

INVESTIKA překročila hranici 20 miliard korun pod správou

Praha, 16. srpna 2023 - Objem majetku, který svěřily domácnosti, instituce a firmy fondům společnosti INVESTIKA, meziročně vzrostl ke konci června 2023 o 54 procent na 20,8 miliardy korun. Podle dat Asociace pro kapitálový trh je tak INVESTIKA již mezi třemi největšími českými nebankovními investičními společnostmi z pohledu objemu aktiv, která obhospodařují ve vlastních fondech.

„Překročení milníku 20 miliard korun pod správou znamená, že naše vize srozumitelných investičních produktů pro každého našla v české populaci odezvu,“ řekl **předseda představenstva společnosti INVESTIKA Petr Čížek**. „Jsme si vědomi, že jsme této mety dosáhli především díky našim partnerům a klientům. Ti nám svěřením svých prostředků projevují důvěru, které si mimořádně vážíme a kterou se cítíme být zavázáni. I proto pokračujeme v rozšiřování naší produktové nabídky a zvyšování komfortu pro investory např. další digitalizací našich služeb.“

Klientská základna se v prvním pololetí roku 2023 rozrostla o 28 % na 73 tisíc investorů. INVESTIKA byla založena v roce 2015. Svým prvním fondem vsadila na investice do nemovitostí, tedy reálných aktiv, kterým Češi dlouhodobě věří. **Realitní fond INVESTIKA** je dnes již největším nebankovním realitním fondem pro drobné investory v ČR a SR.

Společnost během osmi let spouštěla další fondy a vybudovala nový investiční segment jednoduchých a srozumitelných produktů pro každého. Její **peněžní fond MONETIKA** je alternativou ke spořicímu produktům, zatímco **fond akciových trhů EFEKTIKA** slouží jako dynamická složka dlouhodobého investičního portfolia. Společnost INVESTIKA tak dnes umožňuje sestavit si kompletní portfolio pod jednou střechou v závislosti na cílech, délce investičního horizontu a postoji k riziku.

„INVESTIKA bude nadále posilovat pozici významného domácího správce majetku a dosáhne dalšího cíle, který jsme si vytyčili jako 100 miliard korun pod správou.“



Petr Čížek
předseda představenstva
společnosti INVESTIKA

20



Překonali jsme hodnotu 20 mld. Kč majetku pod správou

iINVESTiKA
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.

Úprava penzí přinese vyšší zájem o investování. Češi drží svou hotovost na běžných účtech

Navzdory rozvoji z posledních let je český trh kolektivního fondového investování ve srovnání se západními zeměmi stále poddimenzovaný. V míře úspor jsou Češi na 3. místě v Evropě, avšak v tvorbě bohatství výrazně zaostávají. Průměrný Čech totiž méně než průměrný Evropan investuje do dlouhodobých aktiv, která mají potenciál generovat vyšší výnos. Více než polovinu majetku podle Světové banky drží v hotovosti nebo na bankovních účtech, zatímco jinde v Evropě v nich mají lidé alokováno pouze 30 % svého jmění. Ty však úspory dostatečně nezahodnocují a nechávají je často vystavené dopadům inflace.

INVESTIKA je proto připravena klientům nabídnout využití svých fondů také rámci tzv. **dlouhodobého investičního produktu**, který by měl mít od příštího roku stejné daňové zvýhodnění jako penzijní fondy či investiční životní pojištění. Touto novinkou se stát chystá podpořit individuální investice občanů do jejich zajištění ve stáří. Češi totiž stále kumulují méně investic, než by bylo potřeba s ohledem na stárnutí populace a snižování životní úrovně, kterou dnešní mladé a střední generaci v budoucnu zajistí státní důchod.

Dle odborných analýz by dnes měl člověk s průměrným příjmem, který chce zvýšit svou životní úroveň o polovinu, odcházet do důchodu s úsporami ve výši nejméně 2 milionů korun. Přitom téměř 60 % Čechů má před odchodem do penze úspory jen

do 250 tisíc korun, ukázal květnový průzkum agentury Ipsos. Přes 1 milion korun má naopak naspořeno pouze 6 % dnešních čerstvých důchodců.

Pro to, aby člověk nashromáždil 2 miliony korun, přitom stačí odkládat cca 1 800 korun měsíčně po dobu 25 let do dynamického investičního produktu s průměrným výnosem 7 % ročně. Takovým typem produktu je v nabídce společnosti INVESTIKA fond EFEKTIKA. Těsně před odchodem do penze je pak vhodné tyto 2 miliony korun přelit do konzervativnějšího produktu jako např. do realitního fondu INVESTIKA, který dlouhodobě cílí na stabilní výnos kolem 5 % ročně. V nastíněném případě by nashromážděná a dále investovaná částka

umožnila čerpat přilepšení k důchodu v podobě měsíční renty ve výši 15 tisíc korun po dobu 17 let. Čím dříve tedy investor začne s pravidelným investováním, tím menší podíl svého měsíčního příjmu musí dávat stranou.

„V českém trhu kolektivního investování vidím velký potenciál mimo jiné i proto, že se dlouhodobé a pravidelné investování musí stát standardní cestou k uchování a tvorbě bohatství,“ uvedl Petr Čížek a dodal: „INVESTIKA bude nadále posilovat svoji pozici významného domácího správce majetku a dosáhne dalšího cíle, který jsme si vytyčili jako 100 miliard korun pod správou.“



Kontakt pro média



Markéta Dvořáková Fišerová

+420 601 115 267

media@investika.cz

INVESTIKA je česká investiční společnost, která vznikla v roce 2015 a v současnosti spravuje osm fondů. Vlajkovou lodí mezi spravovanými fondy je **retailový realitní fond INVESTIKA**, cílí na stabilní **výnos 4–6 %** ročně a je vhodný jako stabilní a konzervativní složka investičního portfolia. Diverzifikací na úrovni typů komerčních nemovitostí, jejich geografického i regionálního umístění a odvětví, z nichž pocházejí jeho nájemci, omezuje riziko a zvyšuje výnosu fondu v čase.

Peněžní fond MONETIKA je investiční alternativou spořicíh účtů. Jeho výnos je navázaný na dvoutýdenní repo sazbu České národní banky. MONETIKA tedy funguje podobně jako spořicí účty, avšak oproti standardním bankovním vkladovým produktům doručuje vyšší výnos bez jakéhokoliv omezení výše vkladu. Při stávající 7% repo sazbě ČNB to je **až 6,5 % ročně**.

Cílový výnos **fondu akciových trhů EFEKTIKA je přes 7 % ročně**. Fond je zaměřen na investování do globálních společností jako Apple nebo Coca-Cola prostřednictvím tzv. burzovně obchodovaných fondů (ETF), které jsou složeny z akcií zastoupených v indexu S&P 500. EFEKTIKA je tak vzhledem k vyšší krátkodobé volatilitě akciových trhů, avšak jejich růstovému trendu na delším horizontu vhodná pro plnění dlouhodobých cílů jako zajištění dětí a zejména **renta ve stáří**.

Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase stoupat, ale i klesat. Společnost ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky. 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.