

Optimal ETF

Základné informácie

Odporúčaný investičný horizont	10+ rokov
Minimálna mesačná investícia	100 €
Trieda investičných aktív	100% akcie
Typ investičných nástrojov	Exchange Traded Funds (ETF)



- **40%** BlackRock iShares S&P 500 ETF
- **10%** State Street SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap ETF
- **10%** BlackRock iShares MSCI World Small Cap ETF
- **20%** DWS Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF
- **20%** BlackRock iShares MSCI EM IMI ETF



INVESTIČNÉ NÁSTROJE

100% akciové ETF

Výkonnosť za rok	2019	2020	2021	2022	2023
BlackRock iShares S&P 500 ETF	31,0%	18,0%	28,4%	-18,3%	25,9%
State Street SPDR S&P 400 U.S. Mid Cap ETF	25,5%	13,0%	24,1%	-8,5%	15,8%
BlackRock iShares MSCI World Small Cap ETF	25,7%	15,8%	15,8%	-18,6%	16,0%
DWS Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF	27,6%	-1,9%	25,1%	-10,5%	16,0%
BlackRock iShares MSCI EM IMI ETF	17,5%	18,4%	-0,2%	-19,8%	11,6%
Priemerná výkonnosť portfólia (p.a.)	+26,5%	+13,4%	+20,3%	-16,1%	+19,1%

Charakteristika

Optimal ETF je rýdzo akciové pasívne investičné portfólio, ktoré má optimálny pomer akcií spoločností s malou, strednou a veľkou trhovou kapitalizáciou.

Najväčšiu váhu v portfóliu majú akcie firiem s veľkou trhovou kapitalizáciou, tzv. „large cap” firmy.

Investičné portfólio, ktoré obsahuje z menšej časti akcie malých a stredných spoločností poskytuje investorom v dlhodobom investičnom horizonte **potenciálne vyššie priemerné zhodnotenie**, a to pri stále **akceptovateľnej miere rizika**.

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 trhovú 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 €.