

Scénáře dosavadní výkonnosti

Zpracováno dne: 05.01.2026

V tomto dokumentu naleznete výpočty scénářů dosavadní výkonnosti, které se zveřejňují měsíčně. Zveřejněním výpočtů scénářů dosavadní výkonnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. plní svou povinnost dle čl. 8 odst. 3 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/653 ze dne 8. března 2017. S investováním jsou spojena rizika. Údaje uvedené v dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do investičních fondů může v čase jak stoupat, tak i klesat. Kompletní informace o fondu a podmínkách investování do fondu lze nalézt ve statutu fondu.

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		INVESTIKA realitní fond, třída CZK	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	237 292 Kč	229 726 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,08%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 063 Kč	308 879 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,23%	4,32%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 724 Kč	323 142 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,09%	5,27%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 325 Kč	340 410 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,73%	6,37%

Scénáře vývoje investice (10 000 EUR)		INVESTIKA realitní fond, třída EUR	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	8 915 EUR	8 453 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-10,85%	-3,31%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 155 EUR	12 240 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,55%	4,13%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 637 EUR	13 566 EUR
	Průměrný výnos každý rok	6,37%	6,29%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 107 EUR	14 988 EUR
	Průměrný výnos každý rok	11,07%	8,43%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		INVESTIKA realitní fond, třída CZK investiční	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	237 292 Kč	229 726 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,08%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 063 Kč	308 879 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,23%	4,32%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 724 Kč	323 142 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,09%	5,27%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 325 Kč	340 410 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,73%	6,37%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	243 727 Kč	240 769 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,51%	-0,75%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 494 Kč	332 105 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,40%	5,84%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 388 Kč	338 320 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,16%	6,24%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	268 146 Kč	345 749 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,26%	6,70%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK investiční	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	241 265 Kč	237 068 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,49%	-1,06%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 813 Kč	336 810 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,53%	6,14%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 653 Kč	345 437 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,66%	6,68%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 727 Kč	354 553 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,89%	7,24%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		MONETIKA, třída CZK	
		1 rok	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 805 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	-0,88%	
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	259 420 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,77%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 168 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,07%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 982 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,39%	

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		MONETIKA, třída CZK investiční	
		1 rok	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 743 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	-0,90%	
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	259 902 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,96%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 668 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,27%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261 503 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,60%	

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		EFEKTIKA, třída CZK měnově nezajištěná	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	115 886 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 836 Kč	304 166 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,07%	4,00%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 405 Kč	501 274 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,96%	14,93%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 960 Kč	825 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,58%	26,97%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		EFEKTIKA, třída CZK měnově zajištěná	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	115 886 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 836 Kč	304 166 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,07%	4,00%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 405 Kč	501 274 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,96%	14,93%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 960 Kč	825 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,58%	26,97%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		EFEKTIKA, třída CZK investiční měnově nezajištěná	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	115 886 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 836 Kč	304 166 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,07%	4,00%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 405 Kč	501 274 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,96%	14,93%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 960 Kč	825 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,58%	26,97%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		EFEKTIKA, třída CZK investiční měnově zajištěná	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	115 886 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 836 Kč	304 166 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,07%	4,00%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 405 Kč	501 274 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,96%	14,93%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 960 Kč	825 119 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,58%	26,97%

Scénáře vývoje investice (10 000 EUR)		EUROMONETIKA, třída EUR
		1 rok
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 969 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0,31%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 146 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,46%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 163 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,63%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 181 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,81%

Scénáře vývoje investice (10 000 EUR)		EUROMONETIKA, třída EUR investiční
		1 rok
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 969 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-0,31%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 165 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,65%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 183 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,83%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 201 EUR
	Průměrný výnos každý rok	2,01%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart ETF, třída CZK	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	174 394 Kč	151 624 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	236 024 Kč	259 181 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,59%	0,72%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 442 Kč	336 804 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,18%	6,14%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	298 126 Kč	437 086 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,25%	11,82%

Scénáře vývoje investice (10 000 EUR)		OK Smart ETF, třída EUR	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	6 976 Kč	6 065 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 441 Kč	10 368 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,59%	0,73%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 618 Kč	13 472 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,18%	6,14%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 925 Kč	17 482 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,25%	11,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart ETF, Profi	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	174 393 Kč	151 624 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	236 032 Kč	259 203 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,59%	0,73%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 443 Kč	336 808 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,18%	6,14%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	298 116 Kč	437 059 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,25%	11,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Bond, třída A	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	225 912 Kč	223 956 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,64%	-3,60%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 410 Kč	247 377 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,84%	-0,35%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 301 Kč	263 101 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,72%	1,72%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 473 Kč	279 781 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,39%	3,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Bond, Profi	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	225 912 Kč	223 956 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,64%	-3,60%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 410 Kč	247 377 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,84%	-0,35%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 301 Kč	263 101 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,72%	1,72%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 473 Kč	279 781 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,39%	3,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Equity, třída A	
		1 rok	7 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	149 388 Kč	132 738 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,24%	-8,65%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	228 424 Kč	258 973 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,63%	0,51%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 369 Kč	388 472 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,55%	6,50%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	310 075 Kč	581 712 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,03%	12,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Equity, Profi	
		1 rok	7 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	149 388 Kč	132 738 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,24%	-8,65%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	228 424 Kč	258 973 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,63%	0,51%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 369 Kč	388 472 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,55%	6,50%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	310 075 Kč	581 712 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,03%	12,82%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Opportunity, třída A	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	239 178 Kč	232 626 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,33%	-1,43%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 023 Kč	295 048 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,41%	3,37%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 097 Kč	307 196 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,04%	4,21%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 989 Kč	321 966 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	5,19%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Opportunity, třída Z	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	239 178 Kč	232 626 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,33%	-1,43%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 023 Kč	295 048 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,41%	3,37%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 097 Kč	307 196 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,04%	4,21%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 989 Kč	321 966 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	5,19%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Opportunity, třída Profi	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	239 178 Kč	232 626 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,33%	-1,43%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 023 Kč	295 048 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,41%	3,37%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 097 Kč	307 196 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,04%	4,21%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 989 Kč	321 966 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	5,19%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Stability+, třída Standardní	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	99 630 Kč	113 851 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-60,15%	-18,15%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 722 Kč	235 578 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,91%	-1,92%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	271 306 Kč	318 861 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,52%	9,18%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	322 137 Kč	430 124 Kč
	Průměrný výnos každý rok	28,85%	24,02%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Stability+, třída Exclusive	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	99 630 Kč	113 851 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-60,15%	-18,15%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 722 Kč	235 578 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,91%	-1,92%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	271 306 Kč	318 861 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,52%	9,18%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	322 137 Kč	430 124 Kč
	Průměrný výnos každý rok	28,85%	24,02%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Stability+, třída BWM	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	99 630 Kč	113 851 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-60,15%	-18,15%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 722 Kč	235 578 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,91%	-1,92%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	271 306 Kč	318 861 Kč
	Průměrný výnos každý rok	8,52%	9,18%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	322 137 Kč	430 124 Kč
	Průměrný výnos každý rok	28,85%	24,02%