

ING Fondy s globálnou stratégiou

Spôľahnite sa na dlhodobý rastový trend svetových akcií...

Základné
akciové fondy

Regionálna
stratégia

Investičné
štýly

Sektorové
témy

Ochrana
kapitálu

Krátkodobé
investície

Svetový rozmer investovania

Kúzlo je diverzifikácia vo veľkom



Miloš Filip,
riaditeľ
distribúcie
a marketingu
ING IM

Základom dlhodobého úspechu pri investovaní je vždy rozdelenie investícií medzi rozličné trhy a odvetvia. Kto sa nechce o svoje peniaze privedmi starať a sledovať vývoj akcií, môže využiť globálnejšie zamerané fondy. Operujú na veľkom priestore, preto býva ich rast vyvážený.

„Diverzifikácia je základom dlhodobého úspechu.

Málokto by titul zarába neprestajne, avšak trh ako celok dlhodobo rastie,“ hovorí riaditeľ distribúcie a marketingu ING Investment Management v ČR a SR Miloš Filip.

Podľa neho by mal človek, ktorý investuje dlhodobo, držať najmenej 20 až 25 akciových titulov. Alebo rozdeliť peniaze do niekoľkých podielových fondov s globálnou stratégiou. Fondy zamerané na celý svet či na veľké stabilné trhy dávajú klientom možnosť veľmi pasívneho prístupu.

Okienko investora

Trend is your friend

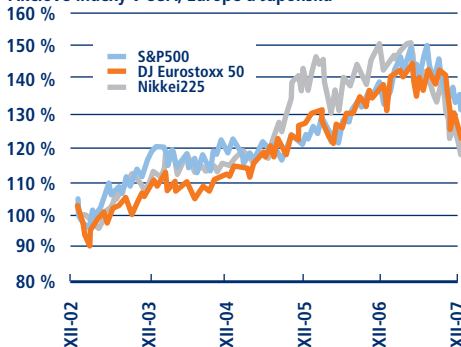
Trend je váš priateľ, vraví staré investičné príslovie. Štúdia London Business School z roka 2008 prekvapivo ukazuje, že trendy na trhoch prevládajú viac, než si akademickí investori mysleli. Zisky spoločností a kurzy akcií sa často pohybujú práve v rastových trendoch, vykazujú ich aj priemyselné odvetvia, sektory a regióny.

Pre drobného investora je výhodnejšie predpokladať, že trend bude pokračovať. Trafiť sa do jeho zmeny sa často nedarí ani profesionálom. Preto máte vyššiu šancu na úspech, ak si na pokračovanie rastového trendu stavíte: hlavnú časť svojho dlhodobého kapitálu investujete do niektorého diverzifikovaného akciového fondu. Akceptujete tým, že dlhodobo existuje globálny rast akcií.

Okrajovú časť majetku rozmiestnite takticky: nájdite si niekoľko aktuálnych rastových trendov akcií a na tie si vsaďte.

Trend svetových búr – rast od roka 2003

Akciové indexy v USA, Európe a Japonsku



Údaje: január 2003 – december 2007 Akciové indexy prepočítané na počiatočnú hodnotu 100. Indexy sú po rade v USD, EUR a JPY.

Nie sú obmedzené na vybrané odvetvia či aktuálne rastové regióny. Ich výkon je úzko zviazaný s globálnym ekonomickým rastom, pričom aktívna správa im umožňuje ťažiť z neho viac, než keby si investor iba kúpil akcie z nejakého indexu a potom sledoval ich výkonnosť. V prípade fondov sa totiž správcovia portfólií môžu presúvať medzi rozličnými odvetviami, prípadne i krajinami. A vždy byť tam, kde je rast a súčasne aj príslušná stabilita. Takýmito fondmi, ktoré operujú na veľkom priestore,

Prečo do fondu investovať?

