

Děláme investicím jméno.

Určeno investičním zprostředkovatelům

Jakub Weinfurtnr

Investiční společnost INVESTIKA

INVESTIKA patří mezi TOP 3 nebankovní investiční společnosti v ČR

INVESTIKA realitní fond je lídr trhu

MONETIKA jako nejlepší „investiční peněženka“

Dva nové produkty – EFEKTIKA a EUROMONETIKA

DYNAMIKA FKI

Podporujeme Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Mobilita produktů, bezpapírová administrativa a mobilní aplikace

1 miliarda EUR pod správou, vývoj spravovaného majetku



Práce s prostředky v peněžních fondech

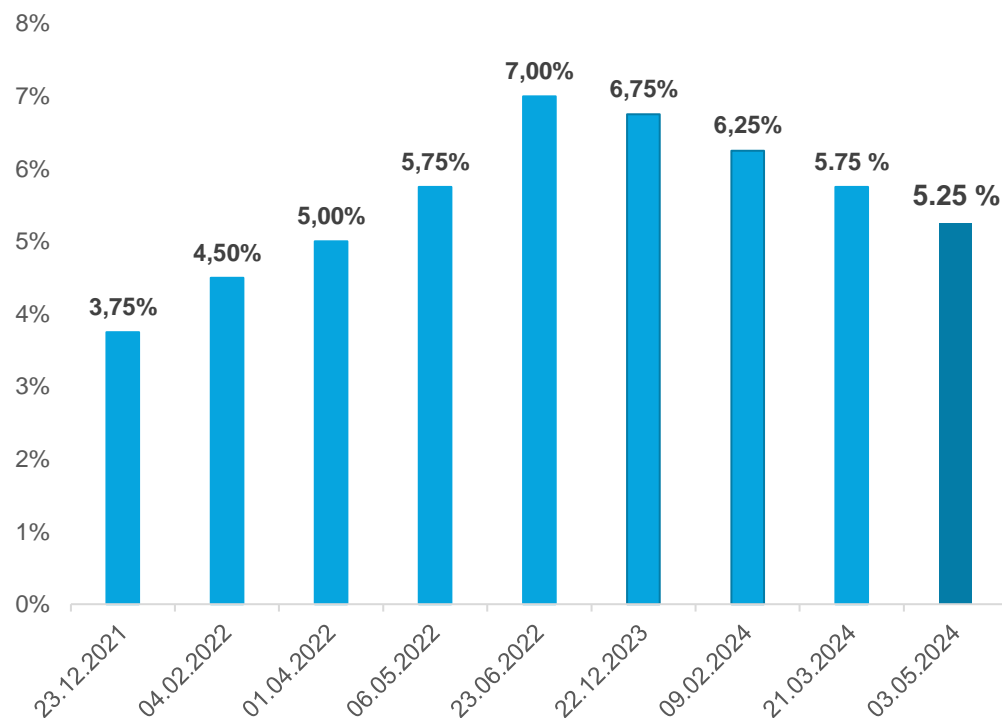
MONETiKA
PENĚŽNÍ FOND

eMONETiKA
DEPOZITNÍ FOND

- Klesající úrokové sazby v ČR
- Přesun peněz z peněžních fondů a depozit do rizikovějších a dlouhodobějších aktiv
- Očekávaný pokles úrokových sazeb v EU a USA zapříčiní přesun peněz do dlouhodobých produktů, trhy zaceňují přesun s předstihem
- Vysoké sazby v ČR zapříčinily, že si veřejnost zvykla, že peníze (peněžní trh) opět vydělávají a že existuje inflace, což bude mít dlouhodobě pozitivní vliv a trend na investování

