

## Simplea otvára investorom zo Slovenska svet Private Markets a plánuje preinvestovať 500 miliónov eur

Bratislava, 25. marca 2026 – **Rozhýbať spiaci penzijný kapitál v Európe v prospech investorov, dôchodkových správcov aj celej Európy – to je hlavná misia investičnej platformy Aspire11.** Táto investičná platforma zameraná na Private Markets vznikla vlani na jeseň a stoja za ňou český investor Pavel Mucha spolu s podnikateľom a bankárom z finančnej skupiny Partners Petrom Borkovcom. Aspire11 plánuje investovať 500 miliónov eur, ktoré do nej v priebehu piatich rokov vložia dôchodkové a investičné spoločnosti spolu s individuálnymi investormi. Slovenským investorom sa otvára možnosť investovať do privátnych (neverejných) trhov (Private Markets) – teda k príležitostiam, ku ktorým mali doposiaľ prístup len najbohatší svetoví hráči. Záujemcovia môžu investovať prostredníctvom dvoch fondov pre kvalifikovaných investorov (FKI). Ponúkajú ich finanční konzultanti Simplea, ktorej materskou spoločnosťou je česká finančná skupina Partners.

### Demokratizácia Private Markets ako odpoveď na infláciu a finančne nestabilné prostredie

Podľa údajov Eurostatu stále drží takmer polovica Slovákov úspory v hotovosti alebo na bežných účtoch, kde ich znehodnocuje inflácia. „*Private Markets sú síce menej likvidné a nesú vyššie riziko, no práve táto ich charakteristika je dôvodom, prečo dokážu v dlhodobom horizonte prinášať vyššie zhodnotenie, než je priemer na verejných akciových trhoch. Preto sú najlepším investičným nástrojom predovšetkým pre dlhodobé penzijné peniaze. Zároveň otvárajú prístup k exkluzívnym investičným príležitostiam, ktoré bežne nie sú dostupné na burze,*“ hovorí **Peter Borkovec, zakladateľ českej finančnej skupiny Partners.**

Podľa jeho slov sa môžu investori podieľať na raste inovatívnych spoločností, ktoré formujú budúcnosť jednotlivých odvetví. Okrem toho zohrávajú dôležitú úlohu aj v podpore rastu firiem, inovácií a celkovej prosperity ekonomiky, čo z nich robí čoraz relevantnejšiu súčasť moderného investičného portfólia. „*Naším cieľom je postupne sprístupňovať tieto príležitosti širšiemu okruhu investorov. V Česku sa už otvára diskusia o investovaní časti dôchodkových úspor do týchto aktív. Veríme, že tento trend prirodzene dorazí aj na Slovensko,*“ dodáva Borkovec. Rozdiely v objeme penzijného kapitálu pritom ukazujú, že tento priestor má v

regióny veľký potenciál. Zatiaľ čo v Dánsku, Holandsku, Švajčiarsku, Kanade či USA predstavuje penzijný kapitál 140 až 200 % HDP, v strednej Európe je to len 8 % HDP (ČR).

Význam Private Markets rastie aj globálne. Zatiaľ čo v roku 1996 bolo v USA vyše 7 300 verejne obchodovaných spoločností, dnes je ich len okolo 4 300. Čoraz viac rastových príležitostí preto vzniká práve mimo burzy.

### Dve cesty do Aspire11 cez Simplea: Ako investovať?

Simplea otvára pre investorov dva FKI fondy, do ktorých je možné vstúpiť s vkladom od 50 000 eur s očakávaným dlhodobým zhodnotením medzi 12 a 14 % ročne. Obidva fondy disponujú eurovou aj korunovou triedou.

Prvým je *Partners Alternative Strategies*, ktorý bol založený koncom roka 2021 a pôvodne sa skladal z konzervatívnejších investícií zameraných na poľnohospodársku pôdu či developerské projekty. Tieto stabilné investície teraz dopĺňajú Private Equity (PE) a Venture Capital (VC) fondy. Investičná stratégia stojí na kombinácii PE a VC fondov z celého sveta. Približne 30 – 40 % portfólia tvoria fondy Aspire11 zamerané na rastové a technologické firmy, zvyšok tvoria etablované zahraničné PE fondy. Investície sú rozdelené medzi tradičné uzavreté fondy s dlhším horizontom a tzv. pololikvidné fondy, ktoré umožňujú rýchlejšie zainvestovanie aj čiastočné výstupy. Cieľom je dosahovať dlhodobý double digit výnos a zároveň sa vyhnúť výrazným výkyvom hodnoty v prvých rokoch.

Druhou možnosťou sú tzv. *feeder fondy Aspire11*, ktoré investujú výhradne do aktivít platformy Aspire11 pod vedením investora Pavla Muchu. Zhruba 80 % prostriedkov smeruje do priamych investícií do etablovaných rastúcich firiem, ktoré sa často pripravujú na vstup na burzu. Zvyšných 20 % mieri do svetových venture fondov špecializujúcich sa napríklad na technologické alebo AI projekty. Od jesenného štartu Aspire11 preinvestovala viac ako 80 miliónov eur a získala do svojho portfólia už niekoľko atraktívnych svetových spoločností akými sú britský fintech Revolut, globálna platforma na rezerváciu zdravotnej starostlivosti DocPlanner či softvérový líder v oblasti dát a umelej inteligencie Databricks. Vo svojom portfóliu má aj špičkové VC fondy z Londýna, Štokholmu, Silicon Valley, Berlína a Prahy.

## Stratégia s globálnym presahom

Aspire11 odštartoval s fondom vo veľkosti 500 miliónov eur a s dlhým investičným horizontom, ktorý môže presiahnuť 20 rokov. Inšpirovaný je tzv. maple (javorovým) modelom kanadských penzijných fondov. Ten stojí na dlhom horizonte, širokej diverzifikácii s globálnym presahom, nákladovej efektívite a priamej kontrole investovaných aktív.

