



TISKOVÁ ZPRÁVA  
13. dubna 2016

## SVĚTOVÝ DEN INVESTIČNÍCH FONDŮ JIŽ POTŘETÍ NABÍZÍ ČESKÝM INVESTORŮM PŘÍLEŽITOST (NEJEN) K OSLAVÁM

Již potřetí si Česká republika 19. dubna připomene Světový den investičních fondů, který u nás organizuje Asociace pro kapitálový trh ČR (AKAT). Jde o výročí narození Abrahama van Ketwiche, který v roce 1774 v Nizozemí založil první investiční fond na světě. Cílem novodobé tradice, která vznikla na počest této události v roce 2012 v Německu, je poskytnout lidem základní informace pro lepší rozhodování o jejich investicích, připomenout výhody dlouhodobého investování do podílových fondů a v neposlední řadě vyzvat širokou veřejnost k zamyšlení se nad nakládáním s volnými finančními prostředky.

### Češi a jejich přístup k investování

Povědomí Čechů o investování se každoročně zlepšuje, vztah k investicím máme ale stále opatrný. Dle výzkumu prováděného Asociací pro kapitálový trh (AKAT) v loňském roce investoval každý sedmý Čech. Výsledky odhalily, že kolektivní investování je především výsadou mužů s vyšším vzděláním, zatímco čtvrtina žen nevyužívá žádný z investičních nástrojů.

Zdrženlivost v investování přitom není vůbec na místě. Aby člověk mohl začít investovat, nemusí dlouhé měsíce načítat odbornou literaturu a perfektně se orientovat v investičním prostředí. Stačí najít profesionály, kteří mu dokáží poradit a následně o jeho portfolio kontinuálně pečovat.

Podstatnou brzdou Čechů v investování je kromě nedostatečné finanční gramotnosti také nedůvěra. Nechtějí dlouhodobě investovat, protože mají pocit, že o své peníze přijdou. Tímto přístupem se tak (ne)dobrovolně připravují o možnost rozumného zhodnocování volných finančních prostředků. Většina Čechů má své peníze stále uloženy na běžném účtu, v lepším případě na spořicímu účtu, kde nemohou z principu dosáhnout vysokých výnosů.

„Navíc v situaci, kdy se v České republice banky připravují na to, že vklady klientů nebudou vydělávat, je nutné poohlédnout se po jiných možnostech zhodnocování peněz.“ dodává Jana Brodani (Michalíková), výkonná ředitelka AKAT.

### Výhody kolektivního investování

Světový den investičních fondů je ideální příležitostí zvýšit finanční gramotnost a připomenout výhody kolektivního investování oproti běžným bankovním vkladům.





- **daňové zvýhodnění:** pokud investor fyzická osoba ukončí svou investici nejdříve po 3 letech od nákupu podílového listu, z investice se neplatí žádná daň z příjmů fyzických osob
- **rychlý přístup k penězům:** v případě rychlé potřeby peněz je možné investici kdykoliv ukončit - cena podílových listů se obvykle vypočítává každý pracovní den a každý pracovní den je možné je odprodat
- **regulace zákonem:** investiční fondy jsou regulovány zákonem, podléhají dohledu České národní banky a jsou povinny pravidelně zveřejňovat detailní informace o svém hospodaření, rizikovitosti apod.
- **investování malých částek:** do fondů je možno investovat obdobné částky jako do, u nás stále tolik populárního, stavebního spoření, protože minimální investovaná částka začíná zpravidla již na 500 Kč
- **profesionální správa:** investiční společnosti zaměstnávají specialisty, kteří zodpovídají za řízení (portfolií) fondů - tzv. fond manažery nebo portfolio manažery

### Češi přicházejí fondům na chuť

Minulý rok byl pro investice velmi příznivý. V případě celkového objemu majetku, investovaného přes členy AKAT do investičních nástrojů, dosáhl rekordních nárůstů, a to o 47 miliard Kč. Ke dni 31. 12. 2015 dosahoval výše 1,150 bilionu korun.

V zahraničních a domácích fondech kolektivního investování nabízených v České republice byl zaznamenán nárůst o 65,34 miliardy Kč, tj. o 20,42 % (z 319,96 mld. Kč k 31. 12. 2014 na 385,30 mld. Kč k 31. 12. 2015). Při rostoucím počtu investorů již každý sedmý Čech investuje do fondů. Z pohledu investičního zaměření fondů téměř každá druhá investice směřuje do smíšených fondů.

### Přibližujeme se západu

Podle statistik se Češi přibližují v investování zemím západní Evropy a předpokládá se, že zájem o investování i nadále poroste. Nasvědčuje tomu vývoj na kapitálových trzích a dostatek volných financí domácností. Poprvé byla překonána předkrizová úroveň majetku už v roce 2014. **Od vypuknutí krize v roce 2008 narostly investice do fondů o více než 50%.** Rok 2015 byl pro Evropu rekordním rokem, čisté prodeje investičních fondů dosahovaly svá maxima, investice do fondů od konce roku 2014 v Evropě vzrostly průměrně o 11,3 %. Majetek ve fondech v České republice se dokonce zvýšil o 27,3 %, což je největší nárůst majetku investičních fondů v rámci evropské skupiny.

### Další informace poskytnete:

Jana Brodani (Michalíková), výkonná ředitelka AKAT (info@akater.cz)

**Sledujte nás na:** Twitter AKAT: @AKATCR a Blog AKAT na [www.akater.cz](http://www.akater.cz)

### O AKAT

*Asociace pro kapitálový trh České republiky patří mezi nejvýznamnější profesní sdružení působící na kapitálovém trhu. Asociace sdružuje nejvýznamnější správce – investiční společnosti a asset management společnosti, dále pak obchodníky s cennými papíry a banky, které působí v ČR, a další subjekty poskytující služby v oblasti kapitálového trhu. Činnost Asociace napomáhá ke zvýšení transparentnosti kapitálového trhu, ochraně investorů a podpoře zájmů svých členů. Asociace usiluje zejména o rozvoj kapitálového trhu a kolektivního investování. Svými aktivitami a samoregulačními předpisy chce rozvíjet povědomí, znalost a důvěryhodnost v oblasti kapitálového trhu.*