

# Mimořádná kombinace výnosu, rizika a likvidity

Pro všechny typy investorů představuje fond MONETIKA, otevřený podílový fond velmi zajímavou investiční alternativou ke zhodnocování peněz na spořicích a termínovaných účtech v bankách.

Zhodnocení k 31. 3. 2024

# 10,03 %

od vzniku fondu  
třída CZK\*

Fondový kapitál k 31. 3. 2024

# 5,7 mld.

Kč

\*Jedná se o hodnotu anualizovaného výnosu pro třídu CZK. Spuštění fondu 1. 9. 2022

# Investiční alternativa k bankovním vkladům vhodná pro firmy i jednotlivce

## Rizikovost fondu na škále SRI



Výkonnost

**6,32 %**

za rok 2023

Zhodnocení\*

**6,34 %**

za posledních 12 měsíců  
třída CZK

\*k 31. 3. 2024

## Cíl fondu

Cílem fondu je dosahovat zhodnocení na úrovni 2T repo sazby ČNB, aktuálně 5,75 % k 21. 3. 2024, snížené o odhadované náklady spojené s činností fondu.

## Komu je fond MONETIKA určen?

- Drobným strádatelům i velkým investorům, kteří chtějí dosahovat atraktivního výnosu při nízké míře rizika a vysoké likviditě. Velcí investoři mohou využít profesionální třídu (od 10 mil. CZK)
- Konzervativním klientům, kteří nechtějí podstupovat velké riziko, a byli doposud zvyklí zhodnocovat úspory prostřednictvím spořicích nebo termínovaných vkladů
- Všem investorům jako krátkodobá a vysoce likvidní složka jejich investičního portfolia

# Investiční strategie

MONETIKA vybírá na peněžním trhu vždy takové nástroje, které jsou v dané situaci nejvýhodnější a přináší kombinaci zajímavého výnosu a bezpečí tak, aby fond plnil roli „investiční peněženky“ pro firmy i jednotlivce. Aktuální složení portfolia z repo operací a bankovních depozit

## Fond ke zhodnocování prostředků využívá následující investiční nástroje:

2T repo operace

Bankovní depozita

# Proč investovat do fondu MONETIKA?

Investiční  
alternativa  
ke spořicí  
účetům

Předvídatelný  
výnos

Minimální  
riziko

Peníze vždy  
po ruce

Bez omezení  
výše vkladů

Výhodné  
podmínky pro  
každého

## Výhody investování do fondu MONETIKA

- „Investiční“ peněženka, produkt vhodný i pro krátkodobé rezervy
- Produkt dostupný každému investorovi (jednotlivcům, firmám, obcím, SVJ, aj.)
- Peníze vždy po ruce (dostupné obvykle do 3 pracovních dnů)
- Mobilita - jednoduché přestupy do všech fondů pod naší správou ve stejné měně (pravidelně, jednorázově)
- Možnost čerpání renty
- Bezpapírová administrativa
- Pro jednotlivce, SVJ i firmy

## Informace o fondu

Právní forma	Otevřený podílový fond	
Správce	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	
Depozitář	Česká spořitelna, a.s.	
Měna	CZK	
Třídy fondu	<b>Retail</b>	<b>Profi</b>
Minimální investice	100 Kč	10 mil. Kč
Vstupní poplatek	maximálně 1 %	0 %
Výstupní poplatek	0 %	0 %
Manažerský poplatek	0,35 % p.a.	0,05 % p.a.
Poplatek za administraci	0,05 % p.a.	0,05 % p.a.
Dostupné pro	fyzické a právnické osoby	
Frekvence stanovení hodnoty podílového listu	Denní	
Frekvence obchodování	Denní	
Vypořádání odkupu	zpravidla do 3 pracovních dnů (T+3)	

Tento reklamní leták vytvořila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. a je platný k 31. 3. 2024. Informace uvedené v tomto letáku mají pouze informativní charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. **Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase jak stoupat, tak i klesat.** INVESTIKA, investiční společnost, a.s. ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, včetně daňových poradců. Další informace, sdělení klíčových informací i statut fondu můžete získat v sídle společnosti INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na [www.investika.cz](http://www.investika.cz). 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.