

Do čoho sa oplatí investovať po koronakríze?

Aká je aktuálna situácia na investičnom trhu? Zlatú dobu zažívajú najmä digitálne a softwarové spoločnosti. Slováci po koronakríze myslia na zadné dvierka a začínajú viac investovať. Do čoho sa oplatí investovať? Čomu by sme sa mali pri investovaní vyhnúť?

Investiční analytici spoločnosti HABERL Wealth Management prinášajú zoznam TOP oblastí, do ktorých sa oplatí investovať. Ceny nehnuteľností dosahujú historicky najvyššie hodnoty, ani to však Slovákov neodradilo od investícií do nehnuteľností.

Koronakríza mnohé firmy posilnila, ale iné naopak, výrazne zasiahla.

*"Zlatú dobu zažili najmä **digitálne a softwarové spoločnosti**. V sektore zdravotníctva najviac profitovali spoločnosti, ktoré sa podieľali na výrobe vakcín proti COVID-19 a výrobe testov. Nárast zaznamenali aj kuriérske spoločnosti. Na druhej strane trhu sa ocitli letecké a ropné spoločnosti. Veľký úpadok zaznamenali aj firmy v oblasti cestovného ruchu, ktoré zasiahli cestovné obmedzenia a prišli o svoje zisky. Veľké straty sa týkajú aj bánk, ktoré utrpeli obrovské straty spôsobené hospodárskym poklesom",* uvádza **Martin Krištoff, investičný analytik spoločnosti HABERL Wealth Management.**

Aká je súčasná situácia na investičnom trhu?

Asi nikto na svetových trhoch nepredpokladal, že **príchod vírusu COVID-19, by mohol spôsobiť chaos a krízu**, ktorá zavládla na celom svete. Analytici HABERL Wealth Management tvrdia, že **rok 2020 bol na druhej strane skvelou školou investičných lekcií**. Trend smerom k digitalizácii napredoval už pred koronakrízou, ale počas tohto obdobia sa niekoľkonásobne zvýšil. Segment e-commerce zažil zlaté časy a zatvorenie kamenných obchodov zrejme zasadilo poslednú ranu mnohým podnikateľom.

Súčasná situácia na investičnom trhu spôsobila to, že **ľudia začali vo všeobecnosti viac investovať**, aby boli lepšie pripravení v prípade, že sa bude opakovať podobný scenár, aký sme zažívali od marca 2020.






Slováci si robia zadné dvierka a začínajú viac investovať

Aj napriek tomu, že Slovensko patrí medzi krajiny s nízkym podielom investorov, ľudia si začínajú robiť zadné dvierka, a začali vo všeobecnosti viac investovať. Podľa prieskumu STEM/MARK, z decembra 2020, **až dve tretiny Slovákov sú otvorené investovaniu na finančných trhoch**. O investovaní má znalosť, podľa prieskumu spoločnosti DATAMAR a MNFORCE, 59% bratislavských domácností, 22% sa o investovanie veľmi nezaujíma, ale investície v budúcnosti nevyklučuje. Zvyšných 19% sa k investovaniu stavia odmietavo.

Slováci chcú byť lepšie pripravení a zabezpečení. **Vo veľkej miere sa urýchlil rast ESG firiem, pretože udržateľnosť predstavuje pre väčšinu vlád hlavný plán obnovy**. Pozornosť sa upriamila na verejné zdravie a s tým spojené aj investičné príležitosti do farmaceutických spoločností, ako aj do spoločností zdravotníckeho sektora.

TOP sektory, do ktorých sa oplatí investovať

Rok 2021 sa nesie v znamení spoločností zameraných na **technológie**, pretože práve inovácie zabezpečili plynulejší priebeh pandémie. Predstavujeme vám niekoľko **ETF fondov TOP sektorov, do ktorých sa oplatí investovať**:

HABERL	ETF FOND	ROK 2020	1Q 2021
 ZDRAVOTNÍCKY SEKTOR A FARMACEUTICKÉ FIRMY	XLV	+11,03%	+2,51%
 TECHNOLOGICKÝ SEKTOR	XLK	+40,56%	+1,63%
 REALITNÝ SEKTOR	IYR	-8,34%	+7,08%
 ZLATO	GLD	+23,98%	-12,10%
 ESG	ESG	+18,19%	+5,73%

