

Penzijní společnost Rentea slaví tři úspěšné roky na trhu

Spouští online sjednání, do konce roku chce mít 100 tisíc klientů a chystá nový fond

Praha, 25. 7. 2024 - Penzijní společnost Rentea, patřící do finanční skupiny Partners, oslavila tři roky na trhu. Více než 87 tisícům klientů se aktuálně stará o 8,3 miliard korun. Rentea spravuje tři účastnické fondy, hlavními pilíři jsou dva – Dluhopisový účastnický fond Rentea, který klientům přinesl od svého startu celkové zhodnocení 14,6 %, a Akciový účastnický fond Rentea s výnosem 25 % za tři roky na trhu. Výhledově plánuje spustit také Alternativní účastnický fond, který bude svou strategií zaměřený na běžně nedosažitelné investice určené zejména pro klienty s velmi dlouhým horizontem. Další novinkou je možnost online sjednání – dosud bylo možné sjednat si DPS jen prostřednictvím finančních poradců Partners. „Když vidíme, jak se celá společnost vyvíjí, tak věříme, že je zde prostor pro další růst. Do konce roku chceme mít 100 tisíc klientů,“ konstatuje **Lucie Jurníčková, produktová ředitelka Rentea**.

Připravuje se Alternativní fond pro odvážné investory

Na trhu je celkem devět penzijních společností. Většina z nich nabízí správu penzijních úspor již mnoho let. „Máme proto radost, že se Rentea povedlo za tři roky mezi těmito velkými hráči prosadit,“ říká Lucie Jurníčková a dodává, že prostřednictvím nového online sjednání se bude Rentea nově soustředit i na klienty, kteří se rozhodnou začít si spořit na stáří, a přitom nemají svého finančního poradce Partners.

Další novinkou bude založení Alternativního účastnického fondu. „Změna zákona nám dává možnost požádat o založení nového fondu. Chceme jím cílit zejména na klienty, kteří mají menší averzi k riziku a nebojí se investovat na delší období. Odměnou by jim měl být vyšší potenciální výnos. Tuto možnost vnímám jako další posun v investování penzijních úspor,“ míní Lucie Jurníčková.

Po změnách klienti navyšují své příspěvky

Letos v lednu a v červenci vstoupily v platnost změny v penzijním spoření se státním příspěvkem. Týkaly se zejména státního příspěvku vůči výši měsíční úložky. Mnozí klienti si tak navyšili svou měsíční úložku, aby o státní příspěvek nepřišli, případně dosáhli na nejvyšší možný. „Někteří klienti navyšovali příspěvky už během první poloviny roku. Nejvíce změn jsme ale zaznamenali během června. Klienty jsme o možnosti včas informovali a nabídli jim jednoduchou cestu, jak si výši příspěvku upravit. Více než polovina z nich na navýšení přistoupila,“ shrnuje odezvu Lucie Jurníčková.

Další změnou, která se stala, je odebrání státního příspěvku těm lidem, kteří už pobírají starobní důchod, ale dál si spoří v penzijním či doplňkovém penzijním spoření. „Rozumím myšlence, že by lidé v důchodu měli prostředky zejména čerpat. Často si ale tyto klienti i nadále spoří na penzi. Z mého pohledu se tato změna měla týkat spíše nově vzniklých smluv, a ne těch stávajících,“

vysvětluje Lucie Jurníčková. Podle ní tato změna dolehla zejména na klienty penzijních společností, které jsou na trhu dlouho. Rentea se svými třemi roky existence tyto klienty téměř nemá, proto ani nezvažuje jim státní příspěvek doplácet jako některé jiné penzijní společnosti. „Nabízíme klientům jiné benefity, například se automaticky dělíme o zisk naší společnosti. Znamená to, že každých pět let připíšeme klientům na účet věrnostní bonus. Pokud nebude dosažen námi stanovený cílový výnos, což je nadstandartní zisk, pak bude připsán bonus ve výši minimálně 1 % z průměrného zůstatku na smlouvě,“ říká Lucie Jurníčková.

Akciový fond přinesl výnos 25 % za tři roky

Účastnické fondy Rentea za tři roky dynamicky narostly a díky své flexibilní a kvalitní správě dosáhly na velice solidní výsledky, a to i v porovnání se zavedenými účastnickými fondy. Jako nejdůležitější fond v nabídce Rentea penzijní společnosti se ukázal Akciový účastnický fond, kterému svěřili klienti téměř 7 miliard korun. „U penzijních investic by měla převažovat dynamická strategie, což potvrzuje vývoj Akciového účastnického fondu Rentea. Je nejen naším největším fondem, do kterého svěřila peníze většina klientů Rentea, ale jeho dynamická strategie za první 3 roky přinesla klientům zhodnocení 25 %, a to ještě bez potenciálního bonusu,“ zmiňuje vedoucí portfolio manažer fondů Rentea Martin Mašát. Fond se soustředí především na akciové investice, ve kterých hrají v současnosti hlavní roli americké akcie. Jeho strategie ale nezapomíná ani na dostatečnou diverzifikaci, tak aby se omezilo riziko náhlých poklesů. Většina investorů bude cílit své prostředky do tohoto fondu i do budoucna, fond by měl na dlouhodobém horizontu nabízet výnos okolo 8 až 10 % ročně.

Druhým hojně využívaným fondem je Dluhopisový účastnický fond Rentea, který je vhodný pro klienty, kteří již nemají dlouhodobý investiční horizont. Těmto klientům obvykle zbývá jen několik let do odchodu do penze, nechtějí už podstupovat akciové riziko a měli by ho vyvážit dluhopisovou složkou. Také aktiva Dluhopisového účastnického fondu brzy dosáhnou solidního objemu jedné miliardy korun. „Tento fond se soustředí především na kvalitní dluhopisové investice, jako jsou například české státní dluhopisy, což přináší v současné době vysokých úroků výsledky, které jsme u takto konzervativních investic nezažili celé desetiletí,“ popisuje Martin Mašát. Dluhopisový účastnický fond zhodnotil své prostředky od svého založení o 14,6 %.

Pro více informací kontaktujte:

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

O finanční skupině Partners

Společnost Partners Financial Services je na českém trhu již 16 let a od roku 2009 je nejznámější finančněporadenskou společností v České republice. Zásluhu na jejím úspěchu má především objektivita, nabídka exkluzivních produktů a kontinuální vzdělávání finančních poradců. V současnosti má společnost asi 600 tisíc klientů, 175 poboček a 3200 profesionálních poradců, manažerů, franšizantů a koncipientů. Partners Financial Services je součástí finanční skupiny Partners, kterou dále tvoří Partners investiční společnost, nemovitostní fondy Trigea a Merity a vydavatelství NextPage Media, které provozuje weby Peníze.cz, Finmag.cz, Heroine.cz a časopis Football Club. V červenci 2019 se skupina rozrostla o Simplea pojišťovnu, nabízející unikátní životní pojištění, a od června 2021 o penzijní společnost Rentea. Partners v roce 2021 také

expandovali na Slovensko pod brandem Simplea. Skupina v březnu 2024 spustila první poradenskou Partners Banku. Obrat skupiny v roce 2023 překročil 4 miliardy korun.