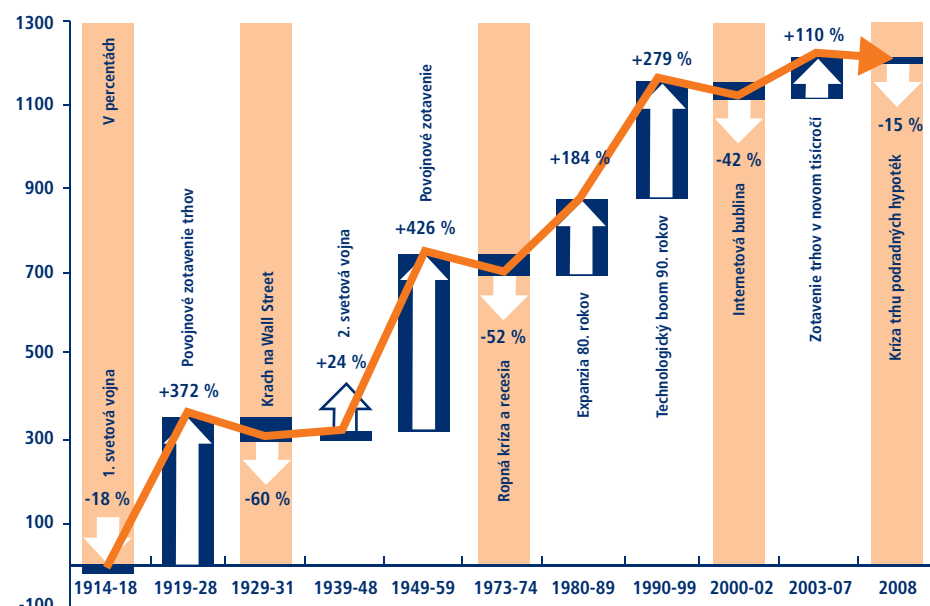
1. Globálne fondy ING operujú na veľkom priestore.
2. Vďaka tomu vás zbavujú nutnosti sledovať trh.
3. Majú dostatok priestoru na rozdelenie svojich investícií a zmeny portfólia.
4. Globálne a vyspelé trhy vykazujú dlhodobý rast podložený ziskami svetových akciových spoločností.
5. Môžete „nakúpiť“ Spojené štáty, Európu, Japonsko alebo celý globálny trh.

sú predovšetkým globálny ING (L) Invest World a ING (L) Invest Global Growth, americký ING (L) Invest US a európske ING (L) Invest European Equity či ING (L) Invest EMU Equity.

TIP: V 17 sledovaných krajinách sú v posledných 94 rokoch (roky 1914 – 2008) akcie najvýnosnejšie investície pred dlhopismi a peňažným trhom. Akcie dlhodobo prinášajú ročnú prémii nad infláciu okolo 5 %.

Rastové periódy a obdobia poklesu na americkom trhu

Reálne výnosy akcií, index S&P500 v amerických dolároch



Akcie vykazujú dlhodobý rastový trend svojich cien na burzách. V sledovaných 94 rokoch majú najvyšší reálny rast medzi ostatnými aktívami. Platí to na trhu v Spojených štátoch i v ďalších 17 krajinách.

INVESTMENT MANAGEMENT

WWW.INGFONDY.SK

ING

Investičné listy 2008

ING Fondy s globálnou stratégiou

Globálny fond ING (L) Invest World, americký ING (L) Invest US (ECC), európske fondy

ING (L) Invest European Equity a EMU Equity a japonský ING (L) Invest Japan

Investičné listy 2008

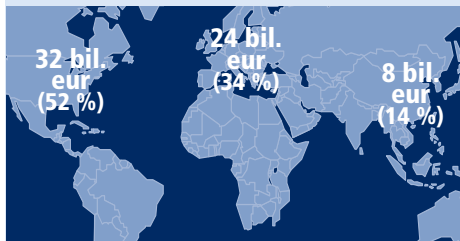
Vaše portfólio

Koľko do globálnych fondov investovať?

Napriek tomu, že sa fondy zamerané na veľké regióny vyznačujú vysokou mierou diverzifikácie, stále ide o dynamické investície. Prevažne totiž nakupujú akcie. Len z malej časti dotvárajú portfóliá likvidnou rezervnou zložkou.

Globálny takisto znamená jednoduchší...

Globálne fondy patria do portfóliá tam, kam všetky ostatné akciové. Majú iba tú výhodnú vlastnosť, že nad nimi nemusí investor dlho rozmýšľať. Rozdelenie medzi teritoriálne a odborové skupiny urobí zaňho. Najviac túto úlohu samozrejme plnia fondy zamerané na akcie v rámci celého sveta, prípadne na jednotlivé kontinenty.



Akciové burzy v Spojených štátoch s trhovou kapitalizáciou 32 bil. EUR sú najväčším svetovým trhom. Nasleduje Európa a Ázia.

TIP: Investor by mal ideálne svoje dlhodobé globálne akciové portfólio rozložiť do častí, ktoré zhruba zodpovedajú veľkosti svetových búrz.

Kontinentálny a pritom dynamický záber

Ak si chcete dožiť pocit, že aspoň čiastočne o investíciách rozhodujete aj vy, môžete ísť do fondu amerického, jedného z fondov európskych – buďto zameraného len na EU, alebo aj na štáty mimo úniu (napr. Nórsko, Veľká Británia alebo Švajčiarsko), prípadne i japonského.

Pri investovaní do podobných fondov platí, že diverzifikácia investícií je zaručená formou rozloženia portfóliá do desiatok akciových spoločností. Súčasne ide stále ešte o dynamické aktíva. Ich váha v portfóliu by preto mohla byť až na hornej hranici dynamickej časti, podľa individuálneho profilu klienta napr. od 40 – 60 %.

Podrobnosti o fondoch ING, mesačné správy a kontakty na distribútorov nájdete na www.ingfondy.sk

Globálne fondy

Spojené štáty i Európa

S týmito fondmi sa môžete jednoducho nalaďiť na dlhodobú rastúcu vlnu svetových kapitálových trhov.

