

# Balanced ETF

## Základné informácie

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



- 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



INVESTIČNÉ  
NÁSTROJE

**dlhopisy 40:60 akcie**

Výkonnosť za rok	2021	2022	2023	2024	2025
DWS Xtrackers II Global Government Bond ETF	-3,2%	-15,3%	3,8%	-0,4%	1,4%
DWS Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF	-1,1%	-13,8%	8,0%	4,6%	3,0%
DWS Xtrackers Stoxx Europe 600 ETF	25,1%	-10,5%	16,0%	9,0%	20,0%
BlackRock iShares S&P 500 ETF	28,4%	-18,3%	25,9%	24,7%	17,6%
BlackRock iShares MSCI EM Asia ETF	-5,2%	-21,0%	7,6%	12,0%	32,4%
<b>Priemerná výkonnosť portfólia (p.a.)</b>	<b>+8,8%</b>	<b>-15,8%</b>	<b>+12,3%</b>	<b>+10,0%</b>	<b>+14,9%</b>

## 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 vládnych 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 €.