

+Plus News

TOP news...

Konferencia Plus Ty!

Prierez konferenciou z Holiday Inn Žilina, tajný hosť Bekim Aziri a mnoho ďalšieho...

Lídruj ako Caesar

Július Caesar bol veľikánom v histórii ľudstva, dokázal vybudovať obrovskú ríšu, a to aj vďaka tomu, že bol doslova gényom v oblasti leadershipu.

News

Poistenie... „Ved' na čo“

ŽIVOT každého z nás tvorí niekoľko častí, ktoré treba chrániť.

Rebalance

Každý investor má jemu vlastný balance medzi rizikom a výnosom. Od tejto rovnováhy závisí úspech / neúspech konkrétnej investície...

II. a III. pilier v číslach

Aktuálne za september 2023.



Konferencia Plus Ty!

Ty si ten, na kom záleží,
Ty si ten dôležitý ...

14. 9. 2023, Holiday Inn, Žilina

Spoločnosť PROFI+ organizovalo aj tento rok konferenciu Plus Ty! Táto konferencia sa konala 14.09.2023 v Holiday Inn Žilina.

Peter Brodňan zdieľal s nami zaujímavé novinky v oblasti našej novej webovej stránky a kalkulačky životného poistenia. Ľuboš Gašparík nám vysvetlil ako dokáže iPLUS poraziť konkurenciu, Miroslav Kožár vyhodnotil TOP najlepších obchodníkov.

Inšpiráciu na zmenu myslenia nám ukázal Jozef Szilágyi. Branislava Gašparíková prezradila ako sa dá sklbiť MLM s rodinou. Nakoniec prezident spoločnosti Michal Krkoška rozlúskol finančný trh z pohľadu klienta.

Súčasťou našej konferencie bol aj tajný hosť Bekim Aziri, ktorého poznáme ako večne pozitívneho chalana na vozíku. Bekim nás obohatil svojím inšpiratívnym príbehom o sebadisciplíne, úspechu a prezradil nám prečo si zo svojho hendikepu robí žarty.

Dúfame, že ste sa na tohtoročnej konferencii Plus Ty! dozvedeli mnoho užitočných informácií, ktoré Vám pomôžu vo Vašej práci a kariére v Pluske.

Sme radi, že ste taktiež boli súčasťou tejto špeciálnej udalosti. Veríme, že táto konferencia Vám priniesla mnoho nápadov, ktoré Vám pomôžu nadobudnúť plno síl a odhodlania dosiahnuť svoje vytúžené ciele v biznise!





#vždyviac



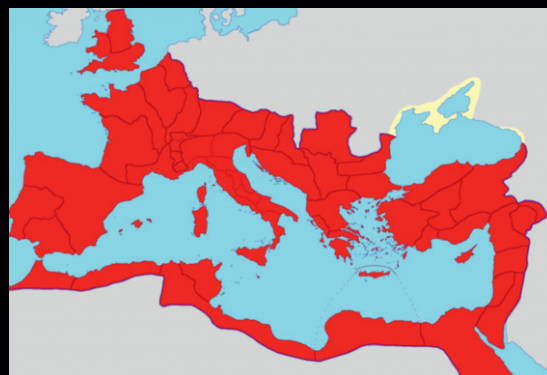
Lídruj ako Caesar

Július Caesar bol veľikánom v histórii ľudstva, dokázal vybudovať obrovskú ríšu, a to aj vďaka tomu, že bol doslova géniusom v oblasti leadershipu. Pre ilustráciu môžete vidieť Rímsku ríšu za jeho vlády, čo len demonštruje moje slová o jeho líderských schopnostiach.

Pretože bez nich nie je možné niečo takéto vytvoriť.

Zásady vedenia ľudí podľa Caesara:

- ➔ Vedenie na základe moci, nie sily
- ➔ Vedenie z predných línií
- ➔ Byť nekonvenčný
- ➔ Stávka na seba
- ➔ Prisvojujte si cudziu moc
- ➔ Predchádzať krokom nepriateľov
- ➔ Dbajte na priechodnosť komunikačných ciest
- ➔ Investovať do mocenskej základne



Vedenie na základe moci

Viesť na základe moci znamená, keď líder dokáže osloviť srdce a myseľ podriadených tak, aby za ním išli zo svojej vlastnej vôle. Tím sa stáva predĺženou rukou jeho lídra a je to najvyšší cieľ vedenia, ktorý sa podarilo dosiahnuť aj Caesarovi. Pre úspech je rovnako dôležitá schopnosť inšpirovať novými myšlienkami. Caesar napäté situácie uvoľňoval smiechom a humorom. Šiel jednoznačne za svojimi cieľmi, ale vždy bral pritom ohľad na potreby a ciele ľudí okolo seba, aby s ním chceli spolupracovať.

Naopak vedenie na základe sily znamená vynútenie si akcie pod hrozbou tlaku a strachu. Dlhodobu neudržateľné.



Ved'te z predných línií

Caesar vždy dodržiaval prvú líniu, išiel príkladom a vytváral si so svojimi ľuďmi vzťahy a správal sa k nim ako seberovným, za čo ho milovali a nasledovali. V jednej bitke, keď jeho armáda už nechcela pokračovať, tak zhodil brnenie, chopil sa meča a vydal sa naproti nepriateľovi celkom sám. Čím zahanbil vojakov, no tí ho rýchlo dohnali, aby ho chránili a spoločne potom bojovali bok po boku a bitku vyhrali. Ponaučenie z toho je, že **ak očakával akciu od svojich ľudí, v prvom rade ju musel očakávať od seba a konať.**

Ľudia túžia po istote, že ich vodca je ochotný ísť s kožou na trh. Izolovanosť od organizácie lídrovu morálnu dôveryhodnosť oslabuje a naopak vedenie z prednej línie ju posilňuje. Vedenie z predných línií si vyžaduje odvahu lídra prekonať svoj strach! Líder musí byť ochotný v kritických chvíľach riskovať všetko a mať odvahu. Zároveň vedením z prednej línie získate morálnu autoritu a vybudujete mocenskú základňu, o ktorej sa zmienim neskôr v článku.

Bud'te nekonvenčný

Niekedy sa líder musí rozhodnúť či urobiť rozhodnutie v súlade s názorom davu alebo naopak urobí to, čo považuje za správne a čím sa odlišuje od názorov iných = **Nekonvenčnosť**. Spochybňovanie konvencií, tvorivosť a prekračovanie noriem sú dôležité pre **identitu tímu**.

Caesar stále hľadal spôsoby ako svojej organizácii, jednotlivcom, légiiam ukázať, že im **dôveruje**, vďaka tomu rástol jeho vplyv. Zároveň vždy dbal na autenticitu.

Stávka na seba

Pri najťažších rozhodnutiach musí líder vsadiť na svoje schopnosti a rýchlo konať. Často sa budete musieť rozhodnúť medzi dvoma možnosťami. Pri takomto rozhodovaní stavte na to, čo Vás priblíži viac k vášmu dlhodobému cieľu. Pokiaľ ide o leadership, je dlhodobý cieľ vždy na prvom mieste, aj keď to môže byť v danej chvíli ťažké sa pre neho rozhodnúť.

Pri prvých ťažkostiach je dôležité, aby líder nezačal všetko spochybňovať. Ľudia potrebujú vidieť a cítiť, že aj v takejto situácii verí nastolenej ceste a je presvedčený o jej správnosti a že verí vytýčenému cieľu.

Prisvojujte si cudziu moc

“Kto nie je proti mne, je so mnou”. Viedol politiku zhovievavosti, nepriateľov často prepustil, dal im milosť, niekedy rôzne úrady a funkcie, čím si ich zaviazal.

Láskavosť, milosrdenstvo a diplomacia sú silné konkurenčné zbrane, ktoré môžu oslabiť bojového ducha a stimulovať dobrú vôľu.

Moc silnejších získate spoluprácou. Leader môže svoju vlastnú moc budovať prostredníctvom vzťahov s inými kľúčovými hráčmi - zladením cieľov a hodnôt. Vzájomná dôvera sa nevybuduje cez noc, ale múdry líder by mal uskutočniť vybudovanie dôvery čo najrýchlejšie vzájomnou výmenou hodnôt. Caesar vždy usiloval o dobré vzťahy s ľuďmi vo svojom okolí, aby ho pri jeho nápadoch podporili a boli lojálni.

Predchádzať krokom nepriateľov

Líder musí byť schopný udržať kurz aj navzdory prípadnému strachu či zlobe svojho tímu. Uistite sa, že ste dôležité pozície obsadili správnymi ľuďmi, ktorí budú podporovať vašu stratégiu a chrániť vaše záujmy a záujmy celej skupiny. Vytvorte úzko spolupracujúcu skupinku podobne zmýšľajúcich osôb a aktívne ich spoluprácu podporujete.

