

Balanced ETF

Základné informácie

Odporúčaný investičný horizont	5+ rokov
Minimálna mesačná investícia	50 €
Trieda investičných aktív	40% dlhopisy + 60% akcie
Typ investičných nástrojov	Exchange Traded Funds (ETF)



- 20% DWS Xtrackers II Global Governm. Bond ETF
- 20% DWS Xtrackers II EUR Corp. Bond ETF
- 20% DWS Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF
- 20% BlackRock iShares S&P 500 ETF
- 20% BlackRock iShares MSCI EM Asia ETF

RIZIKOVOSŤ PORTFÓLIA

min ————— max

1 2 3 4 5 6 7

INVESTIČNÉ NÁSTROJE

dlhopisy 40:60 akcie

Výkonnosť za rok	2019	2020	2021	2022	2023
DWS Xtrackers II Global Government Bond ETF	4,3%	4,5%	-3,2%	-15,3%	3,8%
DWS Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF	6,1%	2,5%	-1,1%	-13,8%	8,0%
DWS Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF	27,6%	-1,9%	25,1%	-10,5%	16,0%
BlackRock iShares S&P 500 ETF	31,0%	18,0%	28,4%	-18,3%	25,9%
BlackRock iShares MSCI EM Asia ETF	18,5%	27,6%	-5,2%	-21,0%	7,6%
Priemerná výkonnosť portfólia (p.a.)	+17,5%	+10,1%	+8,8%	-15,8%	+12,3%

Charakteristika

Balanced ETF je zmiešané **dlhopisovo-akciové** pasívne investičné portfólio, ktoré tvorí päť fondov s rovnakým zastúpením. Pomer akciovej a dlhopisovej zložky portfólia je **40:60 v prospech akcií**.

Dynamickú časť portfólia tvoria tri akciové ETF fondy kopírujúce svetové indexy pre USA, európsky a ázijský trh.

Konzervatívnejšiu časť portfólia dotvárajú dva dlhopisové ETF fondy investujúce do stoviek vládných dlhopisov najvyspelejších krajín sveta či korporátnych dlhopisov investičného stupňa.

Balanced ETF ponúka investorom **bezpečné výnosy z dlhopisov** a tiež aj potenciálne **vyšší výnos z akcií**.

ETF ako moderný investičný nástroj



ETF je cenný papier, ktorý kopíruje vývoj akciového indexu, komodity alebo iného aktíva. Na rozdiel od podielového fondu (ďalej len PF) je ETF obchodovaný na burze. Vývoj kurzu ETF tak presne kopíruje pohyb akciových indexov, ako napr. S&P 500, Nasdaq alebo Euro Stoxx 50. ETF majú pasívnu správu - kopírujú trhový index. Takáto pasívna správa si nevyžaduje aktívne zásahy manažéra fondu do portfólia, a preto je investovanie do ETF oproti investovaniu do aktívne spravovaných PF niekoľkonásobne lacnejšie. Investovaním do ETF **ušetrite na priebežných poplatkoch**.



Výnos z PF ponúkaných slovenskými správcovskými spol. a bankami je zdaňovaný zrážkou pri odpredaji. Vďaka investovaniu cez ETF však **ušetrite 19% z výnosu**, pretože je od dane oslobodený.



Napríklad: Investujete pravidelne mesačne 100 € do PF a rovnako ďalších 100 € do ETF. Povedzme, že sa obe investície zhodnotia počas nasledujúcich 15 rokov 8% p.a. a hodnota každej bude na konci 34 000 €. Zisk je teda 16 000 €. Pri investícii do ETF bude výnos 16 000 € celý váš, no pri investícii do PF budete musieť zaplatiť daň 19%, čo je 3 040 € a váš čistý zisk bude nakoniec len 12 960 €.