

# MONETIKA je rok od spuštění nejvýnosnějším fondem na trhu

Praha, 1. září 2023 – Peněžní fond MONETIKA z nabídky investiční společnosti INVESTIKA je rok od svého spuštění nejvýnosnějším produktem tohoto typu pro drobné investory na tuzemském trhu. Fond, jehož výnos je navázán na hlavní úrokovou sazbu České národní banky, doporučil investorům do „neprofesionální“ třídy fondu během prvního roku zhodnocení o 6,4 %.

K 31. srpnu 2023 fond oslovil 10 tisíc investorů, kteří mu svědčili 4,31 miliardy korun. Fond MONETIKA byl spuštěn 1. září 2022 jako druhý fond na trhu, který svůj výnos navázal na úrokovou sazbu České národní banky. Ta je od června 2022 nejvyšší za poslední čtvrtstoletí. MONETIKA se tak stala jedním ze spoluvůrců nového tržního segmentu, který konkuruje spořicímu účtům a dalším konzervativním nástrojům pro zhodnocování peněz.

„Co jsme investorům slíbili – výnosnější investiční alternativu ke spořicímu produktům bez jakýchkoli omezení a podmínek –, to jsme také splnili. Dokládá to jak nejvyšší roční zhodnocení, tak skutečnost, že MONETIKA patří mezi největší fondy tohoto typu dle objemu majetku pod správou,“ shrnul první rok fondu jeho **portfolio manažer Ján Hanzo**. „Z pohledu investora je před námi možná až několik čtvrtletí, kdy by měla hlavní úroková sazba ČNB zůstat nadále poměrně vysoko, avšak inflace by měla dlouhodobě klesat. To z MONETIKY činí mimořádně atraktivní produkt, který by měl investorům přinést nejen nominální, ale i zajímavé reálné zhodnocení jejich peněz.“

Fond MONETIKA je vhodný pro každého investora – fyzickými osobami, firmami a městy počínaje a družstvy, církvemi nebo společenstvími vlastníků bytových

jednotek konče. Oslovuje zejména konzervativní klienty, kteří nechtějí podstupovat velké riziko a byli dosud zvyklí zhodnocovat úspory prostřednictvím bankovních vkladů. Hodí se ale také do krátkodobých portfolií investorů, kteří obvykle potřebují držet majetek ve vysoce likvidních aktivech, protože vědí, že je budou v určitém časovém okamžiku potřebovat.

Investiční společnost INVESTIKA chystá jako jednu ze svých podzimních novinek eurovou verzi MONETIKY. Její investiční strategie bude navázána na depozitní sazbu Evropské centrální banky, která je jedním z jejích tří hlavních úrokových nástrojů. Nový fond bude chtít oslovovat nejen klienty ze Slovenska, které je členem eurozóny, ale také např. české exportně orientované firmy, které inkasují alespoň část tržeb v eurech. Atraktivitu eura v očích tuzemských investorů zvyšuje



**MONETIKA**  
PENĚŽNÍ FOND

i to, že ECB svůj cyklus zvyšování sazeb na rozdíl od ČNB pravděpodobně ještě neukončila, což bude zužovat rozdíl mezi úrokovými sazbami v eurech a některých jiných měnách včetně koruny.

Společnost INVESTIKA od 31. srpna investorům umožňuje, aby si prostřednictvím portálu Moje INVESTIKA zadali jednorázový přesun prostředků z fondu MONETIKA do dalších fondů z její nabídky – do realitního fondu INVESTIKA, který je s fondovým kapitálem téměř 16 miliard korun největším nebankovním nemovitostním fondem v Česku a na Slovensku pro drobné investory, nebo do fondu EFEKTIKA, jenž je zaměřen na dlouhodobé investování do akciových trhů. Pravidelné přesuny prostředků z MONETIKY do jiných fondů společnosti INVESTIKA budou spuštěny v nejbližších měsících.

Majetek obhospodařovaný fondy investiční společnosti INVESTIKA činil ke konci července 2023 již 21,4 miliardy korun.