Dbajte na priechodnosť komunikačných ciest

Kľúčovým
o s o b á m

môže dlhšie trvať kým získajú rovnaký pohľad na vec ako líder, preto je potrebné s nimi správne komunikovať a motivovať ich. Zostavte si zoznam kľúčových ľudí pre úspech a starostlivo pracujte na komunikácii s nimi. Nezabúdajte dôležitosť spätnej väzby. Jedným zo základných Caesarových motto bolo posúvať každého o úroveň vyššie. Otvorená a úprimná komunikácia so svojimi ľuďmi zvyšuje podporu mocenskej základne, ktorú vytvárame. Je potrebné definovať a zamerať celú skupinu na jeden cieľ a taktiež stále všetkým opakovať ich ciele a to, že splnením veľkého cieľa sa splnia aj ostatné. Za neúspech Caesar nikdy neobviňoval iných v tíme. Komunikoval priamo, zrozumiteľne a intenzívne so svojimi ľuďmi, čím si budoval rešpekt a lojalitu. Ako líder nikdy nezamlčujte svoje úspechy! No zároveň musí z lídra vyžarovať skromnosť.

Investujte do mocenskej základne

Mocenská základňa sú kľúčoví ľudia vo vašom tíme. Je nutné si

uvedomiť, že budovanie lojality v rámci organizácie vyžaduje čas a energiu. Preto systematicky pracujte a motivujete ľudí vnútri organizácie a okolo seba. Dôležité je aj vzdelávať mocenskú základňu a posúvať ju neustále o level vyššie v ich schopnostiach.

Ak vás inšpiroval Caesar svojim štýlom vedenia, prikladám aj názov knihy **Július Caesar, génius leadershipu** od autora Phillip Barlag.

„Viesť len tých, ktorí chcú byť vedení.”

Autor článku: **Ing. Roman Krkoška**

Rebalancing? To je čo?

Každý investor má jemu vlastný balans (balance) medzi rizikom a výnosom. Od tejto rovnováhy závisí úspech/neúspech konkrétnej investície, a preto **nájsť ten správny balans je pre investora kľúčové.**

Balans investičného portfólia sa dosahuje tzv. **alokáciou aktív** (akcie, dlhopisy, kovy,...), čiže výberom a podielom jednotlivých aktív do portfólia, ktoré si investor zostaví sám alebo s pomocou investičného mentora.

Všetky aktíva však podliehajú zákonu trhu a ich cena sa v čase mení. Z tohto dôvodu každé starostlivo zostavené a personalizované **portfólio stratí časom svoju rovnováhu a prestane zodpovedať naturelu investora**, čo môže mať katastrofálne následky.

Preto je potrebné portfólio pravidelne kontrolovať, a keď sa vychýli z rovnováhy, vrátiť ho do ideálneho pomeru medzi rizikom a výnosom - čiže vykonať **rebalancing**.



Ako rebalancing funguje v praxi?

Dajme si konkrétny príklad (obrázok nižšie). Povedzme, že na začiatku roka 2019 sa vyvážený typ investora Ivan rozhodol pre investíciu 50% do akcií (červená čiara) a 50% do dlhopisov (modrá čiara). (Pokojne to môže byť aj 50% ETF a 50% Prvý realitný fond v produkte iPlus.)

Change in the asset allocation of a simple 50:50 equity bonds portfolio



Source: justETF Research

Akcie a dlhopisy sú aktíva, ktorých cena sa v čase mení odlišným tempom (akcie rastú/padajú rýchlejšie ako dlhopisy) a tak sa udialo to, že na začiatku roku 2021 sa pôvodne vyvážené portfólio stalo rizikovejším ako Ivan pôvodne chcel, lebo sa posunulo v prospech akcií a v neprospech dlhopisov o 8%.

Toto je ale situácia, ktorá rozhodne Ivanovi nevyhovuje, nakoľko nie je psychicky pripravený znášať veľké pohyby svojho investovaného majetku. Pokiaľ má Ivan prežiť na trhoch a pokojne spať, musí si vrátiť, rebalansovať, svoje portfólio späť na pôvodných 50 : 50.

Ako to urobí? v zásade má tri možnosti:

1. Reinvestovaním dividend z akcií a úrokov z dlhopisov do podhodnotených aktív - Ivan by teda za všetky dividendy z akcií a úroky z dlhopisov nakúpil dlhopisy, aby tak dorovnal akcie vo svojom portfóliu

2. Pravidelným investovaním, resp. jednorazovým dokúpením podhodnotených aktív - Ivan by teda svoje pravidelné investície (prípadne jednorazové dokúpenie) presunul len do dlhopisov až do dorovnania akcií vo svojom portfóliu.
3. Predaním nadhodnotených aktív a dokúpením podhodnotených aktív - Ivan by teda predal časť akcií a za získané peniaze by dokúpil dlhopisy tak, aby vyrovnal pomer akcií voči dlhopisom.

Ako často je potrebné rebalansovať?

Spoločnosť Vanguard robila podrobný prieskum rebalancingu vo svojej štúdii

Best practices for portfolio rebalancing, kde dospela k jednoznačnému záveru, že rebalancing je veľmi dôležitý a prospešný.

Existujú tri možnosti kedy robiť rebalancing:

1. pravidelne za určitý čas - mesačne, polročne, ročne,
2. určením hranice, percentuálnej odchýlky od požadovaného stavu - 10%, 15%, 20%,
3. kombináciou predošlých dvoch - pravidelne sa kontroluje odchýlka od normálu.

Vanguard vo svojej štúdii zistil, že:

rebalansovať je potrebné, ale

1. je takmer jedno či rebalansujete mesačne, polročne alebo ročne,
2. je takmer jedno či je hranica odchýlky 5%, 10% alebo 15%,
3. čím častejšie rebalansujete, tým je to drahšie z dôvodu poplatkov a daní,
4. čím častejšie rebalansujete, tým je to pre vás časovo náročnejšie.

Záver: rebalansovať stačí raz ročne v prípade, že sa aktíva odchýlia od ideálneho pomeru o 10 až 20%.

Ivanovi teda stačí raz za rok vyhodnotiť svoje portfólio a ak sa akcie alebo dlhopisy odchýlia od optimálneho pomeru 50 : 50, povedzme o viac ako 15%, vykoná rebalancing.



Aké sú hlavné výhody rebalancingu?

1. Udržiava pre investora **optimálny pomer rizika a výnosu**. Ak sa Ivanove portfólio príliš vychýli v prospech akcií, stane sa rizikovejším ako Ivan zvládne. Ak následne akcie padnú, čo je prirodzený a pomerne častý jav, Ivan s veľkou pravdepodobnosťou v strachu predá akcie a zrealizuje stratu. Ak sa portfólio naopak príliš vychýli na stranu dlhopisov, zásadne sa zníži výnos Ivanovho portfólia. V oboch prípadoch Ivan nesplní svoj cieľ pokiaľ nebude rebalansovať.
2. Udržiava **rovnováhu medzi strachom a chamtivosťou investora**. Cieľom rebalansingu je minimalizovanie rizika a nie maximalizovanie výnosu. Ak by chcel Ivan maximalizovať výnos, môže investovať len do akcií. Väčšinový investor, akým je aj Ivan, má ale averziu k riziku a kladie väčší dôraz na prepady, čiže straty ako na výnosy.
3. Núti investora **nakupovať lacno a predávať drah**o, čím automaticky zabezpečuje základné pravidlo úspešného investovania. Ak chce Ivan dostať svoje rozbalansované portfólio späť do optimálneho stavu, tak musí predáť drahé akcie (sú logicky nadhodnotené, lebo získali väčší podiel) a nakúpiť lacné dlhopisy (sú logicky podhodnotené, lebo sa ich podiel scvrkol). Takto sa Ivan vôbec nemusí trápiť s časovaním trhu, kedy a čo kúpiť a kedy a čo predáť. Stačí mu pravidelne rebalansovať.

Ako je na tom iPlus?

iPlus je navrhnutý tak, aby bol **ideálnym produktom pre potreby dlhodobého investora**:

1. Umožňuje pravidelne dlhodobo nabaľovať do diverzifikovaného portfólia (pre viac informácií odporúčame seminár Psychológia investovania).
2. ETF zložka iPlusu je automaticky rebalansovaná pokiaľ sa predvolený pomer akéhokoľvek ETF (25%) zo štvorice ETF vychýli o 20%.
3. V rámci Mix stratégie je možný presun z Prvého Realitného Fondu do ETF zložky.

Pre dlhodobého investora, ktorý sa snaží na trhu prežiť čo najdlhšie, aby umožnil času hrať v jeho prospech, nie je výnos najdôležitejší. Dôležitý je primeraný výnos pri akceptovateľnom riziku. **Rebalancing je bezpečnostná poistka**, ktorá zabezpečí to, aby investor dosiahol svoj investičný cieľ a mohol pri tom pokojne spať.

Vždy viac, priatelia.

Autor článku: **Ing. Ľuboš Gašparík, PhD.**

II. a III. pilier v číslach

II. pilier

Medzimesačne (júl-august) hodnota majetku sporiteľov stúpila takmer o 28 mil. euro, k čomu prispel nielen nárast poistencov o cca 4 tis., ale hlavne darilo sa jednotlivým fondom. Od začiatku roka 2023 zisky ťahali indexové fondy VÚB GENERALI 10,325% a NN INDEX GLOBÁL 10,126%. Najmenšie výnosy mali dlhopisové fondy, fond UNIQA dokonca ako jediný bol v strate -0,579%.

