

Nejlepší podílové fondy roku 2024: Které banky a pojišťovny nabídly top investice? (část 2)

27.2.2025 - Tomáš Smetana | Scott & Rose

J&T Banka

J&T Banka se specializuje na správu majetku a investiční služby pro náročnější klientelu. Nabízí širokou škálu investičních produktů, včetně podílových fondů, dluhopisů a individuálního investičního poradenství. Banka v minulém roce nabízela 30 podílových fondů

V kategorii akciových fondů měl nejlepší výkonnost fond J&T DIVIDEND Fond A1 CZK (ISIN: MT7000024899). Jádro portfolia tvoří jedinečná kombinace domácích a zahraničních dividendových titulů, které jsou doplněny o pozice ve společnostech se silným růstovým potenciálem nejen na úrovni tržeb, ale i dividend. Podílový fond se zaměřuje především na společnosti, které nabízejí atraktivní produkt a jsou klíčovým hráčem v daném sektoru. Fond je určen investorům, kteří hledají aktivně řízený globální akciový fond s možností investovat v korunách a eurech a volit mezi akumulací a dividendovou třídou.

V dluhopisových fondech patřilo první místo fondu J&T Credit Opportunities B CZK (ISIN: MT7000006987). Fond investuje do širokého portfolia světových dluhopisů a aktivně vyhledává nové investiční příležitosti. Zaměřuje se především na dluhopisy neinvestičního stupně, které doplňuje o vhodné investice v rámci investičního stupně. Střední durace portfolia se pohybuje okolo 3 let a fond je vhodný pro investory se střednědobým investičním horizontem, kteří hledají diverzifikované dluhopisové portfolio.

U smíšených fondů se nejlépe umístil fond J&T NextGen otevřený podílový fond (ISIN: CZ0008478187). J&T NextGen je otevřený podílový fond ve formě smíšeného fondu. Představuje zajímavou variantu pro investory, kteří mají zájem investovat do světových akcií a dluhopisů. Fond zamýšlí alokovat až 100 % majetku do akcií a max. 25 % do dluhopisů. Investice jsou vyhledávány pomocí fundamentální analýzy v kombinaci s využitím alternativních dat.

Pořadí	Produkt	Výkonnost	ISIN
Akciové fondy			
1.	J&T DIVIDEND Fond A1 CZK	17,39 %	MT7000024899
2.	J&T OPPORTUNITY	15,29 %	CZ0008473576
3.	J&T DIVIDEND Fund A2 EUR	10,48 %	MT7000024907
Dluhopisové fondy			
1.	J&T Credit Opportunities B CZK	16,46 %	MT7000006987
2.	J&T BOND	12,27 %	CZ0008473634
3.	J&T Credit Opportunities I CZK	12,06 %	MT7000034021
Smíšené fondy			
1.	J&T NextGen otevřený podílový fond	21,96 %	CZ0008478187
2.	J&T RENTIER Fund A1 CZK	17,88 %	MT7000024857

Komerční banka

Komerční banka patří mezi přední finanční instituce v Česku a svým klientům poskytuje široké možnosti investování. Vedle podílových fondů nabízí i strukturované produkty a individuální investiční strategie. Komerční banka v uplynulém roce nabízela 24 podílových fondů.

U akciových fondů se nejlépe umístil fond KB Portfolio – Dividendové, třída A (ISIN: CZ0008473972). Fond přináší akciovou strategii se zaměřením na dividendové tituly. Dividendové portfolio je postaveno především na investicích do akcií firem, které pravidelně vyplácejí svým akcionářům dividendu. Složení portfolia je zaměřeno globálně, zastoupeny jsou všechny hlavní trhy (USA, Evropa, Japonsko) a také rozvojové trhy.

V kategorii dluhopisových fondů měl nejlepší zhodnocení fond KBPB Short Term Strategy - třída PRIVATE (ISIN: CZ0008475563). Fond lze charakterizovat jako alternativu ke spořicímu účtu nebo jakémukoliv způsobu držení hotovosti. V portfoliu je využívána široká paleta nástrojů peněžního trhu a dluhopisových instrumentů. Příkladem jsou například REPO operace, kdy oproti zástavě získává fond vyšší než obvyklou tržní sazbu. Fond se zaměřuje na investice, které jsou méně citlivé na změny úrokových sazeb. Samozřejmostí je zajištění fondu proti posilování koruny.

Ve skupině nemovitostních fondů byl minulý rok nejlepší Realitní fond KB 4, Třída A (ISIN: CZ0008477411). Realitní fond se zaměřením na investice do souboru nemovitostí z oblasti rezidenčního bydlení, domovů pro seniory, studentských kolejí, hotelů a moderních kancelářských budov.

