

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Prosinec 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.

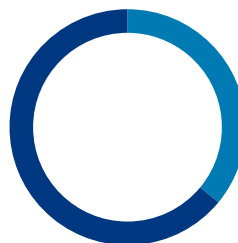
Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,27 %
3 měsíce	0,04 %
6 měsíců	1,48 %
1 rok	3,99 %
Od založení	20,23 %

Od začátku roku	3,99 %
2023	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %
2019	2,24 %

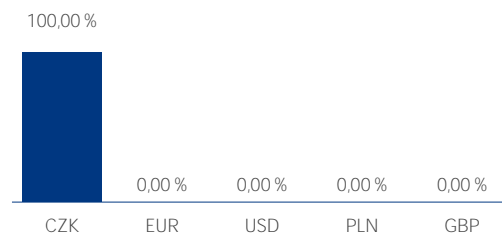
Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 881 062 681,58 Kč
Celkový počet jednotek	4 059 662 368
Cena penzijní jednotky	1,2023 Kč

Struktura portfolia



- peněžní trh 36,01 %
- dluhopisy 63,99 %
- akcie 0,00 %

Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	20,33 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	19,81 %
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	19,70 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	15,05 %
CZ0001007256	Státní dluhopis ČR 3/33	CZK	5,78 %
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	5,26 %
CZ0001007355	Státní dluhopis ČR 3,6/36	CZK	4,86 %
CZ0001007397	Státní dluhopis ČR 4/44	CZK	3,08 %
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	2,93 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	2,17 %

Allianz vyvážený

účastnický fond

Komentář - Prosinec 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 vložené 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.

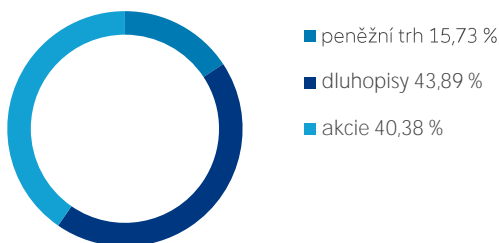
Výkonnost fondu

1 měsíc	-1,66 %
3 měsíce	1,17 %
6 měsíců	3,19 %
1 rok	8,95 %
Od založení	42,47 %

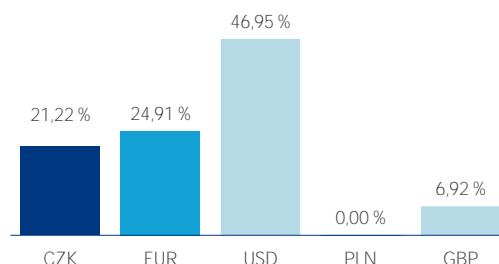
Od začátku roku	8,95 %
2023	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %
2019	9,95 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	3 859 025 800,28 Kč
Celkový počet jednotek	2 708 751 040
Cena penzijní jednotky	1,4247 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	13,09 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	11,39 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	10,19 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	5,37 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	4,57 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,37 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	4,21 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,12 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	3,83 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	3,13 %

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Prosinec 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 vloženy 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.

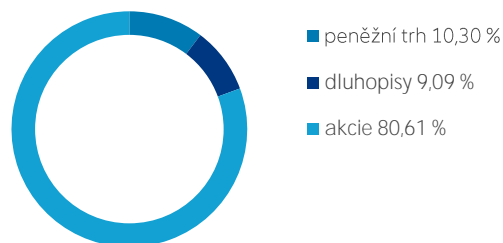
Výkonnost fondu

1 měsíc	-3,06 %
3 měsíce	1,94 %
6 měsíců	4,68 %
1 rok	14,65 %
Od založení	78,31 %

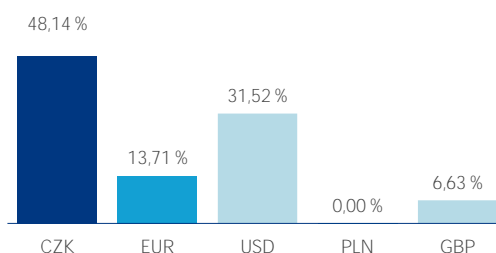
Od začátku roku	14,65 %
2023	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %
2019	15,77 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	5 265 264 013,88 Kč
Celkový počet jednotek	2 952 845 863
Cena penzijní jednotky	1,7831 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
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	9,25 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	9,20 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	8,68 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,60 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	7,43 %
IE00BJ0KDO92	ETF DBX MSCI World	USD	5,50 %
IE000JLNR05	ETF Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS	EUR	4,48 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	3,49 %
IE00BFMXVO44	ETF Vanguard FTSE 250 UCITS	GBP	2,92 %
IE00BFMXP42	ETF Vanguard FTSE 100 UCITS	GBP	2,79 %