

Komentář:

VÝKONNOST HLAVNÍCH INDEXŮ



*První údaj značí výkonnost za dané období, druhý od začátku roku

KOMENTÁŘ K VÝVOJI NA FINANČNÍCH TRZÍCH

AKCIE

MAKROEKONOMIKA

DLUHOPISY

MĚNOVÉ TRHY A KOMODITY

DLUHOPISOVÝ FOND JISTOTA

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Dluhopisový fond Jistota investuje do státních a korporátních dluhopisů. Svým zaměřením tedy představuje konzervativní investiční strategii s relativně nízkou mírou rizika.

INFORMACE O FONDU

Měna	CZK
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a. s.
Rok založení	2002

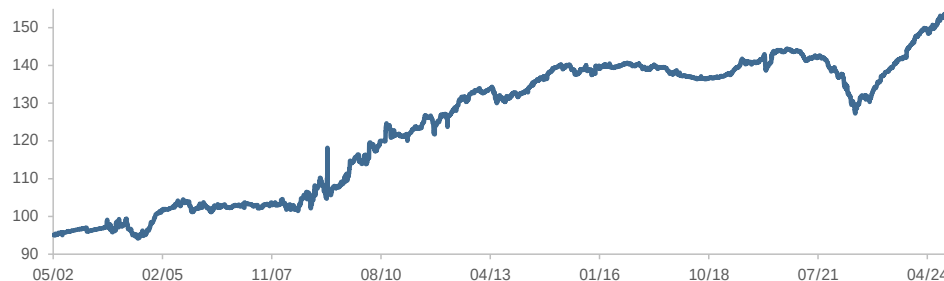
TOP 5 DLUHOPISOVÝ FOND JISTOTA

ČR var 2031	20,65 %
ČR 5,5 2028	10,10 %
ČR 3 2033	6,49 %
ČR var 2024	5,98 %
ČR 3,5 2035	5,13 %

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Dluhopisový fond Jistota	1	2	3	4	5	6	7
--------------------------	---	---	---	---	---	---	---

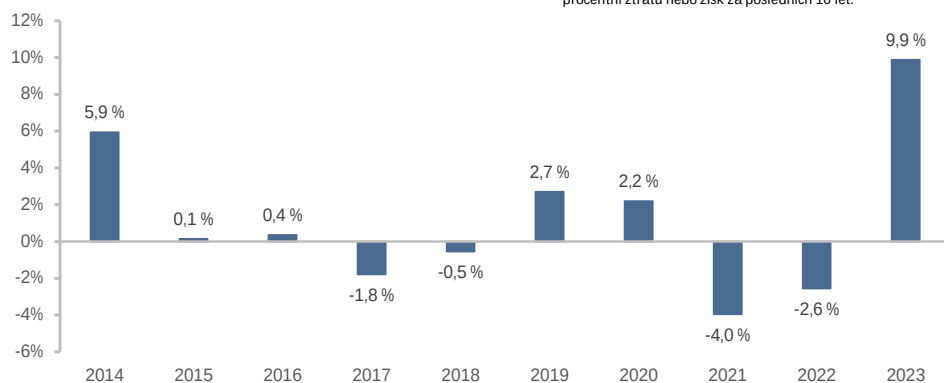
VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST DLUHOPISOVÉHO FONDU JISTOTA

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
4,07 %	9,89 %	-2,57 %	-3,96 %	2,20 %	2,70 %	-0,55 %	-1,80 %	0,36 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
0,15 %	5,94 %	-1,32 %	6,63 %	0,78 %	8,32 %	8,96 %	9,41 %	62,04 %

ZHODNOCENÍ FONDU



Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.

Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Komentář: červenec - září 2024

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond Garance patří mezi nejbezpečnější investice na českém trhu. Přináší zhodnocení ceny jednotky s garantovanou výší minimálně 2,4 % ročně. Zhodnocení ceny jednotky je garantováno po celou dobu trvání smlouvy. V případě příznivého vývoje na finančních trzích může být kromě garantovaného zhodnocení vyplacen také podíl na výnosech, což zvyšuje atraktivitu této investice.

Fond Garance 2 narozdíl od fondu Garance připisuje zhodnocení ve vyhlašované výši. Fond investuje do státních a korporátních dluhopisů. Svým zaměřením tedy představuje konzervativní investiční strategii s relativně nízkou mírou rizika.

INFORMACE O FONDU

Měna	CZK
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a. s.
Rok založení	2002

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Fond Garance
a Fond Garance 2

1

2

3

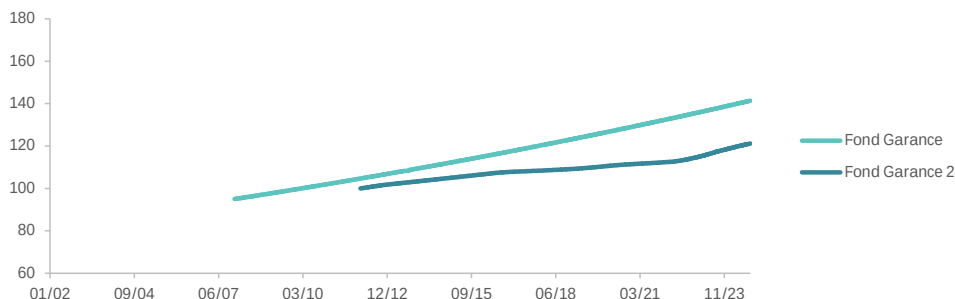
4

5

6

7

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST FONDU GARANCE

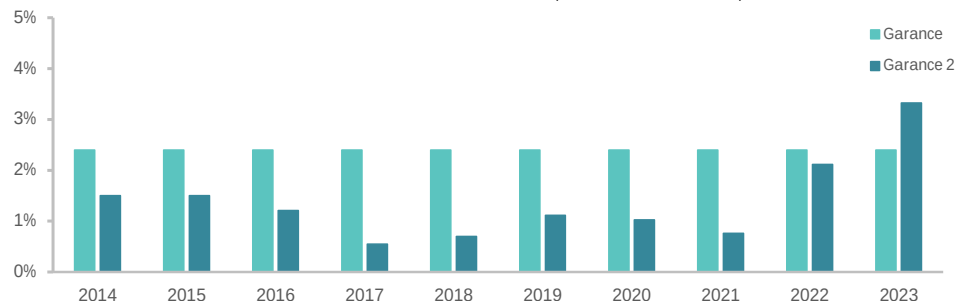
Garantovaných 2,4 % p. a.

HISTORICKÁ VÝKONNOST FONDU GARANCE 2

od / do	Zhodnocení p. a.	od / do	Zhodnocení p. a.
1. 1. 2022 – 31. 3. 2022	1,30 %	1. 4. 2023 – 30. 6. 2023	3,70 %
1. 4. 2022 – 30. 6. 2022	1,85 %	1. 7. 2023 – 30. 9. 2023	3,20 %
1. 7. 2022 – 30. 9. 2022	2,50 %	1. 10. 2023 – 31. 12. 2023	3,20 %
1. 10. 2022 – 31. 12. 2022	2,80 %	1. 1. 2024 – 31. 3. 2024	3,10 %
1. 1. 2023 – 31. 3. 2023	3,20 %	1. 4. 2024 – 30. 6. 2024	3,00 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

WI GARANTOVANÝ 1,3,
WI GARANTOVANÝ 1,9 A WI STABILNÍ

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Stabilní portfolio nabízí formu bezpečného investování vhodnou především pro velmi konzervativní investory. Pojišťovna garantuje výnos, který odpovídá čtrnáctidenní Repo sazbě vyhlášené ČNB. Pojistitel garantuje, že cena podílové jednotky neklesne. Portfolio tvoří především krátkodobé termínované vklady u bank a dluhopisy. Investice do tohoto portfolia je spojena s nízkým rizikem. Portfolio je primárně určeno k uzamčení dříve dosažených výnosů v jiných fondech investičního životního pojištění. Doporučený investiční horizont odpovídá minimální pojistné době (5 let). Investiční manažer: Allianz pojišťovna, a. s. TER (Total Expense ratio): neuvedeno, neboť kurz jednotky je roven čisté hodnotě aktiv fondu (NAV).

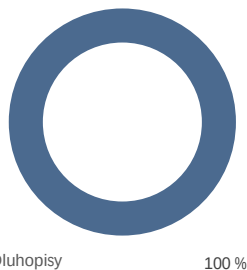
INFORMACE O FONDU

Měna	CZK
Investiční manažer	Allianz pojišťovna, a. s.
Rok založení	

NEJVÝZNAMNĚJŠÍ INVESTICE

WI - Garantované portfolio 1,9	
Státní dluhopis 2,75 %/2029	100,00 %
WI - Garantované portfolio 1,3	
Státní dluhopis 2,75 %/2029	100,00 %
WI - Stabilní portfolio	
Státní dluhopis 2,75 %/2029	100,00 %

Struktura portfolia
(WI Gar 1,9, WI Gar 1,3, WI Stabilní)

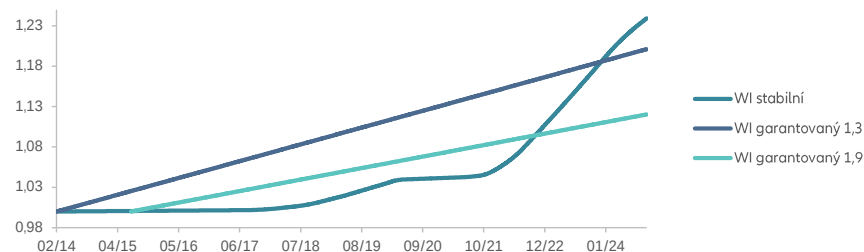


KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

WI garantovaný 1,3
WI garantovaný 1,9
WI stabilní

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



	WI garantovaný 1,9	WI garantovaný 1,3	WI stabilní
Den uvedení	01.03.2014	01.07.2015	01.03.2014
Počáteční prodejní cena	1,00	1,00	1,00
Aktuální prodejní cena	1,20	1,12	1,24

HISTORICKÁ VÝKONNOST

WI GARANTOVANÉHO 1,3 FONDU

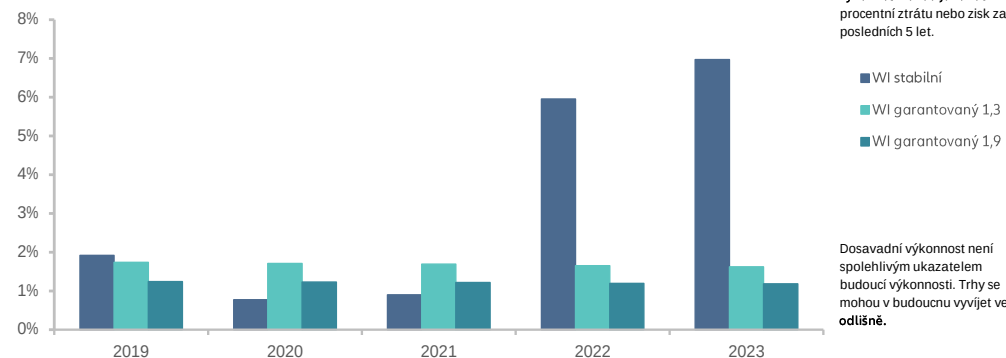
2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
1,20 %	1,62 %	1,65 %	1,69 %	1,71 %	0,88 %	1,18 %	1,20 %	1,22 %	1,23 %
1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
0,13 %	1,60 %	4,98 %	8,59 %	20,11 %	0,09 %	1,17 %	3,61 %	6,16 %	12,03 %

WI GARANTOVANÉHO 1,9 FONDU

WI STABILNÍHO FONDU

2024	2023	2022	2021	2020
4,07 %	6,97 %	5,96 %	0,90 %	0,77 %
1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
0,35 %	5,83 %	18,67 %	20,54 %	23,93 %

ZHODNOCENÍ FONDU



SMÍŠENÝ FOND ROVNOVÁHA



Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Smíšený fond rovnováha

1

2

3

4

5

6

7

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond investuje 40 % – 60 % prostředků do akcií v rámci globálního akciového trhu. Současně je investováno do dluhopisů zemí Evropské unie. Cílem investiční strategie je dosáhnout růstu kapitálu v dlouhodobějším investičním horizontu.

TOP 10

Apple Inc	3,11 %
Microsoft Corp	2,98 %
NVIDIA Corp	2,66 %
Meta Platforms Inc Class A	1,55 %
Amazon.com Inc	1,35 %
JPMorgan Chase & Co	1,01 %
Alphabet Inc Class A	0,97 %
Alphabet Inc Class C	0,92 %
Allianz EM Sovereign Bond WT (H2-EUR)	0,79 %
Eli Lilly & Co	0,76 %

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

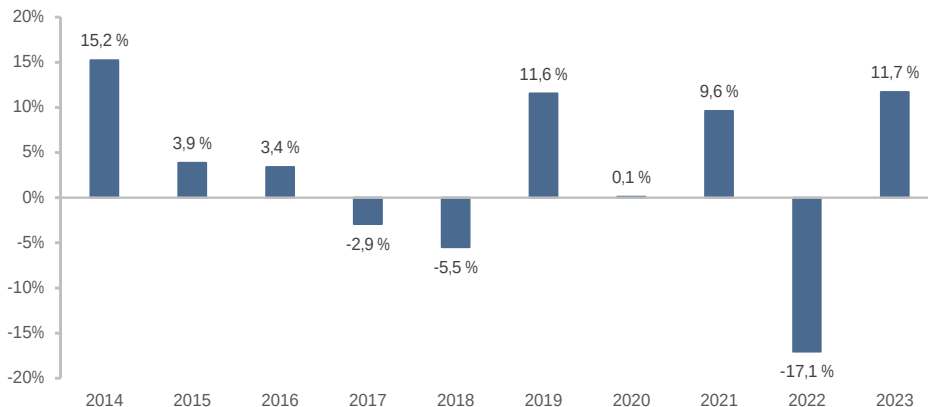
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
12,03 %	11,71 %	-17,07 %	9,60 %	0,12 %	11,55 %	-5,47 %	-2,92 %	3,40 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
3,86 %	15,23 %	16,03 %	12,13 %	1,85 %	17,21 %	6,19 %	14,99 %	71,87 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Allianz Strategiefonds Balance	
ISIN	DE0009797258
Fund Benchmark	50 % Bloomberg Euro Agg 1-10 Yr TR EUR + 50 % MSCI World NTR EUR
Měna	EUR
Investiční manažer	Allianz Global Investors Europe GmbH
Rok založení	2002
Další informace	de.allianzgi.com

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.



Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akiový fond Evropa

1

2

3

4

5

6

7

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční strategie spočívá ve 100% investování do evropských akcií. Výkonnost fondu primárně závisí na výkonnosti evropského kapitálového trhu. Celkovou výkonnost fondu Evropa rovněž ovlivňují změny devizového kurzu domácí měny vůči euru.

TOP 10

ASML Holding NV	5,50 %
SAP SE	3,74 %
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton	3,65 %
TotalEnergies SE	2,74 %
Sanofi	2,41 %
Iberdrola SA	2,40%
Siemens AG-REG	2,35%
Deutsche Telekom AG-REG	2,13%
Schneider Electric SE	2,10%
Industria De Diseno Textil	1,79%

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

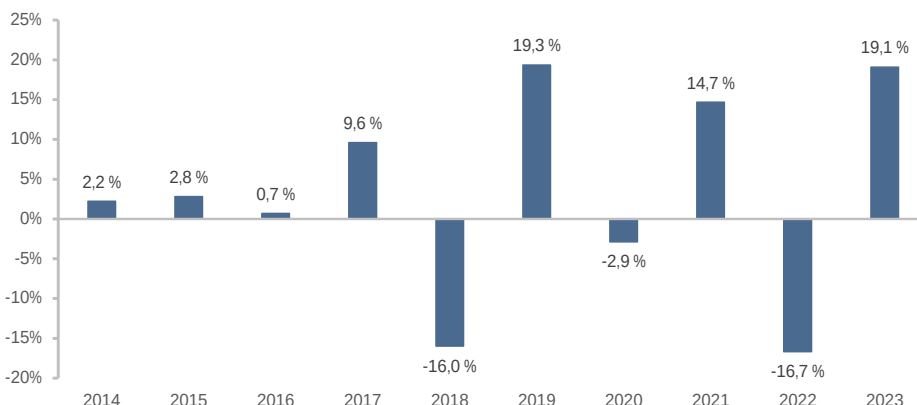
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
12,09 %	19,09 %	-16,67 %	14,67 %	-2,87 %	19,34 %	-15,97 %	9,60 %	0,69 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
2,82 %	2,22 %	32,46 %	9,94 %	2,24 %	22,64 %	12,70 %	28,52 %	31,82 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Allianz RCM Best Styles	
ISIN	LU0178439666
Fund Benchmark	MSCI EMU NTR EUR
Měna	EUR
Investiční manažer	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Rok založení	2002
Další informace	de.allianzgi.com

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond investuje 65 % – 85 % svých aktiv do akcií v rámci globálního akciového trhu. Současně investuje do dluhopisů zemí Evropské unie. Cílem je dosažení kapitálového růstu v dlouhodobém investičním horizontu.

TOP 10

Apple Inc	4,33 %
Microsoft Corp	4,15 %
NVIDIA Corp	3,71 %
Meta Platforms Inc Class A	2,15 %
Amazon.com Inc	1,87 %
JPMorgan Chase & Co	1,40 %
Alphabet Inc Class A	1,36 %
Alphabet Inc Class C	1,27 %
Eli Lilly & Co	1,07 %
Abbvie Inc	1,06 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Allianz Strategiefonds Wachstum	
ISIN	DE0009797266
Fund Benchmark	25 % Bloomberg Euro Agg 1-10 Yr TR EUR 75 % MSCI World NTR EUR
Měna	EUR (převážně zajištěno)
Investiční manažer	Allianz Global Investors Europe GmbH
Rok založení	2006
Další informace	de.allianzgi.com

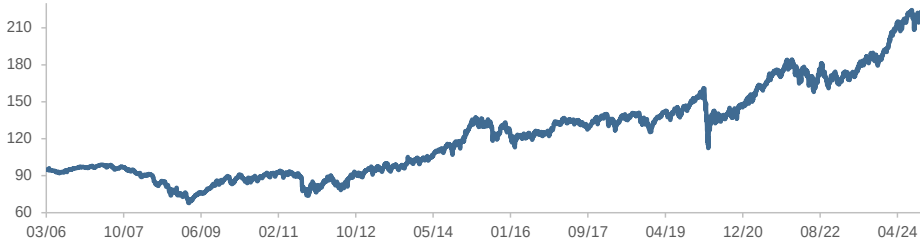
SMÍŠENÝ FOND DYNAMIKA



KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Smíšený fond Dynamika	1	2	3	4	5	6	7
-----------------------	---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

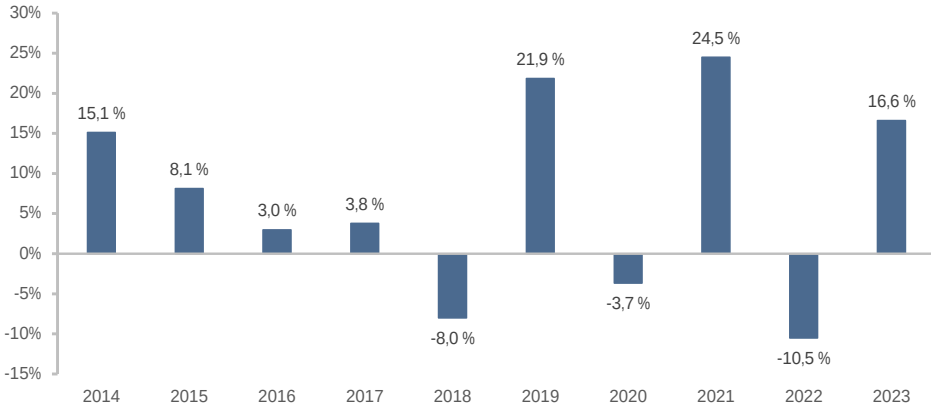


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
15,93 %	16,60 %	-10,51 %	24,50 %	-3,68 %	21,85 %	-8,02 %	3,78 %	2,96 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
8,13 %	15,12 %	8,93 %	12,13 %	1,51 %	21,16 %	29,80 %	52,31 %	134,75 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Komentář: červenec - září 2024

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční strategie fondu Global spočívá ve 100% investování do akcií veřejně obchodovaných společností a akciových fondů po celém světě. Výkonnost fondu primárně závisí na výkonosti světového kapitálového trhu. Fond Global je částečně zajištěn proti měnovému riziku.

TOP 10

Assa Abloy AB Class B	4,54 %
Partners Group Holding AG	4,46 %
Amazon.com Inc	4,26 %
Unitedhealth Group Inc	4,23 %
Alphabet Inc Class A	4,23 %
Visa Inc Class A Shares	4,12 %
Corpay Inc	4,03 %
Accenture Plc Class A	3,97 %
S&P Global Inc	3,95 %
Thermo Fisher Scientific Inc	3,89 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Allianz Global Equity	
ISIN	LU2387748960
Fund Benchmark	MSCI AC World (ACWI) Total Return Net (in EUR)
Měna	EUR (částečně zajištěno)
Investiční manažer	Allianz Global Investors Luxembourg S.A.
Rok založení	2006
Další informace	de.allianzgi.com

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akciový fond Global

1

2

3

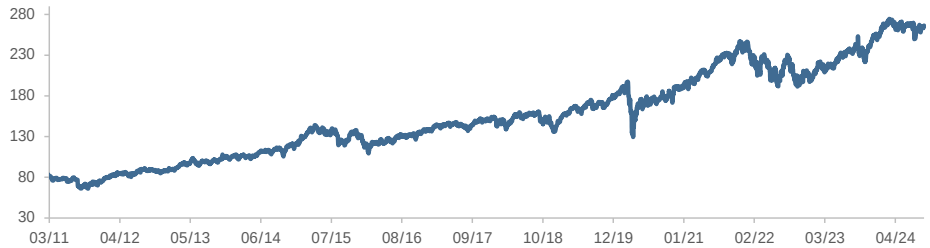
4

5

6

7

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

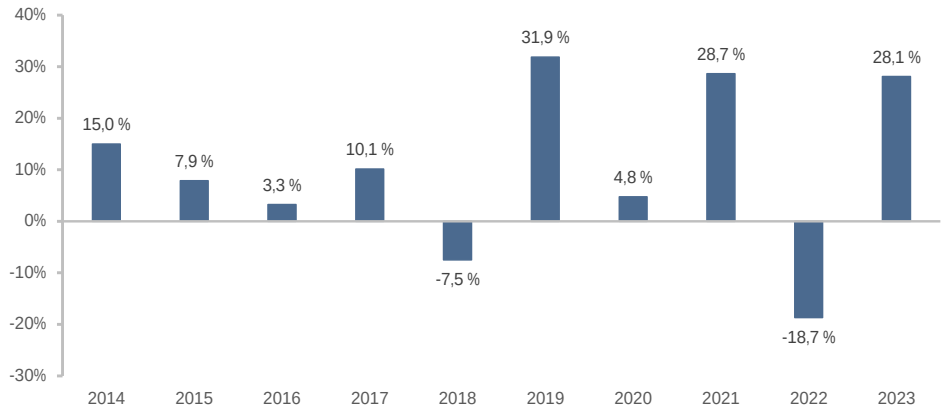


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
3,90 %	28,12 %	-18,70 %	28,66 %	4,75 %	31,85 %	-7,49 %	10,13 %	3,25 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
7,87 %	14,98 %	21,78 %	13,38 %	0,90 %	16,28 %	18,59 %	54,85 %	180,36 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.



Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akiový fond ETF World	1	2	3	4	5	6	7
-----------------------	---	---	---	---	---	---	---

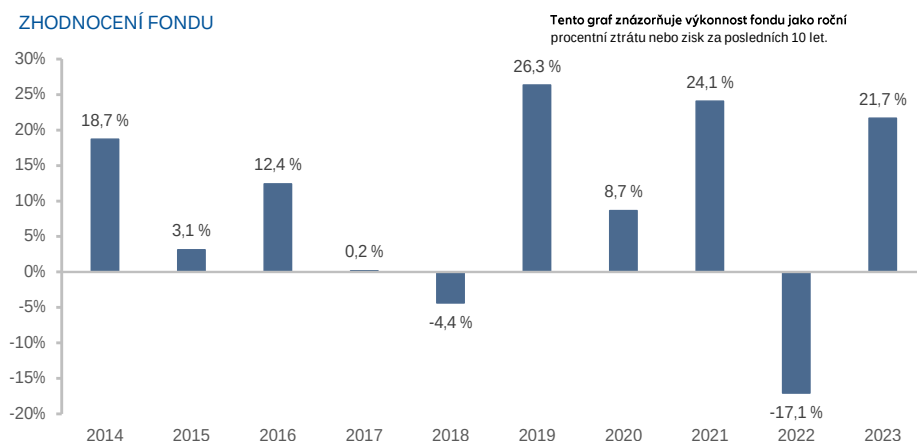
VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
19,25 %	21,68 %	-17,07 %	24,08 %	8,65 %	26,34 %	-4,37 %	0,19 %	12,42 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
3,12 %	18,71 %	25,19 %	12,73 %	1,81 %	28,24 %	28,16 %	67,47 %	296,10 %

ZHODNOCENÍ FONDU



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond investuje do akcií společností po celém světě (resp. prostřednictvím ETF) a především vychází z akcií obsažených v indexu MSCI World. Fond nabízí potenciál nadprůměrného zhodnocení v dlouhodobém horizontu, ovšem při vyšší míře rizika spojeného s investicí do akcií. Minimální doporučený investiční horizont je 10 let a více. Hodnotu investice může ovlivnit kurz české koruny vůči EURu.

TOP 10

Apple Inc	4,74 %
Microsoft Corp	4,32 %
NVIDIA Corp	4,27 %
Amazon.com Inc	2,51 %
Meta Platforms Inc Class A	1,78 %
Alphabet Inc Class A	1,38 %
Alphabet Inc Class C	1,19 %
Broadcom Inc	1,09 %
Tesla Inc	1,07 %
Eli Lilly & Co	1,01 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Amundi MSCI World II UCITS ETF	
ISIN	FR0010315770
Fund Benchmark	MSCI World NTR USD
Měna	EUR
Investiční manažer	Amundi ETF
Rok založení	2010
Další informace	www.amundiETF.com

Komentář: červenec - září 2024

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond je široce diverzifikován mezi různé regiony i odvětví světové ekonomiky. Portfolio obsahuje všechny základní třídy aktiv a plně tak pokrývá potřeby dlouhodobého dynamického investora. V akciové části portfolia převládají fondy zaměřené na akcie vyspělých trhů a střední Evropy, doplněné pak rozvíjející se trhy. V dluhopisové složce mohou být výrazně obsaženy fondy high-yield dluhopisů, které jsou sice kolísavější než dluhopisy státní, nabízejí však zpravidla vyšší zhodnocení. Konzervativní složka portfolia je převážně tvořena korunovými dluhopisy nebo dluhopisovými fondy, případně nástroji peněžního trhu (včetně fondů). Minimální doporučený investiční horizont je 10 let a více.

TOP 10

iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	8,98 %
Amundi Euro Corporates UCITS ETF	8,04 %
iShares IG USD UCITS ETF	6,75 %
Xtrackers FTSE Europe RE UCITS ETF	6,46 %
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	6,13 %
iShares CORE SP 500 UCITS ETF	5,85 %
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	5,64 %
EU 3,375/42	5,22 %
iShares EUR Corp Bond 1-5 UCITS ETF	4,94 %
UST 5,00/2037	4,90 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Smíšený fond Universe 10	
ISIN	CZ0008473527
Fund Benchmark	
Měna	CZK
Investiční manažer	Partners investiční společnost, a.s.
Rok založení	2010
Další informace	www.partners.cz

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Smíšený fond Universe 10

1

2

3

4

5

6

7

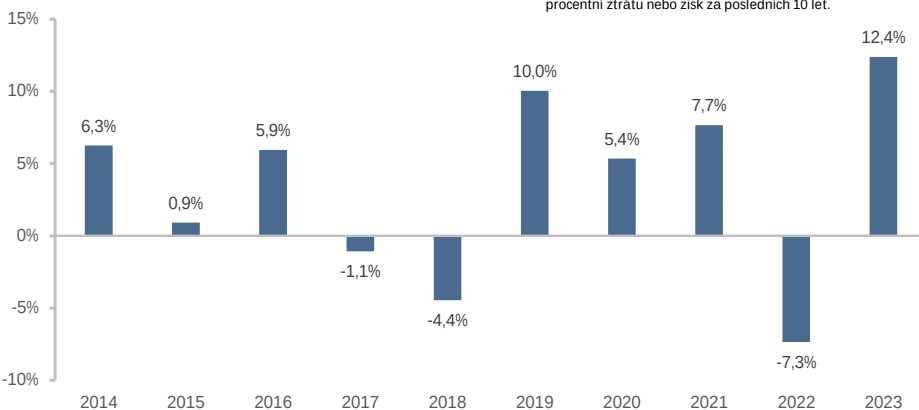
VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
8,02 %	12,39 %	-7,35 %	7,67 %	5,35 %	10,04 %	-4,45 %	-1,07 %	5,94 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
0,92 %	6,25 %	-0,19 %	8,34 %	1,57 %	16,45 %	14,52 %	29,92 %	54,67 %

ZHODNOCENÍ FONDU



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Komentář: červenec - září 2024

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond je široce diverzifikován mezi různé regiony i odvětví světové ekonomiky. Portfolio obsahuje všechny základní třídy aktiv a plně tak pokrývá potřeby dlouhodobého dynamického investora s malou averzí k investičnímu riziku. V akciové části portfolia převládají fondy zaměřené na akcie vyspělých trhů a střední Evropy, doplnkově pak rozvíjející se trhy. V dluhopisové složce mohou být výrazně obsaženy fondy high-yield dluhopisů, které jsou sice kolísavější než dluhopisy státní, nabízejí však zpravidla vyšší zhodnocení. Minimální doporučený investiční horizont je 10 let a více.

TOP 10

iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	8,89 %
Xtrackers FTSE Europe RE UCITS ETF	8,12 %
Invesco S&P500 UCITS ETF	6,63 %
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	6,23 %
iShares GEM ETF	5,42 %
iShares US Value ETF	5,41 %
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	4,50 %
Amundi ETF EURO STOXX 50	4,18 %
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	4,06 %
iShares IG USD UCITS ETF	4,00 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Smíšený fond Universe 13	
ISIN	CZ0008473535
Fund Benchmark	
Měna	CZK
Investiční manažer	Partners investiční společnost, a.s.
Rok založení	2010
Další informace	www.partners.cz

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Smíšený fond Universe 13

1

2

3

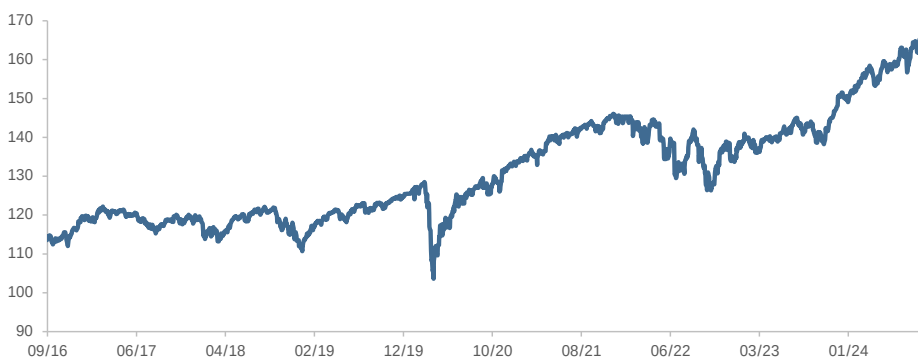
4

5

6

7

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

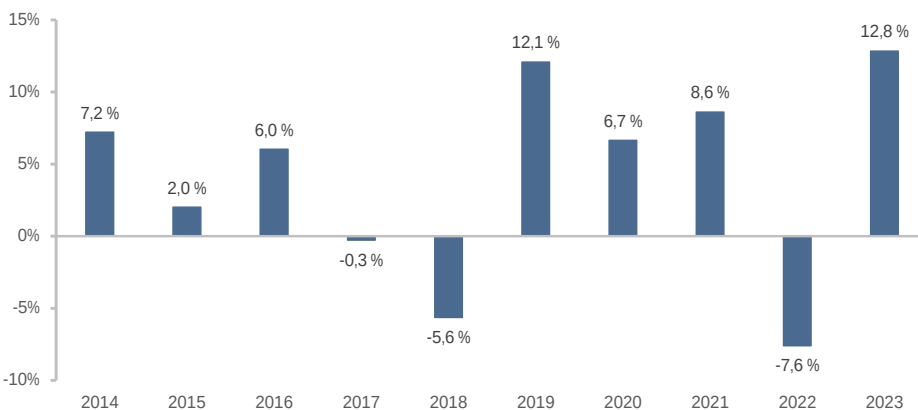


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
10,38 %	12,84 %	-7,60 %	8,61 %	6,65 %	12,07 %	-5,63 %	-0,28 %	6,02 %
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
2,01 %	7,21 %	0,73 %	8,09 %	2,02 %	19,08 %	17,14 %	36,43 %	67,29 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 10 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

DLUHOPISOVÝ FOND ETF GLOBAL
HIGH YIELD

Overall Morningstar Rating™

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Tento fond typu ETF investuje do dluhopisů s cílem co nejpřesněji kopírovat vývoj portfolia sestaveného dle indexu Markit iBoxx Global Developed Markets. Většina dluhopisů obsažených ve fondu je ohodnocena ratingem, který spadá do neinvestičního stupně. Portfolio fondu se sestává pouze z dluhopisů společností pocházejících z rozvinutých ekonomik a je velmi diverzifikováno.

TOP 10

Cash and/or Derivatives	0,84 %
Medline Borrower LP	0,29 %
Cloud Software Group Inc	0,28 %
Cloud Software Group Inc	0,27 %
DISH Network Corp	0,26 %
Directv Financing LLC / Direct	0,25 %
Venture Global LNG Inc	0,24 %
HUB International Ltd	0,23 %
Panther Escrow Issuer LLC	0,23 %
Aadvantage Loyalty IP Ltd	0,22 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

ETF iShares Global High Yield	
ISIN	US4642861789
Fund Benchmark	Markit iBoxx Global Developed Markets High Yied Index
Měna	USD
Investiční manažer	BlackRock
Rok založení	2016
Další informace	www.ishares.com

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Dluhopisový fond ETF
GHY

1

2

3

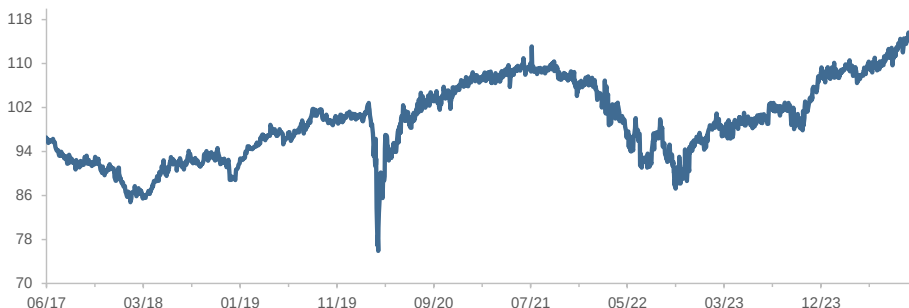
4

5

6

7

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

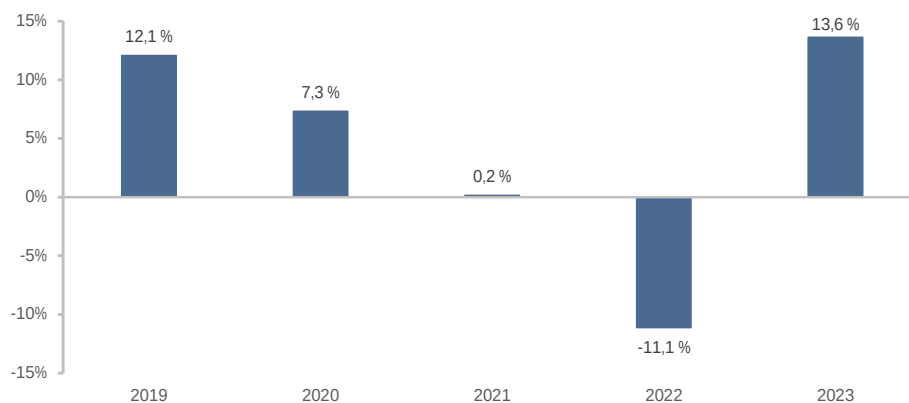


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
5,81 %	13,63 %	-11,13 %	0,16 %	7,32 %	12,08 %	0,64 %	-15,37 %	
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				0,86 %	15,77 %	5,13 %	13,04 %	14,87 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 5 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Komentář: červenec - září 2024

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Tento fond typu ETF investuje do akcií s cílem co nej přesněji kopírovat vývoj portfolia sestaveného dle indexu MSCI Emerging Markets. Jak je z názvu patrné, investice jsou činěny jen do nejvýznamnějších společností z tzv. rozvíjejících se ekonomik (např. Čína, Jižní Korea, Taiwan, Indie, Brazílie, ...), které nabízejí v dlouhodobém horizontu větší růstový potenciál oproti ekonomikám rozvinutého světa.

TOP 10

Taiwan Semiconductor Manufactu	7,65 %
Tencent Holdings Ltd	3,85 %
Samsung Electronics Co Ltd	2,31 %
Alibaba Group Holding Ltd	2,21 %
Meituan Class B	1,13 %
Reliance Industries Ltd Ordin	1,09 %
PDD Holdings Inc - Depositary	0,96 %
HDFC Bank Ltd	0,90 %
ICICI Bank Ltd	0,81 %
Infosys Ltd	0,76 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

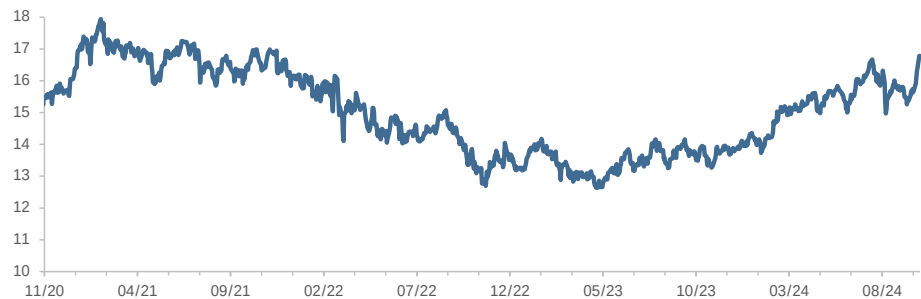
ETF iShares Global EM	
ISIN	IE00BKM4GZ66
Fund Benchmark	MSCI Emerging Markets NTR USD
Měna	0
Investiční manažer	BlackRock
Rok založení	2016
Další informace	www.ishares.com

Overall Morningstar RatingSM

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akciový fond ETF GEM	1	2	3	4	5	6	7
----------------------	---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

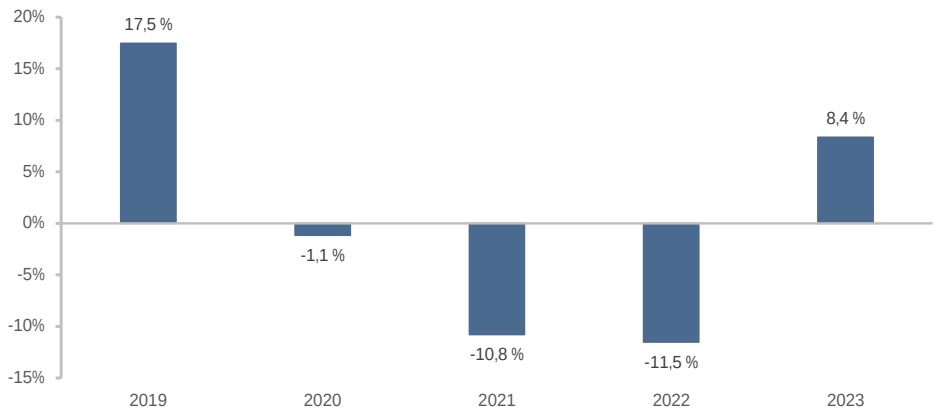


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
17,15 %	8,36 %	-11,52 %	-10,79 %	-1,15 %	17,47 %	1,45 %		
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				6,16 %	22,68 %	2,94 %	22,55 %	24,58 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za posledních 5 let.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

SMÍŠENÝ PODÍLOVÝ FOND AMUNDI
GLOBAL MA CONSERVATIVE

Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Global MA Conservative
Fond

1 2 3 4 5 6 7

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Global MA Conservative Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET CONSERVATIVE.

Podílový fond investuje zejména do širokého spektra dluhopisů z celého světa a také do nástrojů peněžního trhu. Může zahrnovat vládní, podnikové i jiné dluhopisy. Investiční portfolio je též vhodně doplněné o akciové investice. Global MA Conservative Fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 4 roky.

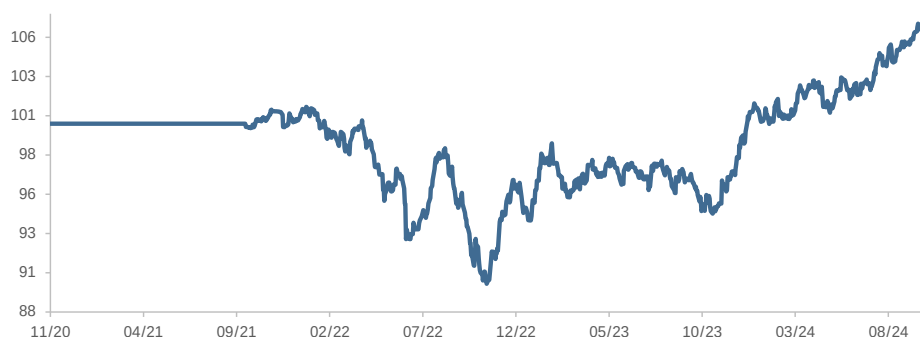
TOP 10

SPGB 5 ¾ 07/30/32	5,17 %
US TSY 2 ¾ 08/15/28	4,80 %
OAT 0 05/32	2,75 %
Amundi Gold LBMA ETC(PAR)	2,56 %
DBR 08/31	2,21 %
BTPS 4 10/31 8Y	2,19 %
Amundi TOPIX DV ETF(PAR)	2,08 %
US TSY 1.5% 02/30	2,04 %
BTPS 6 05/31	2,04 %
BTPS 4 04/35 13Y	2,03 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Global MA Conservative fond	
ISIN	LU2199618559
Fund Benchmark	80 % Bloomberg Euro Aggregate Bond Index 20 % MSCI World All Countries Index Podfond je aktivně řízen
Měna	CZK
Investiční manažer	Amundi Funds
Rok založení	2020
Další informace	www.amundi.com

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY

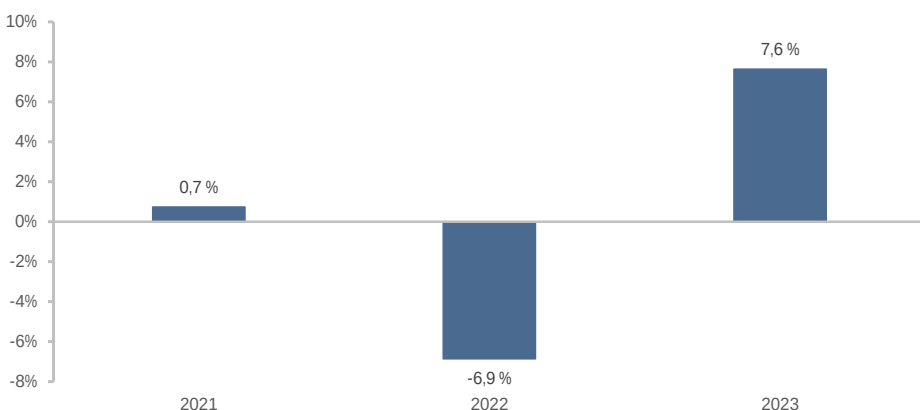


HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
5,80 %	7,64 %	-6,86 %	0,73 %					
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				1,59 %	12,43 %	7,07 %		6,85 %

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za poslední 3 roky.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

SMÍŠENÝ PODÍLOVÝ FOND AMUNDI
GLOBAL MA BALANCEDOverall Morningstar RatingSM

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Global MA Balanced
Fond

1

2

3

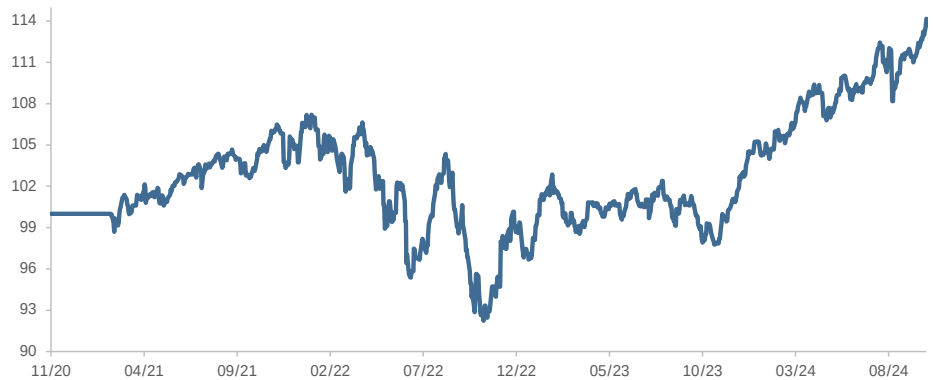
4

5

6

7

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
8,46 %	8,75 %	-8,96 %	6,31 %					
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				2,08 %	15,48 %	10,93 %		14,16 %

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Global MA Balanced Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS GLOBAL MULTI-ASSET. Podílový fond investuje přímo nebo nepřímo do širokého spektra cenných papírů celého světa. Může zahrnovat akcie, státní a podnikové dluhopisy, dluhopisy s připojenými opčními listy, konvertibilní dluhopisy, nástroje peněžního trhu a termínované vklady s dobou do splatnosti nejvíce 12 měsíců. Global MA Balanced Fond může také investovat do investičních nástrojů, jejichž hodnota se odvíjí od vývoje cen komodit. Global MA Balanced Fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 4 roky.

TOP 10

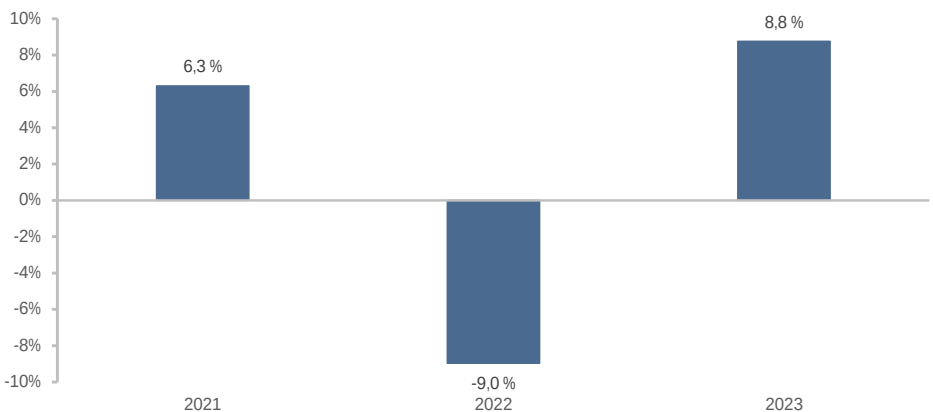
T 2 ½ 08/15/28	2,29 %
Microsoft Corp	1,94 %
Kraft Heinz CO/THE	1,55 %
T 1 ½ 11/15/31	1,44 %
Amundi Physical Gold ETC	1,41 %
Agnico Eagle Mines Ltd	1,38 %
BTPS 2 ¼ 09/01/36	1,28 %
BTPS 0.95 06/01/32	1,26 %
Home Depot Inc	1,20 %
American Electric Power	1,15 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Global MA Balanced fond	
ISIN	LU2199618633
Fund Benchmark	50 % MSCI World All Countries Index 50 % Bloomberg Global Aggregate Index (EUR Hedged) Podfond je aktivně řízen
Měna	CZK
Investiční manažer	Amundi Funds
Rok založení	2020
Další informace	www.amundi.com

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za poslední 3 roky.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

SMÍŠENÝ PODÍLOVÝ FOND AMUNDI
GLOBAL MA DYNAMIC

Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Global MA Balanced
Fond

1

2

3

4

5

6

7

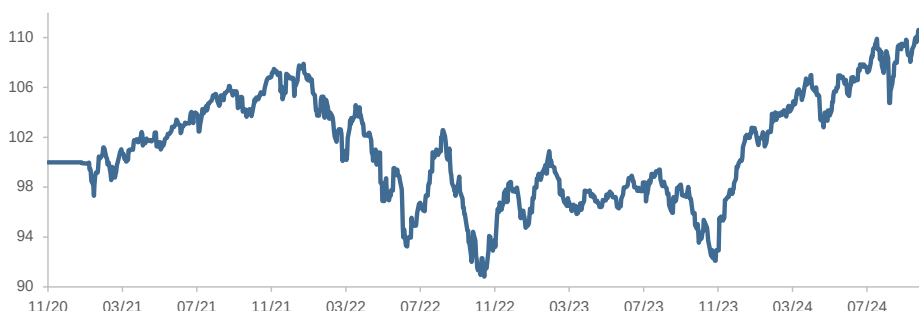
INVESTIČNÍ STRATEGIE

Global MA Dynamic Fond je zaměřený na nákup podílových listů smíšeného podílového fondu AMUNDI FUNDS NET ZERO AMBITION MULTI-ASSET. Podílový fond může investovat 0 % až 100 % čistých aktiv do akcií, dluhopisů, konvertibilních dluhopisů, vkladů, nástrojů peněžního trhu a do produktů, které jsou vystaveny měnovému riziku. Global MA Dynamic Fond je vhodný pro investory, kteří plánují investovat své peněžní prostředky na dobu delší než 5 let.

TOP 10

DBR 0% 08/31 G	2,14 %
NVIDIA Corp	1,95 %
Apple Inc	1,70 %
Microsoft Corp	1,56 %
FRTR 1 ¼ 06/25/39	1,41 %
EU 0.4 02/04/37	1,26 %
BTPS 1 ½ 04/30/45	1,21 %
Taiwan Semiconductor Manufactu	1,17 %
Amundi Planet II Seed Sr EUR Hedged	1,14 %
SPGB 1 07/30/42	0,80 %

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

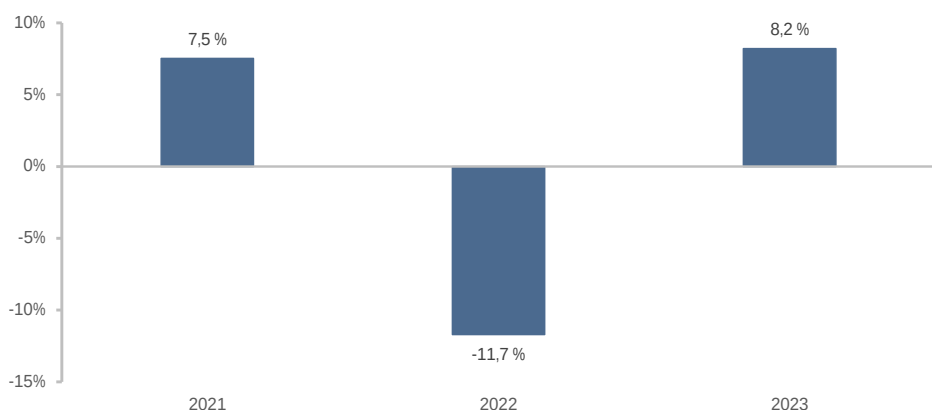
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
8,25 %	8,21 %	-11,70 %	7,54 %					
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				1,64 %	17,52 %	6,66 %		11,23 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

Global MA Dynamic fond	
ISIN	LU2199618716
Fund Benchmark	Index Euro Short Term Rate (ESTER) Podfond je aktivně řízen
Měna	CZK
Investiční manažer	Amundi Funds
Rok založení	2020
Další informace	www.amundi.com

ZHODNOCENÍ FONDU

Tento graf znázorňuje výkonnost fondu jako roční procentní ztrátu nebo zisk za poslední 3 roky.



Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

AKCIOVÝ FOND ETF WORLD ESG 8



KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akciový fond ETF World
ESG 8

1 2 3 4 5 6 7

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Akciový fond ETF World ESG 8 investuje zejména do akcií společností z rozvinutých ekonomik po celém světě prostřednictvím ETF (podkladový fond), který kopíruje akciový index MSCI World ESG Screened Index a splňuje kritéria poskytovatele indexu v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení („ESG“). Index vylučuje společnosti, které jsou definovány poskytovatelem indexu jako spojené s kontroverzními a jadernými zbraněmi, vyrábějící tabákové nebo civilní střelné zbraně, nebo získávající své výnosy z následujících činností: (i) energetické uhlí; (ii) tabák; (iii) civilní střelné zbraně nebo (iv) ropný písek.

TOP 10

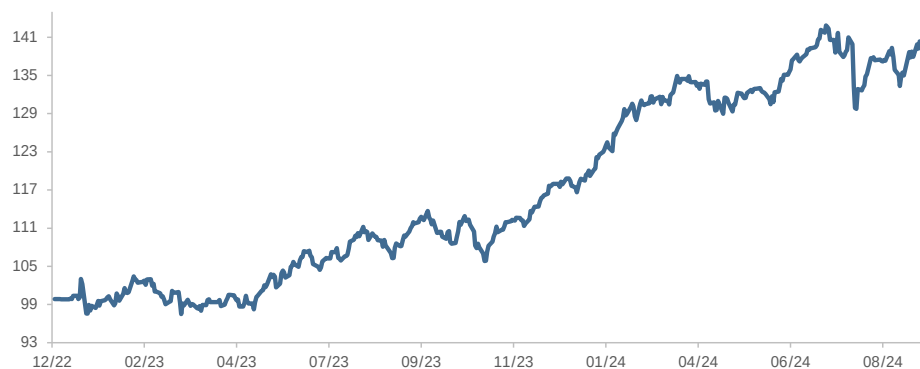
Apple Inc	5,24 %
Microsoft Corp	4,69 %
NVIDIA Corp	4,61 %
Amazon.com Inc	2,69 %
Meta Platforms Inc Class A	1,94 %
Alphabet Inc Class A	1,50 %
Alphabet Inc Class C	1,31 %
Broadcom Inc	1,18 %
Tesla Inc	1,15 %
Eli Lilly & