

Mimoriadna kombinácia výnosu, bezpečia a ľahkého prístupu k investíciám

Pre všetky typy investorov predstavuje fond EUROMONETIKA, otvorený podielový fond, UCITS veľmi zaujímavú investičnú alternatívu k zhodnocovaniu peňazí na sporiacich a termínovaných účtoch v bankách.

Očakávaný anualizovaný výnos*

3,25 %

(k 31. 10. 2024)

Odporúčaný investičný horizont

**1 rok
a viac**

Investičná alternatíva k eurovým bankovým vkladom vhodná pre firmy aj jednotlivcov

Výkonnosť
od vzniku fondu

2,94 %

k 31. 10. 2024

Rizikovosť fondu na stupnici SRI



Nižšie riziko

Vyššie riziko

Cieľ fondu

Výkonnosť fondu je nadviazaná na vývoj depozitné sadzby Európske centrálne banky (ECB), ktorú ECB úročí úločky komerčných bánk eurozóny.

Očakávaný výnos fondu je na úrovni depozitné sadzby ECB, znížené o náklady spojené s činnosťou fondu.

Komu je fond EUROMONETIKA určený?

- Drobným sporiteľom a veľkým investorom, ktorí chcú dosahovať atraktívny výnos pri nízkej miere riziká a chcú mať peniaze stále po ruke. Pre väčších investorov ponúkame investičnú triedu (od 400 000 €)
- Konzervatívnym klientom, ktorí nechcú podstupovať veľké riziko, a boli doteraz zvyknutí zhodnocovať úspory prostredníctvom sporiacich alebo termínovaných vkladov
- Všetkým investorom ako krátkodobá a vysoko likvidná zložka ich investičného portfólia

Investičná stratégia

EUROMONETIKA vyberá na peňažnom trhu vždy také nástroje, ktoré sú v danej situácii najvýhodnejšia a prináša kombináciu zaujímavého výnosu a bezpečia tak, aby fond plnil úlohu „investičnej peňaženky“ pre firmy aj jednotlivcov.

Fond na zhodnocovanie prostriedkov využíva nasledujúce investičné nástroje:

- Termínované depozitné vklady
- Overnight depozita
- Priama expozícia na eurovú medzibankovú sadzbu prostredníctvom ETF

Prečo investovať do fondu EUROMONETIKA?

Investičná
alternatíva
k sporiacim
účtom

Predvídateľný
výnos

Minimálne
riziko

Peniaze vždy
po ruke

Bez obmedzenia
výšky vkladov

Výhodné
podmienky pre
každého

Výhody investovania do fondu EUROMONETIKA

- „Investičná“ peňaženka, produkt vhodný aj pre krátkodobé rezervy
- Produkt dostupný každému investorovi (jednotlivcom, firmám, obciam, SVJ, atď.)
- Najvyšší plánovaný výnos na trhu v porovnaní s produktmi tohto typu
- Peniaze vždy po ruke (dostupné obvykle do 3 pracovných dní)
- Mobilita – jednoduché prestupy do všetkých fondov pod našou správou v rovnakej mene (pravidelne, jednorazovo)
- Bezpapierová administratíva
- Pre firmy aj jednotlivcov už od 20 €

Informácie o fonde

Právna forma	Otvorený podielový fond, UCITS	
Správca	INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s.	
Depozitár	Česká spořitelna, a.s.	
Mena	EUR	
Triedy fondu	EUR	Investičná
Minimálna investícia	20 €	400 tis. €
Vstupný poplatok	maximálne 0,5 %	0 %
Výstupný poplatok	0 %	0 %
Manažérsky poplatok	0,35 % p.a.	0,05 % p.a.
Poplatok za administráciu	0,05 % p.a.	0,05 % p.a.
Dostupné pre	fyzické a právnické osoby	
Frekvencia stanovenia hodnoty podielového listu	Denná	
Frekvencia obchodovania	Denná	
Vyporiadanie odkúpenia	spravidla do 3 pracovných dní (T+3)	

Tento reklamný leták vytvorila INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s. platný k 31. 10. 2024 vrátane údajov tu uvedených. Informácie uvedené v tomto letáku majú iba informatívny charakter a ich účelom nie je nahradiť oznámenie kľúčových informácií alebo štátut alebo poskytnúť jeho kompletné zhrnutie. **S investovaním sú spojené riziká. Hodnota investícií môže stúpať aj klesať. Údaje o minulých či očakávaných výnosoch uvedené v tomto dokumente nie sú zárukou budúceho vývoja.** INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s. ani iná osoba nezaručuje návratnosť pôvodne investovanej čiastky, nepreberá zodpovednosť za konanie urobené na podklade údajov v tomto dokumente uvedených, ani za presnosť a úplnosť týchto údajov, a odporúča investorom konzultovať investičné zámery s odbornými poradcami, vrátane daňových poradcov. Ďalšie informácie, oznámenie kľúčových informácií aj štátut fondu môžete získať v sídle spoločnosti INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s. alebo na www.investika.cz. INVESTIKA, investiční spoločnosť, a.s. ďalej upozorňuje, že EUROMONETIKA, otvorený podielový fond, UCITS môže investovať viac ako 35 % čistej hodnoty aktív fondu do investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, ktoré vydal alebo za ktoré prevzal záruku štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodnej finančnej organizácie, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom vydaným Českou republikou, Poľskom a jednotlivými krajinami eurozóny.