INDEX HYPOTEČNÍCH ÚVĚRŮ | FIXINDEX

**INDEX PODÍLOVÝCH FONDŮ**

POVINDEX

INDEX SPOTŘEBITELSKÝCH ÚVĚRŮ



**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 42 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:**

**V srpnu nejvíce ztratily komoditní fondy, naproti tomu akciové fondy si připsaly téměř 2 %**

*Praha, 8. září 2021 –* **V posledním letním měsíci se nadmíru dobře dařilo akciovým fondům, které si připsaly 1,93 %. Mírně posílily také nemovitostní fondy, tedy o 0,11 %. Naopak pokles o 0,39 % vykázaly fondy peněžního trhu a dluhopisové fondy, které ztratily -0,48 procentních bodů. Nejvyšší ztrátu ze všech fondů sledovaných Broker Consulting Indexem podílových fondů však zaznamenaly fondy komoditní, a to o 0,92 %.**

Prázdniny přinesly další rekordy u amerických akciových indexů. Jejich růst podpořily hospodářské výsledky firem za druhý kvartál a také signály z FEDu ohledně dalšího vývoje měnové politiky. *„Z hlediska jednotlivých sektorů se dařilo víceméně všem s výjimkou odvětví energetiky a těžby tradičních kovů a zlata. Srpnový úspěch na akciovém trhu slavily tradičně společnosti ze sektorů technologického a nemovitostního a také z oblasti komunikačních služeb,“* komentuje srpnový vývoj na akciových trzích **Lukáš Vokel, analytik konzervativních investic Broker Consulting**.

Pokles ve výkonnosti dluhopisových fondů o 0,48 % byl do jisté míry ovlivněn mírným nárůstem výnosů do splatnosti vládních dluhopisů, čímž došlo k poklesu jejich cen. České 10leté vládní dluhopisy zaznamenaly nárůst výnosů po oznámení ČNB o zvyšování úrokových sazeb. Změny úrokových sazeb směrem nahoru se z krátkodobého hlediska velmi nepříjemně podepisují na výkonnosti dluhopisových fondů. Z delšího hlediska se však jedná o pozitivní stimul.

Nemovitostní fondy zaznamenaly během srpna mírný nárůst ve výkonnosti o 0,11 p. b. a od začátku roku si připisují přes 2 %. *„Ceny rezidenčních nemovitostí v posledních měsících a letech dosahují v Česku enormních výšin. Za tímto růstem stojí celá řada faktorů, mezi které určitě patří až donedávna nízké úrokové sazby, omezená nabídka a zvyšující se zájem o vlastní a investiční bydlení. Situaci vůbec nenahrává fakt, že i ceny stavebních materiálů jdou v poslední době prudce nahoru,“* popisuje situaci Lukáš Vokel. Portfolia nemovitostních fondů často neobsahují klasické rezidenční nemovitosti, jelikož jsou orientovaná převážně na investice do kancelářských prostor, logistických skladů, retailových parků a nákupních center.

Přestože komoditní fondy zažily v srpnu téměř procentní pokles, připisují si od začátku roku dvouciferní výnosy. V posledním prázdninovém měsíci zaznamenala výraznou korekci celá řada komodit. Největší meziměsíční pokles nastal u dřeva a železné rudy. Nedařilo se však i zlatu, platině a obecně průmyslovým komoditám.

**Doporučení Lukáše Vokela: Na investování je třeba nahlížet z dlouhodobého pohledu**

V době rostoucí inflace je velmi neefektivní nechávat volné prostředky ležet na běžných a spořicích účtech, kde jsou nabízené úroky téměř mizivé. Investování nabízí nejjednodušší způsob, jak na delším horizontu zvýšit hodnotu peněz, nebo jak je ochránit před snižováním jejich reálné hodnoty. Hodnota investic samozřejmě může krátkodobě cenově kolísat, z dlouhodobého hlediska ale povětšinou roste. Vždy záleží na tom, jaká aktiva jsou předmětem investic.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Broker Consulting Index podílových fondů** | | | | | |
| **Typ fondu** | **1 měsíc** | **YTD  od začátku roku** | **12 měsíců** | **36 měsíců** | **60 měsíců** |
| **Akciové fondy** | 1,93% | 11,36% | 23,20% | 26,58% | 48,59% |
| **Dluhopisové fondy** | -0,48% | -2,51% | -2,29% | 1,69% | -5,39% |
| **Fondy peněžního trhu** | -0,39% | -1,51% | -1,38% | 3,82% | 1,09% |
| **Komoditní fondy** | -0,92% | 21,42% | 31,55% | 18,38% | 19,60% |
| **Nemovitostní fondy** | 0,11% | 2,21% | 2,63% | 11,24% | 20,39% |

**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)