Již je vhodný čas přesunu z CZK peněžních fondů do dlouhodobých aktiv

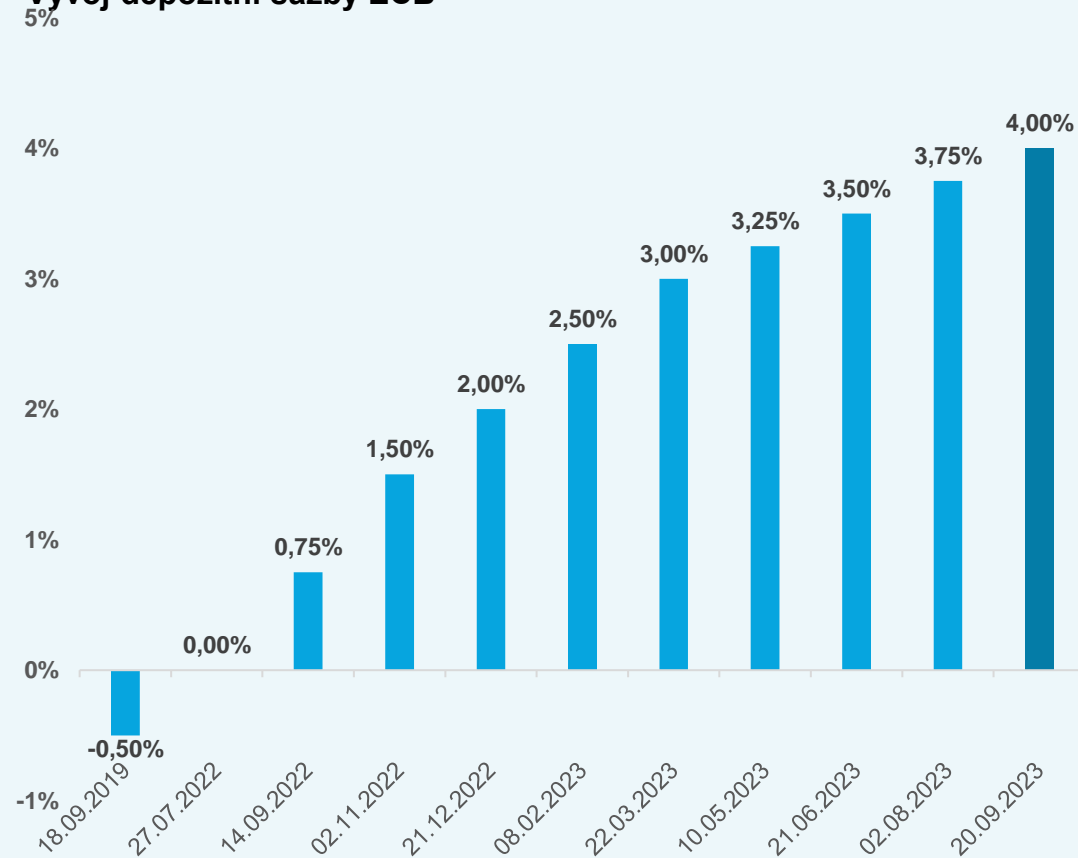
Vývoj 2T repo sazby od konce roku 2021



aktuálně

zdroj: <https://www.cnb.cz/cs/casto-kladene-dotazy/Jak-se-vyvijela-dvoutydenni-repo-sazba-CNB/>

Vývoj depozitní sazby ECB



aktuálně

zdroj: [Key ECB interest rates \(europa.eu\)](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/interest-rates/)

Významný nárůst AUM

- Výnos fondu **6,15 %** (31.3.2023 – 31.3.2024)
- Výnos od vzniku fondu **10,03 %** (1.9.2022 – 31.3.2024)
- Fondový kapitál přes **5,7 miliardy Kč**
- AUM právnických osob téměř **770 mil. Kč**

AUM Obrovský zdroj prostředků k přesunu



Nejbezpečnější produkt nejen pro začínající investory



Údaje o výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase tak stoupat, ale i klesat. Společnost ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky. Údaje k datu 31.03.2024

Stále velmi atraktivní na krátký horizont

- Výnosnější investiční alternativa k bankovním vkladům
- **Bez omezení výše vkladů, vázací lhůty** a dalších podmínek
- **Denní obchodování** (okamžitá likvidita, T+3)
- **Mobilita** - kombinace s ostatními fondy Rodiny INVESTIKA (jedna rámcová smlouva)
- Přístup na peněžní trh jako velcí hráči
- Rychlá reakce výkonnosti fondu na změnu úrokových sazeb
- Případné osvobození od daně po splnění časového testu (3 roky pro fyzické osoby mající daňovou rezidenturu v České republice)
- **Zcela bezpapírová administrativa**

6,15 %
za posledních
12 měsíců

3,72 %
anualizovaný
výnos k
31.3.2024

MONETiKA
PENĚŽNÍ FOND

eMONETiKA
DEPOZITNÍ FOND

Nejbezpečnější produkt nejen pro začínající investory



Významné rozdíly mezi nabídkou depozitních bankovních produktů

Banka, produkt	Vklad do 150 000 Kč	Vklad do 300 000 Kč	Vklad do 500 000 Kč
Trinity Bank, Jarní Skvělý účet	6,08 %	5,99 %	5,82 %
Trinity Bank, Výhoda+	2,58 %	2,58 %	2,58 %
Trinity Bank, Úrok+	1,78 %	1,78 %	1,78 %
Banka CREDITAS, Spořicí účet+	5,60 %	5,20 %	5,15 %
Air Bank, Spořicí účet	4,00 %	4,18 %	4,51 %
J&T Banka, Vkladový účet s jednodenní výpovědní lhůtou	5,00 %	5,00 %	5,00 %
Fio banka, Fio konto	5,50 %	3,65 %	2,24 %
MONETA Money Bank, Spoříto	5,10 %	5,10 %	5,10 %
mBank, eMax Plus	4,00 %	4,00 %	3,94 %
ČSOB, Spoření s bonusem	5,00 %	4,82 %	4,47 %
Česká spořitelna, Spořicí účet	5,00 %	3,29 %	1,99 %
Max banka, Spořicí účet	5,70 %	5,70 %	5,70 %
Komerční banka, Spořicí účet	4,50 %	2,97 %	1,79 %
Raiffeisenbank, Bonusový spořicí účet	5,00 %	5,00 %	5,00 %

