

# Conservative 5+

01/2022

## Prehľad o investičnom portfóliu

Conservative 5+ je čisto dlhopisové investičné riešenie. Toto portfólio obsahuje štyri dlhopisové fondy od svetových správcov aktív ako Franklin Templeton a Fidelity. Všetky fondy investujú v eurách. Dlhopisové investície sú alokované do európskych dlhopisov, svetových dlhopisov ako aj do korporátnych dlhopisov. Hlavným rizikom pre fond je rast úrokových sadzieb centrálnych bánk, ktorý pôsobí negatívne na ceny dlhopisov. Takéto dlhopisové fondy zabezpečujú bezpečnú zložku investičného portfólia.

Základná mena fondov	Typ investície	Priemerné TER
<b>EUR</b>	<b>Konzervatívna</b>	<b>1,20 %</b>

### Hypotetický vývoj investície 10 000 eur počas 5 rokov



### MORNINGSTAR RATING

 Franklin Templeton - Templeton  
 Global Bond Fund

★ ★

 Franklin Templeton -  
 Franklin European Total  
 Return Fund

★ ★ ★ ★ ★

 FF - European High  
 Yield Fund

★ ★ ★ ★

 FF - Global Corporate  
 Bond Fund

★ ★

FONDY V PORTFÓLIU	ISIN	MENA	TER	OBJEM FONDU
Franklin Templeton - Templeton Global Bond Fund	LU0152980495	EUR	1,40%	5,3 mld. USD
Franklin Templeton - Franklin European Total Return Fund	LU0170473374	EUR	0,95%	1,6 mld. USD
FF - European High Yield Fund	LU0251130802	EUR	1,40%	3,1 mld. EUR
FF - Global Corporate Bond Fund	LU0532243267	EUR	1,05%	283 mil. EUR

VÝKONNOSŤ FONDŮV (k 01/2022)	YTD	1 ROK	3 ROKY P.A.	5 ROKOV P.A.	10 ROKOV P.A.
Franklin Templeton - Templeton Global Bond Fund	1,08%	3,39%	-2,72%	-1,54%	2,20%
Franklin Templeton - Franklin European Total Return Fund	-1,33%	-3,83%	2,76%	1,66%	3,70%
FF - European High Yield Fund	-1,98%	0,77%	4,34%	2,92%	5,19%
FF - Global Corporate Bond Fund	-1,96%	1,83%	4,45%	2,55%	-
<b>Conservative 5+</b>	<b>-1,05%</b>	<b>0,54%</b>	<b>2,21%</b>	<b>1,40%</b>	-

Mesačné zhodnotenie v % (oproti predchádzajúcemu mesiacu)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2022		-1,05										

## Komentár k investičnému portfóliu

Portfólio Conservative 5+ od začiatku roka performuje na hodnote -1,05 %. Najvyšší výnos za posledných 12 mesiacov vykazuje fond Franklin Templeton Global Bond Fund, ktorý vykazuje nárast o 3,39 %. Rýchlo rastúca inflácia robí obavy investorom po celom svete. Investori upravujú svoje portfóliá na konzervatívnejšie, čo sa prejavuje aj na ich priebežných výnosoch. Portfólio plní svoju úlohu úspešne. Aj v časoch ekonomickej neistoty a obáv spojených s rastúcou infláciou, geopolitickou hrozbou na Ukrajine a zmien v menovej politike po celom svete dokáže portfólio udržať straty na minime. Ak sa pozrieme na priemerné ročné zhodnotenie portfólia za posledných 5 rokov, môžeme vidieť zhodnotenie na úrovni 1,40 % ročne. Dlhopisy sú vo všeobecnosti brané ako bezpečná zložka portfólia, dokážu aj v turbulentných časoch vykazovať stabilné výnosy.

Franklin Templeton – Templeton Global Bond Fund	Franklin Templeton – Franklin European Total Return Fund	FF European High Yield Fund	FF Global Corporate Bond Fund
28.02.1991	19.09.2011	30.07.2006	09.05.2012
<i>rizikový profil</i>	<i>rizikový profil</i>	<i>rizikový profil</i>	<i>rizikový profil</i>
<b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<b>1 2 3 4 5 6 7</b>
REGIONÁLNA EXPOZÍCIA % FONDU	REGIONÁLNA EXPOZÍCIA % FONDU	NAJVÄČŠIE POZÍCIE % FONDU	NAJVÄČŠIE POZÍCIE % FONDU
1 JAPONSKO 26,00	1 TALIANSKO 11,87	1 Autostrade Per L'Italia 3,4	1 USA 18,20
2 SEVERNÁ KÓREA 13,41	2 USA 11,28	2 Telecom Italia Spa 3,0	2 VW INTL FIN NV 12,00
3 MEXIKO 9,66	3 FRANCÚZSKO 11,04	3 EDF 2.625%/VAR 2,7	3 WESTF. STRAT. NO 2 9,50
4 NÓRSKO 9,23	4 SPOJENÉ KRÁLOVSTVO 9,87	4 Unicredit Spa 2,5	4 TENCENT HLD 8,30
5 INDONÉZIA 8,67	5 NEMECKO 6,23	5 Altice France Holding 2,4	5 CHINA THREE GORG. 6,90
6 BRAZÍLIA 7,40	6 HOLANDSKO 4,76	6 Orano Sa 2,1	6 CREDIT SUISSE 6,40
7 ŠVÉDSKO 6,90	7 ŠPANIELSKO 4,53	7 Jaguar Land Rover 1,6	7 VERIZON COM. 5,50
8 ARGENTÍNA 2,60	8 DÁNSKO 3,76	8 Verisure Holding Ab 1,6	8 MITSUBISHI FIN GRP 5,30
9 OSTATNÉ 5,82	9 OSTATNÉ 35,62	9 Virgin Media Secured 1,6	9 LLOYDS BANK PLC 4,70
10 HOTOVOŠŤ 10,31	10 HOTOVOŠŤ 3,13	10 SOFTBANK 1,4	10 MORGAN STANLEY 4,20

## Hypotetické zhodnotenie investície

pravidelná investícia 150 € počas 20 rokov

