



# Tisková zpráva

z 22. února 2018

Strana 1 ze 3

Tisková zpráva společnosti OVB Allfinanz, a.s.

## Které penzijní fondy v roce 2017 nejvíce vydělaly?

**Minulý rok byl z hlediska účastnických fondů penzijních společností úspěšný především pro fondy s rizikovějším profilem, tedy dynamické a vyvážené. Konzervativní fondy nepřekonal inflaci a žádný z nich nedosáhl plusového zhodnocení. Nejvyšší výnos činil více než 14 procent, nejhůře dopadl fond s pasivní bilancí téměř dvě procenta. To vše při průměrné roční inflaci 2,5 procenta.**

Nejlepšího ročního zhodnocení dosáhl Růstový účastnický fond NN Penzijní společnosti, a to ve výši 14,04 procenta. Na pomyslné druhé příčce se umístil Globální akciový účastnický fond Conseq penzijní společnosti. Tento fond je i „vítězem“ v kategorii nejvyššího zhodnocení od doby svého vzniku. Od roku 2013 dosáhl celkového zhodnocení ve výši 64 procent.

Na trhu je celkem osm penzijních společností, které spravují dohromady 28 účastnických fondů.

V minulém roce dosáhlo plusového výsledku 13 fondů, v záporných číslech skončilo 14 fondů, jeden nezaznamenal žádné zhodnocení. Průměrnou roční inflaci 2,5 procenta pak překonalo 11 fondů. „Do transformovaných fondů ukládají své prostředky klienti v rámci doplňkového penzijního spoření (DPS), které je nástupcem penzijního připojištění. Na rozdíl od něj však DPS negarantuje nezáporné zhodnocení. Na druhou stranu však umožňuje získat při dlouhodobém spoření zajímavější výnosy i za cenu jejich kolísání,“ vysvětluje principy účastnických fondů analytička OVB Hana Fojtová. Účastníkům doplňkového penzijního spoření může do fondů přispívat za výhodných podmínek také zaměstnavatel. Výhodou jsou státní příspěvky a také daňové odpočty.

„V rámci DPS nejsou prostředky zpravidla ukládány do jednoho fondu, ale do více fondů v kombinaci dle klientem zvolené strategie. S blížícím se důchodovým věkem se prostředky přesunují do konzervativnějších fondů v zájmu ochrany dosaženého výnosu,“ říká analytička Fojtová společnosti OVB. Klienti si mohou sestavit portfolio sami výběrem jednotlivých fondů nebo využít připravené strategie od penzijní společnosti. Strategii spoření mohou během trvání svého DPS měnit.

V minulém roce se naopak příliš nedařilo například Spořicímu konzervativnímu

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

[www.ovb.cz](http://www.ovb.cz)

Kontaktní osoba:

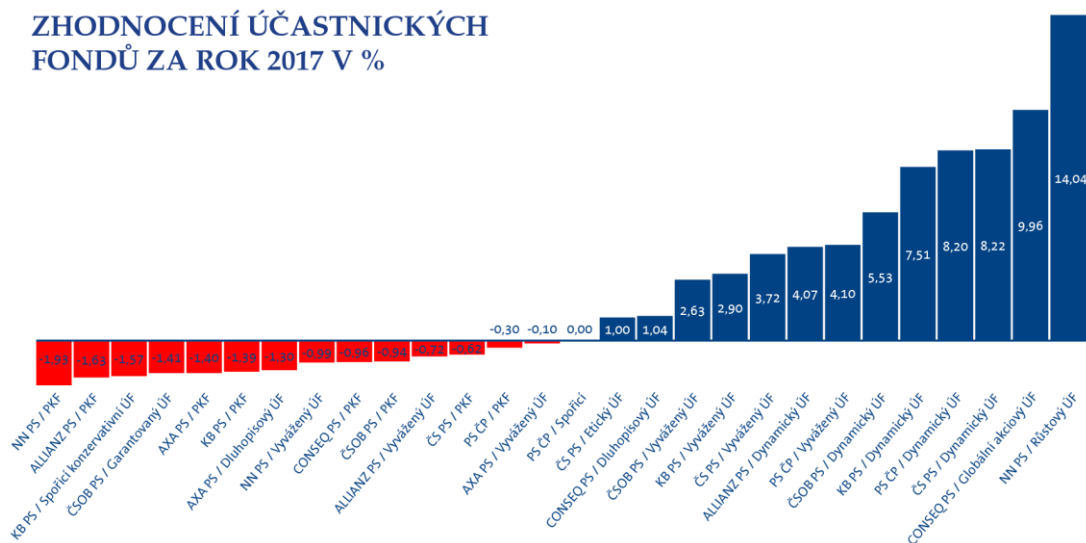
Jiří Reichl  
mediální zástupce  
[jiri.reichl@gibbsco.eu](mailto:jiri.reichl@gibbsco.eu)  
Internet: [www.ovb.cz](http://www.ovb.cz)

účastnickému fondu KB Penzijní společnosti, kde klienti zaznamenali ztrátu ve výši 1,57 procenta. Tento fond má také jako jediný i zápornou bilanci za celkovou dobu svého působení na trhu (vznik 9/2015), a to rovné jedno procento.

Ještě méně se v minulém roce dařilo společnosti Allianz a jejímu produktu PKF, který za rok 2017 vygeneroval ztrátu 1,63 procenta. Vůbec nejhorší čísla přinesl minulý rok pro společnost NN a její účastnický fond PKF, který se propadl o celkových 1,93 procenta.

Prostředky naspořené v rámci penzijního připojištění jsou uloženy v transformovaných fondech. Klientům je garantováno nezáporné zhodnocení. Výnosy jsou však oproti účastnickým fondům trvale nízké. Průměrný výnos transformovaných fondů za rok 2016 byl 0,77 %, za roky 2013–2016 byl průměrný roční výnos jen 1,23 %.

## ZHODNOCENÍ ÚČASTNICKÝCH FONDŮ ZA ROK 2017 V %



### Kontakt pro média

Doplňující informace Vám poskytneme:

Jiří Reichl

Mobil: 725 787 524

E-mail: [jiri.reichl@gibssco.eu](mailto:jiri.reichl@gibssco.eu)

### **O holdingu OVB a OVB Allfinanz, a.s.**

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. Holding OVB působí v současné době ve 14 evropských zemích.

4 774 finančních poradců, kteří mají finanční poradenství jako hlavní výdělečnou činnost, pečují o zhruba 3,33 milionu klientů.

V roce 2016 dosáhl OVB Holding AG se svými dceřinými společnostmi celkových provizních příjmů ve výši 231,8 mil. eur, EBIT ve výši 16,5 mil. eur. OVB Holding AG je od července roku 2006 kotován na Frankfurtské burze cenných papírů (Prime Standard, ISIN DE0006286560).

OVB Allfinanz, a.s., byla založena v České republice v roce 1993 a vůbec 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. Ročně v ČR uzavíráme cca 150 tisíc smluv.