Významné rozdíly mezi nabídkou depozitních bankovních produktů

Vklady pro EUR

	Spořicí účet	Termínovaný vklad (v měsících)									
		1	2	3	6	9	12	18	24	36	48
Česká spořitelna	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-
Komerční banka	0,00%	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%
ČSOB	0,01%	0,01%	-	0,01%	0,50%	-	1,00%	-	-	-	-
Raiffeisenbank	0,05%	0,01%	2,20%	0,01%	2,50%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Banka Creditas	-	2,50%	-	2,70%	2,80%	-	3,00%	-	3,50%	2,80%	-
Fio banka	0,00%	0,02%	0,02%	0,03%	0,04%	0,05%	0,06%	-	0,09%	0,12%	0,17%
Moneta	-	-	-	-	3,50%	-	0,01%	-	-	-	-
Trinity Bank	0,00%	0,01%	-	0,01%	0,02%	-	0,10%	0,20%	-	-	-
Air Bank	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J&T Banka	-	-	-	-	3,70%	3,75%	3,60%	3,60%	3,60%	3,00%	2,50%
Average	0,02%	0,37%	0,74%	0,40%	1,45%	1,27%	0,87%	1,27%	1,20%	1,19%	0,67%
Median	0,00%	0,01%	0,02%	0,01%	0,50%	0,05%	0,06%	0,20%	0,05%	0,12%	0,09%

Investiční strategie

Cílem fondu je dosahovat zhodnocení na úrovni 2T repo sazby ČNB, aktuálně 5,25 %, snížené o odhadované náklady spojené s činností fondu, předpoklad 0,70 % p.a.

Nástroje definované statutem, např.:

- Repo operace
- Termínované depozitní vklady
- Overnight depozita

Investiční strategie

Cílem fondu je dosahovat zhodnocení na úrovni depozit komerčních bank v eurozóně, předpoklad výnosu je cca 1 % pod aktuální depozitní sazbou vyhlášenou ECB.

Nástroje definované statutem, např.:

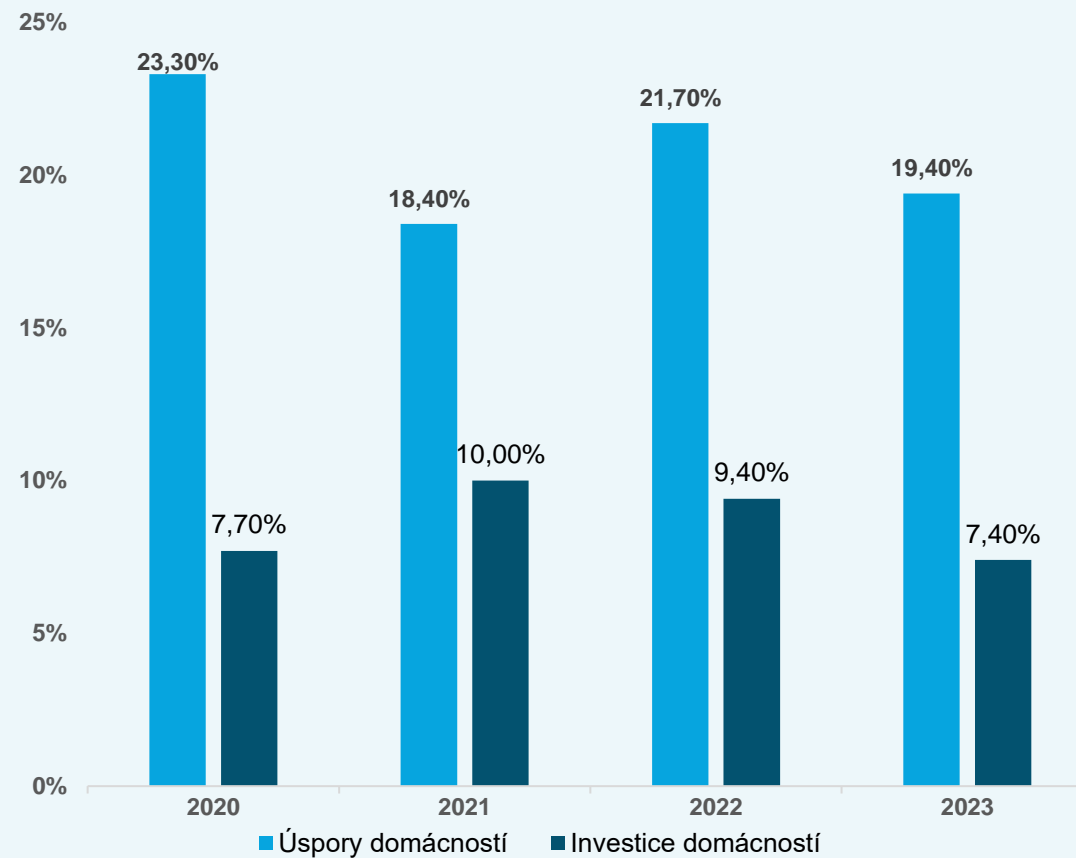
- Vkladů na výplatu peněžních prostředků z účtu v české nebo cizí měně
- Nástrojů peněžního trhu
- Overnight depozita
- A další

