MONETiKA
PENĚŽNÍ FOND

Více informací

www.investika.cz

Chytrá alternativa ke spořicímu účtu

Investiční alternativa ke spořicím a termínovaným účtům vhodná pro fyzické i právnické osoby. Bez podmínek a bez omezení s předvídatelným výnosem navázaným na 2T repo sazbu ČNB a penězi vždy po ruce do 3 pracovních dnů.

Anualizovaný výnos

3 %

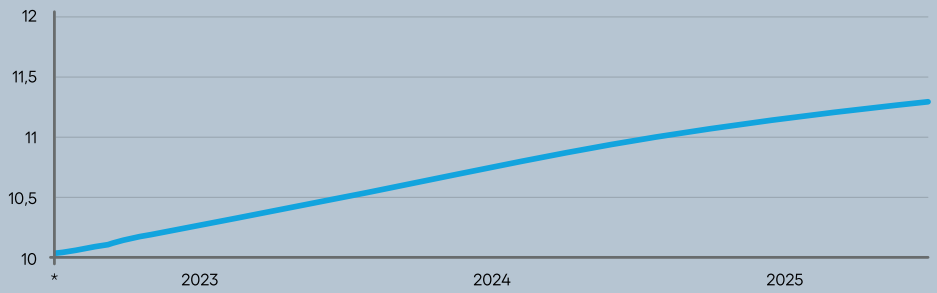
třída CZK
k 2. 10. 2026

Výnos bez podmínek

Investiční peněženka

Graf vývoje hodnoty podílového listu

19,18 % výnos od spuštění investičního fondu



2023	2024	2025
6,32 %	4,62 %	2,88 %

Roční výkonnost

* spuštění investičního fondu 1. 9. 2022

Proč investovat do investičního fondu MONETIKA?

- investiční alternativa ke spořicím účtům
- předvídatelný výnos
- minimální riziko
- peníze vždy po ruce
- bez omezení výše vkladu
- výhodné podmínky pro každého

Cíl investičního fondu

Cílem investičního fondu je dosahovat zhodnocení na úrovni 2T reposazby ČNB, snížené o odhadované náklady ve výši 0,7 % spojené s činností investičního fondu.

Pro koho je investiční fond MONETIKA určen?

- Pro ty, kteří chtějí zhodnocovat volné finanční prostředky výhodněji než na spořicím účtu, a zároveň je mít kdykoliv k dispozici.
- Pro ty, kteří hledají nízké riziko, predikovatelný výnos s transparentní poplatkovou strukturou.
- Pro jednotlivce i firmy, které chtějí efektivně spravovat krátkodobou rezervu nebo volnou hotovost a nechtějí se omezovat podmínkami.

Investiční strategie

Investiční fond MONETIKA vybírá na peněžním trhu vždy takové nástroje, které jsou v dané situaci nejvýhodnější a přináší kombinaci zajímavého výnosu a bezpečí tak, aby investiční fond plnil roli „investiční peněženky“ pro firmy i jednotlivce. Aktuální složení portfolia z repo operací a bankovních depozit.

Investiční fond ke zhodnocování prostředků využívá následující investiční nástroje:

- 2T repo operace
- Bankovní depozita

Kdy investiční fond MONETIKA využijete?

- Když potřebujete vytvořit krátkodobou rezervu před větším plánovaným výdajem, například před koupí nemovitosti.
- Když potřebujete dočasně flexibilně uložit peníze.
- Když spravujete finance pro SVJ, obec nebo společnost a hledáte jednoduché a flexibilní řešení pro zhodnocení finančních prostředků.
- Pokud chcete mít možnost rychle přesouvat peníze do ostatních investičních fondů INVESTIKA podle aktuálních příležitostí.

Rodina INVESTIKA

Investiční fond MONETIKA je součástí rodiny INVESTIKA a slouží jako stabilní nástroj pro efektivní správu volných finančních prostředků. V rámci portfolia plní roli „investiční peněženky“, která kombinuje snahu o zhodnocení s vysokou likviditou a jednoduchým přístupem k penězům.

- „Investiční“ peněženka jako produkt vhodný pro **krátkodobé rezervy**
- Produkt dostupný **každému investorovi** (jednotlivcům, firmám, obcím, SVJ, aj.)
- Flexibilní řešení, umožňující **snadný přesun prostředků** mezi fondy INVESTIKA
- **Online** administrativa
- Produkt dostupný již od **100 CZK**

Rizikovost investičního fondu na škále SRI

1 2 3 4 5 6 7

Nižší riziko / potenciální výnos — Vyšší riziko / potenciální výnos

2-5 % p.a.

Dlouhodobý cílový výnos

Informace o investičním fondu

Právní forma	Otevřený podílový fond
Správce	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
Depozitář	Česká spořitelna, a.s.
Měna	CZK
Třídy investičního fondu	CZK, CZK investiční
Minimální investice	100 CZK
Vstupní poplatek	Max. 0,5 % dle sazebníku
Výstupní poplatek	0 %
Manažerský poplatek	0,35 % z hodnoty fondového kapitálu p.a.
Administrativní poplatek	0,05 % z hodnoty fondového kapitálu p.a.
Dostupné pro	Fyzické i právnické osoby
Frekvence stanovení hodnoty podílového listu	Denní
Frekvence obchodování	Denní
Vypořádání odkupu	T+3
Doporučený investiční horizont	1 rok a více
Možnost zařadit do DIP	Ano

Tento reklamní leták vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platný k 2. 10. 2026 včetně údajů zde uvedených. Informace uvedené v tomto letáku mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do investičního fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu investičního fondu. **S investováním jsou spojena rizika. Hodnota investic může stoupat i klesat. Údaje o minulých či očekávaných výnosech uvedené v tomto letáku nejsou zárukou budoucího vývoje.** INVESTIKA, investiční společnost, a.s. ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto letáku uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, včetně daňových poradců. Další informace, sdělení klíčových informací i statut investičního fondu můžete získat v sídle společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na **www.investika.cz**. INVESTIKA, investiční společnost, a.s. dále upozorňuje, že MONETIKA, otevřený podílový fond může investovat více než 35 % čisté hodnoty aktiv investičního 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.