

ze dne 11. března 2019

strana 1 ze 3

Kladného výnosu v roce 2018 dosáhly pouze dva účastnické fondy

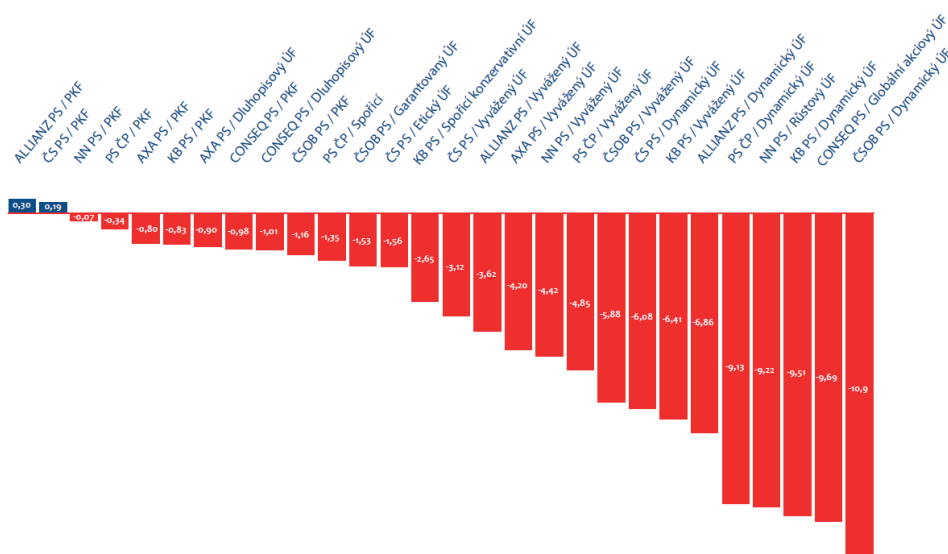
OVV Allfinanz, a.s.
Baarova 1026/2
140 00 Praha
Česká republika

Kontaktní osoba:

Dušan Pavlů
ředitel marketingu
dusan.pavlu@ovv.cz
internet: www.ovv.cz

Praha, 11. 3. 2019. Výnosy účastnických fondů penzijních společností za rok 2018 se pohybují od +0,3 % do -10,9 %. Kladného výsledku dosáhly pouze dva účastnické fondy, a to Povinný konzervativní fond Allianz PS a Povinný konzervativní fond PS České spořitelny. Ostatní fondy skončily v minusu. Především dynamické a vyvážené. Analytička Hana Fojtová říká: „**Vliv mělo zejména poslední čtvrtletí roku 2018, kdy došlo k poklesu na většině akciových a dluhopisových trhů.**“ Asociace penzijních společností ČR ve svém komentáři k loňským výsledkům uvádí, že konzervativní fondy klesly v průměru o 0,58 %, vyvážené o 3,78 %, a dynamické dokonce o 8,49 %. Právě dynamické fondy naopak přinesly v roce 2017 nejzajímavější výnosy. „**Oproti transformovaným fondům, kde je zákonem garantováno nezáporné zhodnocení, se v účastnických fondech s minusy prostě musí počítat,**“ pokračuje Fojtová. A právě loňský rok nám to ukázal. Výhled na rok 2019 je však optimističtější. Klienty penzijních společností jistě potěší, že hodnota penzijních jednotek vyvážených a dynamických účastnických fondů začátkem roku 2019 výrazně vzrostla.

ZHODNOCENÍ ÚČASTNICKÝCH FONDŮ ZA ROK 2018, V %



Doplňkové penzijní spoření funguje od 1. 1. 2013. Je to nástroj k vytvoření doplňkového příjmu pro období odchodu do důchodu. „**Toto spoření je určeno fyzickým osobám bez ohledu na věk. Založit je mohou i rodiče pro svoje děti.**“

