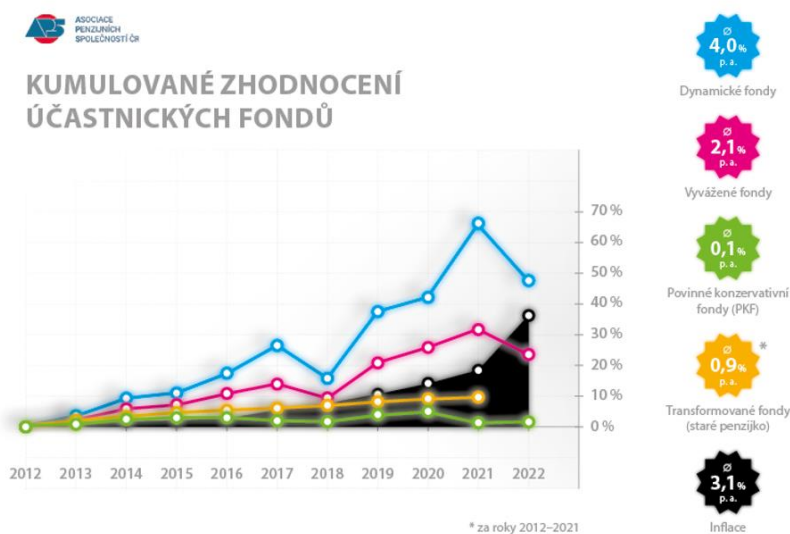


I přes loňský pokles dynamické fondy penzijka v průměru každoročně zhodnocují o 4 %, a poráží tak za dobu své existence inflaci

Praha 12. ledna 2023 – V uplynulém roce bylo zhodnocení penzijních fondů negativně ovlivněno celkově špatnou hospodářskou situací. Dynamické fondy doplňkového penzijního spoření uzavíraly rok průměrně s výsledkem $-10,94\%$, vyvážené pak $-6,24\%$. U penzijního spoření je ale důležitá dlouhodobost, za deset let své existence jsou v novém penzijku (DPS) nejziskovější dynamické fondy s průměrným ročním výnosem 4% . Zvládají tak v průměru každoročně porážet inflaci i poté, co v minulém turbulentním roce dosahovala poprvé od devadesátých let dvouciferné hodnoty.

Penzijní spoření má za sebou kvůli špatné ekonomické situaci rok, kdy fondy s akciovou složkou uzavíraly v červených číslech. Z propadu se ale oběma typům fondů, tedy dynamickým i vyváženým, postupně od třetího kvartálu do konce roku 2022 dařilo dostávat, a tedy i odmazávat ztrátu. Konzervativní fondy ukončily rok v kladných číslech a zhodnotily účastníkům v průměru o $0,37\%$. Navíc je pravděpodobné, že jejich výnos bude v následujících letech nadprůměrný, protože se v loňském roce dařilo nakupovat dluhopisy výhodně.

„Loňský rok byl ovlivněný válkou na Ukrajině, která znejistila trhy a v první polovině roku negativně poznamenala především akciová portfolia penzijních společností. Situace se ale postupně začala zlepšovat a v posledním kvartálu jsme zaznamenali silný růstový trend, který dokázal velkou část ztrát odmazat. První dny nového roku pak naznačují, že by tento pozitivní trend mohl pokračovat i letos. Loňské propady na trzích byly pro penzijní společnosti ale i pozitivní, podařilo se totiž výhodně nakoupit jak na akciových, tak především na dluhopisových trzích, které nabízely po dlouhé době dluhopisy s velmi zajímavým zhodnocením,“ říká **prezident Asociace penzijních společností ČR Aleš Poklop**.





U produktů, jakým je i spoření na penzi, je naprosto zásadní dlouhodobost. Světová ekonomika prochází více i méně úspěšnými obdobími, ta úspěšná ale převažují a vytváří zisk i potřebnou rezervu pro horší časy. Vidět je to dobře i u penzijníka – loni sice dynamické fondy zaznamenaly pokles -10,94 %, například předloni ale v průměru 16,79 % vydělaly.

Kontakt pro média:

Jan Sedláček
tiskový mluvčí APS ČR
775 426 256

Asociace penzijních společností ČR (APS ČR) byla založena ustavující členskou schůzí dne **25. 6. 1996**, původně jako Asociace penzijních fondů ČR. V současnosti je zapsaným spolkem v rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, pod sp. zn. L 59348. Ke dni 1. 11. 2021 APS ČR sdružuje 9 členů, kterými jsou všechny penzijní společnosti působící na trhu soukromého kapitálového spoření na důchod v České republice, které provozují doplňkové penzijní spoření nebo penzijní připojištění a za tím účelem obhospodařují jednotlivé účastnické fondy nebo transformované fondy. V APS ČR působí také 2 přidružení členové, kteří jsou společnostmi poskytujícími odborné služby, zejména v oblasti auditu a daňového poradenství.