- Zdravotnícky sektor a farmaceutické firmy, merané ETF fondom XLV, ktorý za prvý kvartál 2021 vzrástol o 2,51% a nadviazal tak na solídny rast z roku 2020, kedy sektor zdravotníctva vzrástol o 11,03%, aj napriek turbulentnejším trhovým podmienkam.
- Technologický sektor, meraný ETF fondom XLK, si v prvom kvartáli pripísal 1,63%, pričom v roku 2020 vzrástol až o 40,56%.
- Realitný sektor, meraný ETF fondom IYR, kvôli koronakríze klesol za rok 2020 o 8,34%, no v úvodnom kvartáli 2021 si už stihol pripísať 7,08%.
- Zlato, merané ETF fondom GLD, vzrástlo za uplynulý rok 2020 o 23,98%, no v prvom štvrtroku 2021 si odpísalo zo svojej hodnoty -12,10%.
- ESG firmy, merané ETF fondom ESG, vzrástli za prvé 3 mesiace 2021 o 5,73%, a nadviazali tak na úspešný rok 2020, kedy vzrástli o 18,19%.

ESG firmy (firmy s environmentálnym, sociálnym a podnikovým riadením), ktoré dbajú na životné prostredie, vystupujú zodpovedne voči zamestnancom, ale aj obchodným partnerom.

Zaujímavou investíciou sa môže javiť aj **investovanie do leteckých spoločností a akcií cestovného ruchu**, ktoré boli počas uplynulého roka najviac postihnuté. Medzi najznámejšie patria: Delta Air Lines, Carnival Corporation & plc, American Airlines Group Inc.

Peniaze si neodkladajte na bežnom účte, ani ich nedržte ukryté doma

V dnešnej dobe, pri **historicky najnižších úrokoch**, by sme nemali mať peniaze uložené len tak na účte alebo doma v hotovosti. Hodnotu nasporených peňazí, v takejto forme znižuje inflácia. Podľa štatistického úradu Slovenskej republiky, sa miera inflácie v roku 2020 zvýšila oproti roku 2019 o 1,9%. Čo znamená, že to, za čo sme v roku 2019 zaplatili 100 EUR, sme v roku 2020 zaplatili 101,9 EUR. Na prvý pohľad to nevyzerá ako veľký rozdiel, no miera inflácie sa každoročne zvyšuje,

a takéto straty sa veľmi rýchlo naakumulujú. Za menej ako 3 roky, prídu slovenskí spotrebiteľia, pri súčasnom tempe rastu cenovej hladiny približne o 5%, čo predstavuje veľké plytvanie finančným kapitálom.

Záujem o investovanie do nehnuteľností nezastavila ani koronakríza

Ceny nehnuteľností na území Slovenskej republiky, podľa oficiálnych údajov Národnej Banky Slovenska (NBS), **dosahujú historicky najvyššie hodnoty**. Spolu s veľmi nízkymi hypotekárnymi úrokmi sa javí investícia do nehnuteľnosti veľmi lákavo a stabilne. Do popredia sa dostávajú aj realitné fondy, prostredníctvom ktorých investori vlastnia podiely nehnuteľností, napr. administratívne budovy alebo nákupné centrá.

Podľa údajov Národnej banky Slovenska, ku koncu prvého štvrťroka 2021, **aktíva medziročne v realitných fondoch vzrástli o 12%**. Reality predstavujú druh generačnej investície, z čoho v konečnom dôsledku nebude profitovať len nakupujúci.

O spoločnosti HABERL Wealth Management:

Vo svete investícií na finančných trhoch, je najpodstatnejším faktorom vhodne zvolená investičná stratégia, ktorej by ste sa mali držať, aj v čase neistoty na finančných trhoch. Skupina expertov na investovanie už takmer desaťročie prináša klientom výhodné investičné príležitosti a dokazuje, že zabezpečiť lepšiu budúcnosť si môže dnes naozaj každý.

KONTAKT PRE MÉDIÁ:

Katarína Tešla
PR Manager
[+421904174613](tel:+421904174613)
media@haberl.sk