III. pilier

Ku koncu júla tretí pilier využívalo 974 588 osôb, z toho 43,2% využívala služby správcovskej spoločnosti NN TATRA- SYMPATIA, kde jej indexový fond od začiatku roka má najvyššie zhodnotenie - 11,26%, a potom taktiež indexový fond STABILITY s výnosom 10,27%.

Správne nastavenie fondov v pilieroch prináša omnoho vyššie príjmy na dôchodku.



Údaje o dôchodkových fondoch k 18.8.2023

spoločnosť	dôchodkový fond	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky *	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde					
				od začiatku roka	3 mesiace	1 rok	5 rokov p.a.	10 rokov p.a.	od vzniku p.a.
Garantované dôchodkové fondy									
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	GARANT dlhopisový garantovaný d.f.	0,041176 €	2 352 319 841,19 €	0,996%	0,363%	-1,000%	-0,882%	0,306%	1,177%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA dlhopisový garantovaný, d.f.	0,045633 €	406 410 843,34 €	1,769%	0,303%	-0,525%	-0,474%	1,057%	1,743%
NN, d.s.s., a.s.	SOLID - dlhopisový garantovaný d.f.	0,041518 €	1 107 950 892,13 €	2,306%	0,752%	0,983%	-1,113%	0,044%	1,222%
UNIQA d.s.s., a.s.	Dlhopisový garantovaný d.f.	0,041034 €	1 687 058 058,28 €	-0,579%	-1,018%	-1,684%	-0,541%	0,267%	1,158%
VUB Generali, d.s.s., a.s.	KLASIK dlhopisový garantovaný d.f.	0,044569 €	1 207 154 557,90 €	2,632%	0,928%	2,476%	-0,580%	0,734%	1,613%
6 760 894 192,84 €									
Negarantované dôchodkové fondy									
Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	PROGRES indexový negarantovaný d.f.	0,074478 €	1 285 173 415,85 €	9,739%	1,174%	-3,282%	6,358%	7,254%	4,485%
KOOPERATIVA, d.s.s., a.s.	KOOPERATIVA indexový negarantovaný, d.f.	0,073254 €	186 050 101,23 €	7,502%	0,345%	-5,883%	4,510%	6,466%	7,230%
NN, d.s.s., a.s.	Harmónia zmiešaný negarantovaný d.f.	0,049802 €	94 370 895,37 €	5,423%	1,178%	-0,380%	1,564%	2,893%	2,227%
NN, d.s.s., a.s.	Dynamika akciový negarantovaný d.f.	0,056471 €	326 822 410,13 €	7,353%	1,490%	0,279%	2,933%	4,423%	2,927%
NN, d.s.s., a.s.	Rešpekt - Akciový negarantovaný ESG d.f.	0,064640 €	197 659 210,08 €	8,630%	1,017%	-4,427%	3,400%	4,517%	6,046%
NN, d.s.s., a.s.	Index Global - indexový negarantovaný d.f.	0,089655 €	1 163 966 499,60 €	10,126%	1,372%	-3,097%	7,274%	9,024%	9,171%
UNIQA d.s.s., a.s.	Akciový negarantovaný a d.f.	0,053772 €	237 865 396,15 €	5,064%	0,999%	-2,403%	2,674%	3,801%	2,654%
UNIQA d.s.s., a.s.	Indexový negarantovaný a d.f.	0,092684 €	1 407 950 636,83 €	9,578%	1,307%	-3,807%	7,489%	9,161%	9,459%
VUB Generali, d.s.s., a.s.	SMART, zelený inovátny negarantovaný d.f	0,054002 €	64 828 187,11 €	5,210%	0,473%	-1,334%	1,763%	3,389%	2,677%
VUB Generali, d.s.s., a.s.	PROFIT akciový negarantovaný d.f.	0,064432 €	168 663 937,58 €	8,198%	1,219%	-2,037%	4,512%	5,353%	3,666%
VUB Generali, d.s.s., a.s.	INDEX indexový negarantovaný d.f.	0,089969 €	1 080 697 502,65 €	10,325%	1,455%	-3,325%	7,752%	9,298%	9,154%
6 214 048 192,58 €									

Hodnota majetku sporiteľov v druhom pilieri k 18.8.2023 **12 974 942 385,42 €**

Odplata za správu všetkých dôchodkových fondov je maximálne vo výške 0,45 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde v roku 2023

* aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky sa určuje ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov DF v deň výpočtu



Údaje o doplnkových dôchodkových fondoch 18.8.2023

spoločnosť	doplnkový dôchodkový fond	aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky	čistá hodnota majetku (NAV)	zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde						
				od začiatku roka*	1 týždeň	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	1 rok	3 roky (p.a.)
Príspevkové doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2040, príspevkový d.f.f.	0.043025	340 848 751,41 €	3,92%	-2,15%	-3,90%	0,95%	0,57%	-2,92%	3,44%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2030, príspevkový d.f.f.	0.039921	405 187 971,46 €	0,88%	-1,14%	-2,01%	0,02%	-0,62%	-3,61%	0,38%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.*	Comfort life 2060, príspevkový d.f.f.	0.036646	31 110 765,09 €	5,49%	-2,64%	-4,93%	1,29%	1,03%	-3,93%	
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2050, príspevkový d.f.f.	0.042693	153 910 712,32 €	5,19%	-2,55%	-4,77%	1,67%	1,19%	-2,78%	4,14%
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Comfort life 2020, príspevkový d.f.f.	0.033719	71 858 918,69 €	0,78%	-0,69%	-1,31%	0,15%	-0,24%	-1,31%	-0,32%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s	Konzervatívny príspevkový d.f.f.	0.035487	150 346 502,15 €	2,91%	-0,56%	-1,00%	0,24%	1,13%	-2,37%	-3,50%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s	Rastový príspevkový d.f.f.	0.051167	217 677 912,99 €	7,43%	-1,81%	-2,79%	1,06%	2,63%	0,56%	2,25%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s	Vyvážený príspevkový d.f.f.	0.038566	635 245 481,67 €	4,25%	-1,22%	-1,62%	0,29%	1,32%	-2,27%	-1,80%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s	Indexový príspevkový d.f.f.	0.042119	201 537 715,72 €	11,26%	-1,99%	-2,60%	1,27%	3,95%	0,33%	6,54%
Stabilita, d.d.s., a.s	Stabilita konzervatívny príspevkový d.f.f.	0.033270	351 658,58 €	0,18%	-0,22%	-0,47%	0,31%	0,54%		
Stabilita, d.d.s., a.s	Stabilita vyvážený príspevkový d.f.f.	0.040591	334 404 478,62 €	4,56%	-0,76%	-1,11%	0,74%	1,29%	0,58%	-0,52%
Stabilita, d.d.s., a.s	Stabilita akciový príspevkový d.f.f.	0.044981	55 099 472,15 €	7,03%	-1,41%	-2,00%	1,26%	1,41%	0,28%	4,78%
Stabilita, d.d.s., a.s	Stabilita indexový príspevkový d.f.f.	0.045701	14 785 626,72 €	10,27%	-2,05%	-2,83%	1,80%	3,78%	-2,64%	4,72%
UNIQA d.d.s., a.s	Príspevkový d.f.f.	0.040644	243 596 575,47 €	2,91%	-0,42%	-0,72%	0,57%	0,86%	-2,13%	-1,18%
UNIQA d.d.s., a.s.	Globálny akciový d.f.f.	0.054317	151 383 044,03 €	4,69%	-0,80%	-0,83%	0,70%	1,18%	-3,50%	2,54%
UNIQA d.d.s., a.s.	Indexový globálny d.f.f.	0.044704	82 774 653,18 €	8,51%	-1,93%	-2,44%	1,19%	2,50%	-3,40%	6,74%
			3 090 120 240,26 €							
Výplatné doplnkové dôchodkové fondy										
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	Dôchodkový výplatný d.f.f.	0.034727 €	40 706 944,82 €	1,54%	0,04%	0,25%	0,78%	1,13%	0,17%	-1,10%
NN Tatry - Sympatia, d.d.s., a.s	Dôchodkový výplatný d.f.f.	0.034837 €	43 640 598,14 €	1,81%	0,01%	0,11%	0,49%	1,11%	-2,72%	-3,92%
Stabilita, d.d.s., a.s	Stabilita výplatný d.f.f.	0.036950 €	32 569 468,56 €	2,38%	-0,14%	-0,10%	0,51%	1,16%	1,48%	-2,80%
UNIQA d.d.s., a.s.	Výplatný d.f.f.	0.030662 €	14 445 189,63 €	1,87%	0,04%	0,22%	0,76%	1,27%	-1,46%	-2,95%
			131 362 201,15 €							

