

Kolektívne investovanie 2023

09.-10.11.2023

Do čoho investovať?

Ktorá trieda aktív je aktuálne najzaujímavejšia?

(Diskusný panel)



Asset
Management

Leg niet al je eieren in één mandje.

Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier.

Setze nicht alles auf eine Karte.

Non mettere tutte le uova nello stesso paniere.

No pongas todos los huevos en una misma canasta.

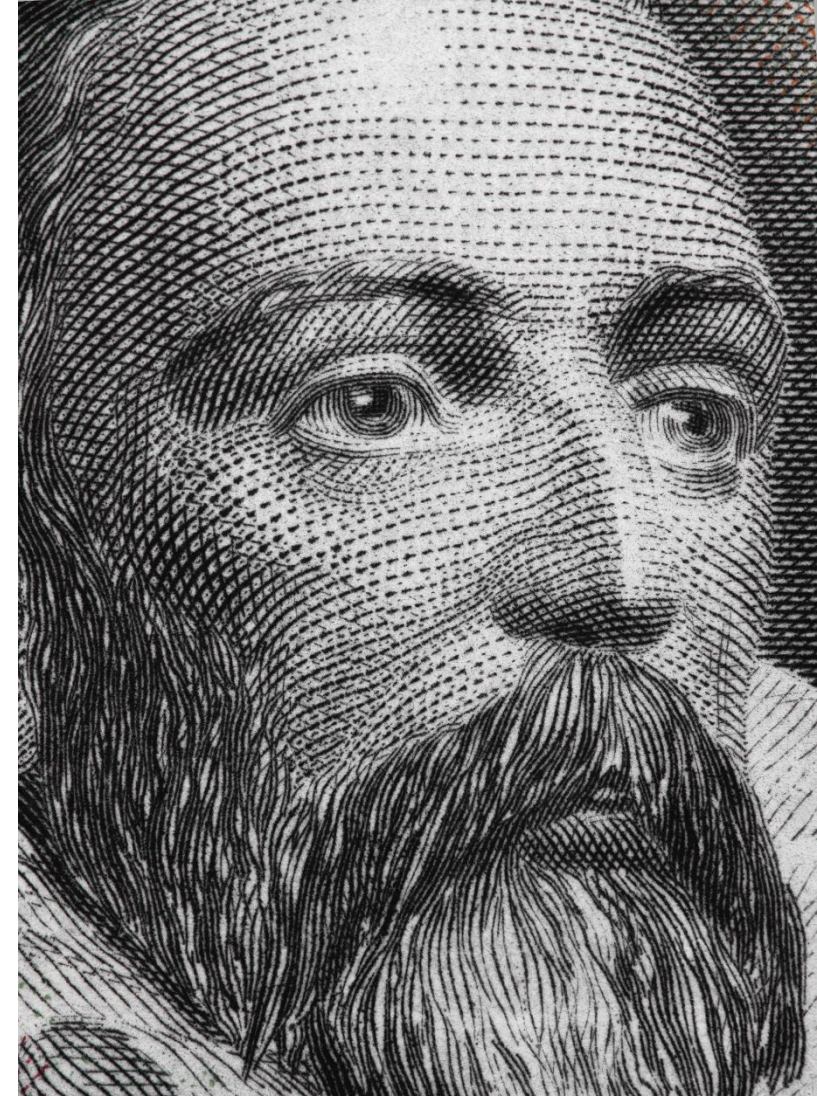
لا تضع كل البيض في سلة واحدة

不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里

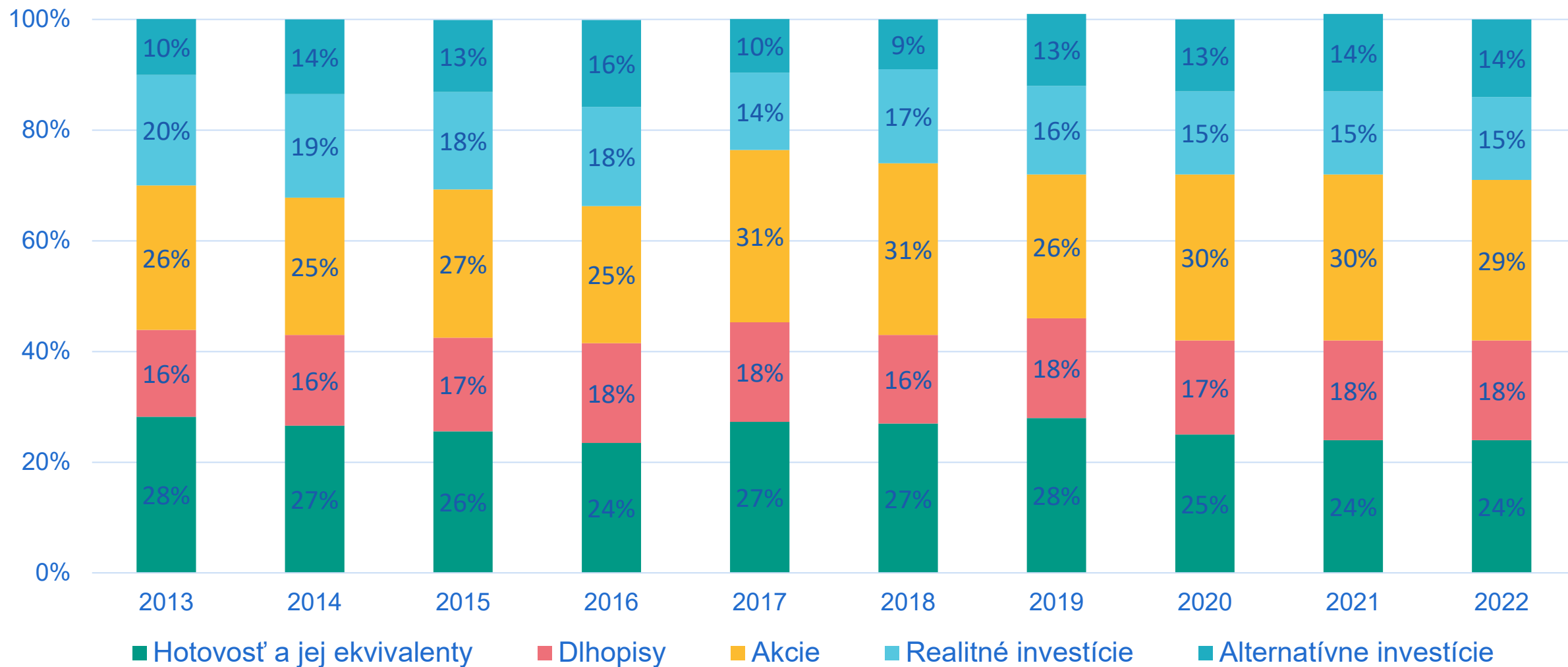
Miguel de Cervantes Saavedra:

● Dômyselný rytier
don Quijote de la Mancha

“
[...] 'is the part of a wise man to keep
himself today for tomorrow, and not
venture all his eggs in one basket.



Ako majú rozložené investície bohatí ľudia (HNWI)



Alternatívne investície zahŕňajú komodity, meny, private equity, hedge fondy, štruktúrované produkty a digitálne aktíva. Realitné investície nezahŕňajú trhovú hodnotu primárnej nehnuteľnosti na bývanie. Súčet uvádzaných hodnôt v % v dôsledku zaokrúhľovania nemusí byť presne 100 %.

Zdroj dát pre vlastný graf: CapGemini World Wealth Report – Capgemini Financial Analysis, 2017&2022; Capgemini Global HNWI Insights Survey, Jan 2022, 2017, 2016; Capgemini and RBC Global HNWI insights Survey 2013, 2014 a 2015

Čo majú spoločné
bývanie a investovanie
a zmiešané portfóliá?

