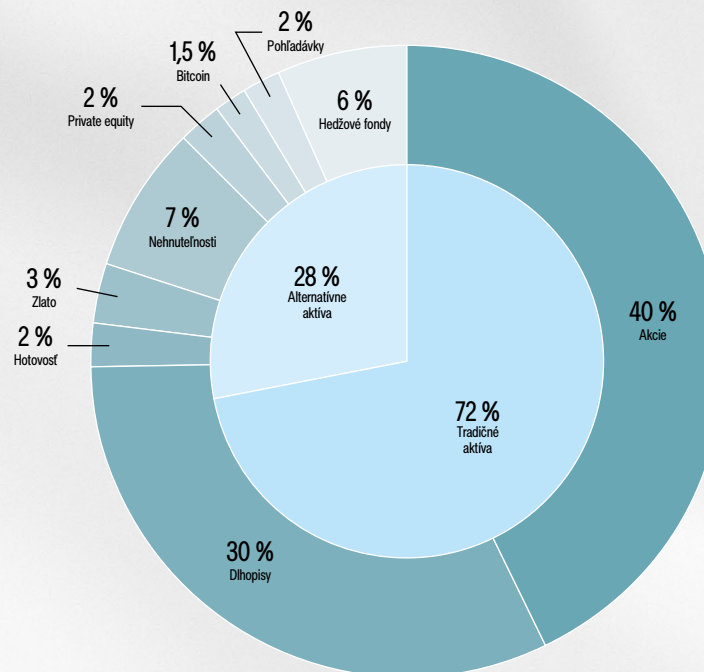
Investujte ako najbohatší ľudia sveta

UBS Global Family Office Report 2025



Modelové zloženie portfólia najbohatších investorov

Investičná stratégia^{TB} SynergiQ



Dlhodobý očakávaný podiel aktív

Investičné stratégie^{TB} boli inšpirované spôsobom, akým investujú najbohatší investori. Posledný UBS Global Family Office report 2025 zobrazuje modelové portfólio najbohatších investorov, ktorým spravujú investície tzv. Family Offices (správcovské spoločnosti). Tieto portfóliá sú široko diverzifikované, investujú do všetkých relevantných aktív. Podobným spôsobom investujú aj **Investičné stratégie^{TB}**.

Upozornenie: Toto je marketingové oznámenie. Skôr ako urobíte akékoľvek investičné rozhodnutie, pozrite si štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v pobočkách Tatra banky, a.s., a na www.tam.sk, v slovenskom jazyku. S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko a doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Použité očakávané zhodnotenie predstavuje mediánový realistický odhadovaný výnos správcovskou spoločnosťou Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., tak na základe predpokladaného zloženia fondu, ako aj na základe odhadovaného desaťročného výnosu jednotlivých tried aktív, do ktorých môže fond investovať, a to bez zohľadnenia budúceho daňového zaťaženia. Očakávaný výnos je po odpočítaní priebežných poplatkov v zmysle dokumentu s kľúčovými informáciami podielového fondu. Dátum vytvorenia: 4. 2. 2026. [Prečítajte si úplné upozornenie.](#)