Hodnota majetku sporiteľov v treťom pilieri k 18.8.2023 **3 221 482 441,41 €**

* DJ NBS k 31.12.2022

Získané tituly za mesiac júl

TITUL SILVER

Xénia Bajuszová
Katarína Bartalosová
Martin Bútora
Michal Magerčiak

TITUL GOLD

Jana Fedoronková
Filip Regiec
Richard Zbránek

TITUL PLATINA

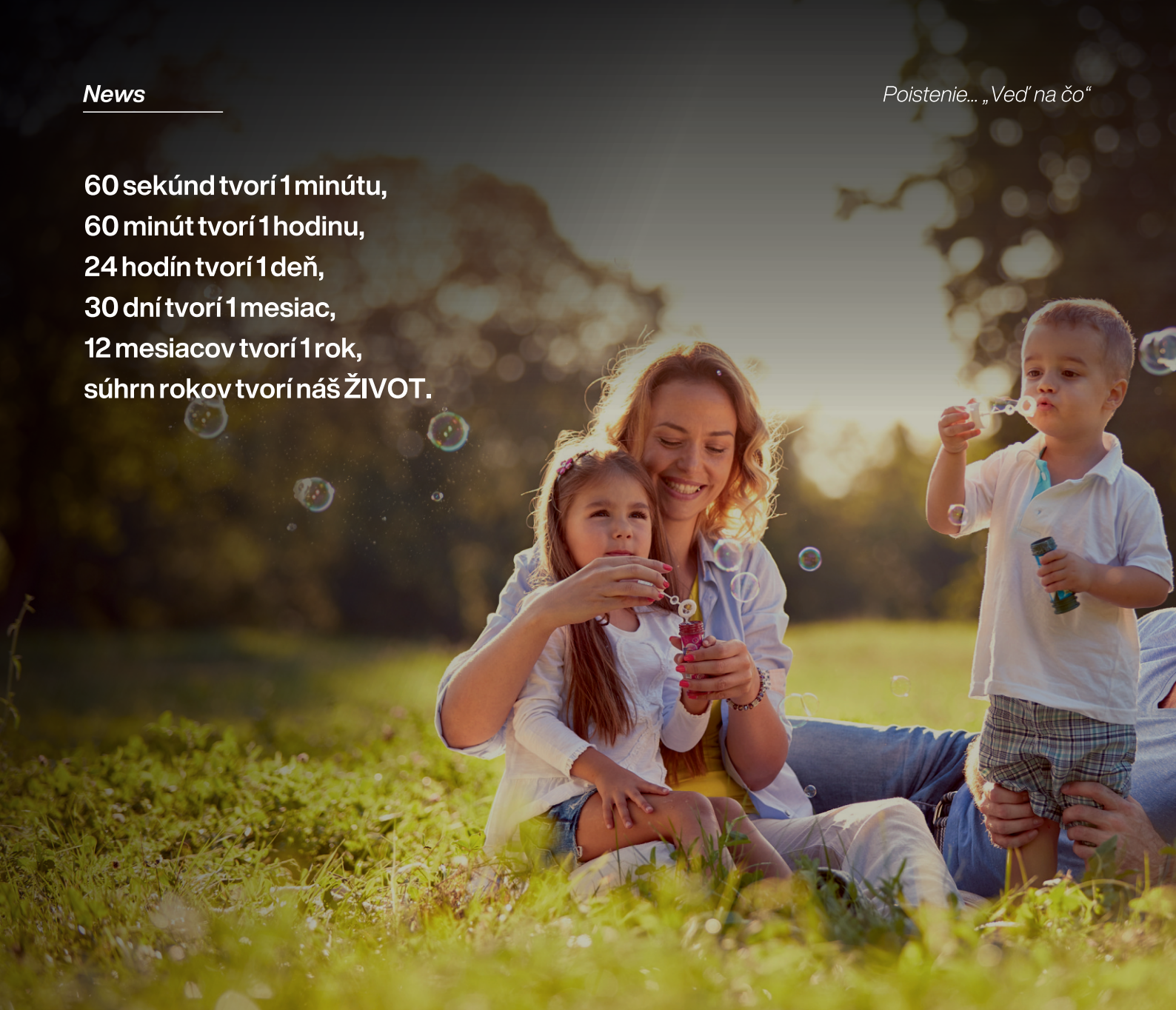
Matúš Vangel



#vždyviac



60 sekúnd tvorí 1 minútu,
60 minút tvorí 1 hodinu,
24 hodín tvorí 1 deň,
30 dní tvorí 1 mesiac,
12 mesiacov tvorí 1 rok,
súhrn rokov tvorí náš ŽIVOT.



Poistenie... „Ved' na čo“

ŽIVOT každého z nás tvorí niekoľko častí, ktoré treba chrániť. Základnou veličinou všetkých týchto častí je ČAS. Nemožno ho kúpiť, no o jeho vymedzenom objeme pre každého z nás nevieme, tým sa stáva najvzácnejším, čo máme.

Jednou z možností ako efektívne chrániť svoj spotrebovaný čas je práve formou poistenia, ochrany životných a neživotných rizík. I keď zo strany veľkej časti spoločnosti býva táto forma ochrany podceňovaná až degradovaná.



POISTENIE RIZÍK

môžeme charakterizovať ako právny vzťah realizovaný na základe poistnej zmluvy medzi poistníkom a poisťovňou, v ktorom sa poisťovňa zaväzuje v prípade poistnej udalosti poskytnúť poistenému poistné plnenie. Poistenie v systéme ekonomiky plní niekoľko dôležitých funkcií v spoločnosti. Jednou z nich sú napríklad:

PRÁVNE POVEDOMIE - citáciou v jednotlivých častiach poistnej zmluvy, či v jej prílohách, sa každý klient môže oboznámiť s citáciou jednotlivých ustanovení Občianskeho či Obchodného zákonníka,

VŠEOBECNÁ VZDELANOSŤ - zažívaním rôznych situácií získava klient lepšie povedomie ako vlastne fungujú veci, javy, súvislosti, či je minimálne informovaný o svojich všeobecných povinnostiach voči štátu či rodine,

REZERVOTVORNÁ FUNKCIA - umožňuje čiastočnú náhradu vzniknutých strát v majetku a v čase, vo forme finančného ocenenia života, hnutelného či nehnuteľného majetku.

Pri dnešných možnostiach poistného trhu na území SR je možné poistením zaistiť vyčíslenú hodnotu života, zdravia, úraz, invalidity, prípadne majetku alebo zodpovednosti za škodu, či finančné straty. Predmetné oblasti poistenia rozdeľujeme na dve hlavné skupiny.

I. ŽIVOTNÉ POISTENIE

môže to charakterizovať ako oblasť poistenia spájaná s poistením osôb, pričom slúži na ochranu nás, či našich blízkych, rodiny v prípadoch ak sa vyskytne neočakávaná situácia.

ZÁKLADNÉ DRUHY ŽIVOTNÉ POISTENIA

RIZIKOVÉ ŽIVOTNÉ POISTENIE

Podstatou poistenia je platba poistného na mesačnej alebo ročnej frekvencii, výmenou za poistné krytie vopred dohodnutých rizík. V prípade ak nastane poistná udalosť, poisťovňa Vám vyplatí dohodnuté plnenie.

INVESTIČNÉ ŽIVOTNÉ POISTNIE

Podstatou poistenie je platba poistného na mesačnej alebo ročnej frekvencii, pričom jedna časť poistného je určená na poistné krytie a druhá časť je použitá na investovanie – zhodnocovanie vkladu. Tak ako je pri každom investovaní, aj v tomto prípade môžete zarobiť, ale môžete peniaza prerobiť. Je potrebné sledovať v poistnej zmluve spracovateľské poplatky.

KAPITALOVÉ ŽIVOTNÉ POISTNIE

Podstatou poistenie je platba poistného na mesačnej alebo ročnej frekvencii, pričom jedna časť poistného je určená na poistné krytie a druhá časť sa pripisuje na “osobné konto”, prípadne “osobný účet” u poisťovateľa. Peniaze sa zhodnocujú o určité percento, ktoré je uvedené v poistnej zmluve. V tomto prípade je zo strany poisťovne garantovaný úrok, ktorý Vám pripíše. Je potrebné sledovať v poistnej zmluve spracovateľské poplatky.