Index prosperity 2023

- 9 z 10 Čechů si vytváří alespoň nějakou krátkodobou rezervu (finanční rezerva se ve většině případů pohybuje kolem **20 tisíc korun**)
- Čtvrtina Čechů si netvoří dlouhodobou rezervu
- Dvě třetiny z těch, kteří spoří, využívá spořicí účet
- Lidé spoří hlavně na důchod, nejčastěji ale jako nástroj na budování rezervy volí **spořicí účet**

zdroj: <https://www.indexprosperity.cz/2023>

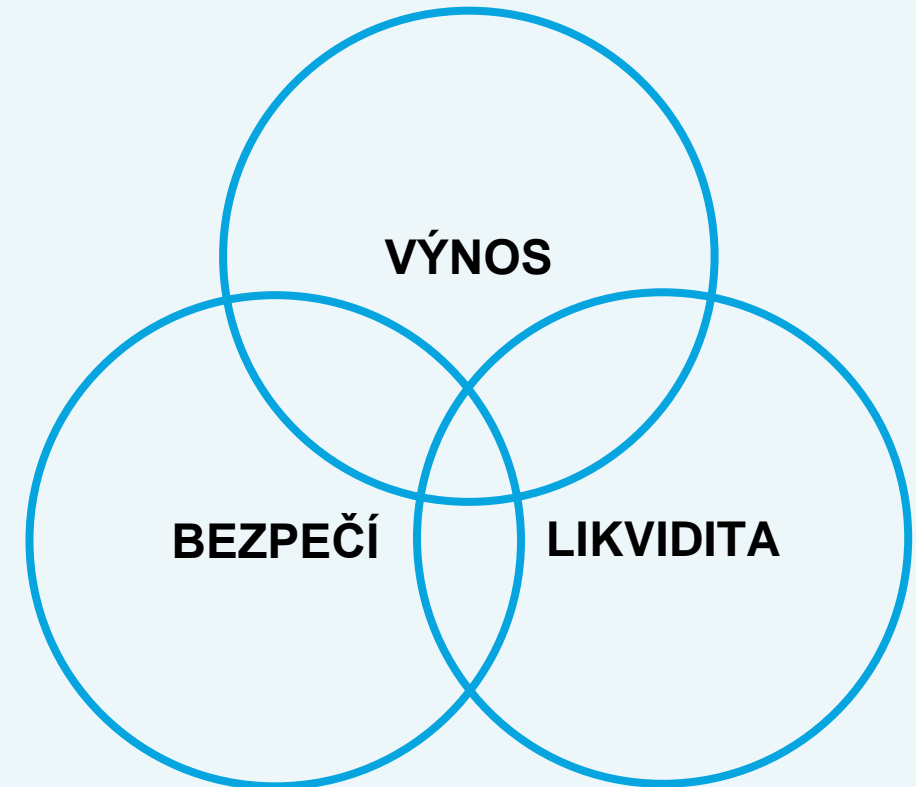
Vývoj míry úspor a investic českých domácností



zdroj: <https://www.czso.cz/csu/czso/cri/ctvrtletni-sektorove-ucty-4-ctvrtleti-2022>

Obchodní příležitost - obce

- **V roce 2023 hospodařily obce s 71,7 miliardami korun z toho 92,5 % uložily obce rovnou na bankovní účty (ke konci roku 2023 bylo 40 % uloženo na základním běžném účtu)**
- Většina obcí využívá **spořicí účty**. Termínované účty, které za běžných okolností nabízejí nejvyšší zhodnocení, využívá jen třetina obcí
- Ve výsledku tak v roce 2023 obce a kraje vydělaly jen necelých 14 miliard korun na úrocích, a to včetně úroků z nakoupených cenných papírů či půjčených peněz
- Při celkové hodnotě krátkodobého finančního majetku obcí a krajů **to představuje efektivní úrokovou míru 3,3 %**

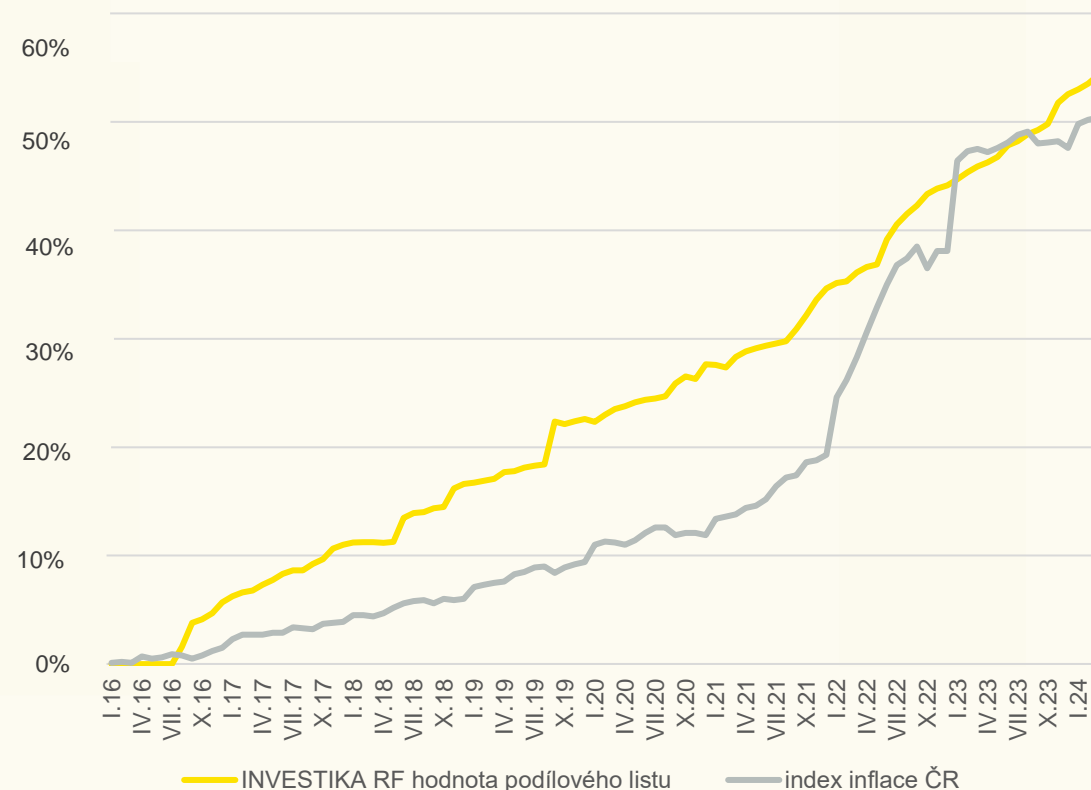


Podstatou investování je uchovat reálnou hodnotu majetku a dlouhodobě překonávat inflaci.

