

iNEWStika

4Q 2023

STR. 2

Sledujeme domácí
i zahraniční nemovitosti

STR. 3

Výnos MONETIKY
stále blízko 6 % p.a.

STR. 4

EFEKTIKA potěšila
skvělým výnosem

STR. 4

INVESTIKA
v médiíchFondový kapitál:
17,19 mld. Kč $\uparrow +24\%$
Výnos za rok 2023: **5,73 %**Fondový kapitál:
5,39 mld. Kč $\uparrow +227\%$
Výnos za rok 2023: **6,34 %**Fondový kapitál:
1,58 mld. Kč $\uparrow +8\%$
Výnos za rok 2023: **6,12 %**Fondový kapitál:
23,36 mil. Kč **Novinka**
Výnos za rok 2023: **13,94 %**

Společnost INVESTIKA spolutvůrcem nové éry spoření na stáří

V roce 2023 dosáhla investiční společnost INVESTIKA důležitých milníků na své cestě k multifondové investiční platformě. Současně se intenzivně připravovala na novou éru spoření na stáří, spojenou se zavedením tzv. **dlouhodobého investičního produktu od 1. ledna 2024.**

Do této éry INVESTIKA vstoupila jako **společnost, která** již před létem 2023 překonala symbolickou metu 20 miliard korun pod správou a svou nabídku rozšířila o dynamický produkt pro širokou veřejnost – fond akciových trhů EFEKTIKA. Ke konci roku 2023 měla INVESTIKA **82 tisíc klientů**, což je o **35 % více** než o rok dříve, zatímco **objem spravovaného majetku** meziročně **vzrostl o 41 % na rekordních 24,2 miliardy Kč**. Klienti vlajkové lodi společnosti, **realitního fondu INVESTIKA**, kteří do něj investovali hned v jeho počátcích před 8 lety,

dosáhli již v listopadu 2023 **celkového zhodnocení investice přes 50 %**.

INVESTIKA se loni zároveň intenzivně věnovala rozvojovým aktivitám otevírajícím cestu k další expanzi na domácím i zahraničním trhu – např. vývoji **depozitního fondu EUROMONETIKA**, jenž byl spuštěn na začátku roku 2024 v Česku a na Slovensku, nebo **mobilní aplikaci „INVESTIKA pod palcem“**. Tu INVESTIKA vyvíjí na základě poptávky stávajících klientů po pohodlném přístupu k jejich investicím přímo z mobilního telefonu. Coby doplňkový nástroj pro online správu portfolia INVESTIKA aplikaci představí v průběhu jara 2024.

Zejména druhé pololetí bylo v INVESTICE ve znamení intenzivních příprav na největší změnu ve spoření na stáří za poslední dekádu – zavedení **dlouhodobého investičního produktu (DIP)**. Ten

kombinuje největší daňovou podporu státu v historii s možností spoření v investičních produktech s vyšším výnosovým potenciálem, než jaký nabízejí penzijní fondy. Ještě v 1. čtvrtletí spustí INVESTIKA marketingovou kampaň, která má za cíl zvýšit povědomí o společnosti a podpořit její pozici významného poskytovatele DIP. „INVESTIKA je již mezi třemi největšími nebankovními investičními společnostmi v Česku z pohledu objemu obhospodávaného majetku. V DIP vidíme obrovský potenciál, který je vhodné maximálně komunikačně podpořit. Letos na jaře proto navážeme na loňskou úspěšnou marketingovou kampaň zaměřenou na fond MONETIKA, a to reklamní kampaní na DIP. Je nám potěšením podělit se se čtenáři iNEWStiky o ukázkový návrh naší marketingové komunikace k DIP“, **uvedl předseda představenstva INVESTIKY Petr Čížek.**

DIP - novinka, o které se hodně mluví

Sudoku.
Krmení holubů.
Sbírka
archivních vín.

DŮCHOD MŮŽE VYPADAT I JINAK.