PREČO UZATVORIŤ ŽIVOTNÉ POISTNIE?

a) priama ochrana

ochrana seba a svojich blízkych v prípade náhleho zhoršenia zdravotného stavu

- výpadok príjmu v čase práceneschopnosti
- poistenie úrazu
- poistenie kritických chorôb
- zabezpečenie si príjmu v prípade invalidity

b) nepriama ochrana

ochrana svojich blízkych v prípade náhlej smrti:

- finančné zabezpečenie rodiny (rezerva)
- uvoľnenie finančných prostriedkov pozostalým v zmysle poistnej zmluvy
- splatením hypotekárneho úveru – oddĺženie pozostalých

REČOU ČÍSEL

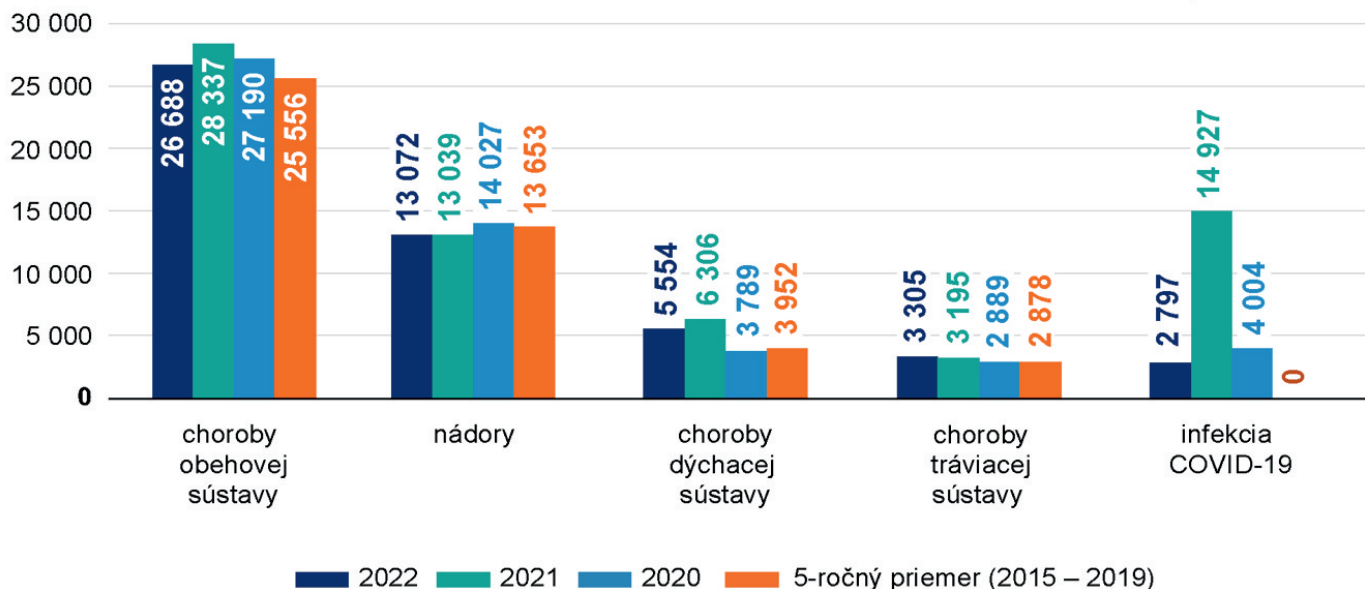
Na základe zverejnených údajov **Štatistického úradu SR** na území Slovenskej republiky k 31.12.2022 bolo zaevidovaných **5 431 306** obyvateľov. Z tohto počtu tvorí **2 572 000** produktívnu časť obyvateľstva – pracujúci a **1 086 860** tvoria osoby mladšie ako 18 rokov. Celkový počet zomretých osôb za rok 2022 dosiahol údaj **59 583**, z ktorých na následok zdravotných komplikácií umrelo **51 416 osôb (86%)**

Medzi najčastejšie príčiny úmrtia v SR v roku 2022

26 688	choroby obehovej sústavy / 73 úmrtí v dôsledku choroby obehovej sústavy za 1 deň
13 072	rakovina / 35 úmrtí v dôsledku rakoviny za 1 deň
5 554	choroby dýchacej sústavy / 15 úmrtí v dôsledku choroby dýchacej sústavy za 1 deň
3 305	choroby tráviacej sústavy / 9 úmrtí v dôsledku choroby tráviacej sústavy za 1 deň
2 797	infekcia COVID-19 / 8 úmrtí v dôsledku infekcie COVID-19 za 1 deň

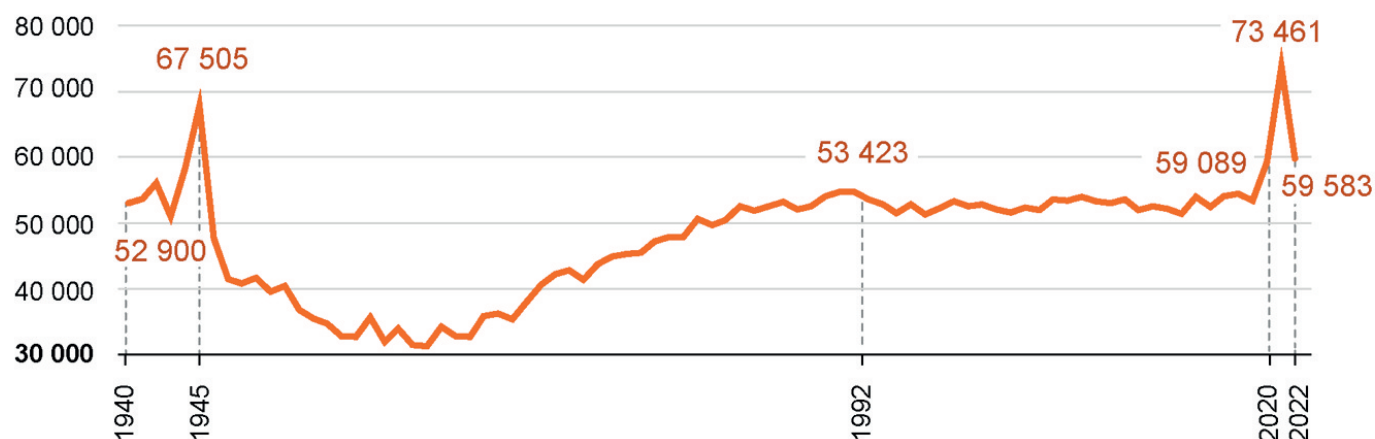
Najčastejšie príčiny úmrtí v SR v roku 2022

(počet osôb)



Počet zomretých osôb na Slovensku v rokoch 1940 – 2022

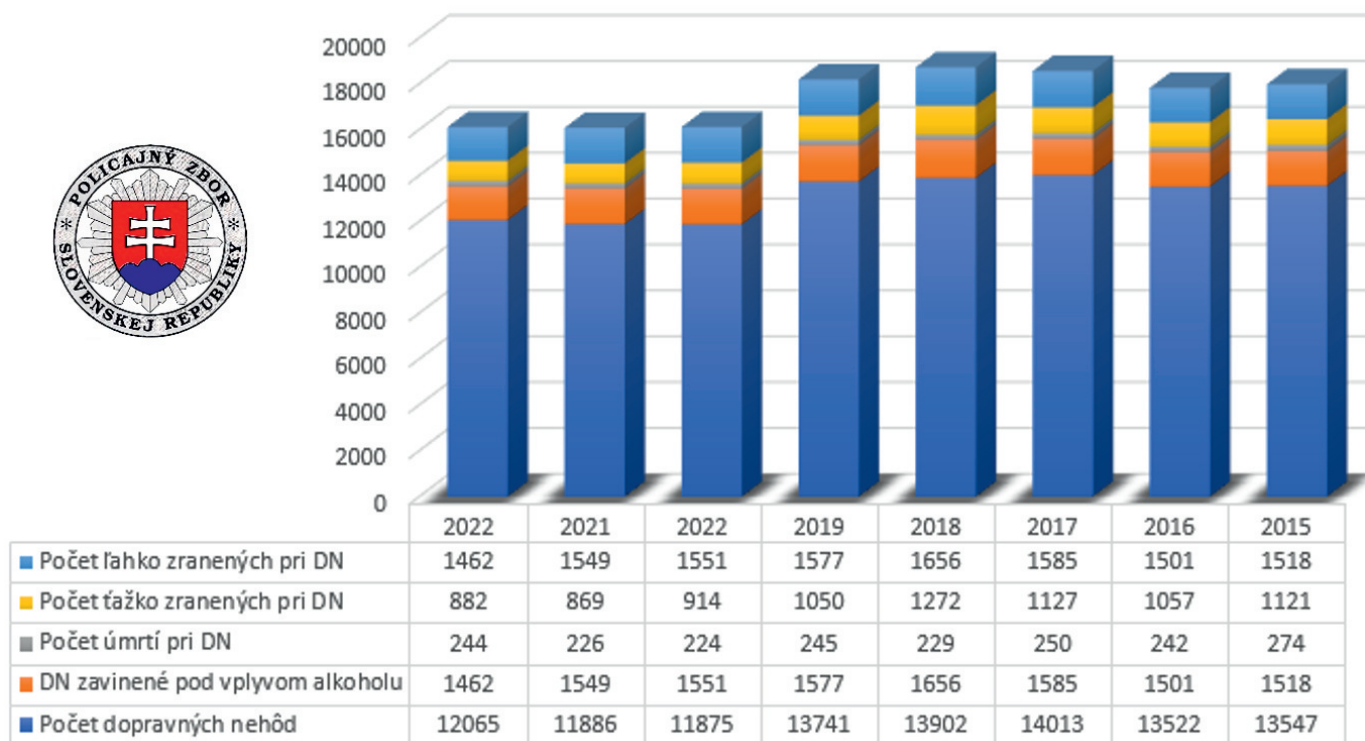
(počet osôb)



Na základe zverejnených údajov **Policajného zboru SR** na území Slovenskej republiky k **31.12.2022** bolo zaevidovaných:

12 065	dopravných nehôd / 33 dopravných nehôd za 1 deň
1 462	spôsobené pod vplyvom alkoholu / 4 dopravné nehody za 1 deň
244	usmrtení / 1 usmrtenie pri dopravnej nehode za 2 dni
882	ťažko zranených / 2 ťažko zraneného pri dopravnej nehode za 1 deň
4 825	ľahko zranených / 13 ľahko zranený pri dopravnej nehode za 1 deň

Vývoj dopravných nehôd 2015-2022



Na základe zverejnených údajov **Národného inšpektorátu práce** na území Slovenskej republiky k **31.12.2022** bolo zaevidovaných:

7 287	pracovných úrazov / 20 pracovných úrazov za 1 deň
31	pracovný úraz následkom smrti (SPU)
46	pracovný úraz s ťažkou ujmovou na zdraví (ŤUZ)
7 210	pracovný úraz, t.j. úrazom nad 3 dni práceneschopnosti (RPÚ)

 NÁRODNÝ INŠPEKTORÁT PRÁCE	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
PÚ následkom smrti (SPU)	31	31	32	31	39	42	45	55
PÚ s ťažkou ujmov na zdraví (ŤUZ)	46	62	53	58	77	116	101	154
PÚ, t.j. úrazom nad 3 dni práceneschopnosti (RPÚ)	7210	7812	7606	9401	9834	9763	9479	8874

AKONATO?

