

STR. 2

Po úspěšné MONETICE
přichází EUROMONETIKA

STR. 2

Zajištění na stáří ve fondu
EFEKTIKA dává smysl

STR. 3

Nová akvizice realitního
fondu INVESTIKA

STR. 4

INVESTIKA
v médiích

Investiční společnost INVESTIKA i její fondy oslavily narozeniny ve skvělé kondici



V září zažily fondy v rámci investiční společnosti INVESTIKA doslova narozeninovou „smršť“.

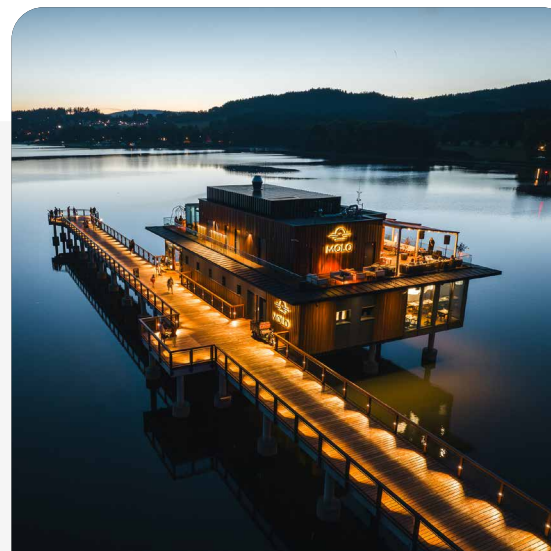
První výročí vzniku měl hned 1. září **fond MONETIKA**, který je leaderem na trhu fondů představujících investiční alternativu ke spořicímu účtům. O dva týdny později oslavil zase 8 let své existence **realitní fond INVESTIKA**, který je jedničkou mezi nebankovními nemovitostními fondy pro drobné investory v Česku a na Slovensku. Stejně výročí si připomněla i samotná **investiční společnost**, která vznikla také v polovině září 2015 a která sprá-

vuje nejen fondy MONETIKA a INVESTIKA. A jak jinak než v září tomu bylo 5 let od založení fondu kvalifikovaných investorů DYNAMIKA, díky němuž vzniká mimo jiné i úspěšný projekt **MOLO Lipno Resort**. Jeho dominantu – nejdelší vnitrozemské molo ve střední Evropě s vyhlídkovou restaurací – se v konkurenci 110 přihlášených projektů dostala mezi 38 nominovaných na titul **Stavba roku 2023**.

Je tak zjevné, že se všichni „oslavenci“ svých narozenin dočkali ve skvělé formě. Ve třetím čtvrtletí pokračoval jak příliv nových investic, tak i růst počtu klientů, kteří ve fondy společnosti INVESTIKA vložili důvěru. K 30. září jich bylo již 77 tisíc, zatímco objem spravovaného majetku vzrostl ve srovnání s 30. červnem o 8 % a meziročně o více než třetinu na 22,4 miliardy korun. Pokračující zájem o investování se dá očekávat i v budoucnu mimo jiné i díky impulsu, který by měl na trh přinést nový, státem daňově zvýhodněný dlouhodobý investiční produkt. **Předseda představenstva investiční společnosti INVESTIKA Petr Čížek** popsal jeho potenciál v rozhovoru pro Hospodářské noviny: „Bavíme se o 10 bilionech (10 tisících miliard) korun, které by se měly v následujících desítkách let na investičním trhu objevit.“ Pro srovnání, v současnosti je ve všech domácích fondech, včetně penzijních, umístěno cca 1,5 bilionu korun.

MOLO Lipno uspělo v soutěži

Projekt MOLO Lipno, do jehož financování je zapojen fond kvalifikovaných investorů DYNAMIKA, loni se svou první, apartmánovou částí zvítězil např. v soutěži Best of Realty. Počátkem letošního září byl odbornou porotou nominován na další prestižní titul – Stavba roku 2023, tentokrát se svou technicky unikátní dominantou: molem pro pěší o délce 150 metrů. To již přes rok slouží veřejnosti a spolu s vyhlídkovou restaurací nad hladinou Lipna, apartmány a nedávno otevřenou cukrárnou a bistro tvoří nové centrum jihočeské obce Lipno nad Vltavou.