DIP | INVESTIKA



Všechny
naše produkty
lze nově sjednat
v režimu DIP

Ukázka vizuálu DIP od INVESTIKY

peníze.cz

V A KARTY SPOŘENÍ PŮJČKY INVESTICE POJIŠTĚNÍ DANĚ DŮCHODY A DĚV
ociální dávky Důchody Důchodová reforma Nemocenská R

cz - Důchody a dávky - Zajištění na důchod - Nová éra spoření na stáří INVESTIKA nabízí DIP už dnes

Nová éra spoření na stáří. INVESTIKA nabízí DIP už dn

PR Článek | rubrika: FINEXPO | 22. 1. 2024

Dlouhodobý investiční produkt (DIP) s největší daňovou podporou v historii umožňuje spořit do výnosnějších nástrojů než dosud. Navíc nabízí životní úroveň v důchodu. Investování do svých pr

Ukázka článku z peníze.cz

Ukázka návrhu vizuálu kampaně

Realitní fond se po nových nemovitostech poohlíží doma i v zahraničí

INVESTIKA realitní fond loni dále upevnil své postavení středoevropského investora a největšího nebankovního retailového nemovitostního fondu v Česku a na Slovensku. Zatímco většina tuzemských nemovitostních fondů loni zaznamenala odliv majetku, realitní fond INVESTIKA naopak pokračoval v dlouhodobém trendu kladného přílivu kapitálu. Loni zaznamenal druhý nejvyšší příliv investic v historii ve výši **3,8 miliardy korun**, což zvýšilo objem spravovaných investic na **17,2 miliardy korun**. **Roční zhodnocení ve výši 5,84 %** opět atakovalo horní hranici rozpětí cílového výnosu fondu mezi 4 a 6 % ročně a **průměrný roční výnos za poslední 3 roky i 5 let** ji dokonce překročil. Klienti, kteří do něj investovali hned v jeho začátcích v září 2015, překročili v listopadu 2023 celkové zhodnocení investice o 50 %. Ke konci roku 2023 to bylo již 52,56 %.

V loňském roce se **počet nemovitostí v portfoliu fondu rozšířil na 49**. Protože český trh komerčních nemovitostí nenabízěl v loňském roce dostatek příležitostí ke koupi nemovitostí vhodných pro náš realitní fond, poohlíželi jsme se spíše v zahraničí. Mezi nově získané nemovitosti patří trofejní administrativní budova

Royal Trakt Offices v prestižní čtvrti Varšavy nebo pozemek ve Španělsku určený k developmentu. A právě v Polsku, které je v portfoliu fondu již nejvíce zastoupenou zemí, se realitnímu fondu loni mimořádně dařilo. Pozorujeme zde velký zájem o naše prostory jak ze strany nových nájemců, tak těch stávajících. Fond vykazoval velmi silnou retenci nájemců – většina nově uzavřených transakcí byla prodloužením nájmu na další období. Délka nájmu u drtivě většiny nových transakcí se pohybovala mezi 7 a 10 lety, což je ve srovnání s trhem vysoce nadprůměrné číslo. „Nemovitosti INVESTIKA loni překonávaly výkonnost polského trhu,“ okomentoval skvělá čísla z Polska **Rafał Proczek, ředitel servisní společnosti INVESTIKA Polska Services**. „To dokazuje nejen to, že se vyplácí naše strategie místní správy a úzké spolupráce s nájemci, ale zejména to, že polská aktiva INVESTIKA realitního fondu byla pečlivě a kvalitně vybrána,“ dodal Proczek.

INVESTIKA aktuálně připravuje transakce v několika zemích střední a západní Evropy. „V druhé polovině roku očekáváme oživení tuzemského realitního trhu. Naším cílem je však zhodnocovat vložené prostředky investorů tam, kde vidíme mo-

INVESTIKA
realitní fond
v číslech

17,2 mld. Kč
objem zhodnocovaného majetku
(nárůst o 23,7 %)

5,84 %
roční výnos

více než 60 %
hodnoty portfolia leží
za hranicemi ČR

6,5 %
průměrný roční výnos
za poslední 3 roky

mentálně největší příležitosti. A výhodou pro naše investory je právě skutečnost, že nejsme vázáni pouze na domácí trh. S ohledem na naše klienty, kteří vyhledávají kombinaci stability, výnosu a bezpečí, chceme jít i nadále cestou silné diverzifikace. Naší prioritou je najít kvalitní dlouhodobou investici pro investora a doručit mu stabilní výnos mezi 4 a 6 %. Z tohoto pohledu je jedno, jestli taková investice bude v Polsku, Česku nebo Německu,“ řekl **Jaroslav Kysela, ředitel útvaru pro obhospodařování INVESTIKY**.