ze dne 11. března 2019

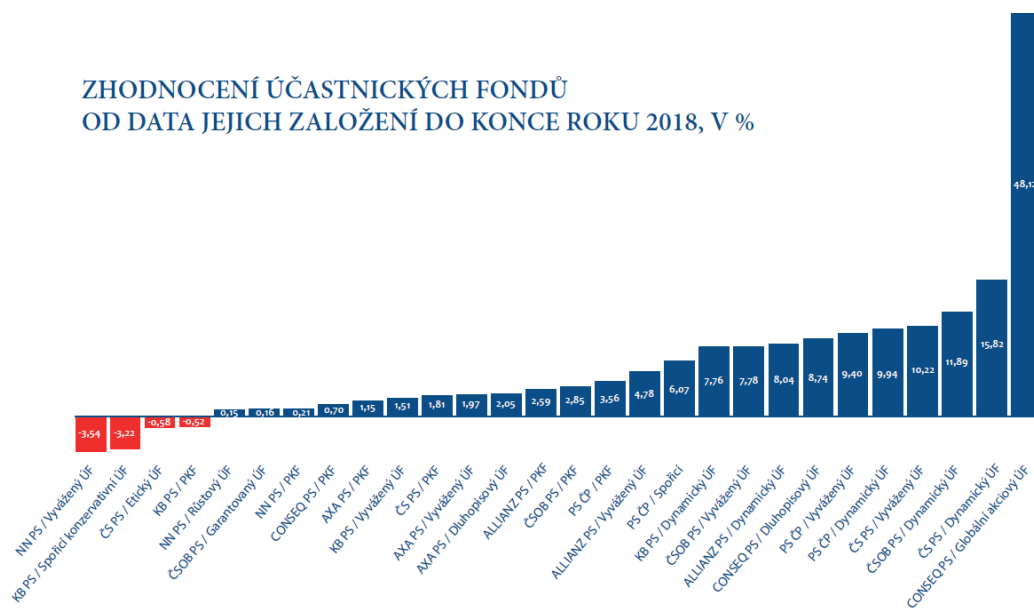
strana 2 ze 3

Je to dlouhodobé spoření podporované státem formou státních příspěvků k pravidelným úložkám a daňovým zvýhodněním,“ vysvětluje analytička OVB. Podmínkou získání státní podpory je kromě pravidelného spoření také dodržení podmínek pro výplatu dávky, což je v případě starobní penze dosažení 60 let věku klienta. Prostředky klientů jsou ukládány v účastnických fondech, které spravují penzijní společnosti.

Klienti, kteří mají sjednáno dřívější penzijní připojištění, mají uloženy prostředky v transformovaném fondu, který vznikl transformací jejich původního penzijního fondu. Transformované fondy spravují také penzijní společnosti. Nelze však do nich již nově vstupovat. Zatímco transformovaný fond spravuje penzijní společnost maximálně jeden, účastnických fondů může mít několik. Účastnické fondy se liší skladbou portfolia, tedy mírou rizika a potenciálem výnosu, od konzervativních přes vyvážené až po dynamické. Výhodou je, že si klienti mohou poskládat vlastní portfolio z vícero fondů nebo využít portfolio připravené penzijní společností podle doby, kdy dojde k předpokládanému odchodu do důchodu. Předpokládaná doba setrvání v doplňkovém penzijním spoření je totiž pro výběr strategie spoření velmi důležitá.

Zatímco starší klienti kombinují vyvážené a konzervativní fondy, pro mladé mohou být zajímavější fondy dynamické a vyvážené, které i přes časté kolísání nabízí z dlouhodobého hlediska zajímavější výnos. V každém případě jsou prostředky účastníků DPS nejpozději 5 let před předpokládanou výplatou dávek postupně převáděny do konzervativnějších fondů pro ochranu dosaženého výnosu. **„Kolísání hodnoty portfolia během trvání doplňkového penzijního spoření je běžný jev. Podstatný není aktuální výnos za jeden určitý rok, ale výnos konečný, který získáme v době ukončení doplňkového penzijního spoření. Což je pro většinu klientů za několik desítek let,**“ uzavírá Hana Fojtová.

ZHODNOCENÍ ÚČASTNICKÝCH FONDŮ OD DATA JEJICH ZALOŽENÍ DO KONCE ROKU 2018, V %



ze dne 11. března 2019

strana 3 ze 3

O holdingu OVB

Holding OVB se sídlem v Kolíně nad Rýnem je jedním z předních evropských poskytovatelů finančních služeb. Od svého založení v roce 1970 se OVB při své obchodní činnosti zaměřuje na dlouhodobé, široce koncipované, a především proklientsky orientované finanční poradenství pro domácnosti. OVB spolupracuje s více než 100 významnými poskytovateli produktů a svými konkurenceschopnými službami uspokojuje individuální potřeby klientů v oblasti životního zabezpečení, zajištění na stáří a ochrany a budování majetku. Společnost OVB působí v současné době ve 14 evropských zemích.

4 747 finančních poradců, kteří mají finanční poradenství jako hlavní výdělečnou činnost, pečuje o zhruba 3,44 milionu klientů.

V roce 2017 vytvořil OVB Holding AG se svými dceřinými společnostmi celkové provizní příjmy ve výši 225,3 mil. eur a EBIT ve výši 16,0 mil. eur. OVB Holding AG je od července roku 2006 kótován na Frankfurtské burze cenných papírů (Prime Standard, ISIN DE0006286560).

OVB Allfinanz, a.s., byla založena v České republice v roce 1993 a jako první a dosud jediná finančně poradenská společnost 6× po sobě získala rating AAA EXCELENTNÍ v rámci ČEKIA Stability Award, a patří tak mezi nejstabilnější firmy v České republice. Jsme hrdí na to, že jsme s více než jedním milionem klientů jednou z nejúspěšnějších zemí v rámci celého holdingu. OVB má více než 2 500 licencovaných poradců (vázaných zástupců).

Tuto tiskovou zprávu naleznete také na internetu na:

www.ovb.cz → Pro média → Tiskové zprávy