INDEX HYPOTEČNÍCH ÚVĚRŮ | FIXINDEX

**INDEX PODÍLOVÝCH FONDŮ** | INDEX TYPICKÉHO INVESTORA

INDEX VOLNÝCH PENĚZ DOMÁCNOSTÍ POV INDEX

INDEX SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ

INDEX FINANČNÍ GRAMOTNOSTI

INDEX OČEKÁVANÝCH CEN PŘI PRODEJI NEMOVITOSTI



**O společnosti Broker Consulting**

Broker Consulting je jednou z největších společností na českém a slovenském trhu, která poskytuje služby v oblasti financí a realit. Od roku 1998 získala důvěru více než 600 000 klientů. Poskytuje také služby přes 4 000 firmám. Distribuci služeb zajišťuje přibližně 2 000 konzultantů (profesionální konzultanti, zaměstnanci, konzultanti v zapracování v ČR i SR) ve více než 100 kancelářích a 40 franšízových pobočkách OK POINT. Společnost uvedla na český a slovenský trh řadu inovací. Jednalo se například o investice do otevřených podílových fondů se zamykáním zisků nebo unikátní produkty životního dopojištění, které umožňují pojistit smrt a invaliditu za zlomek obvyklých cen. Bankovní, finanční a realitní služby společně, to je OK POINT, který přináší společnost Broker Consulting ve spolupráci s mBank a MONETA Money Bank. Více na [www.bcas.cz](http://www.bcas.cz), [www.okpointy.cz](http://www.okpointy.cz) a na [www.realityspolu.cz](http://www.realityspolu.cz). Navštivte také náš [Facebook](https://www.facebook.com/Broker.Consulting/) a [LinkedIN](https://www.linkedin.com/company/786541/) Broker Consulting a [Facebook](https://www.facebook.com/okpointy/) a [LinkedI](https://www.linkedin.com/company/10668151/)N OK POINTů.

**Broker Consulting Index podílových fondů: Rok 2020 budeme mít ještě dlouho v paměti**

**Za rok 2020 vykazují akciové fondy výkonnost 2,50 %, v listopadu vykazovaly 1,17 %. Dluhopisové fondy si za stejné období připisují zhodnocení 1,05 %, v listopadu 0,95 % a peněžní fondy zaznamenaly mírný meziměsíční propad a vykazují zhodnocení pouze 0,34 %, pro připomenutí v listopadu si připisovaly 0,43 %. Smíšené fondy si připisují 2,60 %, v listopadu to bylo 1,88 %. Komoditní fondy stále vykazují pokles ve všech sledovaných obdobích, od začátku roku vykazují pokles -3,23 % a v listopadu měly pokles o -5,97 %. Nemovitostní fondy zaznamenaly v prosinci pokles a vykazují tak za uplynulý rok -9,62 %, v listopadu měly pokles -8,46 %. Index podílových fondů uvádí celkové číslo za jednotlivé skupiny fondů. Rozdílná výkonnost fondů v měně fondu a v CZK je dána vývojem měnových kurzů.**

„Z Indexu vyplývá, že nemovitostní fondy vykazují v roce 2020 značný pokles. Je důležité říci, že do výkonnosti Indexu vstupují nejenom české nemovitostní fondy, ale také i zahraniční nemovitostní fondy. A právě ty se specializují na investování do akcií realitních společností, které působí v realitním sektoru po celém světě. Mezi těmito fondy jsou opravdu veliké rozdíly,“ vysvětluje Lukáš Vokel, produktový analytik Broker Consulting, a pokračuje: „Dlouhodobě zahraniční nemovitostní fondy vykazují pokles, což se silně projevuje v celkové výkonnosti nemovitostních fondů. Oproti tomu, české nemovitostní fondy přináší svým investorům slušný a hlavně do značné míry stabilní výnos. U výnosů za uplynulý rok u českých nemovitostních fondů je však potřeba snížit očekávání, jelikož je také zasáhla situace okolo koronaviru.“

Prosinec byl poměrně klidným měsícem, jak ukazují čísla v Indexu, meziměsíční pokles zaznamenaly pouze fondy peněžního trhu a také nemovitostní fondy. Hlavním tématem měsíce byla vakcína. V Evropské unii byla schválena vakcína až v druhé polovině měsíce a koncem měsíce se začalo s očkováním. Naproti tomu během prosince ve Velké Británii naočkovali milión lidí.

„Trhy na zprávy ohledně vakcíny reagovaly pozitivně a celá řada akciových indexů v prosinci zaznamenala nová maxima. Pro řadu evropských zemí se prosinec a vánoce celkově nesly ve znamení nárůstu počtu nově nakažených, což vedlo ke zpřísňování vládních nařízení,“ doplňuje Vokel.

V roce 2020 finanční trhy reagovaly na celou řadu negativních faktorů. Mezi ty hlavní spadají především pandemie koronaviru, nejhorší globální recese od druhé světové války, rozpočtové deficity, rekordní státní zadlužení, značný pokles firemních zisků, v celé řadě zemí tvrdé lockdowny a dokonce ropa se poprvé obchodovala v záporných hodnotách. Přesto tohle všechno globální akciové trhy a globální dluhopisové trhy vykazují úctyhodné zhodnocení, podobně jak ukazuje Broker Consulting Index podílových fondů. Pomohlo tomu především kvantitativní uvolňování ze strany centrálních bank a celá řada vládních podpůrných programů ze strany vlád.

Lukáš Vokel radí: „Při investování na delším horizontu je důležité zachovat klid a držet se dlouhodobých cílů. Trhy reagují na ekonomické, politické a korporátní změny výrazně více, než by to odpovídalo skutečnosti. Proto je důležité, aby investoři nereagovali příliš přehnaně a zůstali klidní. Obdobím zvýšené volatility se na delším horizontu prostě nelze vyhnout. Apeluji na to, aby se investoři chovali racionálně a mysleli na své dlouhodobé cíle. Když odolají a své pozice neukončí i v dobách ekonomického poklesu, zabrání tak ztrátám, které by nastaly při předčasném prodeji.“

**Poznámka pro média:** Broker Consulting Indexy je možné volně publikovat pouze s označením „Broker Consulting Index“ (*např. Broker Consulting index hypotečních úvěrů). Více informací najdete též na webu https://www.bcas.cz/onas/pro-media/.*

**Proč je dobré index sledovat:** Čeští investoři mají v podílových fondech zainvestován majetek ve výši zhruba 557 miliard korun. Fondy jsou velmi využívanou platformou pro dlouhodobé investování, zejména při vytváření rezerv pro období postaktivního věku (60+). Index ukazuje, jak se vede fondům dle jednotlivých tříd investičních aktiv. Investoři si mohou mimo jiné srovnávat, jak si jimi vybrané fondy vedou v porovnání s průměrem trhu.

Poznámka: Grafy najdete na další straně.