Ve smíšených fondech patřilo první místo fondu KB Portfolio – Dynamické (ISIN: CZ0008473162). Fond je postaven především na investicích do akcií, komodit a alternativních investic. Za účelem diverzifikace a snížení rizika se investuje také do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Akciová část je široce diverzifikována jak regionálně, tak sektorově.

Pořadí	Produkt	Výkonnost	ISIN
Akciové fondy			
1.	KB Portfolio – Dividendové (třída A) (KB Privátní správa aktiv 5D - Dividendová)	16,63 %	CZ0008473972
2.	KBPB Equity Strategy - TŘÍDA PRIVATE	16,25 %	CZ0008475118
3.	KBPB Equity Strategy - TŘÍDA PREMIUM	15,87 %	CZ0008475126
Dluhopisové fondy			
1.	KBPB Short Term Strategy - třída PRIVATE	4,65 %	CZ0008475563
2.	KBPB Short Term Strategy - třída PREMIUM	4,53 %	CZ0008475555
3.	KB Portfolio – Rezerva (KB PSA 1 - Úroková)	3,92 %	CZ0008473725
Nemovitostní fondy			
1.	Realitní fond KB 4, Třída A	4,60 %	CZ0008477411
2.	Realitní fond KB	1,55 %	CZ0008474616
3.	Realitní fond KB 2 - Třída A	0,58 %	CZ0008474897

Smíšené fondy

1.	KB Portfolio - Dynamické (KB Privátní správa aktiv 4 - Tématická)	11,62 %	CZ0008473162
2.	KB Portfolio - Konzervativní (KB Privátní správa aktiv 2 - Konzervativní)	7,17 %	CZ0008473154
3.	KB Privátní správa aktiv 3 - Flexibilní	4,83 %	CZ0008475068

Zdroj: Komerční banka

Raiffeisenbank

Raiffeisenbank poskytuje komplexní investiční služby pro retailové i institucionální klienty. Ve spolupráci s Raiffeisen investiční společností nabízí podílové fondy a další investiční produkty se zaměřením na diverzifikaci a stabilní růst. U Raiffeisenbank jste si v minulém roce mohli vybrat ze 44 podílových fondů.

V kategorii akciových fondů měl nejlepší výkonnost fond Raiffeisen - Nachhaltigkeit - US - Aktien (ISIN: AT0000764766). Fond investuje převážně do akcií vydávaných podniky, které sídlí nebo působí především v Severní Americe. Při výběru akcií přihlíží fond v současné době k takovým kritériím, jakými je například úroveň hodnocení, kvalita výnosů, technický obraz a dynamika zisků.

V dluhopisových fondech patřilo první místo fondu Raiffeisen - Europa - HighYield (ISIN: AT0000765599). Tento fond na základě široké diverzifikace investuje převážně do dluhopisů s vysokými výnosy, které jsou denominovány v eurech a jsou vydávány podniky, jež sídlí nebo působí především v Evropě.

U smíšených fondů se nejlépe umístil fond Raiffeisen strategie progresivní (ISIN: CZ0008475027). Fond investuje převážně do akciových, v menší míře také do dluhopisových, nástrojů v rámci celého světa. Prostředky fondu jsou investovány především do akcií firem vyplácejících dividendu, což jsou zpravidla velké stabilní společnosti, které část svého vytvořeného zisku vyplácí svým akcionářům. Akciová část fondu bude zaměřena globálně, aktuálně tedy větší část majetku fondu bude investována do Spojených států a Evropy, dále také do rozvíjejících se trhů a Pacifiku.

Pořadí	Produkt	Výkonnost	ISIN
Akciové fondy			
1.	Raiffeisen - Nachhaltigkeit - US - Aktien	25,69 %	AT0000764766
2.	Raiffeisen - Asia - Opportunities - ESG - Aktien	21,80 %	AT0000745872
3.	Raiffeisen fond amerických akcií	21,09 %	CZ0008475175
Dluhopisové fondy			
1.	Raiffeisen - Europa - HighYield	7,97 %	AT0000765599
2.	Raiffeisen fond high-yield dluhopisů	7,30 %	CZ0008474848
3.	Raiffeisen fond dluhopisové stability	4,06 %	CZ0008474293
Smíšené fondy			
1.	Raiffeisen strategie progresivní	12,54 %	CZ0008475027
2.	Raiffeisen - Nachhaltigkeit - Mix	10,48 %	AT0000785381

Další banky a pojišťovny

Banka CREDITAS se soustředí na moderní investiční produkty s důrazem na dlouhodobé zhodnocení. V její nabídce najdete podílové fondy i další investiční nástroje, které cílí na konzervativní i dynamické investory. Společnost v minulém roce nabízela 2 podílové fondy.