Výnos MONETIKY je i po snížení sazeb ČNB blízko 6 %

Naše investiční alternativa ke spořicímu účtům, peněžní fond MONETIKA, loni zaznamenal **čistý příliv nových investic ve výši 3,74 miliardy korun**. Svým investorům přinesl roční **výnos 6,32 %**. Dvoutýdenní repo sazba České národní banky, na kterou je výnos fondu navázán, setrvala na 7 %, nejvyšší úrovni za téměř čtvrtstoletí, skoro až do konce roku 2023. Teprve těsně před Vánoci se centrální banka rozhodla pro první snížení repo sazby za více než tři roky. To bylo následováno dalším snížením sazby začátkem února, po kterém se repo sazba dostala na 6,25 %.

Další pokles sazby se očekává v průběhu roku 2024, kdy ČNB i ekonomové

předpokládají ustálení inflace v blízkosti 2% cíle ČNB. Banky na tento výhled již od přelomu roku začaly reagovat výrazným snižováním úročení na svých spořicích a termínovaných účtech. Např. Komerční banka od 1. 2. 2024 zredukovala úročení zůstatku do 200 tisíc korun na svém spořicímu účtu až na 2 % ročně z dosavadních 5 % ročně. Částky nad 200 tisíc korun zhodnocuje dokonce jen ve výši 0,01 % ročně. Fond MONETIKA naproti tomu reaguje až na skutečné pohyby sazeb ČNB, a proto se i po jejich posledním snížení **výnos MONETIKY udržel v blízkosti 6 %**. Prostředky, které mají klienti MONETIKY k dispozici zpravidla do 3 pracovních dnů, jsou navíc zhodno-

covány bez ohledu na jejich výši a bez jakýchkoli dalších podmínek a výstupního poplatku.

Na úspěch MONETIKY jsme na začátku letošního roku navázali spuštěním obdobného podílového fondu pro investice v eurech, a to v Česku i na Slovensku. Výkonnost **depozitního fondu EUROMONETIKA** je navázána na vývoj depozitní sazby Evropské centrální banky (ECB), kterou jsou úročeny úlohy komerčních bank eurozóny. **Očekávaný výnos** je tak při stávající 4% úrovni depozitní sazby Evropské centrální banky **3 % ročně**. Minimální investice do fondu je 20 eur.

Dlouhodobý investiční produkt

Od 2. ledna 2024 je možné investovat do všech našich veřejně nabízených fondů (INVESTIKA realitní fond,



EFEKTIKA, MONETIKA, EUROMONETIKA a DYNAMIKA) také v rámci dlouhodobého investičního produktu (DIP). Tento nový produkt spojení na stáří přináší na český trh efektivní způsob, jak se díky pravidelnému odkládání i relativně malé částky do vhodných investičních produktů stát do odchodu do důchodu milionářem. To vše s očekávaným průměrným výnosem až více než 7 % ročně, daňovou úsporou až 7 200 Kč za rok a možností příspěvku zaměstnavatele až 50 000 Kč za rok!

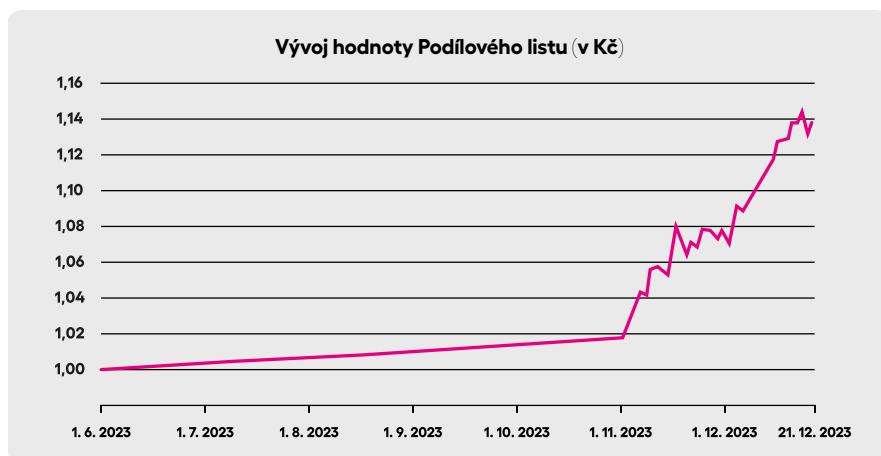
Prostřednictvím DIP se stát snaží motivovat občany, aby si na stáří odkládali výrazně více peněz a zhodnocovali je úspěšněji než dosud. Kvůli rostoucímu

