

ze dne 7. června 2019

strana 1 ze 4

Zhodnocení transformovaných fondů za rok 2018

Praha, 7. 6. 2019. Zhodnocení transformovaných fondů za rok 2018 je v průměru pouhých 0,71 %, zatímco průměrná míra roční inflace za uplynulý rok dosáhla 2,1 %. To je výsledek minus 1,39 % p. a. V roce 2017 transformované fondy ztrácely v průměru 1,94 %. Žádný z 8 transformovaných fondů za poslední dva roky inflaci nepřekonal. Za posledních šest let je zhodnocení transformovaných fondů v průměru pouhé 1 % p. a.

Klientům s prostředky v transformovaných fondech zůstaly zachovány podmínky dle původních penzijních plánů, tj. pravidla pro dobu trvání smlouvy a způsoby výplaty včetně výsluhové penze, a také garance nezáporného zhodnocení. Státní příspěvky a daňové výhody se řídí stejnými pravidly jako u doplňkového penzijního spoření.

„Vyloučení záporného zhodnocení se jeví mnohým klientům jako výhoda, je však vykoupena malou šancí na zajímavý výnos,“ říká analytička společnosti OVB Allfinanz Hana Fojtová. „Výsledky transformovaných fondů se pohybují pod úrovní inflace, a v konečném výsledku se tak uložené prostředky spíše znehodnocují. A mělo by to být naopak.“

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

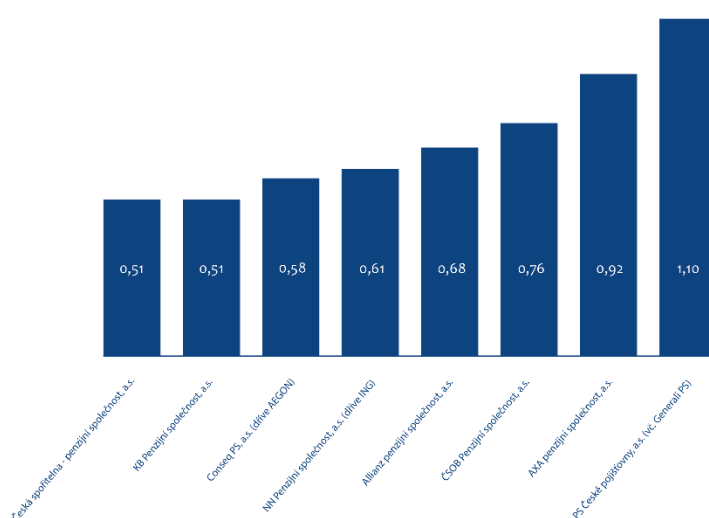
Kontaktní osoba:

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

ze dne 7. června 2019

strana 2 ze 4

ZHODNOCENÍ TRANSFORMOVANÝCH FONDŮ ZA ROK 2018, V % P. A.

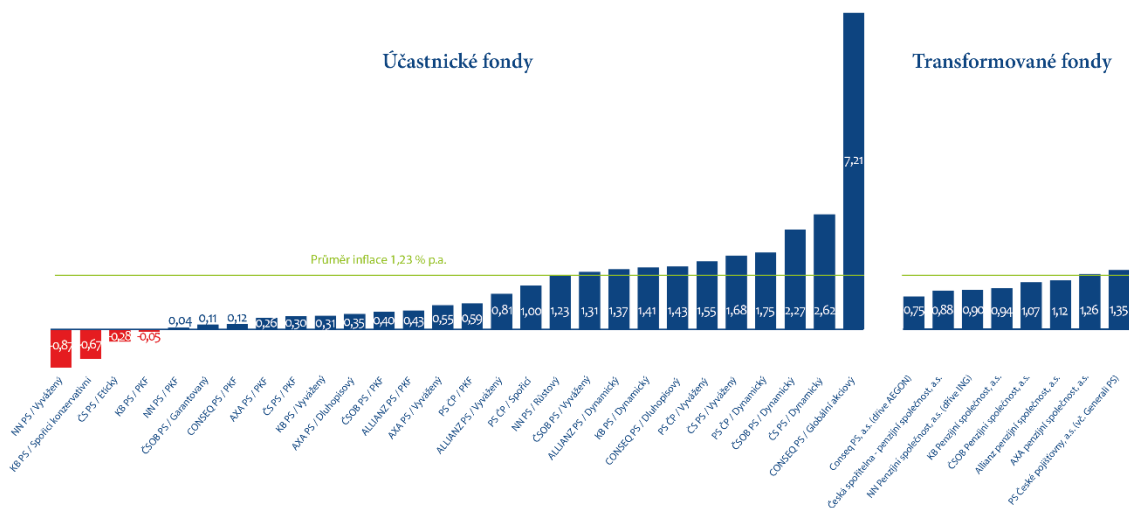


ze dne 7. června 2019

strana 3 ze 4

Zda je vhodné setrvat v transformovaném fondu nebo raději přejít do fondů účastnických, záleží na potřebách konkrétního klienta. Jak dlouho ještě bude do fondů spořit, zda chce využít možnost výplaty výsluhové penze nebo naopak uvažuje o využití předdůchodu. „Pro ty, kteří mají do státní penze ještě více jak 10 let, je lepší využít účastnické fondy, které nabízí potenciálně vyšší výnosy díky rizikovějším investičním strategiím. Státní příspěvky a daňové výhody je možné využívat v obou případech,“ uzavírá analytička OVB.

PRŮMĚRNÉ ZHODNOCENÍ ÚČASTNICKÝCH A TRANSFORMOVANÝCH FONDŮ V LETECH 2013 - 2018 V %



ze dne 7. června 2019

strana 4 ze 4

Pro porovnání, výnosy účastnických fondů penzijních společností se za rok 2018 pohybovaly 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, především dynamické a vyvážené, skončily v minusu. Ovšem loňský rok byl statistickou odchylkou, za kterou bylo mimořádně špatné období. Průměrné zhodnocení v minusu za posledních 6 let vykazují jen čtyři fondy, avšak tři z nich byly založeny později.

Je také důležité zmínit, že transformované fondy garantují nezáporné zhodnocení, a v minusu tedy není žádný z nich, nicméně průměrná inflace za zmíněných posledních 6 let činí 1,23 % p. a. a vyrovnalo nebo překonalo ji 11 účastnických a jen 2 transformované fondy.

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 v 15 evropských zemích.

4 911 finančních poradců, kteří mají finanční poradenství jako hlavní výdělečnou činnost, pečuje zhruba o 3,63 milionu klientů.

V roce 2018 vytvořil OVB Holding AG se svými dceřinými společnostmi celkové provizní příjmy ve výši 231,3 milionu eur a EBIT ve výši 13,2 milionu 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 1992. 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 finančních poradců (vázaných zástupců registrovaných ČNB).

Tuto tiskovou zprávu naleznete také na internetu OVB Allfinanz, a.s.
www.ovb.cz → Pro média → Tiskové zprávy