INVESTIKA realitní fond toto plní, a to s konzervativním přístupem

- dlouhodobé nájemní smlouvy s bonitními nájemci
- inflační doložky v nájemních smlouvách
- trvalá reálná hodnota podkladového aktiva
- diverzifikace portfolia nemovitostí

INVESTIKA realitní fond vs. inflace



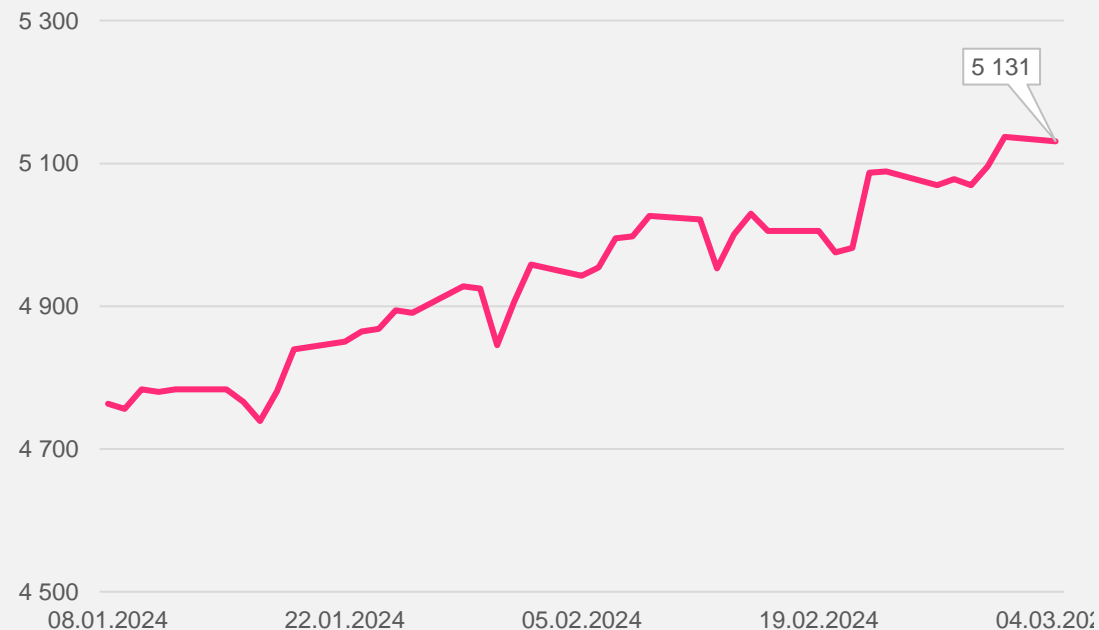
Akciové trhy jsou nedílnou součástí každého dlouhodobého investičního portfolia

- Kombinace aktivní správy a pasivních nástrojů
- Investice do akciových trhů skrze ETF zaměřených na **index S&P 500**
- **Srozumitelná investice s evropskou fondovou regulací (UCITS)**
- Zajímavá a transparentní poplatková **struktura, včetně vratky vstupního poplatku klientovi**
- Pohodlná **investice v CZK** – měnově zajištěná, nezajištěná třída fondu