*„Vznik alternatívnych účastníckych fondov v dôchodkovom sporení otvoril cestu k najlepším správcam a top investičným príležitostiam v Private Equity, Venture Debt, Venture Capital, nehnuteľnostiach, komoditách, energetickej a dopravnej infraštruktúre a ďalších netradičných zdrojoch, ktoré boli doteraz určené len najbohatším investorom. V nasledujúcich piatich rokoch budeme investovať do Private Markets 500 miliónov eur z dlhodobých penzijných prostriedkov,“* hovorí Borkovec s tým, že celá skupina Partners aktuálne spravuje klientom majetok v hodnote viac ako 6 miliárd eur.

*„Investície do Private Markets odporúčame našim klientom ako vhodné doplnenie a rozšírenie ich investičného portfólia. Kto si tvorí dlhodobé portfólio napríklad na dôchodok, mal by mať polovicu majetku v akciách, 30 – 40 % v alternatívnych investíciách a zvyšok v dlhopisoch,“* hovorí **Ladislav Ďurana, obchodný riaditeľ Simplea**. Investície podľa neho patria do každého finančného plánu klienta Simplea, ktorá svojim klientom spravuje viac ako 120 miliónov eur. Skupina preto pripravila ďalšiu investičnú novinku.

## Vlastný obchodník s cennými papiermi s novou investičnou platformou mení pravidlá hry

Pri príležitosti piateho výročia pôsobenia na Slovensku prináša Simplea novú investičnú platformu aj pre retail tvorenú vlastným obchodníkom s cennými papiermi (OCP). *„Klientom sprostredkuje prístup na kapitálové trhy a umožní obchodovanie podľa ich pokynov. Pre klienta aj konzultanta to znamená zjednodušenie – jedna zmluva, jeden majetkový účet, jednotný proces a zrozumiteľné informácie v aplikácii Simplea, kde klienti vidia svoje investície v aktuálnom ocenení,“* vysvetľuje Ďurana. Na jednom účte tak budú spravované ETF, podielové fondy, FKI fondy a v budúcnosti aj akcie a dlhopisy. Odpadáva roztrieštenosť portfólia do mnohých zmlúv u rôznych partnerov a vzniká jeden ekosystém, ktorým klient ovláda celý investičný svet.

Nová platforma reaguje aj na regulačný dôraz na transparentné a zrozumiteľné odmeňovanie. Klientom prináša lepší prehľad o poplatkoch za investície. Multimenové účty sú vedené v troch menách (EUR/USD/CZK) s úročením zostatkov. „Klienti tak získavajú možnosť vytvárať si investičnú rezervu. Investičné účty sú poistené a úročené. Poplatok za konverziu mien je veľmi nízky – len 0,75 % pri platbe z eurového účtu do USD/CZK investície,“ dopĺňa Ďurana.

„Simplea potvrdila v roku 2025 stabilný rast na slovenskom trhu s medziročným nárastom obratu o viac ako 19 %. Hrubý neauditovaný obrat finančnej skupiny dosiahol 12 miliónov eur,“ hovorí **Jan Brejl, obchodný riaditeľ skupiny Partners**. Skupina plánuje expanziu do ďalších európskych krajín: „Naše OCP s investičnou platformou bude v budúcnosti aj produktovou továrňou pre automatizované portfóliá či robo-advisory a predovšetkým škálovateľným riešením pre každú krajinu, kam s našou poradenskou službou či Partners Bankou vstúpime,“ uzatvára Petr Borkovec.

#### O SIMPLEA

Simplea vstúpila na slovenský trh v roku 2021. Je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat presiahol v roku 2025 8 miliárd českých korún (200 miliónov eur). Do skupiny patrí finančno-poradenská spoločnosť Partners Financial Services, ktorá je najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Do skupiny patrí, okrem slovenskej poradenskej spoločnosti Simplea Financial Services, Simplea poisťovňa, penzijná spoločnosť Rentea, Partners investičná spoločnosť, realitné fondy Trigea a Merity a vydavateľstvo NextPage. V roku 2024 spustila skupina Partners prvú poradenskú Partners Banku a expandovala do Rumunska. Počet klientov spoločnosti Simplea Financial Services v roku 2025 presiahol 23 000. Stará sa o nich viac ako 200 konzultantov. Okrem poradenských kancelárií prevádzkuje 25 franšízových pobočiek Simplea Point. Objem investičných prostriedkov, ktoré Simplea spravuje pre svojich klientov, dosiahol 120 miliónov eur a naďalej rastie.

#### O ASPIRE11

Aspire11 je jedinečná investičná platforma, ktorá pomáha rásť firmám s globálnym potenciálom. Investuje do projektov v oblasti venture kapitálu, rastúcich firiem a Private Equity. Za projektom stojí finančná skupina Partners, ktorá spojila sily so skúseným investorom Pavlom Muchom, ktorý pôsobí vo venture kapitále od roku 2010 a je spoluzakladateľom venture kapitálových spoločností KAYA VC a Orbit Capital. Počas svojej kariéry podporil rozvoj značiek ako Slevomat, Rohlik Group, Mews, Booksy či Docplanner. Výsledkom spolupráce Pavla Muchu a Petra Borkovce je platforma Aspire11, ktorá stojí na investičnom know-how, prístupe k špičkovým globálnym fondom a silnom finančnom partnerovi.

#### Kontakt pre médiá

**Lenka Bubelínyová**  
Account Manager  
[simplea@arthurmedia.sk](mailto:simplea@arthurmedia.sk)