

# Conservative ETF 5+

01/2022

## Prehľad o investičnom portfóliu

Conservative ETF 5+ predstavuje dlhopisové investičné riešenie pre investorov s konzervatívnym nastavením rizika. Investuje do ETF fondov, ktoré sa vyznačujú nižšími poplatkami, navyše po roku držania výnos z nich nepodlieha zdaneniu. Investičné portfólio obsahuje fond investujúci do dlhopisov, ktorých výnos sa odvíja od vývoja inflácie. Druhý fond čerpá výnosy z lokálnych dlhopisov v rozvíjajúcich sa krajinách, tretí je zameraný na krátkodobé dlhopisy, na ktoré zmeny úrokových sadzieb centrálnych bánk vplyvajú minimálne. Posledný fond, od firmy Amundi, investuje do štátnych dlhopisov rozvinutých krajín v investičnom stupni. Odporúčaná doba investovania je 5 a viac rokov.

Základná mena fondov	Typ investície	Priemerné TER
<b>EUR, USD</b>	<b>Konzervatívna</b>	<b>0,40%</b>

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



### MORNINGSTAR RATING

iShares Euro Inflation Linked Government Bond ETF  
★★★★

Amundi Index J.P. Morgan GBI Global Govies UCITS ETF DR  
★★★

PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond ETF  
★★★★

PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond ETF  
★★★

FONDY V PORTFÓLIU	ISIN	MENA	TER	OBJEM FONDU
iShares Euro Inflation Linked Government Bond ETF	IE00B0M62X26	EUR	0,25%	2,1 mld. EUR
Amundi Index J.P. Morgan GBI Global Govies UCITS ETF DR	LU1437016204	EUR	0,20%	2,2 mld. EUR
PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond ETF	IE00B4P11460	USD	0,60%	357 mil. USD
PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond ETF	IE00BVZ6SQ11	USD	0,55%	1,4 mld. USD

VÝKONNOSŤ FONDŮV (k 01/2022)	YTD	1 ROK	3 ROKY P.A.	5 ROKOV P.A.	10 ROKOV P.A.
iShares Euro Inflation Linked Government Bond ETF	-0,49%	5,34%	4,66%	3,20%	2,74%
Amundi Index J.P. Morgan GBI Global Govies UCITS ETF DR	-0,76%	0,80%	2,13%	1,18%	-
PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond ETF	1,35%	4,80%	2,13%	1,50%	1,66%
PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond ETF	-0,08%	11,78%	5,21%	3,28%	-
<b>Conservative ETF 5+</b>	<b>0,01%</b>	<b>5,68%</b>	<b>3,53%</b>	<b>2,29%</b>	<b>-</b>

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

# Conservative ETF 5+

01/2022

## Komentár k investičnému portfóliu

Portfólio Conservative ETF 5+ začalo rok 2022 v neutrálnom pásme. Kým akciové trhy zažívajú jendzu z najväčších korekcií za posledné mesiace, tak dlhopisové portfólio Conservative ETF 5+ brilantne zvláda situáciu a plní svoj účel. Investičné portfólio síce nič od začiatku roka nezarábalo, no jeho primárna úloha je zamedziť vysokým stratám a volatilitu v portfóliu investora. Túto úlohu v januári 2022 výborne plní a zakončilo mesiac na hodnote 0,01 %. V pozitívnom pásme zakončil mesiac iba jediný fond, a to fond PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond, ktorý investuje do dlhopisov z rozvíjajúcich sa trhov. Mesiac zakončil v pozitívnom pásme s rastom o 1,35 %.

iShares Euro Inflation Linked Government Bond ETF	Amundi Index J.P. Morgan GBI Global Govies UCITS ETF DR	PIMCO Emerging Markets Advantage Local Bond ETF	PIMCO Short-Term High Yield Corporate Bond ETF
<b>18.11.2005</b>	<b>14.11.2016</b>	<b>19.09.2011</b>	<b>29.06.2016</b>
<i>rizikový profil</i> <b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<i>rizikový profil</i> <b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<i>rizikový profil</i> <b>1 2 3 4 5 6 7</b>	<i>rizikový profil</i> <b>1 2 3 4 5 6 7</b>
<b>REGIONÁLNA EXPOZÍCIA % FONDU</b>	<b>REGIONÁLNA EXPOZÍCIA % FONDU</b>	<b>RATING DLHOPISOV % FONDU</b>	<b>RATING DLHOPISOV % FONDU</b>
1 FRANCÚZSKO 43,99	1 USA 43,30	AAA 7,00	AAA 10,00
2 TALIANSKO 31,63	2 Japonsko 19,42	AA 1,00	AA 0,00
3 NEMECKO 13,09	3 Francúzsko 7,24	A 18,00	A 0,00
4 ŠPANIELSKO 11,21	4 Veľká Británia 6,79	BBB 57,00	BBB 11,00
5 HOTOVOŠŤ 0,09	5 Taliansko 6,45	BB 16,00	BB 40,00
		B 1,00	B 31,00
			Pod B 8,00

## Hypotetické zhodnotenie investície

pravidelná investícia 150 € počas 20 rokov

