

PARTNERS OTEVÍRAJÍ NOVOU PENZIJNÍ SPOLEČNOST RENTEA

Finanční skupina Partners dostala od České národní banky licenci a spouští novou penzijní společnost. Ponese název Rentea a odstartuje 21. června 2021. „Penzijka bude při správě fondů využívat investiční nástroje jednoho z největších světových správců aktiv na světě – společnosti BlackRock, která spravuje 7,3 bilionu USD. Své finance na stáří si od ní nechávají spravovat desítky milionů lidí z USA a dalších vyspělých zemí. Již během prvního roku plánuje získat 10 tisíc klientů, které by měla mít ze zákona každá penzijní společnost do dvou let svého fungování,” konstatuje Petr Borkovec, ředitel finanční skupiny Partners. Nová penzijní společnost je dalším dílkem do skládačky vlastních unikátních finančních produktů skupiny Partners.

Tři fondy: Dynamicky, tradičně, na jistotu

Rentea spravuje tři účastnické fondy, hlavními pilíři budou dva – Dluhopisový fond Rentea a Akciový fond Rentea. Podle názvů se každý z nich bude soustředit na daný investiční segment finančních trhů. Jak se tyto dva fondy nakombinují, bude záležet na individuálním rizikovém a znalostním profilu a také na investičním horizontu každého klienta.

Penzijní spoření je běh na dlouho trať, proto se obecně doporučuje směřovat většinu prostředků do dynamické strategie, tedy do Akciového fondu Rentea. „Ten investuje zejména do vyspělých ekonomik prostřednictvím vysoce diverzifikovaných ETF nástrojů. Vedle stabilních firem, které vyplácí dividendu, vybírá fond progresivní firmy a zaměřuje se také na ekologickou udržitelnost v investování,” říká Martin Mašát, portfolio manažer Rentea. Očekávaný dlouhodobý průměrný výnos fondu by se měl pohybovat mezi 5 až 8 procenty ročně.

Dluhopisový fond Rentea cílí na standardní dluhopisy vydávané v ekonomicky vyspělých zemích, jeho základem jsou státní dluhopisy a dluhopisy zavedených společností ze stabilních oborů. Jeho očekávaný dlouhodobý výnos je 2–5 procent ročně. Bude sloužit zejména konzervativnějším klientům nebo těm, jejichž investiční horizont je kratší, případně na využití smíšené investiční strategie.

Poslední zákonem předepsaný je Povinný konzervativní fond, jenž už podle názvu může investovat jen značně konzervativně. Ze zákona tvoří většinu fondu státní dluhopisy, které v současné době obtížně dosahují kladné výkonnosti. Lze tedy stěží očekávat, že by dlouhodobě překonával inflaci.

O výnos se dělíme

Češi mají v penzijních fondech přibližně půl bilionu korun a peníze v něm zhodnocují 4,4 milionu klientů. Praxe finančních poradců ale ukazuje, že je tato oblast investování na stáří v Česku poměrně zanedbaná. Výsledek je, že 90 % Čechů zůstává ve starých

transformovaných fondech, které nenabízejí adekvátní výnos a málokdy překonají inflaci. Lidé tak v podstatě přicházejí o část svých úspor.

„Chceme pomoci tuto situaci změnit a inspirovat klienty k přechodu do nového doplňkového penzijního spoření, které bude jejich peníze smysluplně zhodnocovat. Při přípravě na stáří je důležitá zejména dlouhodobost v odkládání peněz,“ zmiňuje Martin Švec, ředitel penzijní společnosti. Rentea zvolila slogan „Budoucnost si volíme teď“, protože cílí primárně na mladší klienty v produktivním věku. „Abychom je ještě více motivovali, jako jediní na trhu se s nimi dělíme o dosažený zisk a každých 5 let klientům připisujeme bonus. Jeho minimální výše je pro klienty, kteří si uzavřou smlouvu v letošním roce, 1 % z průměrného zůstatku na smlouvě,“ říká Lucie Jurníčková, produktová ředitelka Rentea.

Představení osobností Partners

Petr Borkovec

Generální ředitel Partners finanční skupiny

Petr Borkovec je zakladatel společnosti Partners a předseda jejího představenstva. Vystudoval manažersko-ekonomický obor na Provozně-ekonomické fakultě MZLU. Na univerzitě působil až do konce roku 2008 jako odborný asistent a učitel předmětů kapitálové a finanční trhy, mezinárodní finance a burzy a cenné papíry. Pod jeho vedením spustila skupina Partners pojišťovnu Simplea, Partners investiční společnost, nemovitostní fond Trigea, penzijní společnost Rentea, koncept franšíz Partners Market a VIP poradenských kanceláří. Aktuálně připravuje projekt Partners Banky.

Martin Švec

Ředitel pojišťovny Simplea a penzijní společnosti Rentea

Vystudoval finanční a pojistnou matematiku na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy v Praze. V pojišťovnictví pracuje od roku 2008. Od roku 2019 je ředitelem životní pojišťovny Simplea, kterou zároveň sám vybudoval a se kterou chystá expanzi na Slovensko. Připravil také projekt penzijní společnosti Rentea.

Pro více informací kontaktujte:

Tereza Píchalová, tisková mluvčí Partners, tereza.pichalova@partners.cz, tel.: 603 173 254

Společnost Partners Financial Services patří do Partners finanční skupiny, jejíž obrat překročil v roce 2020 dvě miliardy korun. Partners jsou od roku 2009 největší finančněporadenskou společností v České republice. Zásahu na úspěchu jejího poradenství má především objektivita, nabídka exkluzivních produktů a pečlivá příprava a vzdělávání finančních poradců Partners. V současnosti má firma téměř 600 tisíc klientů, 93

poboček a 1900 profesionálních poradců. Do finanční skupiny patří také úspěšné projekty Partners investiční společnost, nemovitostní fond Trigea, Partners bankovní služby a Partners media, která provozuje weby Peníze.cz, Finmag.cz a Heroine.cz. Od července 2019 sem spadá také Simplea pojišťovna, nabízející unikátní životní pojištění a v červnu 2021 byla spuštěna penzijní společnost Rentea. Aktuálně připravuje skupina projekt vlastní Partners Banky.