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:**

**Komoditní fondy pokračovaly ve svém vítězném tažení a za červen si připsaly 1,46 %. Od počátku roku posílily téměř o pětinu**

*Praha, 13. července 2021 –* **Červnové výsledky Broker Consulting Indexu podílových fondů opět potvrdily neochvějnou pozici komoditních fondů, které meziměsíčně posílily o 1,46 %. Od počátku letošního roku zaznamenávají výrazný, téměř pětinový nárůst. V červnu posílily také nemovitostní a akciové fondy, naproti tomu dluhopisové fondy a fondy peněžního trhu nevybočily ze svého klesajícího trendu a skončily se ztrátou -0,06 %, respektive -0,10 %.**

*„Uplynulý**půlrok byl štědřejší hlavně pro investory investující do klasických akciových a komoditních fondů. Oba typy fondů vykazují za posledních 12 měsíců vysokou výkonnost, která je dána enormním růstem na kapitálových trzích, a to hlavně v minulém roce.* *Pozitivně zakončily pololetí také nemovitostní fondy, které se blíží dvěma procentům. Od začátku roku se však nedaří dluhopisovým fondům a fondům peněžního trhu, které zakončily pololetí v záporných číslech,“* komentuje půlroční vývoj sledovaných investičních fondů **Lukáš Vokel, analytik konzervativních investic Broker Consulting**.

Pozitivní nálada, která během května panovala na finančních trzích, se udržela i v červnu. Výraznou měrou k ní přispělo pokračující očkování populace proti nemoci covid-19 a také klesající počty nakažených. Během června byly akciové trhy ovlivněny drobnou korekcí, nicméně konec měsíce se jim vydařil. Podle Broker Consulting Indexu podílových fondů zakončily akciové fondy měsíc červen s mírným nárůstem o 0,42 p. b., od začátku roku si tak připisují 8,16 %. Závěrem měsíce se hodnoty některých akciových indexů vyhouply na nová historická maxima. V červnu se dařilo především technologickým společnostem. Příznivá situace naopak nebyla nakloněna bankám a společnostem, které se podílejí na těžbě zlata. Při pohledu na výkonnost akcií od začátku roku se jinak dařilo téměř všem regionům a sektorům.

Komoditní fondy mají za sebou silné období. Ceny komodit se letos skokově zvýšily v prostředí výrazného růstu hospodářství, uvolněné měnové politiky, rostoucí inflace a problémů v rámci dodavatelských řetězců. Avšak v posledních několika týdnech už růst cen nebyl tak výrazný jako dříve. Značný pokles pak v průběhu června zaznamenaly zlato a stříbro.

Dluhopisové fondy si od začátku letošního roku připisují ztrátu -2,73 %, fondy peněžního trhu pak -1,55 %. Nízká výkonnost těchto fondů je ovlivněna růstem výnosů do splatnosti u státních dluhopisů. Tento růst se však nyní pozastavil a u některých státních dluhopisů dokonce došlo k mírnému poklesu. U českých státních dluhopisů se pozitivně projevuje stabilní zájem investorů v primárních aukcích nových dluhopisů Ministerstva financí, podle jehož údajů se podíl nerezidentů na celkové držbě českých státních dluhopisů pohybuje stále lehce nad 30 %.

České nemovitostní fondy jsou známé svou nízkou volatilitou a do jisté míry stabilním výnosem. Z červnového Indexu vyplývá, že nemovitostní fondy meziměsíčně posílily o 0,65 % a od začátku letošního roku si připisují nárůst o 1,82 %. Na trhu rezidenčních nemovitostí je růst ještě znatelnější a téměř nic nenapovídá tomu, že by se tento trend měl změnit.

**Doporučení Lukáš Vokela: U investování je důležitá pravidelnost**

Investování na pravidelné bázi je pro začínající i zkušené investory hlavním klíčem k úspěchu. Nezáleží přitom na době zahájení investice. Investoři, kteří investují pravidelně, se drží strategie průměrování nákladů, ať o tom vědí, či nikoliv. Pravidelné investování i během propadů na trzích přináší investorům možnost nakupovat za příznivější ceny, přičemž dochází ke snížení průměrné nákupní ceny jednotlivých aktiv.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Broker Consulting Index podílových fondů** | | | | | |
| **Typ fondu** | **1 měsíc** | **YTD (od počátku letošního roku)** | **12 měsíců** | **36 měsíců** | **60 měsíců** |
| **Akciové fondy** | 0,42 % | 8,16 % | 33,67 % | 26,80 % | 52,09 % |
| **Dluhopisové fondy** | -0,06 % | -2,73 % | -1,68 % | 1,72 % | -5,05 % |
| **Fondy peněžního trhu** | -0,10 % | -1,55 % | -1,51 % | 4,32 % | 1,87 % |
| **Komoditní fondy** | 1,46 % | 19,07 % | 48,06 % | 14,67 % | 18,27 % |
| **Nemovitostní fondy** | 0,65 % | 1,82 % | 2,39 % | 11,77 % | 20,16 % |

**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)