Výkonnost fondu Efektika od začátku roku

S&P 500	Nezajištěná třída	Zajištěná třída
7,71%	9,48%	8,86%

Vývoj S&P 500 od začátku roku 2024



Dlouhodobý vývoj S&P 500

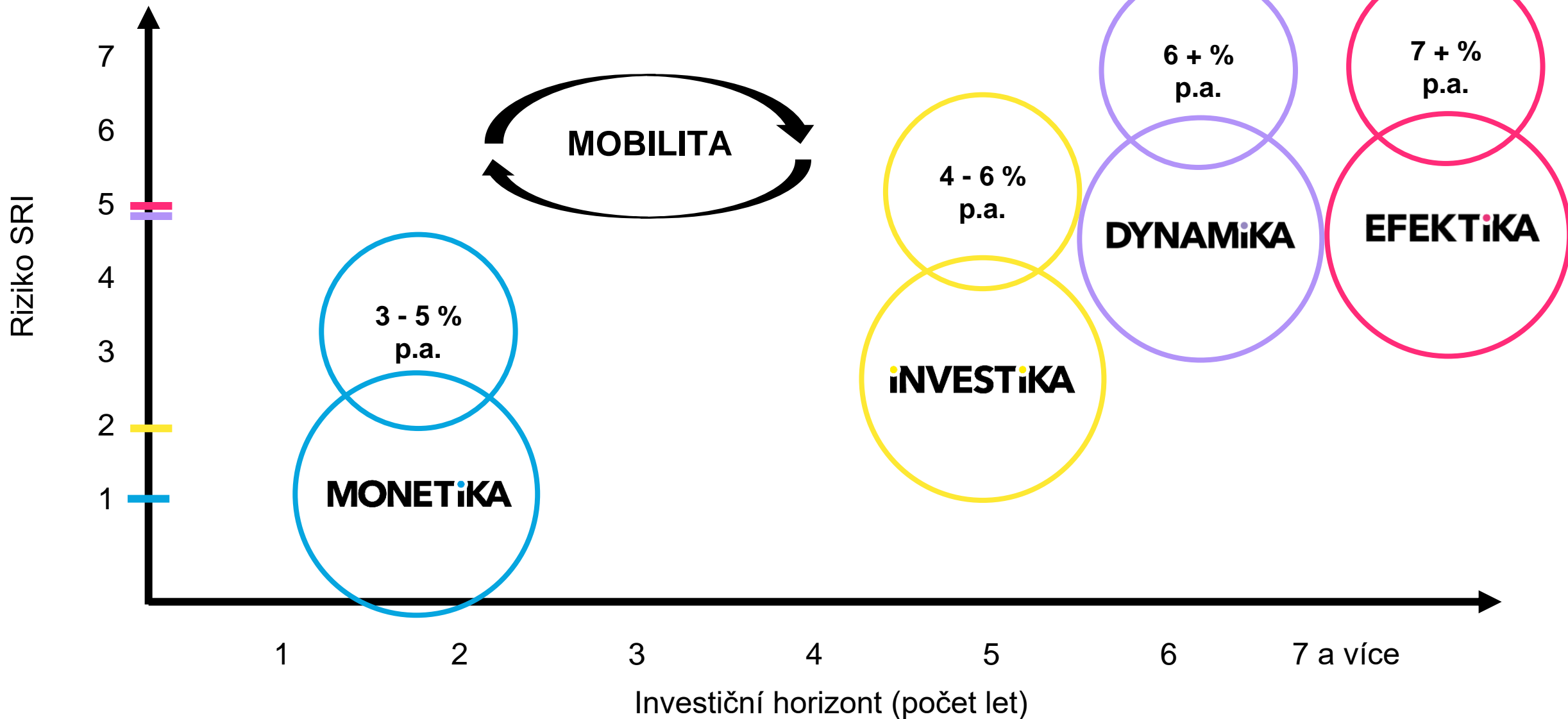
11,5 % p.a. (včetně dividend), resp.

7,7% p.a. (bez dividend)

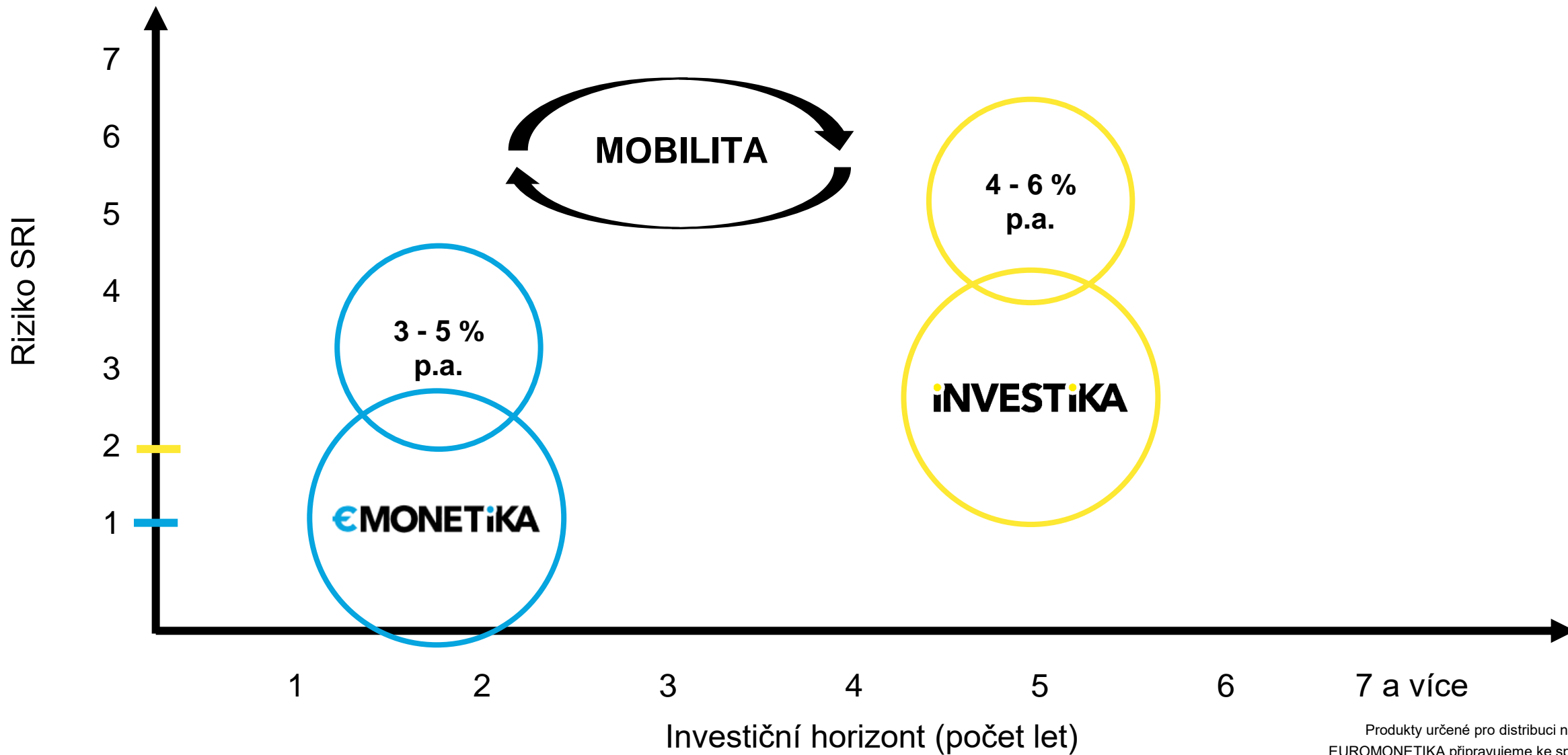
Zdroj: FactSet
Data jsou k od 8.1.2024 do 4.3.2024

