

## Na předloňské výborné zhodnocení navázalo penzijko i loni opět dvoucifernými výnosy

Praha 15. ledna 2025 – Penzijko prochází mimořádně úspěšným obdobím. Na rekordní rok 2023 navázalo loni dalšími skvělými výnosy. Dynamické fondy zhodnotily v průměru o 12,54 %, vyvážené fondy o 7,32 %. I tzv. povinné konzervativní fondy (PKF), které investují nejopatrněji, s průměrným výnosem 3,41 % překonaly loňskou tříprocentní inflaci.

Již druhý rok v řadě dosahují výnosy nového penzijka, tedy doplňkového penzijního spoření, velmi nadprůměrných výsledků. Po propadech, které penzijko zažívalo společně se světovými trhy v období energetické krize a „pocovidové“ inflace, se potvrdily predikce finančních odborníků. Globální obchod se po poklesu, který byl také příležitostí k výhodnému nákupu, přihlásil o to, co ztratil. Růst výnosů je nejvyšší právě u dynamických fondů, které mají v portfoliu zhruba v 80 % zastoupenou akciovou složku, ať už se jedná o konkrétní tituly, či ETF. V průměru se u nich výnos pohyboval ve dvouciferných číslech a ten nejúspěšnější z fondů překonal 30% hranici, což se dosud v éře penzijka stalo jen jednou, právě v roce 2023.

Výborné výnosy nových fondů, spolu se zjednodušením přechodů mezi penzijními společnostmi a možností zakonzervovat starou smlouvu a založit si novou, mají pozitivní vliv také na migraci klientů. Zatímco v předchozích letech přecházelo z penzijního připojištění do doplňkového spoření zhruba 30 tisíc lidí ročně, za loňský rok to bylo 200 tisíc.

*„Úspěch předminulého roku znamená, že lidé odmazali pocovidové ztráty a vytvořili si rezervu. Loňské výborné výnosy zejména u dynamických fondů tuto rezervu výrazně navýšily. Kdo měl na svém penzijním účtu v dynamických fondech na začátku roku půl milionu korun, tomu se konto jen díky zhodnocení rozrostlo v průměru o více než 60 tisíc. Zhodnocení hraje ve výši konečné částky zásadní roli. Dynamické fondy doručují každoročně v čistém přes 6 %. Ti, co ještě zůstávají ve starých fondech a je jim méně než padesát, by měli přestoupit. S BankID je to dnes velmi snadná operace,“* říká **Aleš Poklop, prezident Asociace penzijních společností ČR.**

Další pozitivní zpráva je, že penzijní společnosti připravují, nebo ve dvou případech již spustily, novinku v podobě tzv. alternativních fondů. Jejich účelem je dosáhnout ještě vyšších zhodnocení, než jaká nabízejí dynamické fondy nového penzijka. Jsou určeny především pro ty účastníky, kteří jsou ochotni pro nejvyšší výnosy v rámci doplňkového penzijního spoření podstupovat větší výkyvy zhodnocení.

Alternativní fondy umožňují investice například do nemovitostí, veřejné infrastruktury, kryptoměn, komodit či private equity.

Kontakt pro média:

Jan Sedláček, [sedlacek@ewing.cz](mailto:sedlacek@ewing.cz), [775 426 256](tel:775426256)