

# Investičná alternativa k sporiacim a termínovaným účtom

Investičný fond ponúka investičnú alternatívu k sporiacim  
a termínovaným účtom s atraktívnym výnosom.

Očakávaný výnos\*

**3,00 %**  
ročne

Depozitná sadzba  
Európskej centrálnej banky

**4,00 %**  
ročne  
(k 2. 1. 2024)

# Investičná alternatíva k eurovému sporiacemu účtu pre firmy i jednotlivcov

## Rizikovosť fondu na škále SRI



## Cieľ fondu

Výkonnosť fondu je naviazaná na vývoj depozitnej sadzby Európskej centrálnej banky (ECB), ktorou ECB úročí vklady komerčných bánk eurozóny. Očakávaný výnos fondu je na úrovni depozitnej sadzby ECB, zníženej o náklady spojené s činnosťou fondu.

## Komu je fond EUROMONETIKA určený?

- Drobným sporiteľom a investorom, ktorí chcú dosiahnuť atraktívny výnos pri nízkej miere rizika a chcú mať peniaze stále po ruke. Pre väčších investorov ponúkame investičnú triedu (od 400 000 €)
- Jednotlivcom, domácnostiam, firmám a iným korporáciám
- Konzervatívnym klientom, ktorí nechcú podstupovať veľké riziko a boli dosiaľ zvyknutí zhodnocovať úspory prostredníctvom sporiacich alebo termínovaných vkladov
- Všetkým investorom ako krátkodobá zložka ich investičného portfólia

# Investičná stratégia

EUROMONETIKA na finančnom trhu investuje vždy do tých aktív, ktoré sú v danej situácii najvýhodnejšie.

**Fond ku zhodnocovaniu prostriedkov využíva nasledujúce investičné nástroje:**

Termínované depozitné vklady

Overnight depozita



## Prečo investovať do fondu EUROMONETIKA?

Investičná  
alternatíva ku  
sporiacim účtom

Predvídateľný  
výnos

Minimálne  
riziko

Peniaze vždy  
po ruke

Výhodné  
podmienky  
pre každého

Žiadne  
obmedzenie  
výšky vkladu

# Výhody investovania do fondu EUROMONETIKA

- Bezpečie investície vďaka spolupráci s portfóliom významných bánk a najprísnejšej európskej fondovej regulácie
- Peniaze vždy po ruke (dostupné obvykle do 3 pracovných dní)
- Mobilita (možnosť prevodu prostriedkov do EUR tried ďalších fondov pod našou správou)
- Nízky poplatok za správu
- Bezpapierová administratíva
- Pre jednotlivcov i firmy už od 20 €

## Informácie o fonde

Právna forma	Otvorený podielový fond UCITS	
Správca	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	
Depozitár	Česká spořitelna, a.s.	
Mena	EUR	
Triedy fondu	<b>EUR</b>	<b>Investičná</b>
Minimálna investícia	20 €	400 tis. €
Vstupný poplatok	maximálne 0,5 %	0 %
Výstupný poplatok	0 %	0 %
Manažerský poplatok	0,35 % p.a.	0,05 % p.a.
Poplatok za administráciu	0,05 % p.a.	0,05 % p.a.
Dostupné pre	fyzické a právnické osoby	
Frekvencia stanovenia hodnoty podielového listu	denne	
Frekvencia obchodovania	denne	
Vysporiadania odkupu	spravidla do 3 pracovných dní	

Toto propagačné oznámenie vytvorila INVESTIKA, investiční společnost, a.s. (ďalej len „spoločnosť“) a je platné k 8. 1. 2024. Niektoré informácie o spoločnosti a fondoch spravovaných a administrovaných spoločnosťou, uvedené v tomto materiáli, môžu byť na účely tohto oznámenia a jej rozsahu zjednodušené. S investovaním sú spojené riziká. Hodnota investícií môže stúpať aj klesať. Plánované výnosy nie sú žiadnou zárukou výnosov budúcich. Spoločnosť nepreberá zodpovednosť za stratu alebo škodu spôsobenú použitím akejkoľvek informácie obsiahnuté v tomto dokumente. Spoločnosť ďalej upozorňuje, že EUROMONETIKA, otvorený podielový fond, UCITS môže investovať viac ako 35 % čistej hodnoty aktív fondu do investičných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu, ktoré vydal alebo za ktoré prevzal záruku štát, územný samosprávny celok členského štátu alebo medzinárodnej finančnej organizácie, ktorej členom je jeden alebo viac členských štátov, a to vo vzťahu k investičným nástrojom vydaným Českou republikou, Poľskom a jednotlivými krajinami eurozóny. Kompletne informácie o fondoch a podmienkach investovania do fondu je možné nájsť v štatúte fondu v slovenskom jazyku na [www.investika.cz](http://www.investika.cz). Akákoľvek ďalšia distribúcia, prípadne iná neautorizovaná manipulácia s týmto dokumentom je zakázaná.