

ČSOB Doplnkové penzijní spoření v roce 2021: Dařilo se dynamickým fondům

Loňský rok by poznamenaný řadou mimořádných událostí. Přetrvávající pandemický stav, znovuotevření ekonomik i návrat inflace měly za důsledek pokles cen dluhopisů a tím negativní dopad do výsledků konzervativních fondů doplnkového penzijního spoření. Naopak akciové trhy profitovaly z kombinace rychlého ekonomického oživení a silných firemních zisků a zakončily rok 2021 s velmi solidním zhodnocením, které mělo pozitivní vliv na fondy penzijního spoření, jejichž aktiva tvoří akcie.

„Razantní růst inflace v posledním období měl za následek zvýšení základní úrokové sazby. To se negativně promítlo do zhodnocení konzervativních penzijních fondů za rok 2021, jejichž aktiva tvoří dominantně dluhopisy, a tyto fondy tak reálně skončily v ztrátě. Na druhou stranu se dramaticky navýšil výnosový potenciál těchto fondů v následujících letech právě díky růstu očekávaných výnosů dluhopisů. Penzijní spoření je vždy důležité vnímat z dlouhodobého pohledu. Jen tak může klientovi přinést atraktivní zhodnocení a splnit tak svou podstatu spořicího produktu na stáří. Zároveň se nacházíme v době prudkých změn s dopady do výsledků hospodaření fondů – jak pozitivními, tak negativními, a proto máme pro klienty k dispozici strategii životního cyklu, kde místo klienta v závislosti na jeho věku, a tedy spořicí horizontu upravujeme mix účastnických fondů,“ říká k aktuálním výsledkům **Václav Lokaj, obchodní a marketingový ředitel ČSOB Penzijní společnosti.**

Nejlépe se v loňském roce dařilo dynamickým fondům. ČSOB účastnický dynamický fond dosáhl zhodnocení 22,40 %. ČSOB vyvážený účastnický fond dokázal zhodnotit prostředky klientů o 7,62 %. Nový ČSOB pro penzi účastnický fond zhodnotil prostředky klientů o 3,38 %. Výnos ČSOB účastnického povinného konzervativního dosáhl - 4,23 %.



Patrik Madle

Tiskový mluvčí

patrik.madle@csob.cz

+420 602 530 639

V tomto roce se počítá s postupnou stabilizací cen českých státních dluhopisů, což bude také vhodná příležitost k jejich nákupům tak, aby portfolio fondu z vyšších výnosů profitovalo a zajistilo vyšší výnos v budoucích letech. Za oblast akciového trhu se i nadále očekává pozitivní výkonnost.

Přehled zhodnocení jednotlivých účastnických fondů ČSOB Penzijní společnosti:

ČSOB penzijní společnost	Zhodnocení od vzniku fondu k 31.12.2021	Zhodnocení za rok 2021 k 31.12.2021
ČSOB účastnický povinný konzervativní fond	+2,17 %	-4,23 %
ČSOB vyvážený účastnický fond	+36,55 %	+7,62 %
ČSOB dynamický účastnický fond	+82,79 %	+22,40 %
ČSOB garantovaný účastnický fond	-1,55 %	-4,45 %
ČSOB pro penzi účastnický fond	+4,04 %	+3,38 %

Důležité upozornění: Hodnota majetku v účastnických fondech může stoupat i klesat, výnosy dosažené v minulosti nejsou zárukou výnosů budoucích. Před samotným rozhodnutím je nutné věnovat pozornost informacím o rizicích spojených se spořením v účastnictvím fondech, stejně jako dalším informacím, které jsou uvedeny vždy ve Statutu daného fondu a Sdělení klíčových informací – k dispozici na www.csob-penze.cz.

Skupina ČSOB

je vedoucím hráčem na bankovním trhu v České republice. Naše motto „Digitálně a s lidmi“ nejlépe vyjadřuje probíhající investice do inovací a digitalizace, díky nimž neustále zjednodušujeme a zkvalitňujeme obsluhu našich klientů v online prostředí i na pobočkách. Naše služby jsou k dispozici 24 hodin denně 7 dnů v týdnu. Stavíme na unikátním bankopojišťovací modelu, který nabízí pod jednou střešou vše pro řešení finančních potřeb – od bankovních služeb pod značkou ČSOB či Poštovní spořitelna přes pojištění od ČSOB Pojišťovny, ČSOB Penzijní společnost, ČSOB Leasing, ČSOB Asset Management, ČSOB Factoring a Patria Finance. Své služby poskytujeme všem typům zákazníků – fyzickým osobám, malým a středním podnikům i korporátní a institucionální klientele. Skupina ČSOB je součástí mezinárodní bankopojišťovací skupiny KBC, která působí především v Belgii a v regionu střední a východní Evropy.

V oblasti bydlení je ČSOB největším poskytovatelem úvěrů v České republice. Díky Hypoteční bance a ČSOB Stavební spořitelně, které jsou částí skupiny ČSOB, jejich celkový objem dosahuje cca 500 miliard korun. Naším cílem je nabídnout klientům veškeré služby spojené s bydlením jednoduše a pod jednou střešou – od úvěrů na bydlení, po hypotéky, stavební spoření a související služby jako je pojištění hypotéky, nemovitosti apod.