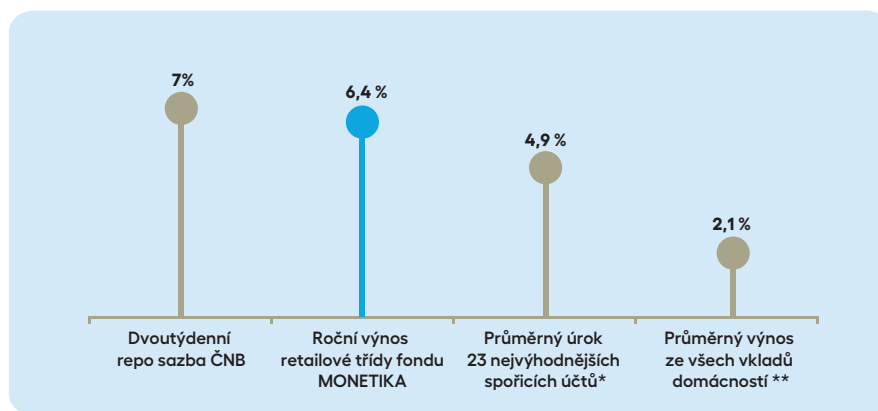
#### Nedostatečné úročení

Kvůli vzestupu inflace v posledních dvou letech se klíčová dvoutýdenní repo sazba ČNB již rok nachází na 7 %, nejvyšší úrovni od roku 1998. Dle srpnové Zprávy o mě-

nové politice ČNB však české domácnosti získaly z peněz uložených u domácích finančních institucí v letošním prvním pololetí v průměru pouze 2,1 %.

Důvodem je dle ČNB stále velký objem peněz na běžných účtech s prakticky nulovým úrokem, kterých je 1,4 bilionu korun. Avšak i spořicí bankovní produkty, kam v prvním pololetí Češi přesouvali část peněz z běžných účtů, nabízejí nižší úročení než výnos MONETIKY. Dle červnového srovnání 23 nejvýhodnějších bankovních spořicíh účtů na českém trhu, které přinesly Hospodářské noviny, byla průměrná výše jejich úročení 4,9 % ročně. Zatímco

tento úrok ještě podléhá 15% dani z příjmu, při investování do MONETIKY je možné se jí po splnění určitých podmínek (tzv. časového testu) vyhnout. Současně platí, že výhodnější úročení bylo u 80 % spořicíh účtů z výše citovaného srovnání HN limitováno maximálně stovkami tisíc korun, zatímco výnos z MONETIKY se vztahuje na jakkoli vysokou investovanou částku. A to vše při nízkém riziku (rizikovitost fondu na sedmibodové škále SRI je na nejnižším stupni 1), tak při vysoké likviditě. Prostředky jsou investorovi k dispozici obvykle do tří pracovních dnů od doručení písemného požadavku na odkup podílových listů, a to bez jakéhokoliv výstupního poplatku.



\*zdroj: HN, červen 2023

\*\*Vklady v 1. pololetí 2023 u tuzemských finančních institucí (zdroj: Zpráva o měnové politice ČNB, srpen 2023)

INVESTIKA je česká investiční společnost, která vznikla v roce 2015 a v současnosti spravuje osm fondů. Její vlajkovou lodí je retailový realitní fond INVESTIKA, cílí na stabilní výnos 4–6 % ročně a je vhodný jako stabilní a konzervativní složka investičního portfolia. Diverzifikací na úrovni typů komerčních nemovitostí, jejich geografického i regionálního umístění a odvětví, z nichž pocházejí jeho nájemci, omezuje riziko a výkyvy výnosu fondu v čase.

Peněžní fond MONETIKA je investiční alternativou spořicíh účtů. Jeho výnos je navázaný na dvoutýdenní repo sazbu České národní banky. MONETIKA tedy funguje podobně jako spořicí účty, avšak oproti standardním bankovním vkladovým produktům doručuje vyšší výnos bez jakéhokoliv omezení výše vkladu. Při stávající 7% repo sazbě ČNB to je až 6,5 % ročně.



#### Kontakt pro média

**Markéta Dvořáková Fišerová**  
+420 601 115 267  
media@investika.cz

Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase stoupat, ale i klesat. Společnost ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky. Společnost INVESTIKA, investiční společnost, a.s. dále upozorňuje, že MONETIKA, otevřený podílový fond, a EFEKTIKA, 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. Veškeré procentní údaje v tomto dokumentu byly pro účely srovnání zaokrouhleny na jedno desetinné místo.