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 [bcas.cz](http://bcas.cz), [okpointy.cz](http://okpointy.cz), [okpoint.tv](http://www.okpoint.tv) a na [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:**

**Květnovými vítězi jsou komoditní a akciové fondy, ostatní fondy po krátkodobém růstu opět ztratily**

*Praha, 10. června 2021 –* **Broker Consulting Index podílových fondů v měsíci květnu již nepřinesl tak příznivé výsledky u všech sledovaných fondů, jak tomu bylo v dubnu. Posílily pouze akciové a komoditní fondy, kterým se daří už od začátku tohoto roku. Komoditní fondy jsou také jednoznačným vítězem měsíce, za který si připsaly 2,60 %. Naopak nemovitostní, dluhopisové fondy a fondy peněžního trhu zaznamenaly v květnu zápornou nulu.**

*„Květen se nesl ve znamení masivního rozvolňování a rozšíření možnosti proticovidového očkování také na mladší ročníky. Z ekonomických údajů vyplývá, že v zemích, ve kterých díky tomuto očkování ubývá nově nakažených, se ekonomiky stabilně zotavují. Tento fakt prospívá nejen akciovým, ale také komoditním trhům, které pokračují v nastoleném trendu a nadále posilují,“* shrnuje situaci **Lukáš Vokel, analytik konzervativních investic Broker Consulting**.

Od začátku roku se velice daří akciovým fondům, které zřetelně odrážejí zlepšující se výhled globálního růstu. Mimo jiné se také zlepšil výhled v krátkodobém až střednědobém horizontu, k němuž zásadní měrou přispělo opětovné otevíráním ekonomik po celém světě. Během května akciové fondy posílily o 1,58 %. Největší nárůst vykázaly evropské a čínské akcie, nicméně od začátku roku jsou na tom nejlépe akcie evropské a americké. Vysoká výkonnost za posledních 12 měsíců je dána loňským poklesem na akciovém trhu.

Dluhopisové fondy (-0,04 %) a fondy peněžního trhu (-0,05 %) se po dubnovém mimořádném růstu vrátily v květnu zpět do zajetých kolejí a pokračovaly v mírném klesání. Ceny státních dluhopisů vykazovaly od začátku roku postupný pokles, který skončil až na konci března. Za tímto poklesem stojí v první řadě jejich vyšší ocenění, ale také rozvolněná fiskální politika a obavy z rostoucí inflace, která je zásadním tématem posledních týdnů. Výrazně totiž snižuje reálný úrokový výnos dluhopisů, a tím pádem tlačí na jejich cenu.

Také nemovitostní fondy se v květnu nepatrně propadly až na zápornou nulu, konkrétně na -0,02 %. Od začátku roku ale vykazují mírný nárůst ve výši 1,16 %. České nemovitostní fondy jsou známé tím, že příliš často nevykazují pokles a přinášejí svým investorům poměrně stabilní příjem. Přesto by se investoři měli připravit na občasný výkyv směrem dolů, k němuž u nemovitostních fondů může krátkodobě dojít.

Trend, kterým nastartovaly začátek roku komoditní fondy, během května pokračoval a na konci měsíce si připsaly 2,60 %. Ačkoli se nejednalo o tak výrazný meziměsíční nárůst jako v dubnu, vykazují komoditní fondy již od začátku roku nejvyšší výkonnost. Do jisté míry se daří téměř všem komoditám, ale největší cenový nárůst zažily hlavně ropa, zemní plyn a kovy. Vysoká výkonnost komoditních fondů je dána značným poklesem, který se u nich projevil v minulém roce.

**Doporučení Lukáše Vokela: Diverzifikovat znamená nepokládat všechna vejce do jednoho košíku**

*„Nikdo nezaručí, jak se budou události v budoucnu vyvíjet. Vyhlídky na úspěch akciových titulů v různých zemích a sektorech se mohou změnit během okamžiku. Proto je poměrně riskantní omezovat investice pouze na určitá aktiva, trhy a odvětví. Investorům doporučuji řídit se anglickým příslovím ‘Nepokládejte všechna vejce do jednoho košíku‘. V praxi to znamená, že nejjednodušším způsobem, jak snížit riziko potenciální ztráty, je portfolio diverzifikovat.“*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Broker Consulting Index podílových fondů** | | | | | |
| **Typ fondu** | **1 měsíc** | **YTD (od počátku letošního roku)** | **12 měsíců** | **36 měsíců** | **60 měsíců** |
| **Akciové fondy** | 1,58% | 7,60% | 36,43% | 23,16% | 47,95% |
| **Dluhopisové fondy** | -0,04% | -2,67% | -1,08% | 1,27% | -4,04% |
| **Fondy peněžního trhu** | -0,05% | -1,45% | -1,29% | 4,12% | 2,42% |
| **Komoditní fondy** | 2,60% | 17,12% | 49,61% | 7,21% | 12,46% |
| **Nemovitostní fondy** | -0,02% | 1,16% | 2,03% | 11,48% | 19,82% |

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

**Index podílových fondů** reprezentuje portfolio převážně českého investora. U akciových fondů nebere v potaz úzké regionální či sektorové zaměření, ale zaměřuje se na globální akciový trh. Složení fondů v akciovém indexu reflektuje portfolio běžného českého investora investujícího do akciových fondů. Podobné je to také u komoditních fondů, kde index reflektuje výkonnost fondů investujících převážně do tradičních komodit. U dluhopisových fondů klade index větší důraz na české a evropské dluhopisové fondy, ale ve výkonnosti zohledňuje i dluhopisové fondy investující do státních dluhopisů různých ekonomik a také dluhopisové fondy zaměřující na rizikovější dluhopisy, ale již s menší vahou. U peněžních fondů a nemovitostních fondů je sledována pouze výkonnost českých podílových fondů.

**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.

**Kontakt pro média:**

Tereza Kunová

Specialistka PR a externí komunikace

Mobil: +420 731 537 716

E-mail: [tereza.kunova@bcas.cz](mailto:tereza.kunova@bcas.cz)