

Základné informácie

Odporúčaný investičný horizont	10+ rokov
Minimálna mesačná investícia	30 €
Trieda investičných aktív	100% akcie
Typ investičných nástrojov	Exchange Traded Funds (ETF)



- **34%** BlackRock iShares S&P 500 ETF
- **33%** BlackRock iShares Euro Stoxx 50 ETF
- **33%** BlackRock iShares MSCI World ETF



INVESTIČNÉ NÁSTROJE

100% akciové ETF

Výkonnosť za rok	2021	2022	2023	2024	2025
BlackRock iShares S&P 500 ETF	28,4%	-18,3%	25,9%	24,7%	17,6%
BlackRock iShares Euro Stoxx 50 ETF	24,0%	-9,0%	22,8%	11,5%	21,8%
BlackRock iShares MSCI World ETF	21,9%	-18,0%	23,9%	18,7%	21,2%
Priemerná výkonnosť portfólia (p.a.)	+24,8%	-15,1%	+24,2%	+18,4%	+20,2%

Charakteristika

ETF Klasik je tradičné pasívne portfólio, v ktorom sa investícia delí medzi tri hlavné svetové akciové indexy. Investor má istotu, že jeho investícia bude rásť rovnakým tempom ako tieto akciové trhy.

Portfólio je dobre diverzifikované a investor sa tak spolupodieľa na výnosoch najväčších akciových spoločností, primárne pôsobiacich vo vyspelých častiach sveta, tzv. **“developed markets.”**

Investičné portfólio je určené investorom, ktorí majú pred sebou dlhý investičný horizont, pričom investícia je alokovaná do najväčších a najznámejších akciových firiem na svete.

Zaujímavosťou je fakt, že investičný nástroj MSCI World ETF, použitý aj v portfóliu ETF Klasik, nájdeme aj v slovenskom dôchodkovom systéme, konkrétne v indexových fondoch II. a III. dôchodkového piliera.

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 €.