

Nový alternativní účastnický fond cílí na mladé

28.1.2025 - Veronika Krivská | Scott & Rose

Alternativní účastnický fond je nový typ fondu, který mohou na základě loňských legislativních změn začít obhospodařovat penzijní společnosti, jako jeden z dalších účastnických fondů v rámci doplňkového penzijního spoření (DPS). Na rozdíl od jiných fondů v DPS mohou portfolia nových alternativních fondů zahrnovat i investice do realit, private equity a další.

Alternativní účastnický fond Future od Generali

Generali penzijní společnost jako první na českém trhu nabídla alternativní účastnický fond Future, který spojuje investice do akcií světových firem s alternativními aktivy, jako jsou nemovitosti, komodity nebo kryptoměny.

Fond kombinuje investice do akcií a alternativních aktiv. Téměř polovinu tvoří akcie stovky nejhodnotnějších globálních značek, jako jsou například Apple, McDonald's, Amazon či Microsoft. Druhá část fondu se zaměřuje na alternativní investice, například private equity, nemovitosti, komodity a kryptoměny.

Fond pro budoucnost od ČS penzijní společnosti

Nový fond představuje krok vpřed v oblasti zatraktivnění penzijního spoření zejména pro mladé klienty a přináší nové příležitosti investovat do jejich vlastní budoucnosti.

„Fond pro budoucnost je cílený na mladé lidi s dlouhým investičním horizontem. V rámci jeho příprav jsme se ptali mladých lidí, jaké oblasti jsou pro ně důležité a které by chtěli podporovat svými investicemi,“ uvádí Jakub Krkoška, místopředseda představenstva.

Základní charakteristiky nového Fondu pro budoucnost:

- Soustředí se na zásadní oblasti pro budoucnost jako jsou bydlení, zdraví a energie pro budoucnost.
- Dlouhodobý horizont pro investování vhodný pro mladé klienty.
- Zaměřený na podporu rozvoje České republiky.

Penzijní společnosti UNIQA, NN a ČSOB zatím založení alternativních fondů neplánují. Ostatní penzijní společnosti na jejich spuštění pracují a je pravděpodobné, že je letos postupně klientům nabídnou.

Žebříčky nejlepších penzijních fondů a DIP na Finparádě

Podívejte se na aktuální nejlepší žebříčky penzijních fondů a nový unikátní žebříček DIP, který vznikl ve spolupráci s projektem finanční gramotnosti Eligot. V rámci projektu Eligot jsou pravidelně monitorovány všechny nabídky DIPů, analyzovány ceníky poplatků, obchodní podmínky a pomocí unikátního matematického modelu je počítán ukazatel efektivity jednotlivých produktů.

Účastnické penzijní fondy

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	NN Penzijní společnost	*****
2.	Conseq penzijní společnost	****
3.	Allianz penzijní společnost	***

Zdroj: Finparáda.cz

Dlouhodobý investiční produkt (DIP)

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	Patria Finance	*****
2.	Raiffeisenbank	****
3.	WOOD Retail Investments	****
4.	Fio banka	****
5.	Fondee	***

Zdroj: Finparáda.cz

Transformované penzijní fondy

Pořadí	Společnost	Hodnocení
1.	Generali penzijní společnost	*****
2.	Česká spořitelna - penzijní společnost	****
3.	UNIQA penzijní společnost	***

Zdroj: Finparáda.cz

<https://www.finparada.cz/8679-Novy-Alternativni-ucastnický-fond.aspx>