

Scénáře dosavadní výkonnosti

Zpracováno dne: 02.02.2026

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	237 304 Kč	229 731 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,08%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 088 Kč	308 951 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,24%	4,33%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 725 Kč	323 152 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,09%	5,27%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 301 Kč	340 352 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,72%	6,36%

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	12 211 EUR
	Průměrný výnos každý rok	1,52%	4,08%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 630 EUR	13 524 EUR
	Průměrný výnos každý rok	6,30%	6,22%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 097 EUR	14 932 EUR
	Průměrný výnos každý rok	10,97%	8,35%

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	237 304 Kč	229 731 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,08%	-1,68%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	258 088 Kč	308 951 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,24%	4,33%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	262 725 Kč	323 152 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,09%	5,27%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 301 Kč	340 352 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,72%	6,36%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	243 740 Kč	240 774 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,50%	-0,75%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 500 Kč	332 086 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,40%	5,84%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	265 378 Kč	338 259 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,15%	6,23%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	268 122 Kč	345 645 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,25%	6,69%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		DYNAMIKA, třída CZK investiční	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	241 258 Kč	237 070 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-3,50%	-1,06%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 830 Kč	336 845 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,53%	6,14%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 650 Kč	345 418 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,66%	6,68%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	269 704 Kč	354 478 Kč
	Průměrný výnos každý rok	7,88%	7,23%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		MONETIKA, třída CZK	
		1 rok	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 814 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	-0,87%	
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	259 383 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,75%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 126 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,05%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 936 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,37%	

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		MONETIKA, třída CZK investiční	
		1 rok	
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	247 753 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	-0,90%	
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	259 865 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	3,95%	
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	260 626 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,25%	
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	261 457 Kč	
	Průměrný výnos každý rok	4,58%	

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	115 877 Kč	84 654 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 152 Kč	305 413 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,94%	4,09%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 513 Kč	502 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,01%	14,97%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 728 Kč	824 767 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,49%	26,96%

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	115 877 Kč	84 654 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 152 Kč	305 413 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,94%	4,09%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 513 Kč	502 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,01%	14,97%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 728 Kč	824 767 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,49%	26,96%

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	115 877 Kč	84 654 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 152 Kč	305 413 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,94%	4,09%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 513 Kč	502 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,01%	14,97%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 728 Kč	824 767 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,49%	26,96%

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	115 877 Kč	84 654 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-53,65%	-19,47%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	230 152 Kč	305 413 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,94%	4,09%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	287 513 Kč	502 200 Kč
	Průměrný výnos každý rok	15,01%	14,97%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	358 728 Kč	824 767 Kč
	Průměrný výnos každý rok	43,49%	26,96%

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	174 411 Kč	151 629 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	236 573 Kč	262 076 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,37%	0,95%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 008 Kč	340 427 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	6,37%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	298 716 Kč	441 627 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,49%	12,05%

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	9 463 Kč	10 484 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,37%	0,95%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 640 Kč	13 617 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	6,37%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	11 948 Kč	17 664 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,48%	12,05%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart ETF, Profi	
		1 rok	5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	174 410 Kč	151 629 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-30,24%	-9,52%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	236 581 Kč	262 098 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-5,37%	0,95%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	266 009 Kč	340 431 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,40%	6,37%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	298 707 Kč	441 600 Kč
	Průměrný výnos každý rok	19,48%	12,05%

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	225 913 Kč	223 956 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,63%	-3,60%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 746 Kč	248 355 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,70%	-0,22%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 618 Kč	264 087 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,85%	1,84%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 770 Kč	280 771 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,51%	3,95%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Bond, Profi	
		1 rok	3 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	225 913 Kč	223 956 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,63%	-3,60%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	245 746 Kč	248 355 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,70%	-0,22%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	254 618 Kč	264 087 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,85%	1,84%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	263 770 Kč	280 771 Kč
	Průměrný výnos každý rok	5,51%	3,95%

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	149 780 Kč	132 763 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,09%	-8,64%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 322 Kč	266 196 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,27%	0,90%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	267 411 Kč	399 332 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,96%	6,92%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	311 324 Kč	598 091 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,53%	13,27%

Scénáře vývoje investice (250 000 CZK)		OK Smart Equity, Profi	
		1 rok	7 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	149 780 Kč	132 763 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-40,09%	-8,64%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	229 322 Kč	266 196 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-8,27%	0,90%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	267 411 Kč	399 332 Kč
	Průměrný výnos každý rok	6,96%	6,92%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	311 324 Kč	598 091 Kč
	Průměrný výnos každý rok	24,53%	13,27%

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%