Peněžní fondy v DIPu?

Našimi produkty pokrýváme kompletní potřeby většiny investorů



Portfolio EUR produktů a mobilita



Kolik peněz musím investovat? Zásadní je výnos a inflace

Hrubý měsíční příjem	Hypotetický důchod	Bez započtení inflace		S inflací	
		Je potřeba naspořit	Měsíční investice	Je potřeba naspořit	Měsíční investice
40 000 Kč	13 298 Kč	2 970 782 Kč	3 667 Kč	5 539 730 Kč	9 303 Kč
60 000 Kč	15 170 Kč	4 419 965 Kč	3 942 Kč	8 182 735 Kč	10 101 Kč
80 000 Kč	17 042 Kč	6 207 266 Kč	5 537 Kč	11 491 588 Kč	14 186 Kč

Doba investování
(věk 40)

25 let

Odchod do
důchodu

v 65 letech

Doba čerpání
renty

15 let

Výnos
portfolia

7% p.a.

Inflace

2 % pa.

Státní příspěvek nebo odečet z daní? Obojí

Maximální daňová úspora generuje pravidelnou investici ve výši **600 Kč měsíčně**. V DIPu INVESTIKA již od 100 Kč.

Změny u DPS/PP – servis jako příležitost!

- Změna ve výši příspěvku od 1.7.2024 na 20 %, až u vkladů nad 1200 Kč je reálně více
- Úprava výše min. a max. vkladů pro státní příspěvech 500 – 1700 Kč měsíčně
- Zrušení státní podpory starobních důchodcům

Kombinace DPS a DIP Vám může zajistit rentu

Státní podpora/úspora na dani	Maximální roční benefit	Měsíční podpora/úspora	Vlastní příspěvek
20%	4080 Kč	340 Kč	1700 Kč
15%	7200 Kč	600 Kč	4000 Kč
Celkem 6 300 Kč pravidelná měsíční investice			