Fio banka je známá především svými nízkonákladovými investičními produkty a přístupem k burzám. Kromě obchodování s akciemi nabízí i vlastní podílové fondy, které umožňují investovat do různých tříd aktiv. Společnost v roce 2024 nabízela 5 podílových fondů.

Partners Banka se zaměřuje na investiční služby pro širokou klientelu. Nabízí vlastní podílové fondy, které využívají odborného zázemí skupiny Partners a jejich investičních strategií. Banka v minulém roce nabízela 12 podílových fondů.

UNIQA vedle pojišťovacích služeb poskytuje i investiční produkty, zejména podílové fondy, které jsou spravovány s důrazem na dlouhodobou stabilitu a ochranu kapitálu klientů. UNIQA v uplynulém roce nabízela 11 podílových fondů.

Ve skupině akciových fondů měl nejlepší zhodnocení fond UNIQA Selection Global Equity (ISIN: CZ0008472883). Cílem fondu je dosahovat co nejvyšší dlouhodobé zhodnocení majetku prostřednictvím investic do renomovaných zahraničních fondů kolektivního investování zaměřených na akcie největších společností v rámci celého světa nebo jednotlivých regionů.

V dluhopisových fondů se nejlépe umístil fond Partners Bond Opportunity (ISIN: CZ0008475662). Čistě dluhopisový fond pro korunové konzervativní investory se zaměřením na české státní a firemní dluhopisy. Kreditní kvalita emitentů je přísně sledována a není omezena ratingem v investičním stupni, což umožňuje navýšit výnos nad úroveň státních dluhopisů a termínovaných vkladů.

V kategorii nemovitostních fondů byl minulý rok nejlepší fond CREDITAS Nemovitostní I (ISIN: CZ0008044666). Fond cílí primárně na funkční komerční nemovitosti. Jedná se především o administrativní budovy, obchodní a multifunkční centra, skladové a logistické parky a průmyslové objekty.

U smíšených fondů se nejlépe umístil fond Fio fond domácího trhu (ISIN: CZ0008475738). Podílový fond, který se zaměřuje na investice do koncentrovaného portfolia akciových titulů obchodovaných na domácím trhu. Součástí portfolia mohou být i akcie společností se silnou vazbou na Českou republiku, ale obchodované na zahraničních burzách.

Pořadí	Produkt	Výkonnost	ISIN
Akciové fondy			
1.	UNIQA Selection Global Equity	21,74 %	CZ0008472883
2.	UNIQA CEE Akciový fond	17,67 %	CZ0008472594
3.	Partners Dividend Selection	17,03 %	CZ0008475084

Dluhopisové fondy

1.	Partners Bond Opportunity	3,45 %	CZ0008475662
----	---------------------------	--------	--------------

2.	UNIQA EUROBOND	3,36 %	CZ0008473675
3.	Simplea Euro Bond Opportunity	3,30 %	CZ0008476637

Nemovitostní fondy

1.	CREDITAS Nemovitostní I	10,83 %	CZ0008044666
2.	Fio realitní podfond I. - Třída CZK	3,93 %	CZ0008048220
3.	Fio realitní podfond I. - Třída EUR	3,93 %	CZ0008050424

Smíšené fondy

1.	Fio fond domácího trhu	19,41 %	CZ0008475738
2.	UNIQA Selection Opportunities	16,42 %	CZ0008472917
3.	Partners Universe 13	8,23 %	CZ0008473535

Zdroj: Banka CREDITAS, Fio banka, Partners Banka, UNIQA

Žebříček podílových fondů

Kalkulačka podílových fondů

Sjednání investic

Poznámka:

Článek neslouží k poskytování osobního investičního poradenství, nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů ani nabídku na uzavření smlouvy podle § 1732 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku. Před rozhodnutím k nákupu jakéhokoliv produktu vám proto doporučujeme kontaktovat investičního poradce nebo osobního bankéře, který vám poskytne více informací o produktech a doporučí, jestli se konkrétní produkt hodí k vašemu rizikovému profilu a do vašeho portfolia. Investiční nástroje uvedené výše nezaručují návratnost vložené investice. Hodnota investice může v čase kolísat, v závislosti na typu investice i výraznějším způsobem.

<https://www.finparada.cz/8724-Jake-byly-nejlepsi-podilove-fondy-roku-2024-cast-2.aspx>