

Scénáře dosavadní výkonnosti

Zpracováno dne: 01.12.2025

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	237 268 Kč	229 719 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,09%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 090 Kč	309 115 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,24%	4,34%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 774 Kč	323 448 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,11%	5,29%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 397 Kč	340 789 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,76%	6,39%

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	8 916 EUR	8 453 EUR
	Průměrný výnos každý rok	-10,84%	-3,31%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 152 EUR	12 235 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,52%	4,12%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 638 EUR	13 571 EUR
	Průměrný výnos každý rok	6,38%	6,30%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 111 EUR	15 005 EUR
	Průměrný výnos každý rok	11,11%	8,45%

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	237 268 Kč	229 719 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,09%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 090 Kč	309 115 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,24%	4,34%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 774 Kč	323 448 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,11%	5,29%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 397 Kč	340 789 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,76%	6,39%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	243 711 Kč	240 764 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,52%	-0,75%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 493 Kč	332 152 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,40%	5,85%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 402 Kč	338 410 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,16%	6,24%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	268 176 Kč	345 883 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,27%	6,71%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK investiční	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	241 268 Kč	237 066 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,49%	-1,06%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 805 Kč	336 832 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,52%	6,14%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 665 Kč	345 516 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,67%	6,69%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 759 Kč	354 689 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,90%	7,25%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		MONETIKA, třída CZK	
		1 rok	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 804 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	-0,88%	
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	259 442 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,78%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 193 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,08%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261 011 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,40%	

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	259 924 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,97%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 692 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,28%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261 531 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,61%	

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	115 887 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 069 Kč	306 818 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,97%	4,18%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	288 074 Kč	507 123 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,23%	15,20%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	360 262 Kč	837 175 Kč
	Průměrný výnos každý rok	44,10%	27,34%

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	115 887 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 069 Kč	306 818 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,97%	4,18%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	288 074 Kč	507 123 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,23%	15,20%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	360 262 Kč	837 175 Kč
	Průměrný výnos každý rok	44,10%	27,34%

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	115 887 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 069 Kč	306 818 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,97%	4,18%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	288 074 Kč	507 123 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,23%	15,20%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	360 262 Kč	837 175 Kč
	Průměrný výnos každý rok	44,10%	27,34%

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	115 887 Kč	84 656 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 069 Kč	306 818 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,97%	4,18%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	288 074 Kč	507 123 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,23%	15,20%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	360 262 Kč	837 175 Kč
	Průměrný výnos každý rok	44,10%	27,34%

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	10 145 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,45%
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	10 182 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,82%
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	174 397 Kč	151 625 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	235 583 Kč	257 219 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,77%	0,57%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 114 Kč	334 727 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,05%	6,01%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	297 945 Kč	435 002 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,18%	11,71%

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	9 424 Kč	10 290 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,76%	0,57%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 605 Kč	13 389 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,05%	6,01%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 917 Kč	17 399 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,17%	11,71%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart ETF, Profi	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	174 396 Kč	151 625 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	235 591 Kč	257 241 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,76%	0,57%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 115 Kč	334 731 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,05%	6,01%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	297 936 Kč	434 975 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,17%	11,71%

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	225 892 Kč	223 837 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,64%	-3,62%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 278 Kč	247 044 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,89%	-0,40%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 218 Kč	262 843 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,69%	1,68%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 442 Kč	279 609 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,38%	3,80%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Bond, Profi	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	225 892 Kč	223 837 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,64%	-3,62%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 278 Kč	247 044 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,89%	-0,40%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 218 Kč	262 843 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,69%	1,68%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 442 Kč	279 609 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,38%	3,80%

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	149 393 Kč	132 739 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,24%	-8,65%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 887 Kč	256 007 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,85%	0,34%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 046 Kč	385 185 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,42%	6,37%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	310 053 Kč	578 532 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,02%	12,73%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Equity, Profi	
		1 rok	7 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	149 393 Kč	132 739 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,24%	-8,65%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 887 Kč	256 007 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,85%	0,34%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 046 Kč	385 185 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,42%	6,37%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	310 053 Kč	578 532 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,02%	12,73%

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	238 858 Kč	232 268 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,46%	-1,46%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 133 Kč	295 768 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,45%	3,42%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 237 Kč	308 016 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,09%	4,26%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 156 Kč	322 892 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,46%	5,25%

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	238 858 Kč	232 268 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,46%	-1,46%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 133 Kč	295 768 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,45%	3,42%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 237 Kč	308 016 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,09%	4,26%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 156 Kč	322 892 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,46%	5,25%

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	238 858 Kč	232 268 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,46%	-1,46%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	256 133 Kč	295 768 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,45%	3,42%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 237 Kč	308 016 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,09%	4,26%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 156 Kč	322 892 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,46%	5,25%

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%