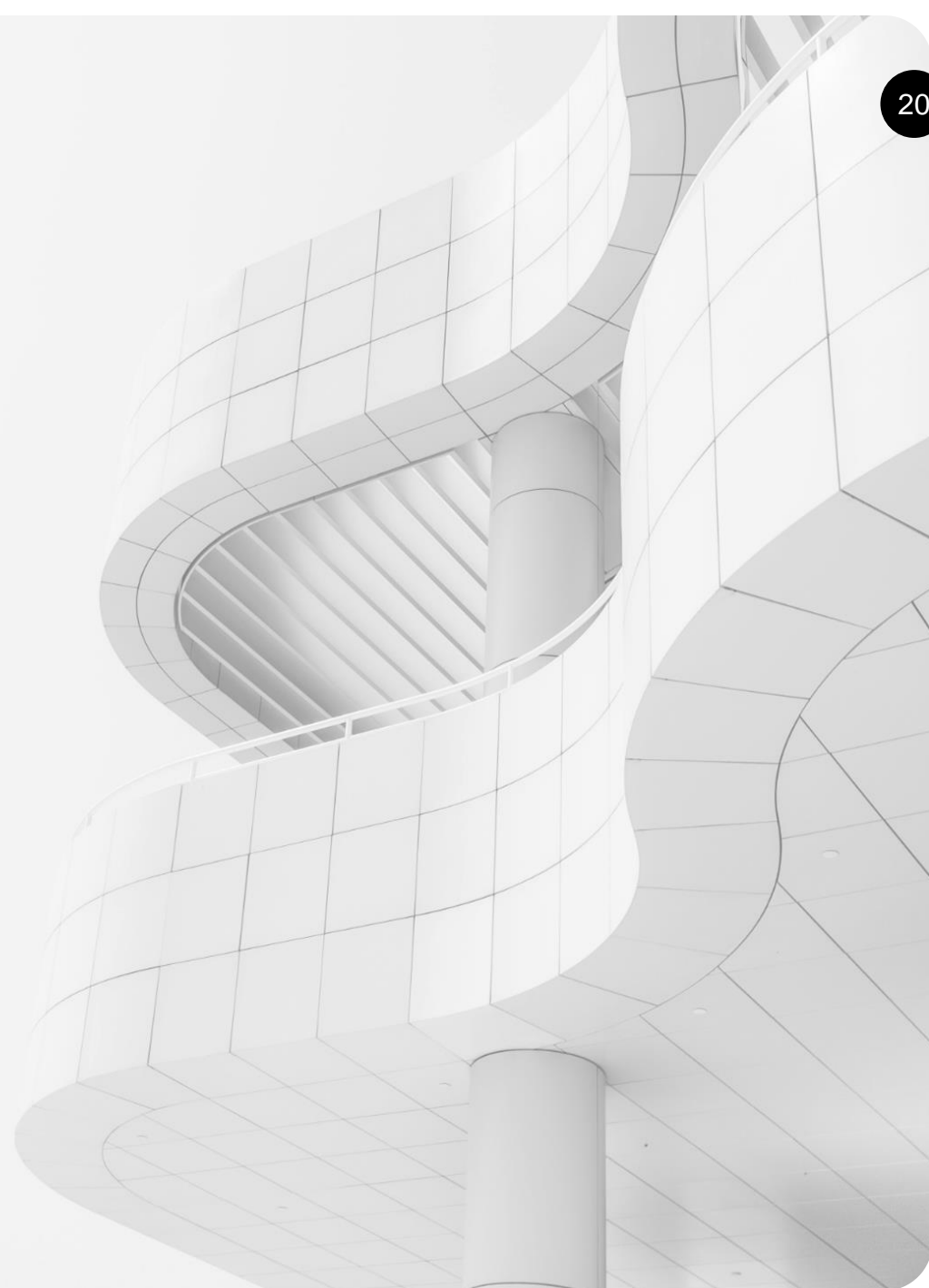
„Touch pointy“ pro servis a prodej

- **Dlouhodobý Investiční Produkt**
- **Změny v DPS/PP**
- **Alternativy ke stavebnímu spoření**
- **Klesající úrokové sazby CZK – mobilita**
- **Růst EUR depozitních sazeb**

Obchodní příležitosti

- **Nedostatečné rezervy**
- **Vysoké úspory domácností i obcí**
- **Inflace a konzervativní investice**
- **Právnícké osoby a bonitní klientela**
- **„Podinvestování“ a nevhodné produkty...**
- **Mladý trh**

Investujte!



Důležitá upozornění

INVESTIKA, investiční společnost, a.s. (dále jen „společnost“) vytvořila toto sdělení dne [doplňte datum vytvoření]. Společnost poskytuje toto sdělení pro finanční poradce jako názory a stanoviska specialistů. Uvedené názory, prognózy a odhady jsou poskytovány v dobré víře a odráží jejich nejlepší znalosti a vědomosti. Veškerá sdělení, hodnocení a závěry, které společnost poskytuje formou různých textů, reflektují názory autora daného textu v době jejich zveřejnění. Veškerá uvedená historická data mají pouze omezenou informační hodnotu. Společnost dále upozorňuje, že z historických hodnot nelze jakkoliv predikovat následný stav. Informace o daňovém zvýhodnění závisí na daňovém režimu individuálního zákazníka a může se v budoucnosti měnit. Zveřejněné informace jsou poskytovány výlučně pro informativní účely jako doplňkový zdroj informací a nelze je považovat za formu reklamy, nabídky nebo doporučení nákupu či prodeje cenných papírů ani za žádný druh poradenství v oblasti finančních, investičních, právních, daňových či jiných záležitostí.

Společnost upozorňuje, že potenciální klient má možnost uplatnit daňový odpočet v součtu za další možné daňově podporované produkty na stáří a platí, že snížení daňového základu by klient mohl uplatnit do maximálního limitu, který se vztahuje na všechny tyto produkty společně. Informace o daňovém zvýhodnění závisí na daňovém režimu individuálního zákazníka a jedná se o maximální možné zvýhodnění, které se může v budoucnosti měnit. Informace o státním příspěvku se nevztahuje na starobní důchodce. Výše státního příspěvku vychází z platné legislativy k 1.7.2024 a jeho výše se v budoucnu může v budoucnu změnit.

S investováním jsou spojena rizika. Hodnota investic může stoupat i klesat. Minulé výnosy nejsou žádnou zárukou výnosů budoucích. Společnost nepřebírá odpovědnost za ztrátu nebo škodu způsobenou použitím jakékoliv informace obsažené v tomto dokumentu a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci, včetně daňových poradců. Obsah daného textu, včetně jakýchkoliv příloh, je určen výhradně jeho adresátům a může obsahovat důvěrné informace, případně informace podléhající ochraně dle platné legislativy. Společnost není tímto dokumentem vázána při poskytování investičních služeb svým klientům. Společnost a společnosti, které s ní tvoří koncern, se mohou podílet na obchodech s investičními nástroji uvedenými v dokumentu. Některé informace o fondu obhospodařovaném a administrovaném společností uvedené v tomto sdělení mohou být pro účely této prezentace a její rozsah zjednodušeny. Kompletní informace o fondu a podmínkách investování do fondu lze nalézt ve statutu fondu. Před rozhodnutím investovat do fondu by měl potenciální investor věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu fondu. Další informace, sdělení klíčových informací i statut fondu můžete získat na korespondenční adrese INVESTIKA, investiční společnost, a.s. nebo na www.investika.cz.

Společnost 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.

Společnost dále upozorňuje, že EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS, 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, Polskem a jednotlivými zeměmi Eurozóny.

Jakákoliv další distribuce, případně jiná neautorizovaná manipulace s tímto dokumentem je zakázána.