

§ HN PORADŇA

Je vhodné kúpiť byt a následne ho prenajímať? Ktorá banka mi najlepšie zhodnotí moje úspory? Kam investovať v roku 2013 pri maximálnom výnose?



Ivan Malý

Team Manager
Partners Group SK

Maximálny výnos

Kam investovať v roku 2013 pri maximálnom výnose: ako krátkodobá investícia, strednodobá investícia a dlhodobá investícia? Uveďte nejaké vhodné tipy.

V krátkodobom horizonte (1 - 3 roky) môžete investovať do portfólia tvoreného 90 % peňažnými a dlhopisovými fondmi a 10-percentným podielom akciových fondov. Alternatíva k investovaniu do podielových fondov sú sporiace účty, ktoré majú zhodnotenie až 2,9 percenta ročne. V strednodobom horizonte (3 - 6 rokov) sa oproti krátkodobej investícii mení pomer podielov, kde akciové fondy môžu byť zastúpené zhruba 40 % a tiež je tu priestor aj pre približne 10-percentné zastúpenie komoditných

fondov. Alternatívou je bezpečné stavebné sporenie, ktoré pri dodržaní optimálneho vkladu zabezpečuje hrubý výnos 11,5 percenta v roku 2013. Tiež sú zaujímavé štruktúrované produkty, ktoré ponúkajú nadštandardné úrokové zhodnotenie vo vkladovej časti a garanciu návratnosti vložených finančných prostriedkov do akciovej časti, minimálne vo výške pôvodnej investície. Dlhodobý horizont (7 a viac rokov) zastupujú stále dlhopisové fondy v objeme asi 30 %, komoditné fondy asi 15 percent a zvyšný objem tvoria akcie. Na najbližšie obdobie sa v dobrej kondícii ukazujú akciové trhy vyspelých európskych krajín, európske korporátne a štátne dlhopisy, ďalej akcie a korporátne dlhopisy rozvíjajúcich sa krajín.