množství seniorů a naopak klesajícím počtu ekonomicky produktivních obyvatel budou totiž státní důchody v budoucích letech a dekáдах pokrývat jen základní životní náklady. „Pokud se chtějí Češi vyhnout drastickému propadu své životní úrovně po odchodu do důchodu, je prakticky nevyhnutelné, aby si začali co nejdříve budovat finanční zdroje pro budoucí přilepšení ke státnímu důchodu,“ uvedl Petr Čížek. „Zdá se však, že si to mnozí začínají uvědomovat a že DIP je právě tím, na co v oblasti zajištění na důchod čekali. Již každá třetí smlouva, kterou jsme uzavřeli od začátku roku, je v režimu DIP,“ dodává Čížek.

Věděli jste, že...?

tzv. „pravidlo průměrování nákladů“ snižuje investiční riziko? Jde o investiční strategii, při které pravidelně investujete stejnou sumu peněz do určitého cenného papíru. Tím jich kupujete více, když jsou ceny nízké, a méně, když jsou ceny vysoké. Tato metoda se doporučuje zejména pro dlouhodobé investování do akciových trhů (např. i na důchod v rámci DIP), protože účinně vyhlazuje dopad krátkodobých tržních výkyvů a stabilizuje výnos.

EFEKTIKA potvrzuje svůj vysoký výnosový potenciál



Náš nový **fond akciových trhů EFEKTIKA**, vhodný pro dlouhodobé pravidelné investování včetně DIP, má za sebou úspěšný vstup na trh. Již první měsíce od jeho oficiálního spuštění na podzim 2023 potvrdily funkčnost jeho strategie – investování do amerického akciového indexu S&P 500. Těm, kteří v něj vložili

svou důvěru, doručila korunová třída fondu jen během **4. čtvrtletí výnos ve výši 12,48 %**. EFEKTIKA tak prokázala, že je v investičním portfoliu schopna plnit roli dynamické složky, díky níž mohou klienti dosahovat svých dlouhodobých cílů včetně zajištění na stáří. S ohledem na kolísavost akciových trhů to však

neznamená, že je možné takový výnos očekávat v každém budoucím okamžiku, upozorňuje **portfolio manažer fondu Ján Hanzo**. „Klíčová je trpělivost a odhodlání zůstat ve fondu nejméně doporučených 10 let, a to včetně období, kdy bude výnos fondu dočasně klesat. Jen tak může investor využít nadprůměrného výnosového potenciálu, který akciové trhy skýtají,“ dodává Hanzo. S&P 500 je nejznámějším a nejsledovanějším akciovým indexem, s kterým se poměrují malí investoři i velcí hráči. Indexu, který zahrnuje největší firmy obchodované na amerických burzách, se loni mimořádně dařilo a jeho růst by měl pokračovat i v letošním roce. Důvodem je očekávání, že americká centrální banka Fed letos začne snižovat své úrokové sazby z nejvyšších úrovní za více než 20 let, což může zvyšovat zájem o akcie na úkor nástrojů peněžního trhu. Předpokládaný průměrný výnos fondu EFEKTIKA přes 7 % ročně je založený na historické výkonnosti indexu S&P 500.

INVESTIKA v médiích

V posledním čtvrtletí roku 2023 jste mohli INVESTIKU zaznamenat v mnoha mediálních výstupech.

Komentář předsedy představenstva INVESTIKY **Petra Čížka**, který se zamýšlel nad významem zavedení dlouhodobého investičního

produktu, vyšel v [Hospodářských novinách](#) a v online magazínu [Finmag.cz](#).

Rozhovor nejen o postoji Čechů k investování pak **Petr Čížek** poskytl ekonomickému portálu [faei.cz](#). O tom, jaké výhody investorům přináší a v čem je na českém trhu unikátní

náš investiční fond EFEKTIKA, se v rubrice „Káva s...“ týdeníku Euro rozpoval **portfolio manažer fondu Ján Hanzo**.

A spuštění fondu EFEKTIKA se krátce před Vánoce věnoval také [redakční článek na iDnes.cz](#).



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.