

Zvolte si svou investiční strategii

Ušetříme vám rozhodování. Naši analytici připravili tři investiční strategie. Podívejte se, která bude ta pravá pro vás.

PORTFOLIO 60/40

Úroveň rizika: ● ● ●

Složení: akcie (60 %), bondy (40 %)

Typ investora: konzervativní

Investiční horizont: dlouhodobý

Portfolio kombinuje růstovou akciovou složku (60 %) a konzervativní dluhopisovou složku (40 %). **Výsledkem je balancované investiční řešení**, které nabízí kompromis mezi bezpečím a zajímavým výnosem. Mezi akciemi a dluhopisy existuje negativní korelace. Pokud tedy akciové trhy klesají, měla by citelně posilovat dluhopisová složka.

Akcie jsou regionálně diverzifikovány – takže kombinují unikátní charakteristiky Evropy, Ameriky i rozvíjejících se zemí. Dluhopisová část je z větší části (25 %) alokována do střednědobých vládních bondů USA, menší část (15 %) je alokována do vládních dluhopisů eurozóny – výběr je omezen na takové papíry, jejichž rating se nachází v investičním stupni. **Dluhopisová složka se tak skládá z bezpečných instrumentů.**

Z čeho se toto portfolio skládá?

TOP 500 amerických akcií; 10 %
iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF

Akcie rozvojových zemí; 10 %
iShares Digital Security UCITS ETF

Evropské akcie; 15 %
iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF (DE)

Státní dluhopisy – USA; 25 %
iShares \$ Treasury Bond 7-10 yr UCITS ETF

Státní dluhopisy – eurozóna; 15 %
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF

Globální akcie; 25 %
Invesco MSCI World UCITS ETF

Výkonnost portfolia

Uvádíme tři scénáře, jejichž očekávané zhodnocení naši analytici vyhodnotili na základě historické výkonnosti.

ETF	Váha	Výkonnost		
		Základní scénář	Optimistický scénář	Pesimistický scénář
Globální akcie	25,00 %	9,40 %	13,70 %	5,50 %
US TOP 500	10,00 %	9,80 %	14,90 %	6,20 %
Evropské akcie	15,00 %	7,90 %	10,80 %	4,90 %
Rozvojové země	10,00 %	11,10 %	14,70 %	5,00 %
US dluhopisy	25,00 %	3,20 %	2,30 %	4,10 %
Evropské dluhopisy	15,00 %	3,00 %	2,20 %	3,90 %
Portfolio	100,00 %	6,90 %	8,90 %	4,90 %

Modelové příklady. Pro každý scénář je předpokládán vklad 100 000 Kč ročně.

Zhodnocení majetku v průběhu let

