

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Unor 2025

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.

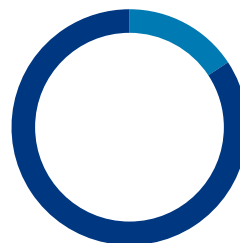
Výkonnost fondu

1 měsíc	0,21 %
3 měsíce	0,62 %
6 měsíců	1,40 %
1 rok	3,95 %
Od založení	21,30 %

Od začátku roku	0,89 %
2024	3,99 %
2023	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %

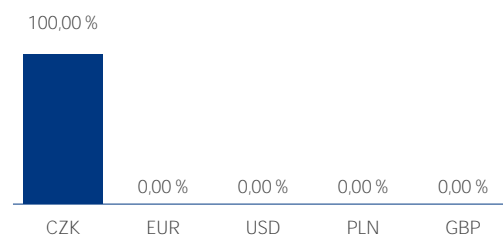
Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 992 209 006,18 Kč
Celkový počet jednotek	4 115 643 263
Cena penzijní jednotky	1,2130 Kč

Struktura portfolia



- peněžní trh 15,73 %
- dluhopisy 84,27 %
- akcie 0,00 %

Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	19,33 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	19,26 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	15,02 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	11,62 %
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	11,49 %
CZ0001007256	Státní dluhopis ČR 3/33	CZK	5,76 %
CZ0001007355	Státní dluhopis ČR 3,6/36	CZK	4,87 %
CZ0001007397	Státní dluhopis ČR 4/44	CZK	3,07 %
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	2,93 %
CZ0001006969	Státní dluhopis ČR 6,2/31	CZK	2,34 %

Allianz vyvážený účastnický fond

Komentář - Únor 2025

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.

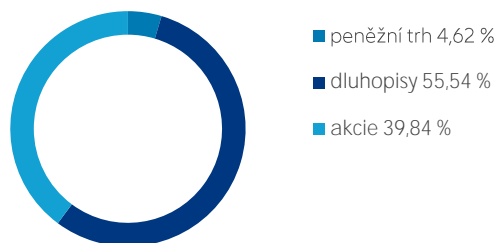
Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,09 %
3 měsíce	-0,15 %
6 měsíců	3,37 %
1 rok	8,01 %
Od založení	44,66 %

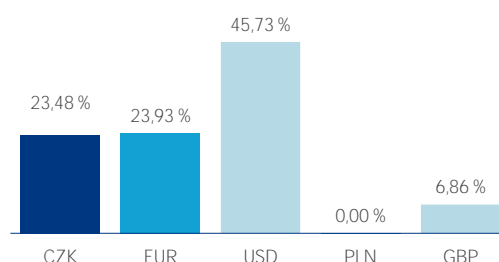
Od začátku roku	1,54 %
2024	8,95 %
2023	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 001 536 839,87 Kč
Celkový počet jednotek	2 766 186 430
Cena penzijní jednotky	1,4466 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	12,67 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	11,04 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	10,88 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	4,41 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,32 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,03 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	3,80 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	3,79 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	3,63 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	2,95 %

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Únor 2025

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.

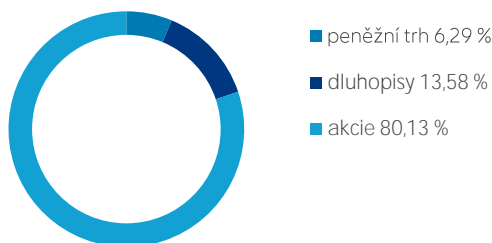
Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,60 %
3 měsíce	-0,83 %
6 měsíců	5,23 %
1 rok	12,38 %
Od založení	82,41 %

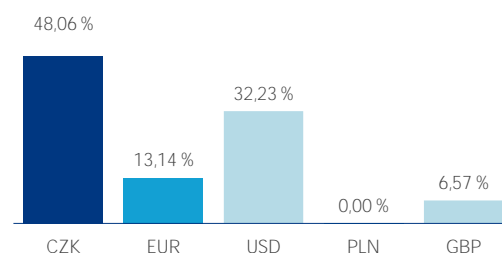
Od začátku roku	2,30 %
2024	14,65 %
2023	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	5 471 467 020,25 Kč
Celkový počet jednotek	2 999 513 196
Cena penzijní jednotky	1,8241 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	8,92 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,50 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	8,48 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	6,86 %
IE00BJ0KDO92	ETF DBX MSCI World	USD	5,30 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	5,09 %
IE000J0LN0R5	ETF Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS	EUR	4,51 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	3,86 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	3,28 %
IE00BFMXP42	ETF Vanguard FTSE 100 UCITS	GBP	2,89 %