

INVESTIKA představuje fond EUROMONETIKA, eurovou obdobu úspěšného fondu MONETIKA

Praha, 2. ledna 2024 – Po úspěchu investičního fondu MONETIKA, který je investiční alternativou ke spořicímu účtům, představuje investiční společnost INVESTIKA obdobu tohoto fondu pro investice v eurech. Depozitní fond EUROMONETIKA nabízí atraktivní výnos, bezpečí investovaných prostředků a peníze vždy po ruce.

Výkonnost investičního fondu EUROMONETIKA je navázána na vývoj depozitní sazby Evropské centrální banky (ECB), kterou jsou úročeny úlohy komerčních bank eurozóny. Očekávaný výnos fondu je při stávající, 4% úrovni depozitní sazby Evropské centrální banky 3% ročně. Minimální investice do fondu je 20 eur. EUROMONETIKA je tak vhodná pro všechny, kteří mohou nebo chtějí investovat v eurech – jak pro české firmy, které v nich generují alespoň část svých tržeb, tak pro domácnosti s příjmy nebo úsporami v jednotné evropské měně.

„V české ekonomice hraje euro stále větší roli – bankovní vklady firm v eurech tvoří již třetinu jejich celkových úložek. Na trhu však neexistuje mnoho možností, jak tyto finanční rezervy atraktivně a zároveň bezpečně zhodnocovat a přitom je mít v případě potřeby rychle k dispozici. Proto jsme se rozhodli navázat na úspěch fondu MONETIKA a vytvořit obdobný fond, který funguje jako investiční ‚peněženka‘ pro kohokoli s příjmy nebo úsporami v eurech,“ říká k novému produktu jeho portfolio manažer Ján Hanzo s tím, že fond má i evropské ambice.

Podle statistik ČNB mají letos jen české firmy v tuzemských bankách v eurech uloženy rekordní částky – za poslední čtyři roky vzrostl jejich objem o 75% na více než 300 miliard korun. Zhodnocení eurových rezerv v tuzemských spořicích a termínovaných produktech však výrazně zaostává za úrovní, kterou ECB za jejich úlohy vyplácí

bankám. Průměrná roční úroková sazba, kterou eurové vklady na termínovaných účtech úročí 10 největších bank na českém trhu, se pohybuje kolem 1%. Šestiměsíční termínovaný vklad nese v průměru 1,35% ročně, zatímco při ročním závazku získá klient v průměru úrok 0,91%.

Předobraz EUROMONETIKY, fond MONETIKA, vznikl v září 2022. Během prvního roku svého fungování se stal nejvýnosnějším produktem svého druhu na českém trhu. Při 7% základní úrokové sazbě České národní banky doručil 10 tisícům investorů výnos 6,4%, a to bez omezení výše takto zhodnocované investice či jakýchkoli dalších dodatečných podmínek.

„Úrokové sazby v eurozóně stoupají a pravděpodobně ještě nejsou na svém vrcholu. I po jeho dosažení lze očekávat, že Evropská centrální banka bude úrokové sazby držet na vyšší úrovni po delší dobu, zatímco české sazby budou pravděpodobně klesat. To by mělo vést ke zpevnění eura vůči české koruně a učinit ho atraktivním pro domácí investory,“ popisuje tržní okolnosti spuštění fondu EUROMONETIKA Ján Hanzo.

Start v Česku a na Slovensku, ambice jsou evropské

Bezpečí vložených prostředků bude zajištěno spoluprací s nejméně šesti významnými obchodními bankami. Tato diverzifikace spolu s evropskou licencí UCITS, díky které fond podléhá nejpřísnější regulaci a díky níž může být současně uveden také na Slovensku, minimalizuje riziko. Svým členstvím v eurozóně je Slovensko pro MONETIKU přirozeným trhem, evropská licence však umožní nabízet EUROMONETIKU v budoucnu v jakékoli

zemí Evropské unie.

EUROMONETIKA stejně jako MONETIKA představuje investiční alternativu ke klasickým spořicímu účtům. To vše při nejnižším stupni rizika na sedmibodové škále rizikovitosti investičních produktů SRI, tedy 1, a současně vysoké likviditě – investoři získají peníze z prodeje podílových listů obvykle do 3 pracovních dnů od vystavení požadavku, a to bez jakéhokoli výstupního poplatku.

Klienti EUROMONETIKY budou moci prostředky z EUROMONETIKY jednorázově převádět do eurové třídy realitního fondu INVESTIKA. Do konce roku bude umožněno provádět také pravidelné převody mezi jakýmkoli dvěma produkty investiční společnosti INVESTIKA, které jsou ve stejné měně.

EUROMONETIKA
DEPOZITNÍ FOND



Kontakt pro média



Markéta Dvořáková Fišerová
+420 601 115 267
media@investika.cz

Právní upozornění:

Údaje o minulých výnosech uvedené v tomto dokumentu nejsou zárukou budoucího vývoje. Hodnota investice do podílových fondů může v čase stoupat, ale i klesat. Společnost ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně investované částky.

Společnost dále upozorňuje, že EUROMONETIKA, otevřený podílový fond, UCITS, může investovat více než 35% čisté hodnoty aktiv fondu do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států, a to ve vztahu k investičním nástrojům vydaným Českou republikou, Polskem a jednotlivými zeměmi eurozóny. Společnost dále upozorňuje, že MONETIKA, otevřený podílový fond, může investovat více než 35% čisté hodnoty aktiv fondu do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku stát, územní samosprávný celek členského státu nebo mezinárodní finanční organizace, jejímž členem je jeden nebo více členských států, a to ve vztahu k investičním nástrojům vydaným Českou republikou, Německem, Slovenskem, Rakouskem a Polskem.