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:**

**Akciové fondy v listopadu opět posílily na 3,80 %. Od začátku roku si už připsaly téměř 12 %**

*Praha 10. prosince 2021* –**Listopadové výsledky Broker Consulting Indexu podílových fondů potvrdily silnou pozici akciových fondů, které meziměsíčně posílily o celých 3,80 % a od začátku roku získávají už 11,41 %. Vysoký nárůst o 2,59 % vykázaly též fondy komoditní a mírné zhodnocení 0,61 % si připsaly i fondy nemovitostní. Na druhou stranu se v listopadu opět nedařilo fondům dluhopisovým a fondům peněžního trhu, které vykázaly záporné hodnoty -2,08 %, respektive -1,90 %.**

V podzimních měsících se na trzích stále více odráží zhoršující se pandemická situace a současně také ekonomická bublina. Nástup nové covidové varianty omikron, zejména pak s ohledem na její možnou vyšší rizikovost, způsobil po celém světě značné obavy, které se během několika dnů projevily na všech trzích. Do jaké míry se obavy potvrdí a jak zahýbou světovými trhy, bude jasnější nejdříve před Vánoci.

*„Pro příští rok očekávám s mírným optimismem pokračování býčího trendu na akciových trzích a možné další prolomení rekordních hodnot akciových indexů. Zásadní roli hraje v tomto směru zlepšení ekonomické situace v Číně, která je nejen pro řadu amerických korporací důležitým trhem. Tomuto očekávání také nahrává stále uvolněná měnová politika světových centrálních bank v čele s americkým FEDem. Pozitivní vyhlídky se ale mohou kdykoliv změnit v případě, že by došlo k rapidnímu zhoršení pandemie a zavedení dalších lockdownů, a především v důsledku inflace, která vedle Česka roste i v ostatních zemích,“* předpokládá **Martin Novák, hlavní analytik společnosti Broker Consulting**. Pozitivnímu očekávání pro další růst světové ekonomiky napomáhá zejména očkování, ale také touha spotřebitelů utrácet peníze, které z důvodu anticovidových opatření zůstaly nevyužité. Opětovné roztočení kola utrácení by tedy mělo znovu oživit ekonomiku.

Velmi povzbudivé výsledky přinesl listopad akciovým trhům, které si oproti říjnu připsaly 3,80 %. Od začátku tohoto roku si drží 11,41 %. Příjemné zhodnocení získaly v listopadu také komoditní fondy, a sice 2,59 %, které si za posledních jedenáct měsíců připsaly už 29,82 %.

Nemovitostní fondy v listopadu mírně posílily na 0,61 %. Pozitivní růst by měly vykazovat i nadále, a to zejména v České republice, kde se neočekává, že by ceny nemovitostí začaly při zvyšování úrokových sazeb výrazně klesat. Rozhodně se to netýká komerčních nemovitostí. *„U běžných retailových nemovitostí pak počítám přinejmenším se zpomalením tempa růstu cen. Kvůli rostoucím sazbám se poptávka po nemovitostech sníží, otázkou tedy zůstává, zda se sníží v dostatečné míře a vytvoří na prodávající odpovídající tlak. Proti snižování cen nemovitostí ovšem hraje současná inflace, zdražování stavebních materiálů a stále zdlouhavá byrokracie při zajišťování stavebního povolení,“* vysvětluje Novák.

Se zápornými hodnotami pak předposlední kalendářní měsíc zakončily fondy dluhopisové, které odepsaly -2,08 %. Nedařilo se ovšem ani fondům peněžního trhu, které zaznamenaly meziměsíční pokles -1,90 %. Od začátku roku přitom ztrácejí -3,90 %.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Broker Consulting Index podílových fondů – listopad 2021** | | | | | |
| **Typ fondu** | **1 měsíc** | **YTD od začátku roku** | **12 měsíců** | **36 měsíců** | **60 měsíců** |
| **Akciové fondy** | 3,80% | 11,41% | 31,40% | 37,55% | 51,08% |
| **Dluhopisové fondy** | -2,08% | -5,33% | -4,76% | -0,26% | -7,20% |
| **Fondy peněžního trhu** | -1,90% | -3,90% | -4,18% | 1,68% | -0,94% |
| **Komoditní fondy** | 2,59% | 29,82% | 44,06% | 26,74% | 28,96% |
| **Nemovitostní fondy** | 0,61% | 2,87% | 2,13% | 11,26% | 20,06% |

**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)