Najjednoduchším spôsobom ako správne nastaviť poistné krytie je určenie si rizík, ktoré nás môžu ohroziť, prípadne i našich blízkych. Životné poistenie je potrebné vnímať ako ochranu životnej úrovne, ochranu dlhodobých záväzkov (hypotekárny úver), ktoré sú viazané na našu osobu.

Na základe dlhoročných štatistík zverejňovaných rôznymi štátnymi organizáciami či poisťovňami, poistné plnenia vo veľkej miere majú na svedomí rôzne ochorenia, následne v menšej miere úrazy, či PN.

NAJDOLEŽITEJŠIMI ČASŤAMI ŽIVOTNÉHO POISTENIE, JE ZAISTENIE PRE PRÍPAD SMRTI A INVALIDITY

Pred uzatvorením každej životnej poistky je potrebné odpovedať pravdivo na otázky, ktoré sú súčasťou zdravotného dotazníka, pretože poisťovňa najskôr potrebuje oceniť riziká a skúma zdravotný stav poisteného. Preto je veľmi dôležité byť v tomto kroku naozaj zodpovedný, pretože v konečnom dôsledku, nikto by nechcel platiť niekoľko rokov peniaze na pripoistenia, ktoré by v prípade poistnej udalosti poisťovňa neplnila. V takomto prípade by snaha o zabezpečenie rodiny, príjmu alebo splatnosti úveru bola úplne zbytočná.

Na trhu existuje široká škála poisťovní, ktoré ponúkajú množstvo pripoistení a sú schopné vyhovieť potrebám každého jednotlivca, a preto je komplexná analýza potrieb klienta naozaj potrebná a nutná hneď na začiatku, aby v jednotlivých častiach poistnej zmluvy správne orientoval a rozhodol sa pre kombináciu, ktorá najlepšie ochráni a zabezpečí práve jeho rodinu a jeho potreby.

Ako každý poistný produkt je potrebné, aby sa v pravidelných intervaloch prehodnocoval, nakoľko pribúdajúcimi rokmi sa vyvíja náš zdravotný stav a naše sociálne postavenie, či pracovné zaradenie. Tieto zmeny si neraz vyžadujú vykonať zásah do jednotlivých zložiek poistenia, pripoistení tak, aby odzrkadľovali aktuálne potreby a v prípade ich neaktuálnosti – odpoistiť.

II. NEŽIVOTNÉ POISTENIE

môžeme charakterizovať ako oblasť poistenia, ktorá kryje celú škálu existujúcich rizík, ktoré nekryje vo svojej podstate životné poistenie. Predmetnú oblasť poistenia využívajú predovšetkým bankové inštitúcie na ochranu svojich pohľadávok, prostredníctvom vinkulácií.

Najčastejšie sa stretávame s poistením nasledovných rizík:

- požiar
- víchrica , búrlivý vietor
- zemetrasenie
- krádež, vandalizmus
- zneužitie identity / dobrého mena

V oblasti neživotného poistenia sa stretávame s povinnosťou uzatvoriť poistenie na základe uvedenej povinnosti v zákone. Najčastejšie sa môžeme stretnúť:

- poistenie zodpovednosti dopravcu
- profesná zodpovednosť (napr. lekár, architekt, právny zástupca,...)
- povinné zmluvné poistenie za škodu spôsobenou vedením motorového vozidla (motorové vozidlo, motorový čln, lietadlo,...)

PODPOISTENIE – SKRYTÁ HROZBA

je stav, kedy je predmet poistený na nižšiu sumu, ako je jeho vlastná hodnota. Poistovňa následne poistné plnenie poníži o násobok podpoistenia. Najčastejším prípadmi podpoistenia sú nehnuteľnosti, vozidlách a strojoch či technológiách.

AKO POISŤOVŇA ZISTÍ PODPOISTENIE U NEHNUTEĽNOSTÍ

V zmysle Všeobecných Poistných Podmienok (VPP) poisťovňa informuje klienta pri uzatvorení poistenia (parafrázovanie):

1. Klient v plnej miere je zodpovedný za stanovenie poistnej sumy uvedenej v poistnej zmluve.
2. V prípade poistnej udalosti poisťovňa sa bude pri stanovení výšky odškodnenia vychádzať zo svojho znaleckého posudku, pričom neprihliada na znalecký posudok poskytnutý klientom.
3. V prípade poistnej udalosti poisťovňa informuje klienta, že akceptuje isté % podpoistenie nehnuteľnosti.

V prípade poistnej udalosti väčšieho rozsahu, poisťovňa v zmysle poistných podmienok, vykoná prostredníctvom znalca ocenenie nehnuteľnosti tesne pred vznikom poistnej udalosti.

VŠEOBECNÁ TOLERANCIA PRI STANOVENÍ HODNOTY VECI STANOVENEJ ZNALCOM SA POHYBUJE NA ÚROVNI DO 10% HODNOTY VEC.

AKO SPRÁVNE POISTIŤ NEHNUTEĽNOSŤ?

Úplne na začiatku je potrebné si vysvetliť názoslovie, ktorým sa v zmysle právnych predpisov riadia súdy, znalci a neposlednom rade i poisťovne

VÝCHODISKOVÁ HODNOTA – NOVÁ CENA

Jedná sa o vyčíslenie nákladov/ceny na opätovné postavenie novej nehnuteľnosti, ktorá je predmetom poistenia. V tejto hodnote sú započítané jednotlivé materiály, odborná práca, ktorú je potrebné zaplatiť i v prípade parciálnej škody.

TECHNICKÁ HODNOTA

Jedná sa o vyčíslenie hodnoty stavby/veci v čase vstupu do poistenia, ktorá je oproti VÝCHODISKOVEJ HODNOTE, ponížená o ročné % opotrebenia stavby, vynásobené vekom stavby. K miernemu zhodnoteniu je možné docieľiť čiastočným rekonštrukciami/obnovou nehnuteľnosti.

VŠEOBECNÁ HODNOTA

Jedná sa o vyčíslenie reálnej, objektívnej hodnoty stavby/veci, za ktorú sa dá aktuálne nadobudnúť. Danú hodnotu nehnuteľnosti akceptujú bankové inštitúcie pri poskytovaní hypotekárnych, či spotrebných úverov alebo leasingov.

ZNALECKÉ POSUDKY SÚ STANOVENÉ V CENÁCH BEZ DPH.

ODPORÚČANIE:

- a) v prípade fyzických osôb alebo právnických osôb (neplatca DPH) je potrebné k poistnej hodnote pripočítať aktuálnu výšku DPH,
- b) v prípade právnickej osoby, ktorá je platcom DPH, je možné uzavrieť poistnú sumu na sumu bez DPH alebo s DPH.

RODINNÝ DOM, NEHNUTEĽNOSŤ NA PODNIKANIE = VÝCHODISKOVÁ HODNOTA BYT, APARTMÁN = VŠEOBECNÁ HODNOTA

POISTNÁ HODNOTA – AKO NA TO?

1. PRI TVORBE POISTNEJ ZMLUVY MÁME K DISPOZÍCII ZNALECKÝ POSUDOK/ZMLUVU O DIELO – nový, prípadne staršieho dátumu. V tomto prípade sa hodnota stavby sa valorizuje prostredníctvom indexu vývoja cien v stavebníctve (prostredníctvom vzorca), kde následne získame aktualizovanú hodnotu stavby v čase, kedy stavbu poisťujeme. Index vývoja cien v stavebníctve je zverejňovaný Národnou Bankou Slovenska (NBS) pravidelne na kvartálnej úrovni.
2. PRI TVORBE POISTNEJ ZMLUVY NEMÁME K DISPOZÍCII ZNALECKÝ POSUDOK/ZMLUVU O DIELO
V tomto prípade je potrebné postupovať z dostupných materiálov a pre stanovenie hodnoty stavby sa využívajú rôzne metodiky poskytované poisťovňami. Ich presnosť nie je vysoká, nakoľko nie sú úplne schopné správne posúdenie vyhotovenia diela. Najčastejšie metóda na stanovenie poistnej sumy je prostredníctvom JKSO/KS (Jednotná Klasifikácia Stavebných Objektov / Klasifikácia Stavieb)

ČO BY SOM MALE EŠTE VEDIEŤ...