ING Svetových akcií (ING (L) Invest World, EUR) je fond so skutočne globálnou stratégiou, ktorý investuje do akcií spoločností s pozitívnym výhľadom po celom svete – v USA, Európe i Japonsku. Na porovnanie využíva globálny index MSCI DC World.

ING USA kľúčových spoločností (ING (L) Invest US (ECC) v USD) nakupuje akcie

Fondy s globálnou stratégiou

Ročné výnosy v % v mene fondu (* = priemerný ročný výnos za 5 rokov alebo od vzniku fondu)

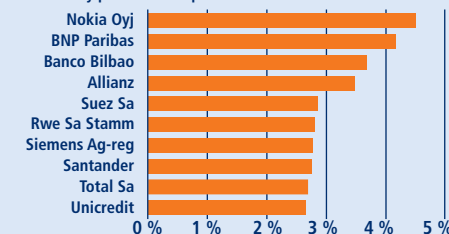
	mena	2003	2004	2005	2006	2007	priem. výnos*
ING Svetových akcií	EUR	6,0 %	2,2 %	23,8 %	5,8 %	0,4 %	7,3 %
ING USA kľúčových spoločností	USD	24,3 %	10,1 %	3,8 %	12,9 %	3,1 %	10,6 %
ING Európskych akcií	EUR	13,9 %	9,7 %	23,0 %	13,6 %	1,2 %	12,0 %
ING Akcií eurozóny	EUR	17,5 %	10,8 %	22,1 %	14,9 %	4,9 %	13,9 %
ING Japonsko	JPY	14,9 %	7,5 %	51,6 %	4,3 %	-15,7 %	10,5 %

Ukážkové portfólio

ING Akcií eurozóny

Akcie, ktoré s fondom nakúpite

Percentuálny podiel akcií v portfóliu



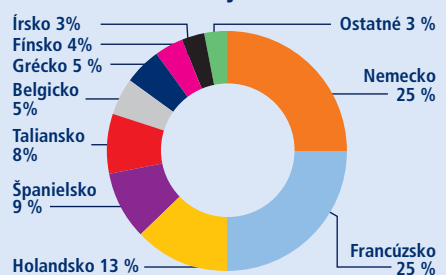
S fondom kupujete napr. akcie európskeho elektroinžnierskeho giganta Siemens, finskej telekomunikačnej spoločnosti Nokia, investujete do veľkých európskych finančných spoločností ako Allianz a BNP Paribas.

veľkých spoločností na americkom trhu, ktoré sú zahrnuté do širokého porovnávacieho amerického indexu S&P500.

Európske fondy ING Európskych akcií (ING (L) Invest European Equity, EUR) a **ING Akcií Eurozóny** (ING (L) Invest EMU Equity v EUR) budujú svoje portfólio z akcií veľkých európskych spoločností. Rozdiel medzi oboma fondmi je predovšetkým v tom, že v portfóliu ING Európskych akcií nájdete tretinové zastúpenie akcií z Veľkej Británie a taktiež akcie švajčiarskych firiem.

ING Japonsko (ING (L) Invest Japan, JPY) investuje do akcií veľkých japonských spoločností. Porovnávacím indexom je MSCI Japan.

Kam fond investuje



Údaje k 31. decembru 2007.

Z krajín Európskej menovej únie je v portfóliu fondu zastúpené ako chrbtica európskeho priemyslu Nemecko, silné zastúpenie má Francúzsko nasledované Holandskom, Španielskom a Talianskom.

Námety na ďalšie investície

Smerom k vyváženému portfóliu

Globálne fondy samy o sebe zahŕňajú široké spektrum aktív. S investíciou do niektorého z globálnych akciových fondov môžete mať vyriešenú otázku, kam umiestniť väčšinu vašej investície. Na jeho doplnenie odporúčame hľadať vhodné konzervatívnejšie investície. Z ďalších akciových fondov si môžete napr. okrajovo „staviť“ na niektorý z aktuálnych rastových trendov – napríklad rozvíjajúce sa trhy, energetiku, distribučné siete a ďalšie.

Ako konzervatívny doplnok sa vám okrem tradičných peňažných alebo obliagačných fon-

dov ponúkajú aj iné zaujímavé alternatívy, napríklad ING fondy s ochranou kapitálu. V chránenom fonde je vždy minimálne 90 % hodnoty vašej investície chránené proti poklesu a podieľate sa na raste akcií v Európe. Vašu ochranu fond mesačne zvyšuje „zakliknutím“ pri dosiahnutí svojho nového maxima, takže môže časom prevýšiť aj 100 %. ING Investment Management dnes ponúka v Slovenskej republike spolu 42 fondov. Z toho je 34 akciových, šesť dlhopisových, jeden fond peňažného trhu a jeden s ochranou kapitálu.