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:**

**Červenec přinesl nepříznivé výsledky pouze pro akciové fondy. Ztratily 0,24 %**

*Praha, 10. srpna 2021 –* **V červenci si pověstného Černého Petra vytáhly akciové fondy, které si jako jediné z kategorií sledovaných Broker Consulting Indexem podílových fondů odepsaly -0,24 procentních bodů. Dařilo se tradičně fondům komoditním, které meziměsíčně posílily o 0,98 %, a po delší době také fondům dluhopisovým i fondům peněžního trhu, které o měsíc dříve shodně vykázaly zápornou nulu. V červenci si již připsaly 0,48 %, respektive 0,43 %. Nemovitostní fondy posílily o 0,27 % a do značné míry odrážejí současnou situaci na nemovitostním trhu.**

Kromě poklesu asijských akcií a také akcií energetických společností zaměřujících se na ropu a zemní plyn nepřinesl červenec žádné výraznější změny. *„Letní období bývá na finančních trzích obecně většinou klidnější. Akciové fondy vykázaly v červenci podle našeho indexu jako jediné propad, a sice -0,24 %. K jejich méně obvyklé ztrátě přispěl výraznější pokles čínských a japonských akcií. Nedařilo se však ani akciím Jižní Ameriky a rozvojové trhy obecně zakončily měsíc v poklesu. Naopak známý americký akciový index S&P 500 dosahoval ve stejném období svého rekordního maxima,“* komentuje červencový vývoj na akciových trzích **Lukáš Vokel, analytik konzervativních investic Broker Consulting.**

Komoditní fondy si za posledních sedm měsíců připisují zvýšení hodnoty o jednu pětinu, za červenec posílily o 0,98 %. Ve výkonnosti tak mezi podílovými fondy jednoznačně kralují. Tahouni jako ropa, nafta, propan a lithium, díky nimž komoditní fondy dosáhly v prvním pololetí dvojciferného zhodnocení, v červenci převážně cenově stagnovali, příp. mírně poklesli. Naopak velmi dobře se dařilo například kávě a obilninám. Mírně rostlo i populární zlato, zatímco stříbro a platina vykázaly pokles.

Dluhopisové fondy a fondy peněžního trhu po dvou měsících opět mírně posílily. Výnos do splatnosti u amerických dluhopisů zaznamenal v uplynulých měsících pokles a v krátkodobém horizontu lze i nadále očekávat spíše nízké výnosy, potažmo vysoké ceny. Výnosy českých státních dluhopisů v červenci také klesaly, přičemž jejich další vývoj záleží na tom, zda Česká národní banka navýší úrokové sazby. Za uplynulý měsíc vykázaly lepší výkonnost dluhopisové fondy zaměřující se na státní dluhopisy a na evropské korporátní dluhopisy, naopak dluhopisy rozvojových trhů měly výkonnost slabší.

Nemovitostní fondy od začátku letošního roku posílily o 2,09 % a v určité míře reflektují situaci, která panuje na nemovitostním trhu. Poptávka v současné době vysoce převyšuje nabídku a je velice pravděpodobné, že ceny nemovitostí v Česku dlouhodobě porostou. Přestože se úrokové sazby aktuálně lehce zvyšují, jsou stále na velmi příznivé úrovni. Lze tedy očekávat, že v druhém pololetí ČNB přistoupí k dalšímu zvýšení základních úrokových sazeb. Podle údajů Evropského statistického úřadu vzrostly ceny domů a bytů v Česku v posledním čtvrtletí minulého roku o 8,9 %, což představuje čtvrtý nejvyšší růst v EU.

**Doporučení Lukáše Vokela: Sledování nákladovosti vlastních investic**

U podílových fondů se mnohdy velmi liší průběžné poplatky. Aby investor kvůli jejich výši nepřicházel o výnos, je namístě věnovat poplatkům náležitou pozornost a dobře se v nich vyznat. Při srovnání výkonnosti dvou téměř totožných podílových fondů s průběžným poplatkem lišícím se pouze o několik desetin procenta, je již rozdíl ve výkonnosti na delším horizontu opravdu citelný. U podílových fondů se celková nákladovost liší podle jejich kategorie. Každá z nich má zároveň odlišnou investiční strategii, portfolio, výkonnost i nákladovost. Při porovnání nákladovosti je potřeba pohlížet na podílové fondy objektivně.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Broker Consulting Index podílových fondů** | | | | | |
| **Typ fondu** | **1 měsíc** | **YTD  od začátku roku** | **12 měsíců** | **36 měsíců** | **60 měsíců** |
| **Akciové fondy** | -0,24% | 7,99% | 26,92% | 23,30% | 45,82% |
| **Dluhopisové fondy** | 0,48% | -2,26% | -2,12% | 2,11% | -4,81% |
| **Fondy peněžního trhu** | 0,43% | -1,13% | -1,27% | 4,68% | 1,82% |
| **Komoditní fondy** | 0,98% | 21,30% | 40,12% | 19,42% | 24,15% |
| **Nemovitostní fondy** | 0,27% | 2,09% | 2,53% | 11,36% | 20,19% |

**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)