



Pepp.sk Solídne dlhopisové portfólio s investičným horizontom 3 roky v EUR

Konzervatívna stratégia, ktorá investuje do dlhopisových indexových fondov (ETF) s cieľom priniesť investorom dlhodobé čisté zhodnotenie na úrovni 3 - 4,5% ročne, myslí na ESG faktory investovania a chráni proti kurzovým pohybom iných mien voči EUR. Je určené investorom s voľnými EUR prostriedkami, ktorý majú krátky investičný horizont - 3 roky.

Zloženie portfólia:

Názov	ISIN	EIC Ticker	Mena	TER
Amundi Index Euro Corporate SRI 0-3 Y UCITS ETF DR (C)	LU2037748774	AMEUCO	EUR	0,12%
Amundi Global High Yield Corporate Bond ESG UCITS ETF DR Hedged EUR Acc	LU2099296274	LYGHY	EUR	0,30%
PIMCO Euro Short-Term High Yield Corporate Bond Index UCITS ETF	IE00BD8D5G25	PIMESHYC	EUR	0,45%
Xtrackers II EUR High Yield Corporate Bond UCITS ETF 1C	LU1109943388	XTHYCB	EUR	0,20%
Xtrackers II USD Emerging Markets Bond UCITS ETF 1C - EUR Hedged	LU0321462953	XTEMB	EUR	0,40%

Dlhopisová stratégia sa zameriava na dlhopisy viacerých kategórií z celého sveta. Stratégia diverzifikuje naprieč 5 typmi dlhopisov: 1) Eurové korporátne dlhopisy s investičným ratingom so splatnosťou do 3 rokov. 2) Globálne high yield dlhopisy hedgeované do EUR. 3) Krátkodobé Eurové korporátne high yield dlhopisy 4) Eurové high yield dlhopisy a 5) Štátne dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín v USD hedgeované do EUR. ETF v stratégii sú indexové, akumulčné a prevažne menovo zabezpečené do EUR, aby sa obmedzilo kurzové zaťaženie investora a odstránili daňové povinnosti investora súvisiace s dividendami.

Historické výnosy ETF fondov v stratégii

2026 k 27. feb	2025	2024	2023	2022	2021
0,59%	5,47%	5,41%	8,05%	-9,98%	1,11%

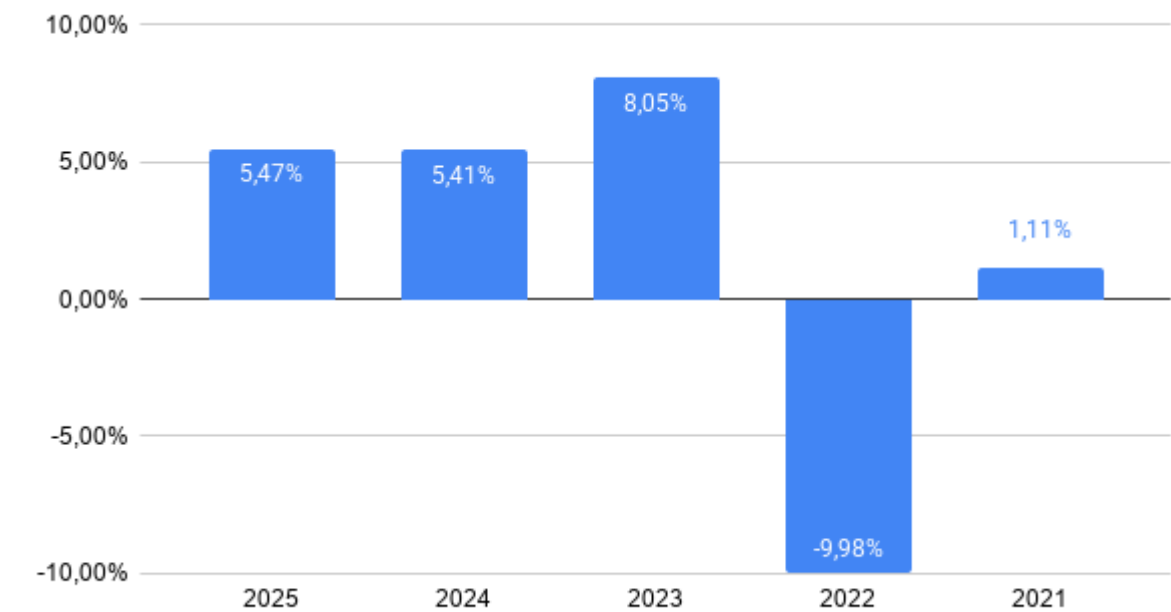
Nezohľadňuje odplatu za Poplatok za úschovu a správu (0,05% + DPH z objemu majetku, ročne), za transakciu (0,2% jednorazovo) a manažérsky poplatok (0,4% z objemu majetku, ročne).