Niektoré poisťovne uvádzajú automaticky poistné krytie na likvidáciu následkov po poistnej udalosti v percentuálnom vyjadrení voči hodnote nehnuteľnosti, u niektorých si danú sumu stanovuje samostatne.

Pri stanovení správnej hodnoty poistného krytie na odstránenie následkov po poistnej udalosti je potrebné uvedomiť si, že poisťovňa požaduje doklad, prípadne i fotodokumentáciu čo sa stalo s daným odpadom a kde, kedy, ako bol likvidovaný/recyklovaný.

VÝŠKA NÁKLADOV NA ODSTRÁNENIE NÁSLEDKOV PO POISTNEJ UDALOSTI ZODPOVEDÁ VPRIEMERE 20% VOČI CELKOVEJ VYCHODISKOVEJ HODNOTY STAVBY.

ČO TÁ INDEXÁCIA...

Vo všeobecnosti sa jedná o riešenie, ktorým sa snaží samotná poisťovňa zamedziť podpoisteniu nehnuteľnosti. Podľa údajov Národnej Banky Slovenska (NBS) sa snaží stanoviť medziročný index, ktorým automaticky navýši hodnotu poistených nehnuteľností. Tento systém je nápomocný, avšak úplne sa naň nedá spoliehať, nakoľko nie vždy je Indexácia schopná kopírovať nálady na trhu. Odporúčame z tohto dôvodu 1x za 3 roky prehodnotiť poistnú zmluvu (poistné krytie, limity,...) a prostredníctvom znaleckého posudku a indexu vývoja cien v stavebníctve valorizovať poistné sumy.

PODPOISTENIE = POISTNÁ UDALOSŤ

V prípade, ak poisťovňa šetrením zistí podpoistenie na poistnej zmluve v čase tesne pred vznikom poistnej udalosti, poisťovňa uplatní priznané poistné plnenie krátenie v rovnakom násobku, ako bola ponížená poistná hodnota v poistnej zmluve.

Vzorec na výpočet poistného plnenia v prípade podpoistenia

Poistné plnenie = Škoda x (Poistná suma / Poistná hodnota)

Príklad: PARCIÁLNA ŠKODA

Oblasť, kde sa nachádza predmetný RD z dôvodu nepriaznivého počasia zasiahol DOWN BUSTER, pričom výška škody na dome dosiahla 20 000 €

Východisková hodnota RD	350 000 €
Poistná suma RD v poistnej zmluve	200 000 €
Výška škody na RD	20 000 €
Poistné plnenie zo strany poisťovne	11 428,57 €

Vo výsledku sa na ročnom poistnom ušetrilo približne 60,-€, no v konečnom dôsledku vznikla poškodeným strata 8 571,43 €, ktoré musia doplatiť zo svojho rodinného rozpočtu

TOTÁLNA ŠKODA

Oblasť, kde sa nachádza predmetný RD z dôvodu nepriaznivého počasia zasiahol DOWN BURST, pričom dom bol priamo zasiahnutý. Šetrením poisťovne a statika, bol označený na zbúranie – totálna škoda.

Východisková hodnota RD	350 000 €
Poistná suma RD v poisťnej zmluve	200 000 €
Výška škody na RD	350 000 €
Poistné plnenie zo strany poisťovne	200 000 €

Vo výsledku sa na ročnom poistnom ušetrilo približne 60 ,-€, no v konečnom dôsledku vznikla poškodeným strata 150 000 €, ktoré musia doplatiť zo svojho rodinného rozpočtu.

Za 200 000 € sa dá kúpiť náhradná nehnuteľnosť, no nie v dispozičnom, či kvalitatívnom vyhotovení ako nehnuteľnosť za 350 000 €.

Ak je nehnuteľnosť financovaná prostredníctvom bankového úveru, v zmysle vinkulácie v poisťnej zmluvy, budú najskôr uspokojené nároky banky, až následne poisteného.

Autor článku: **Lukáš Šujan**



Profi+ portfóliá

iPlus

ETF portfólio produktu iPlus bolo navrhnuté doslova do každého počasia. Je široko diverzifikované geograficky, odvetvovo a aj z pohľadu poskytovateľa ETF.

Produkt je vhodný pre dlhodobé investovanie do balansovaného akciového portfólia.

ETF	Ticker	Mena	Podiel
Vanguard S&P 500 UCITS	VUAA	EUR	25%
Lyxor Core EURSTX 600 DR	LYP6	EUR	25%
iShares Core MSCI World UCITS	EUNL	EUR	25%
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS	IS3N	EUR	25%

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
VUAA	Vanguard S&P 500	78,41	9,2 %	15,31 %	-	-	Fri Sep 01
LYP6	Luxor Core STOXX Europe 6000	207,55	15,56 %	10,82 %	6,6 %	-	Fri Sep 01
EUNL	iShares Core MSCI World	79,05	7,55 %	12,32 %	-	-	Fri Sep 01
IS3N	iShare Core MSCI EM	28,30	-2,27 %	3,36 %	3,4 %	-	Fri Sep 01
1RF	Prvý realitný fond		3,75 %	4,52 %	4,22 %	4,04 %	Fri Sep 01
AVERAGE			6,76 %	9,27 %	4,74 %	4,04 %	



Profi+ portfóliá

ETF EIC

ProfiPlus Shares ETF 5 - Produkt je postavený pre pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia.

Produkt	Ticker	Symbol	Podkladové ETF
ProfiPlus Shares ETF 5	CSPX	ISHSP5	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD
	SWDA	ISHCMWO	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD
	IESE	ISHMESR	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR
	CEMA	ISHEMA	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF USD
	CUSS	ISHUSSC	iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF USD

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
* SWDA	Svet	85.19	17.58%	8.49%	8.44%	-	Fri Sep 01
* CSPX	S&P 500	471.32	16.69%	10.14%	10.82%	12.63%	Fri Sep 01
* CUSS	US malé a stredné	460.13	10.44%	10.45%	5.28%	9.05%	Fri Sep 01
* CEMA	EM	155.93	3.84%	-3.21%	1.18%	9.27%	Fri Sep 01
* IESE	Európa	60.89	13.81%	9.11%	7.73%	-	Fri Sep 01
+ Add Ticker + New Group							
AVERAGE		246.69	12.47%	7.00%	6.69%	10.32%	

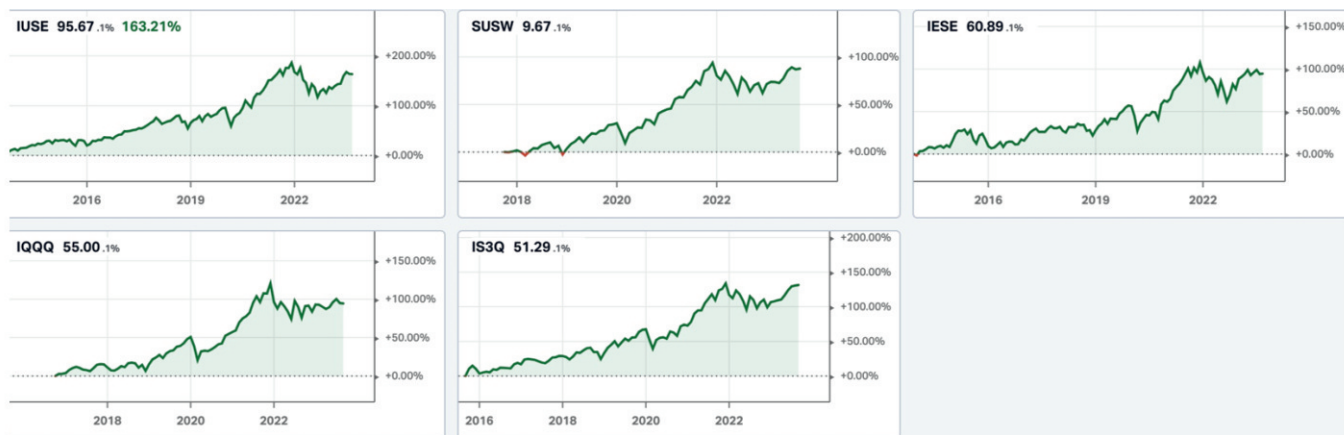


Profi+ portfóliá

ETF EIC

ProfiPlus Shares ETF EUR - Produkt je postavený pre pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia. Tým, že všetky ETF sú v mene EUR eliminuje tzv. kurzové riziko a preto je vhodný aj na krátkodobejšie investície resp. vysoké jednorazové vklady. Je jednoznačnou voľbou pre investorov, ktorí nechcú alebo sa boja podstúpiť kurzové riziko.

