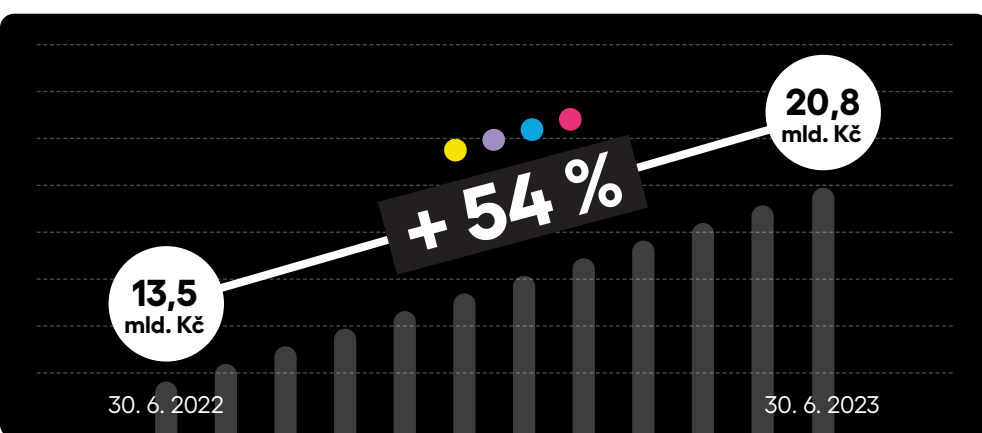


iNEWStika

2Q 2023

STR. 2
Nový fond
EFEKTIKASTR. 3
INVESTIKA
v PolskuSTR. 3
Investiční
peněženkaSTR. 4
Naše
projekty

INVESTIKA spravuje již více než 20 miliard korun



Objem majetku, který klienti svěřili fondům společnosti INVESTIKA, přesáhl během druhého čtvrtletí 20 miliard korun. Dle dat Asociace pro kapitálový trh tak INVESTIKA již po pouhých osmi letech od svého založení figuruje mezi třemi největšími českými nebankovními investičními společnostmi z hlediska objemu obhospodařovaného majetku ve fondech pro drobné investory.

„Jsme si vědomi, že jsme této mety dosáhli především díky našim klientům. Ti nám svěřením svých peněz projevují důvěru, které si mimořádně vážíme a kterou se cítíme zavázáni. Pokračujeme proto v rozšiřování naší produktové nabídky a zvyšování komfortu pro naše investory např. další digitalizací našich služeb,“

okomentoval dosažení milníku **předseda představenstva společnosti INVESTIKA Petr Čížek.**

INVESTIKA ke konci června spravovala majetek již více než 73 tisícům klientů. Ten během 12 měsíců vzrostl o 54 % na 20,8 miliard korun. Společnost postupně spouštěla další fondy

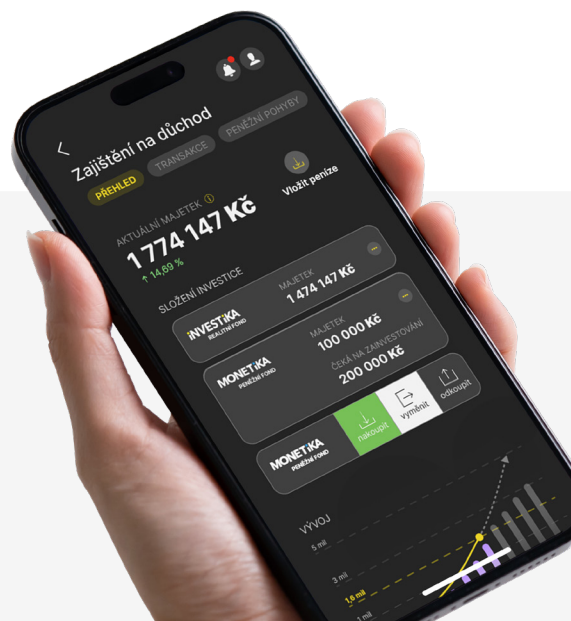
a vybudovala segment jednoduchých a srozumitelných investičních produktů pro každého.

