

# Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Srpen 2024

## Popis fondu

Investice do konzervativního účastnického fondu je vhodná pro účastníky, kteří mají zájem při nízké míře rizika ve střednědobém horizontu participovat na výnosu dluhopisového portfolia. V rámci investiční strategie mohou být vložené prostředky umístěny do nástrojů peněžního trhu, státních a jiných dluhových cenných papírů s investičním ratingem alespoň na stupni A+. Dále fond může investovat do podílových fondů peněžního trhu. Veškeré investice denominované v cizích měnách jsou zajištěny.

Investiční horizont je minimálně tři roky, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno.

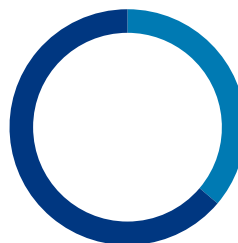
## Výkonnost fondu

1 měsíc	0,16 %
3 měsíce	1,50 %
6 měsíců	2,52 %
1 rok	5,78 %
Od založení	19,63 %

Od začátku roku	3,47 %
2023	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %
2019	2,24 %

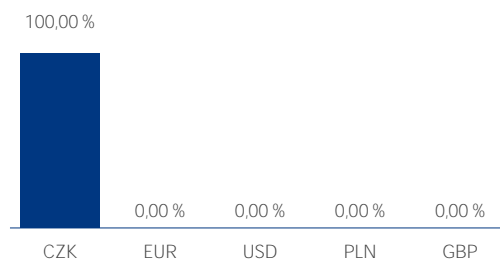
Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 664 156 813,40 Kč
Celkový počet jednotek	3 898 867 732
Cena penzijní jednotky	1,1963 Kč

## Struktura portfolia



- peněžní trh 36,18 %
- dluhopisy 63,82 %
- akcie 0,00 %

## Měnová expozice portfolia



## Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	23,48 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	20,97 %
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	20,94 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	11,91 %
CZ0001007256	Státní dluhopis ČR 3/33	CZK	6,07 %
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	5,82 %
CZ0001006498	Státní dluhopis ČR var/24	CZK	4,34 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	2,37 %
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	2,06 %
CZ0001006167	Státní dluhopis ČR 0,0/24	CZK	0,84 %

## Allianz vyvážený

## účastnický fond

Komentář - Srpen 2024

### Popis fondu

Investice do vyváženého účastnického fondu je vhodná pro účastníky, kteří mají zájem při střední míře rizika ve střednědobém až dlouhodobém horizontu participovat na výnosu smíšeného portfolia s převahou dluhopisových investic. V rámci investiční strategie mohou být vloženy prostředky umístěny do nástrojů peněžního trhu, státních a jiných dluhových cenných papírů s investičním ratingem, tedy alespoň na stupni BBB-. Dále fond investuje do akcií a podílových fondů. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 60 % majetku fondu.

Investiční horizont je minimálně pět let, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno.

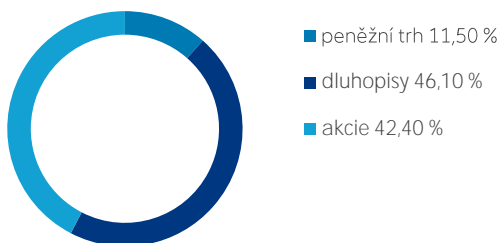
### Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,70 %
3 měsíce	3,21 %
6 měsíců	4,49 %
1 rok	12,11 %
Od založení	39,94 %

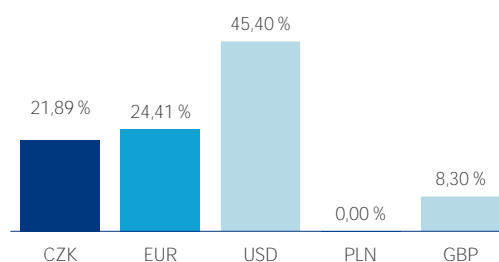
Od začátku roku	7,01 %
2023	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %
2019	9,95 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	3 601 856 279,07 Kč
Celkový počet jednotek	2 573 829 607
Cena penzijní jednotky	1,3994 Kč

### Struktura portfolia



### Měnová expozice portfolia



Součet všech měnových expozic v portfoliu se rovná 100,00 %. Případná záporná hodnota u cizí měny je způsobena vlivem derivátových transakcí zajišťujících měnové riziko.

### Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	14,36 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	12,45 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	5,12 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	4,81 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,43 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,16 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	3,94 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	3,78 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	3,24 %
Termínovaný vklad	Česká spořitelna	USD	3,03 %

# Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Srpen 2024

## Popis fondu

Investice do dynamického účastnického fondu je vhodná pro účastníky, kteří mají zájem při střední až vysoké míře rizika v dlouhodobém horizontu participovat na výnosu smíšeného portfolia s převahou akciových investic. Fond investuje především do akcií a podílových fondů. V rámci investiční strategie mohou být vložené prostředky umístěny i do nástrojů peněžního trhu, státních a jiných dluhových cenných papírů s investičním ratingem, tedy alespoň na stupni BBB-. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 100 % majetku fondu.

Investiční horizont je minimálně sedm let, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Kreditní a úrokové riziko je aktivně řízeno.

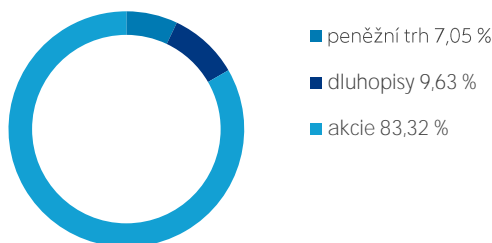
## Výkonnost fondu

1 měsíc	-1,74 %
3 měsíce	4,93 %
6 měsíců	6,80 %
1 rok	18,63 %
Od založení	73,34 %

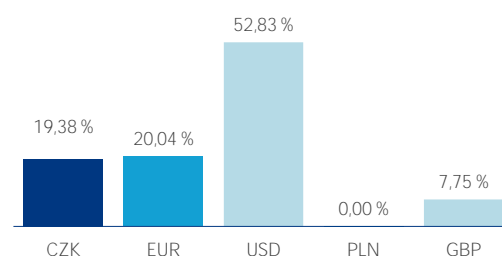
Od začátku roku	11,46 %
2023	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %
2019	15,77 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 976 869 358,02 Kč
Celkový počet jednotek	2 871 100 054
Cena penzijní jednotky	1,7334 Kč

## Struktura portfolia



## Měnová expozice portfolia



Součet všech měnových expozic v portfoliu se rovná 100,00 %. Případná záporná hodnota u cizí měny je způsobena vlivem derivátových transakcí zajišťujících měnové riziko.

## Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	9,13 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	8,69 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,64 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	7,61 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	5,88 %
IE00BJ0KDO92	ETF DBX MSCI World	USD	5,31 %
IE000JLNR05	ETF Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS	EUR	4,67 %
Terminovaný vklad	Česká spořitelna	USD	3,65 %
IE00BFMXVO44	ETF Vanguard FTSE 250 UCITS	GBP	3,11 %
IE00BFMXYP42	ETF Vanguard FTSE 100 UCITS	GBP	2,96 %