Produkt	Ticker	Symbol	Podkladové ETF
ProfiPlus Shares ETF Eur	SUSW	ISHMWS	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR
	IESE	ISHMESR	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR
	IUSE	ISHSP5EH	iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF EUR
	IQQQ	ISHGW	iShares Global Water UCITS ETF EUR
	IS3Q	ISHWQF	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF EUR



Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
• SUSW	Svet	9.67	9.14%	11.94%	11.50%	-	Fri Sep 01
• IS3Q	Svet QF	51.29	10.97%	12.11%	10.55%	-	Fri Sep 01
• IUSE	S&P 500	95.67	13.07%	7.67%	8.01%	10.15%	Fri Sep 01
• IESE	Európa	60.89	13.81%	9.11%	7.73%	-	Fri Sep 01
• IQQQ	Voda	55.00	3.61%	12.46%	10.58%	-	Fri Sep 01
+ Add Ticker + New Group							
AVERAGE		54.50	10.12%	10.66%	9.68%	10.15%	

Profi+ portfóliá

ETF EIC

ProfiPlus Shares SRI ETF - Produkt je postavený pre pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia. Oslovuje investorov so sociálnym, ekologickým a férovým cítením. Vyhyba sa spoločnostiam, ktoré pôsobia v oblasti alkoholového, tabakového, herného, zbrojárskeho a porno priemyslu,...

Produkt	Ticker	Symbol	Podkladové ETF
ProfiPlus Shares SRI ETF	SUSW	ISHMWS	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR
	IESE	ISHMESR	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR
	SUAS	ISHSMUS	iShares Sustainable MSCI USA SRI UCITS ETF USD
	SUSM	ISHSMEM	iShares Sustainable MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF USD

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
• SUSW	Svet	9.67	9.14%	11.94%	11.50%	-	Fri Sep 01
• SUAS	USA	13.37	16.37%	10.31%	12.83%	-	Fri Sep 01
• SUSM	EM	6.86	-0.15%	-0.54%	1.42%	-	Fri Sep 01
• IESE	Európa	60.89	13.81%	9.11%	7.73%	-	Fri Sep 01
+ Add Ticker + New Group							
AVERAGE		22.70	9.79%	7.70%	8.37%		



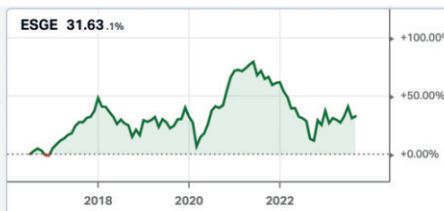
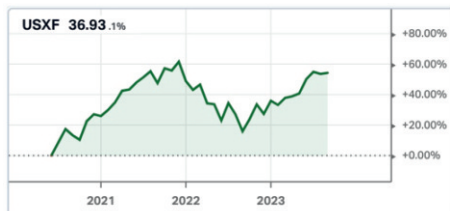
Profi+ portfóliá

ETF EIC

ProfiPlus Shares ESG ETF - Produkt je postavený pre pravidelnú a dlhodobú investíciu do široko diverzifikovaného akciového portfólia. Oslovuje investorov so sociálnym, ekologickým a férovým cítením. Ide o ciele vyberanie spoločností, ktoré aktívne riešia udržateľnosť prírodných zdrojov, ochranu životného prostredia, korektný prístup k zamestnancom a spolupracovníkom, charitu, či etické vedenie spoločnosti.

Produkt	Ticker	Symbol	Podkladové ETF
ProfiPlus Shares ESG ETF	SAWD	ISHWSR	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF USD
	USXF	ISHEAMUS	iShares ESG Advanced MSCI USA ETF USD
	ESGE	ISHESGA	iShares ESG Aware MSCI EM ETF USD

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
• SAWD	Svet	7.89	18.33%	8.27%	-	-	Fri Sep 01
• USXF	USA	36.93	21.21%	9.36%	-	-	Fri Sep 01 4:00PM EDT
• ESGE	EM	31.63	4.09%	-2.61%	0.97%	-	Fri Sep 01 4:00PM EDT
+ Add Ticker + New Group							
AVERAGE		25.48	14.54%	5.01%	0.97%		



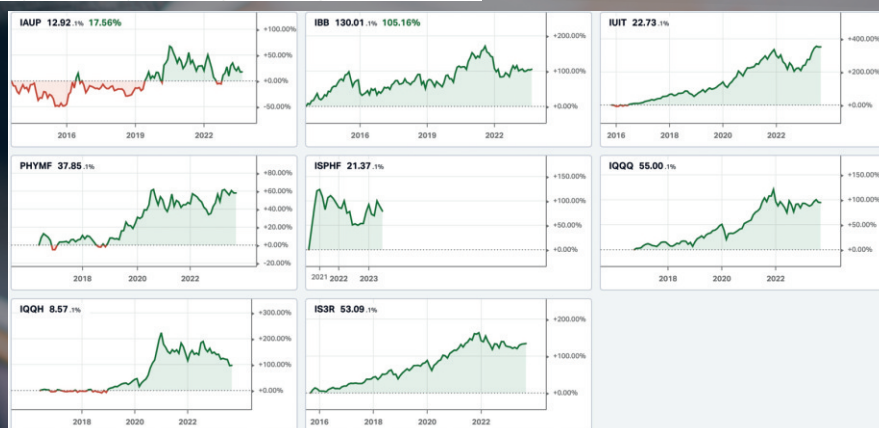
Profi+ portfóliá

ETF EIC

ProfiPlus Shares ETF Špecialitky - Jednotlivé ETF, ktoré sú zaujímavé z pohľadu výkonu, zamerania či segmentu. Keďže ide o ETF, ktoré cieľia na konkrétnu oblasť či segment, sú skôr doplnkom k ostatným ProfiPlus Shares produktom. Investovanie do nich je rizikovejšie.

Produkt	Ticker	Symbol	Podkladové ETF
ProfiPlus S&P 500 Tech ETF	IUIT	ISHSSIT	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD
ProfiPlus Nasdaq Biotech ETF	IBB	ISHNBIO	iShares Nasdaq Biotechnology ETF dis USD
ProfiPlus Gold ETF	PHYMF	ISHPHGO	iShares Physical Gold ETC USD
ProfiPlus Silver ETF	ISPHF	ISHPS	iShares Physical Silver ETC USD
ProfiPlus Gold Producers ETF	IAUP	ISHGP	iShares Gold Producers UCITS ETF USD
ProfiPlus MSCI Growth ETF	IS3R	ISHWMF	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF EUR
ProfiPlus Water ETF	IQQQ	ISHGW	iShares Global Water UCITS ETF dis EUR
ProfiPlus Clean Energy ETF	IQQH	ISHGCEN	iShares Global Clean Energy UCITS ETF dis EUR

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
* IUIT	S&P 500 IT	22.73	37.05%	13.34%	19.55%	-	Fri Sep 01
* IBB	Biotechnológie	130.01	5.80%	-0.53%	1.46%	7.44%	Fri Sep 01 4:00PM EDT
* IS3R	Svet MF	53.09	0.95%	4.67%	7.86%	-	Fri Sep 01
* IQQQ	Voda	55.00	3.61%	12.46%	10.58%	-	Fri Sep 01
* IQQH	Čistá energia	8.57	-30.83%	1.68%	15.81%	-	Fri Sep 01
* IAUP	Ťažiar zlatá	12.92	29.65%	-10.40%	10.64%	1.63%	Fri Sep 01
* PHYMF	Zlato	37.85	13.17%	-	9.97%	-	Fri Sep 01 4:00PM EDT
* ISPHF	Striebro	21.37	-	-	-	-	Thu Jun 22
+ Add Ticker + New Group							
AVERAGE		42.69	8.48%	3.54%	10.84%	4.54%	



Komodity portfólio

Fyzické zlato a striebro

ProfiPlus fyzické Zlato a Striebro

Cena aj výnosy sú uvedené v EUR.

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
• XAUEUR	Zlato	1,797.60	5.37%	2.79%	11.65%	5.46%	Mon Sep 04
• XAGEUR	Striebro	22.2769	24.50%	-1.94%	12.17%	2.27%	Mon Sep 04
+ Add Ticker	+ New Group						
AVERAGE		909.94	14.94%	0.43%	11.91%	3.87%	



Crypto portfólio

Crypto

ProfiPlus CryptoPiggy - Bitcoin (BTC), litecoin (LTC) a Bitcoin Cash (BCH). Cena aj výnosy sú uvedené v USD.

Ticker	Popis	Aktuálna cena	1 rok	3 roky	5 rokov	10 rokov	Dátum aktualizácie
• XAUEUR	Zlato	1,797.60	5.37%	2.79%	11.65%	5.46%	Mon Sep 04
• XAGEUR	Striebro	22.2769	24.50%	-1.94%	12.17%	2.27%	Mon Sep 04
+ Add Ticker	+ New Group						
AVERAGE		909.94	14.94%	0.43%	11.91%	3.87%	





Máte skúsenosti a informácie, ktoré sú nevyhnutne dôležité pre úspešný biznis? Podel'te sa s nimi na stránkach nového **Plus+** News a zažiarite na titulke ako inšpirácia pre ostatných.

Vždyviac.sk



#Vždyviacinfo



#vždyviacnoviniek

@vždyviac.sk