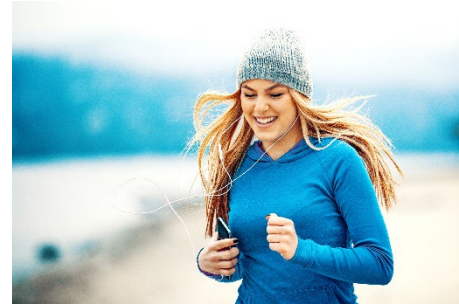




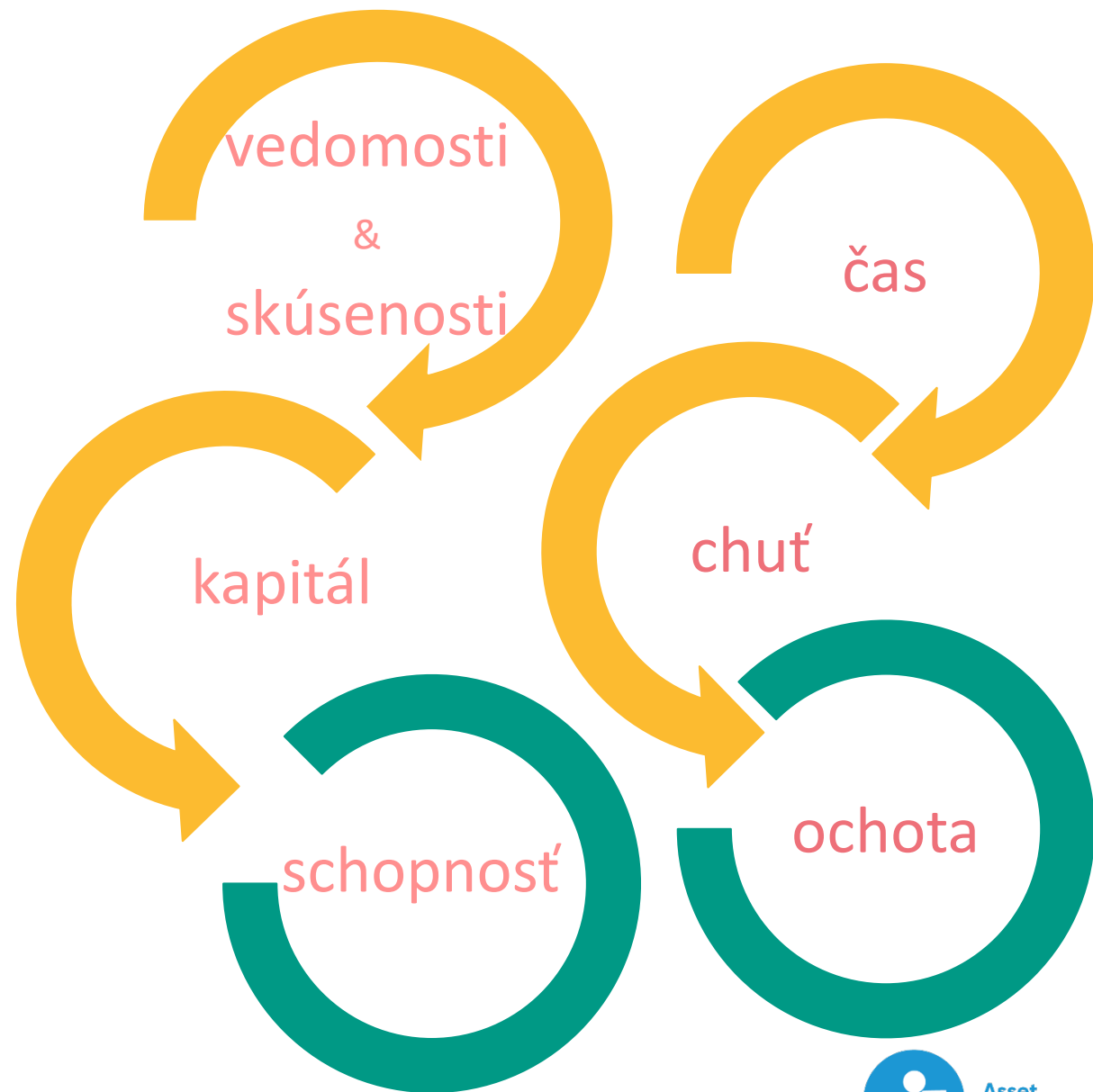






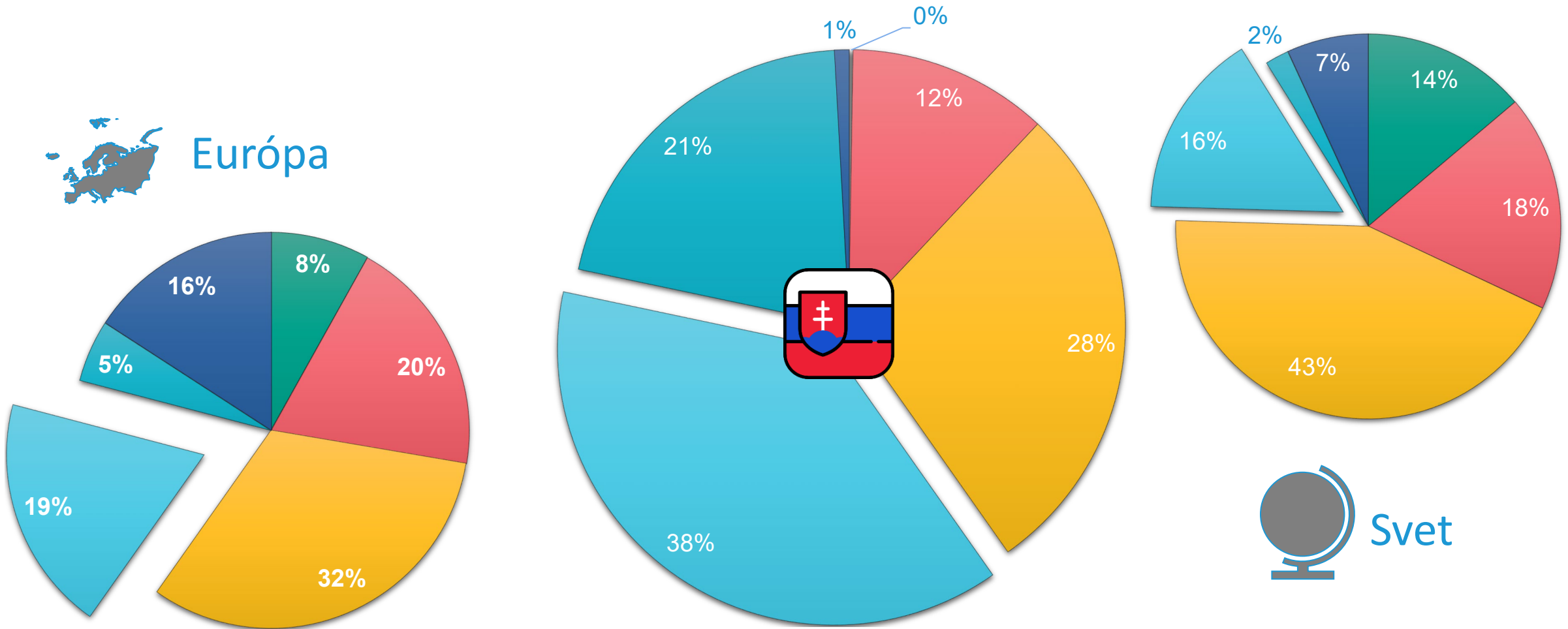


Ideálne riešenie



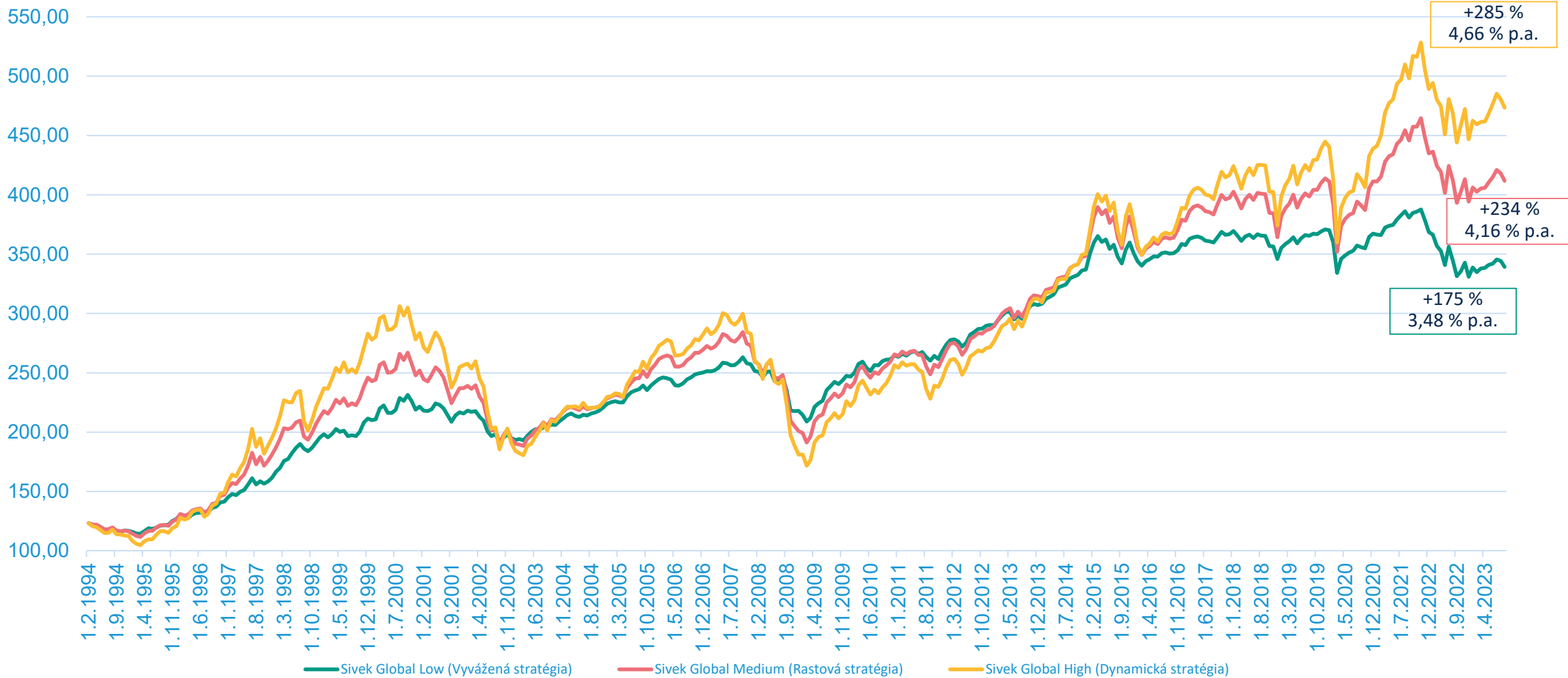
Podiel čistých aktív podľa typu fondu

■ Fondy peňažného trhu ■ Dlhopisové fondy ■ Akciové ■ Zmiešané ■ Realitné ■ Iné



Zdroj dát pre grafy: EFAMA a SASS, údaje za Európa a svet k 30.6.2023, údaje za Slovensko k 29.9.2023

Zmiešané fondy – príklad z praxe



Zmiešané fondy – čo bude?

Trieda aktív	2023 - 2026	2026 - 2029	2029 - 2043	2023-2043	Volatilita (medián, 20 rokov)
Vyvážená stratégia 30 : 70	4,5%	4,9%	4,6%	4,6%	4,6%
Rastová stratégia 55 : 45	4,8%	5,6%	5,5%	5,4%	7,4%
Dynamická stratégia 75: 25	5,1%	6,2%	6,2%	6,0%	9,7%

Zdroj: KBC AM, interný odhad platný k 11.10.2023, môže sa v čase meniť