Vývoj investície za 5 rokov. Pepp.sk Solídne dlhopisové portfólio s investičným horizontom 3 roky v EUR:





Výkonnosť ETF fondov v stratégii za kalendárny rok:



10 najväčších pozícií v každom ETF fonde:

Xtrackers USD Emerging Markets Bond		Xtrackers EUR High Yield Corporate Bond		PIMCO Euro Short-Term High Yield Corporate Bond		Amundi Index Euro Corporate SRI 0-3 Y		Amundi Global High Yield Corporate Bond	
Argentina, 4,125% 9jul2035	0,94%	VMed O2 UK Fin, I, 5,62% 15apr2032	0,5%	France BTF 0% Mar 2026	2,32%	UBS Group, 7,75% 1mar2029	0,23%	1261229 B,C, 10% 15apr2032	0,68%
Argentina, 0,75% 9jul2030	0,59%	EURO CURRENCY	0,46%	France BTF 0% Feb 2026	2,12%	Banco Santander, 3,25% 2apr2029	0,22%	Warnermedia Hld., 4,279% 15mar2032	0,41%
Ecuador, 6,9% 31jul2035	0,58%	Teva Pharmaceutical Ind., 4,375% 9may2030	0,45%	France BTF 0% May 2026	1,51%	Credit Agricole SA, 2,625% 17mar2027	0,21%	Warnermedia Hld., 5,05% 15mar2042	0,39%
US DOLLAR CURRENCY	0,54%	Grifols, 3,875% 15oct2028	0,41%	CAB SELAS 3,375% 2028	0,81%	Goldman Sachs, 1,625% 27jul2026	0,21%	American Airlines, 5,75% 20apr2029	0,34%
Argentina, 5% 9jan2038	0,53%	Zegona Communications, 6,75% 15jul2029	0,4%	Samhallsbyggnadsbolaget Norden 0,75% 2028	0,81%	HSBC Holdings plc, 3,019% 15jun2027	0,21%	CCO Holdings, 5% 1feb2028	0,34%
Argentina, 3,5% 9jul2041	0,47%	ZF Friedrichshafen, 7% 12jun2030	0,38%	Flora Food Management 6,875% 2029	0,67%	Morgan Stanley, 1,875% 27apr2027	0,21%	Level 3 Parent, 7% 31mar2034	0,33%
Ghana, 5% 3jul2035	0,44%	Opal Bidco, 5,5% 31mar2032	0,36%	EDF 7,50% perpetual	0,59%	JP Morgan, 1,638% 18may2028 (92)	0,21%	CCO Holdings, 4,75% 1mar2030	0,33%
Mexico, 5,5% 17aug2030	0,39%	Organon Finance 1, 2,875% 30apr2028	0,36%	Organon 2,875% 2028	0,58%	Wells Fargo, 1,375% 26oct2026	0,21%	Nissan Motor, 4,81% 17sep2030	0,33%
Oman, 6,75% 17jan2048	0,37%	Fibercop SPA, 4,75% 30jun2030	0,35%	Grifols 3,875% 2028	0,58%	Morgan Stanley, 4,656% 2mar2029	0,21%	DaVita, 4,625% 1jun2030	0,33%
Uruguay, 5,1% 18jun2050	0,37%	Verisure Midholding, 5,25% 15feb2029	0,34%	Ubisoft 0,878% 2027	0,57%	Wells Fargo, 1% 2feb2027	0,2%	CCO Holdings, 4,5% 1may2032	0,32%

Správca stratégie:

Mgr. Roland Vízner

PEPP.SK - Personalizované investičné stratégie pre Vašu úspešnú budúcnosť.

**Cieľový trh:**

Investičná stratégia Pepp.sk Solídne dlhopisové portfólio s investičným horizontom 3 roky v EUR je určená predovšetkým pre neprofesionálnych retailových klientov s voľnými peňažnými prostriedkami v EUR, ktorí hľadajú krátkodobé až strednodobé zhodnotenie na približne 3 roky. Cieľovým klientom je investor so základnými až primeranými znalosťami a skúsenosťami s UCITS ETF a dlhopisovými investíciami, ktorý rozumie tomu, že aj konzervatívnejšie dlhopisové portfólio môže dočasne kolísať a negarantuje ochranu istiny. Stratégia je vhodná pre klientov s nižšou až strednou toleranciou rizika a so schopnosťou znášať obmedzené až mierne dočasné straty, pričom jej cieľom je dosiahnuť konzervatívne zhodnotenie prostredníctvom diverzifikovaného portfólia dlhopisových indexových ETF, vrátane menovo zabezpečených do EUR.



UNIVERSAL makléřský dom a.s. je samostatný finančný agent, ktorý v sektore kapitálového trhu poskytuje investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta a investičnú službu investičného poradenstva v súlade s § 2 písm. a) a b) zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a poradenstve v platnom znení. UPOZORNENIE: S investíciou je spojené riziko. Hodnota investície môže rovnako rásť aj klesať. Na hodnotu investície môžu vplývať aj zmeny devízových kurzov a zmeny úrokových sadzieb. Doterajší výnos nie je zárukou budúcich výnosov. Klienti spoločnosti sa môžu oboznámiť s prospektami a štatútmi podielových fondov na web stránke www.universal.sk, ako aj u zmluvných partnerov spoločnosti. Pred investičným rozhodnutím sa poraďte s našim sprostredkovateľom.