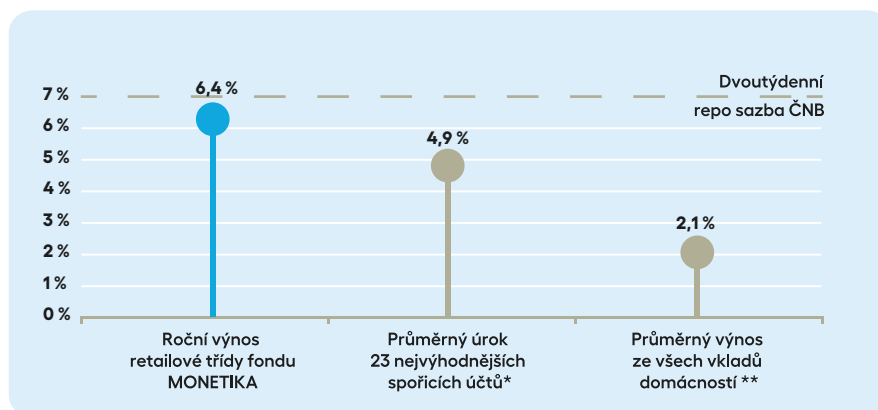
Fond MONETIKA je rok od spuštění nejvýnosnějším peněžním fondem na trhu

Náš fond MONETIKA, který představuje investiční alternativu ke spořicímu účtům, se 1. září, tedy rok od svého spuštění, stal **nejvýnosnějším produktem tohoto typu na českém trhu**. Fond, jehož výnos je navázán na hlavní úrokovou sazbu České národní banky, doručil klientům v rámci třídy určené pro drobné investory během prvního roku zhodnocení o 6,4 %. K 30. září 2023 měla MONETIKA již přes 10 tisíc investorů, kteří jí svěřili 4,7 miliardy korun. Výnos fondu je navázán na dvoutýdenní repo sazbu, hlavní úrokovou sazbu ČNB. Ta je od června 2022 na 7 %, což je nejvyšší úroveň za poslední čtvrtstoletí. MONETIKA se stala jedním ze spoluvůdců nového tržního segmentu, který konkuruje spořicímu účtům a dalším konzervativním nástrojům pro zhodnocování peněz.

„Inflace se v září po mnoha letech dostala pod úroveň repo sazby, když klesla na 6,9 %. Z pohledu investora je

před námi možná až několik čtvrtletí, kdy se očekává, že ČNB bude držet úrokové sazby i nadále poměrně vysoko i v době, kdy se inflace začne přibližovat k 2% cíli centrální banky. To dělá z MONETIKY stále mimořádně atraktivní produkt, který by měl in-

vestorům přinášet nejen vysoké nominální, ale díky rychle klesající inflaci konečně i reálné zhodnocení jejich peněz,” okomentoval tržní vyhlídky pro MONETIKU její **portfolio manažer Ján Hanzo**.



*zdroj: HN, červen 2023

**Vklady v 1. pololetí 2023 u tuzemských finančních institucí (zdroj: Zpráva o měnové politice ČNB, srpen 2023)

Ještě na podzim spustíme nový fond EUROMONETIKA, který bude eurovou obdobou korunového fondu MONETIKA. Výnos této investiční alternativy ke spořicímu účtům bude navázán na depozitní sazbu Evropské centrální banky. Při její současné 4% výši je plánovaný výnos fondu 3 % ročně. EUROMONETIKA chce oslovit jak české klienty, kteří mají úspory nebo příjmy v eurech, tak investory na Slovensku, kde se eurem platí. Fond má však ambice prorazit postupně i v dalších zemích, protože je možné jej nabízet v celé Evropské unii.

MONETIKA
DEPOZITNÍ FOND

Zajištění na stáří s fondem EFEKTIKA dává smysl

Po čtyřměsíčním pilotním provozu jsme v září oficiálně spustili fond akciových trhů EFEKTIKA. Ten sází na pasivní investování do tzv. ETF fondů, které nakupují akcie obsažené v indexu S&P 500. EFEKTIKA je určená pro dlouhodobé pravidelné investování zejména za účelem zajištění na stáří. Portfolio manažera EFEKTIKY Jána Hanza jsme se zeptali: **Jak velkou částku by měl dnes začít měsíčně odkládat 35letý člověk, aby si udržel svou životní úroveň i po odchodu do důchodu v 65 letech?**

„Měl by co nejdříve začít odkládat 3 500 korun měsíčně. Pokud budeme

počítat se **7%** průměrným ročním zhodnocením, na jaké cíli fond EFEKTIKA, tak **během 30 let nakumuluje 4,2 milionu korun. Ty by formou měsíční renty ve výši cca 40 tisíc korun čerpal po dobu 14 let** spolu se státním důchodem ve stejné výši,“ vysvětluje Ján.

Jen pro srovnání: pokud by klient takto spořil (i se státním příspěvkem) ve

A co o fondu EFEKTIKA řekl Petr Čížek v HN?:

„Tento fond silně koresponduje s naší strategií: je jednoduchý, srozumitelný a jde o diverzifikovanou investici. Opravdu si myslím, že pro běžného investora v rámci akciového trhu a dlouhodobých investic neexistuje mnoho lepších produktů než tento.“

starém typu penzijních fondů, které dlouhodobě vynášejí jen 1 % ročně, při odchodu do důchodu by měl pouze 1,6 milionu korun. Rentu odpovídající průměrnému důchodu by tak vyčerpal už za 5 let! Poté by byl závislý už pouze na státním důchodu. Podle Jána je klíčové, aby lidé začali na stáří investovat v co nejnižším věku, protože právě platby v prvních letech „vydělávají“ nejvíce. Je to díky „úrokům z úroků“, které se nabalují podobně jako sněhová koule.