Navzdory rozvoji z posledních let je český trh kolektivního fondového investování stále poddimenzovaný. V míře úspor jsou Češi na 3. místě v Evropě, avšak v tvorbě bohatství výrazně zaostávají. Stále totiž dostatečně nevyužívají finanční produkty, které by jim pomohly úspory lépe zhodnocovat – více než 50 % majetku drží v hotovosti nebo na bankovních účtech, zatímco průměrný Evropan má takto umístěno pouze 30 % svého jmění.

„To pro domácí trh kolektivního investování i společnost INVESTIKA představuje silný růstový potenciál. Hodnota aktiv pod správou našich fondů se již blíží k jedné miliardě eur. Další cíl jsme si nově posunuli na 100 miliard korun,“ **nastiňuje ambice společnosti INVESTIKA Petr Čížek.**

Co chystáme:

Do konce roku představíme našim klientům i obchodním partnerům zcela novou mobilní aplikaci. Ta novým klientům nabídne snadnou možnost zainvestování do našich fondů, zatímco těm stávajícím poskytne přehled o jejich investicích. Současně bude aplikace obsahovat užitečné funkce, které klientovi přiblíží, kolik musí měsíčně odkládat v závislosti na svém investičním cíli, nebo naopak kolik prostředků nashromáždí na základě pravidelné částky, kterou plánuje měsíčně investovat.



Nový fond EFEKTIKA zaměřený na akcie kompletuje produktovou nabídku INVESTIKY

Investiční společnost INVESTIKA v červnu představila další produkt určený pro širokou veřejnost. Zamýšlenou strategií nového podílového fondu EFEKTIKA je investování do tzv. burzovně obchodovaných fondů (ETF), které jsou složeny z akcií zastoupených v indexu S&P 500. Díky EFEKTICE tak může úplně každý nepřímo získat podíl v globálních firmách jako Apple, Amazon či Coca-Cola.

„EFEKTIKA doplňuje produktovou nabídku společnosti INVESTIKA o dlouhodobý dynamický fond. Každý běžný investor si nyní v INVESTICE může prostřednictvím svého finančního poradce sestavit vyvážené investiční portfolio pod jednou střechou,“ popsal roli EFEKTIKY v rámci skupiny INVESTIKA **portfolio manažer fondu Ján Hanzo**.

Fond zatím funguje v pilotním provozu a do širší distribuce bude uveden a medializován na podzim tohoto roku. EFEKTIKA však má za cíl oslovit klienty, kteří mají dlouhodobější investiční cíle v řádu desítek let, jako jsou financování kvalitního vzdělání či prvního bydlení pro děti a zejména renta ve stáří. Cílový výnos fondu míří - na základě historické výkonnosti indexu S&P 500 - přes 7 % ročně.

DIP – nová možnost pro zajištění vaší penze

V červnu vláda schválila revoluční změnu v našem státním důchodovém systému. Ten od roku 2024 počítá se zavedením **dlouhodobého investičního produktu (DIP)**, který otevře cestu k výnosnějším možnostem investování a zajištění dostatečného příjmu i po odchodu do penze.

DIP má mít stejné daňové zvýhodnění jako penzijní fondy a investiční životní pojištění. To má ve světle stárnoucí populace a schodků státního důchodového systému motivovat lidi,

aby se sami finančně připravovali na stáří. DIP jim za tímto účelem umožní investovat s daňovým zvýhodněním například i do akcií či nemovitostí, avšak pouze prostřednictvím regulovaných subjektů, jako jsou například investiční společnosti.

„Demografie je neúprosná. Je nevyhnutelné, aby se lidé sami více podíleli na zajištění své životní úrovně ve stáří. A čím dříve začnou, tím je to bude stát méně,“ **upozorňuje Petr Čížek**. Podle analýz by měl třicátník s průměrným

příjmem pro udržení životní úrovně i po odchodu do důchodu odkládat kolem 2 200 korun měsíčně, čtyřicátník zhruba 3 700 korun a padesátník již 7 200 korun měsíčně, a to do dynamického fondu typu EFEKTIKA.

Společnost INVESTIKA je na zavedení nového produktu připravena. Ideálním nástrojem pro DIP může být fond EFEKTIKA nebo jeho kombinace s dalšími retailovými produkty společnosti INVESTIKA.

Šest důvodů proč investovat do EFEKTIKY



Atraktivní zhodnocení

Dlouhodobý očekávaný výnos přes 7 % ročně



Pohodlná investice

Do ETF, které se obchodují v USD, investujete v CZK



Dostupnost pro všechny

Vstupní investice již od 100 Kč



Investice, nikoli spekulace

Investice do více než 500 akcií + možnost zajištění proti kurzovému riziku



Odměna za věrnost

Možnost vrácení až 100 % vstupního poplatku



Vše pod jednou střechou

Sestavení kompletního investičního portfolio z fondů skupiny INVESTIKA

Realitní fond INVESTIKA je na lukrativním polském realitním trhu jako doma

Realitní fond INVESTIKA vykazuje skvělé výsledky i v současném nejistém a volatilním ekonomickém prostředí. Během 1. pololetí přiteklo do fondu dalších 1,9 miliardy korun od stávajících i nových investorů. Díky této skutečnosti vedle znalosti evropských realitních trhů a týmu místních spolupracovníků fond úspěšně působí již dva roky i v sousedním Polsku.

Polský realitní trh aktuálně vzhledem ke své velikosti skýtá více příležitostí k nákupu, nižší ceny nemovitostí a stejné nebo dokonce vyšší nájem než v ČR. Sever Polska, na který se INVESTIKA svými nákupy kancelářských i logistických nemovitostí také

zaměřila, se mj. díky přístupu k moři stává mezinárodním centrem byznysu.

Polská ekonomika se díky své velikosti – je již 23. největší na světě – a stabilnímu a rychlému růstu stala hospodářským tygrem Evropy. V letošním prvním čtvrtletí byla podle OECD dokonce nejrychleji expandující ekonomikou světa. To vše působí ve prospěch budoucích výnosů z tamních nemovitostí, které INVESTIKA již začala nebo se chystá začlenit do svého portfolia.

INVESTIKA v Polsku vlastní např. kancelářský komplex Face2Face v Katovicích, který se na přelomu loňského

INVESTIKA realitní fond v číslech

1,9 mlrd. Kč

příliv investic za 1–6/2023

6,23 %

12měsíční zhodnocení

Data k 30. 6. 2023, není-li uvedeno jinak

a letošního roku stal s cenou přes 100 milionů eur dosud největší akvizicí fondu. V Gdyni v severním Polsku vlastní také Office Park Łużycka a sousední administrativní komplex Tensor. Kancelářský objekt Szyperská v Poznani se stal v roce 2021 vůbec první zahraniční nemovitostí v majetku fondu.

MONETIKA – „investiční peněženka“ pro každého

Bezpečný přístav, který investorům přináší maximální podíl na nejvyšších úrokových sazbách za téměř čtvrtstoletí a přitom umožňuje mít peníze stále po ruce. To je fond MONETIKA, který k 30. červnu 2023, tedy za třetí čtvrtě roku od svého spuštění, získal

do své správy již 3,8 miliardy korun. Jen mezi dubnem a červnem do něj přitekla další 1 miliarda korun nových investic.

Jako další ze svých podzimních novinek chystáme eurovou verzi MONETIKY, která bude navázána na

hlavní úrokovou sazbu Evropské centrální banky. Ta svůj cyklus zvyšování sazeb na rozdíl od ČNB ještě neukončila, čímž zužuje rozdíl mezi úrokovými sazbami v eurech a některých jiných měnách včetně koruny a zvyšuje atraktivitu eura v očích investorů.



Jak využít MONETIKU?

- jako investiční alternativu ke spořicímu účtu – stejný výnos na jakoukoli částku
- ke krátkodobému „ohřátí“ peněz před plánovanou investicí jako nákup auta nebo bytu
- k pravidelnému odkládání a zhodnocování přebytků rodinného rozpočtu
- k pravidelnému reinvestování části peněz z MONETIKY do fondů EFEKTIKA a INVESTIKA
- jako dlouhodobou součást portfolia – výnosy českých fyzických osob jsou po 3 letech osvobozeny od daně
- k zhodnocování volných finančních prostředků v majetku měst a obcí
- k zhodnocování finančních prostředků dalších subjektů, včetně společenství vlastníků bytových jednotek nebo družstev

Víte, že...

očekávaný roční výnos fondu MONETIKA až 6,5 % překonává průměrnou úrokovou sazbu 23 nejvýhodnějších bankovních spořicíh účtů? Ta byla v červnu 4,9 % ročně s tím, že tento úrok ještě podléhá 15% srážkové dani. Té se naopak můžete při investování do MONETIKY po splnění určitých podmínek vyhnout. Navíc platí, že výhodnější úročení je u 80 % spořicíh účtů limitováno maximálně stovkami tisíc korun, zatímco výnos z MONETIKY se vztahuje na jakkoli vysokou investovanou částku.

Butky Park už slouží veřejnosti

Nový volnočasový areál Butky Park v sousedství Galerie Butovice, jejímž majitelem je realitní fond INVESTIKA, slouží od 27. května obyvatelům Prahy i jejím návštěvníkům. Slavnostní otevření s bohatým programem a večerním koncertem skupiny Tata Bojs přilákalo téměř 5 tisíc lidí. Celý areál je přístupný zdarma každý den od 9 do 21 hodin.

Dominantou areálu je originální dětské hřiště, které na zakázku navrhli architekti ikonického dánského designérského studia MONSTRUM. Cílem projektu je dále posilovat pozici Galerie Butovice coby komunitního

centra rezidenční a kancelářské lokality v blízkosti metra Nové Butovice a přilákat do obchodního centra další návštěvníky. To se podařilo hned první měsíc po otevření areálu, kdy návštěvnost Galerie Butovice překonala před-covidovou úroveň a meziročně byla o téměř 10 % vyšší. Butky park funguje jako magnet zejména o víkendech, během nichž do butovického centra zavítalo v průměru o 15 % návštěvníků více než loni. Ekologický a estetický přesah projektů financovaných fondy ze skupiny INVESTIKA, na který klade společnost důraz, tak navíc zvyšují hodnotu investice a výnos pro investory.



MOLO Lipno dál rozšiřuje své služby, otevřelo designovou cukrárnu

Červen byl skutečně měsíc plný událostí! Jednou z nich bylo i otevření nové designové cukrárny Café du Lac, která je součástí cenami ověřeného MOLO Lipno Resort. Podnik, který je otevřen od středy do neděle mezi 10:00 a 18:00, ve vás vzbudí pocit, že jste se z Lipna přenesli do butikové cukrárny v Paříži nebo Saint Tropez. Tým pod vedením cukrářky Michaely

Fürstové připravuje řemeslnou technickou dezerty ve francouzském stylu za použití nejkvalitnějších surovin. Špičkové zázemí resortu MOLO Lipno, jehož dominantou je 150 metrů dlouhé molo a fine-diningová restaurace, dál zhodnocuje investici realitního fondu INVESTIKA do tamních apartmánů, které získal do svého portfolia a nyní je postupně odprodává.



INVESTIKA v médiích

Růst společnosti INVESTIKA a úspěšné fungování jejích fondů nezůstávají ani stranou pozornosti médií. To dokazuje hned několik mediálních výstupů z poslední doby. V červnovém Finmagu si můžete přečíst [příběh INVESTIKY](#) od jejího vzniku přes principy jejího fungování až po plány do budoucna či [názor portfolio manažera](#) a člena představenstva společnosti INVESTIKA Václava Kováře, zda má

dnes smysl investovat do realitních fondů.

Už v červenci vyšel vůbec [první rozhovor Petra Čížka pro Forbes](#), ve kterém nejen přibližuje počátky společnosti INVESTIKA, ale nabízí také svůj pohled například na to, jak se Češi naučili investovat do realitních fondů nebo proč je cihla zajímavější než papír.



Informace uvedené v tomto dokumentu mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut fondu, nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Hodnota investice do fondu může v čase jak stoupat, tak i klesat. Minulé či plánované výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. 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. Více informací o fondech, včetně jejich investiční strategie, nákladů a poplatků, naleznete ve statutech fondů, ve sdělení klíčových informací a v dalších dokumentech, které jsou k dispozici v českém jazyce na internetových stránkách www.investika.cz.