

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Listopad 2023

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.

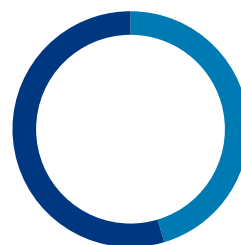
Výkonnost fondu

1 měsíc	0,51 %
3 měsíce	1,50 %
6 měsíců	3,15 %
1 rok	7,14 %
Od založení	14,79 %

YTD	6,40 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %
2019	2,24 %
2018	0,30 %

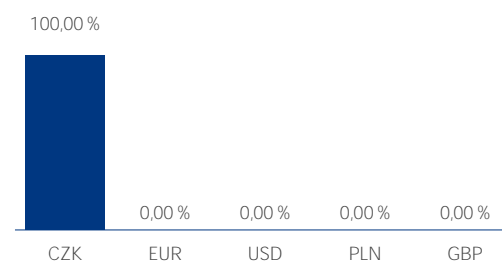
Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 024 163 892,44 Kč
Celkový počet jednotek	3 505 566 172
Cena penzijní jednotky	1,1479 Kč

Struktura portfolia



- peněžní trh 45,37 %
- dluhopisy 54,63 %
- akcie 0,00 %

Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	41,54 %
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	24,14 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	24,06 %
CZ0001006498	Státní dluhopis ČR var/24	CZK	5,03 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	1,98 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	1,61 %
CZ0001006167	Státní dluhopis ČR 0,0/24	CZK	0,94 %
CZ0001005870	Státní dluhopis ČR 1,25/25	CZK	0,24 %
Hotovost	UniCredit Banka	CZK	0,22 %
CZ0001005037	Státní dluhopis ČR 0,25/27	CZK	0,22 %

Allianz vyvážený

účastnický fond

Komentář - Listopad 2023

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.

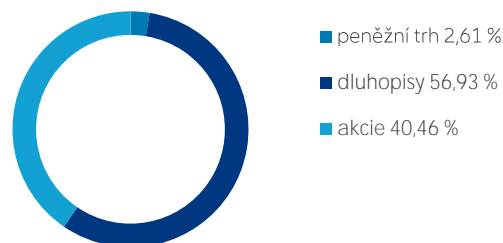
Výkonnost fondu

1 měsíc	2,44 %
3 měsíce	1,40 %
6 měsíců	4,56 %
1 rok	6,59 %
Od založení	26,57 %

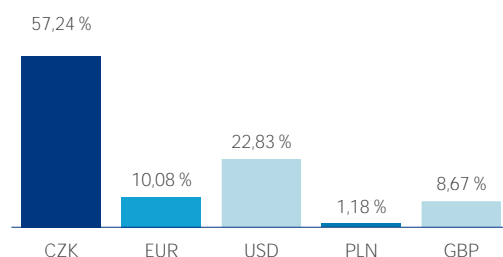
YTD	7,87 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %
2019	9,95 %
2018	-3,62 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	2 983 269 657,08 Kč
Celkový počet jednotek	2 356 941 971
Cena penzijní jednotky	1,2657 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	17,35 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	14,95 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	8,67 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	7,31 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,49 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,17 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	2,57 %
US46434G8556	ETF iShares MSCI Global Gold Miner	USD	2,43 %
LU0322252338	ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan	EUR	1,93 %
IE00B6R52259	ETF iShares MSCI ACWI UCITS	USD	1,87 %

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Listopad 2023

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.

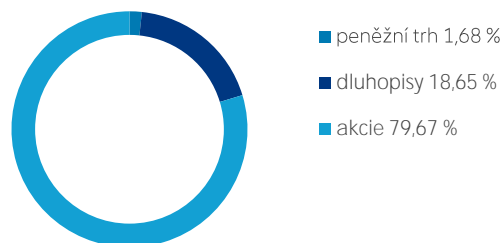
Výkonnost fondu

1 měsíc	3,56 %
3 měsíce	1,43 %
6 měsíců	6,50 %
1 rok	6,74 %
Od založení	48,21 %

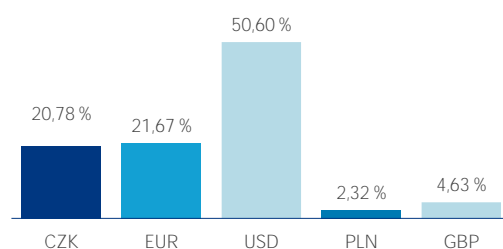
YTD	10,55 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %
2019	15,77 %
2018	-6,86 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 112 797 354,27 Kč
Celkový počet jednotek	2 774 942 103
Cena penzijní jednotky	1,4821 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	8,99 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,80 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	8,43 %
US46434G8556	ETF iShares MSCI Global Gold Miner	USD	4,81 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	4,81 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	4,63 %
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	3,96 %
LU0322252338	ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan	EUR	3,81 %
IE00BJ0KDQ92	ETF DBX MSCI World	USD	3,66 %
LU0274209237	ETF Xtrackers MSCI Europe UCITS	EUR	3,37 %