INVESTIKA realitní fond získal trofejní budovu ve Varšavě

Realitní fond INVESTIKA v létě opět rozšířil své portfolio nemovitostí. V prestižní diplomatické čtvrti Varšavy získal na konci července exkluzivní budovu **Royal Trakt Offices**. Jedna z mála historických budov v polské metropoli, které přečkaly 2. světovou válku, nabízí 3 200 m² moderně zrekonstruovaných kancelářských prostor. Exkluzivní lokalita i charakter budovy by měly zajišťovat silnou poptávku nájemců, což by mělo zase přispívat ke stabilitě výnosu realitního fondu. Zájem bonitních nájemců ale přitahuje i další polské kancelářské budovy v majetku fondu. Budova **Łużycka Plus** v Gdyni je nově plně obsazena poté, co si

nové prostory pronajala společnost **GreenWay Polska**, přední poskytovatel řešení pro elektromobilitu ve střední a východní Evropě. Katovický komplex **Face2Face Business Campus** získal nejen dalšího nového nájemce, ale rovněž zde došlo k prodloužení smluv se stávajícími významnými nájemci včetně poradenské společnosti **Deloitte**. „Na Polsko se stále díváme, ale díváme se i na několik příležitostí v Česku. Sledujeme celou střední Evropu. Uvažujeme i o Maďarsku, Slovensku, Rakousku, Německu, ale i o státech jižní Evropy.“ popsal pro HN strategii expanze INVESTIKY na další trhy **Petr Čížek**.

Co nového se událo v našich nemovitostech?

Obchodní centrum **Galerie Butovice**, které je důležitou součástí portfolia nemovitostí realitního fondu INVESTIKA, během léta rozšířilo nabídku pro své návštěvníky. **XXX Lutz** zde v červenci otevřel největší kuchyňské studio a showroom v Česku s více než 120 vystavenými kuchyněmi a svou prodejnu zde má od léta i **Mountfield**, specialista na zahradní techniku, zahradní nábytek a bazény.

Realitní fond INVESTIKA v srpnu otevřel zrekonstruované vstupní prostory ve své administrativní budově **Avenir E** v pražských Jinonicích. Dominanta prostoru –

pětimetrový pult recepce – je nově vyroben z belgického mramoru Bluestone. Centrální téma přírody a lesa je dále evokováno kamenným menhirem porostlým kapradím i nástěnnými malbami „stromy“ a „kůrovec“, vytvořenými předním českým výtvarníkem Jakubem Špaňhelem válečkovou technikou novému interiéru na míru. I díky takovým investicím do nemovitostí, které zvyšují spokojenost a zájem nájemců, vykazují kanceláře v majetku INVESTIKA realitního fondu mimořádně vysokou až 100% obsazenost, což je i případ Aveniru E.

INVESTIKA realitní fond v číslech*

49
počet nemovitostí

16,3 mlrd. Kč
objem investovaných
klientských peněz

4,69 %
12měsíční výnos

49,26 %
výnos od vzniku fondu

66 tis.
počet klientů

Data platná k 30. 9. 2023, není-li uvedeno jinak.



INVESTIKA v médiích

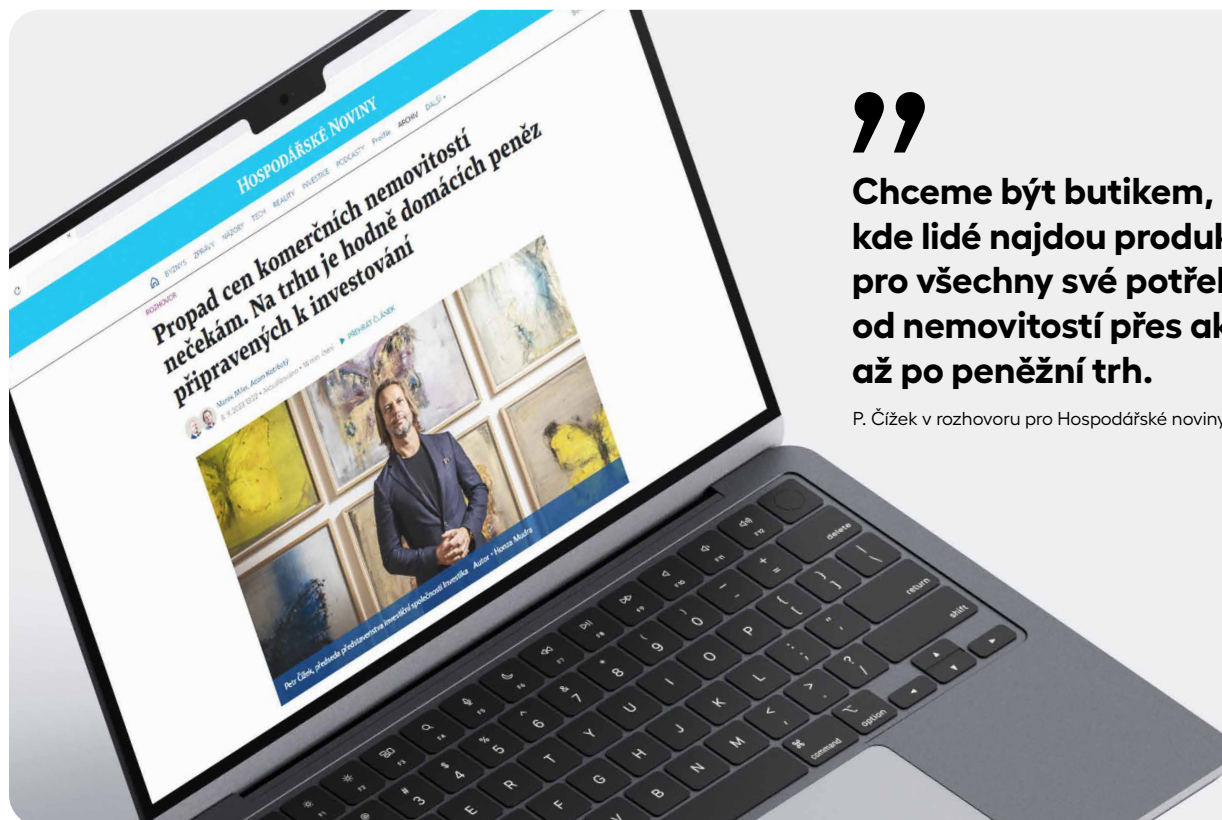
V září jste si mohli v [Hospodářských novinách](#) přečíst **dvoustránkový profilový rozhovor s Petrem Čížkem**. Hovoří v něm o tom, co stojí za neuchtajícím přílivem peněz a investorů do našich podílových fondů, proč neočekává propad cen komerčních nemovitostí na českém trhu nebo jaká je filosofie naší společnosti.

Na [iDnes.cz](#) vyšel v září zase rozhovor s **Jánem Hanzem o fondu MONETIKA**, zatímco už v srpnu přinesl velký profilový článek o tom, co a proč INVESTIKA nabízí, online magazín [CzechCrunch](#). O gastro nabídce resortu MOLO Lipno, kterou zastřešuje, se v [rozhovoru](#) pro víkendový magazín LN Pátek

rozpovídal **šéfkuchař David Šašek**. A neopomenuli jsme ani téma „Ženy a investice“ – rozvedla ho ředitelka marketingu INVESTIKY **Sandra Bönischová**, a to v rozhovoru pro magazín [Heroine](#) a podcastu [Women in Finance](#).

Víte, že...

mezi klienty ve fondech investiční společnosti INVESTIKA mírně převažují ženy, což je v kontextu českého trhu mimořádné? V rámci celé české populace totiž investuje dvakrát více mužů než žen.. Ty mají dle průzkumů z investování stále o něco větší strach než muži. Častěji se obávají, že přijdou o peníze, že se stanou obětí podvodu a často si nevěří, že se rozhodnou pro správnou investici. Pokud už ale ženy investují, preferují produkty, které jsou pro ně srozumitelné. A právě srozumitelnost je to, na čem ve společnosti INVESTIKA stavíme především.



”

Chceme být butikem, kde lidé najdou produkty pro všechny své potřeby – od nemovitostí přes akcie až po peněžní trh.

P. Čížek v rozhovoru pro Hospodářské noviny (8. 9. 2023)

Informace uvedené v tomto dokumentu mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut fondu, nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Hodnota investice do fondu může v čase jak stoupat, tak i klesat. Minulé či plánované výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Společnost INVESTIKA, investiční společnost, a.s. dále upozorňuje, že MONETIKA, otevřený podílový fond může investovat více než 35 % čisté hodnoty aktiv fondu do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států, a to ve vztahu k investičním nástrojům vydaným Českou republikou, Německem, Slovenskem, Rakouskem a Polskem. Více informací o fondech, včetně jejich investiční strategie, nákladů a poplatků, naleznete ve statutech fondů, ve sdělení klíčových informací a v dalších dokumentech, které jsou k dispozici v českém jazyce na internetových stránkách www.investika.cz.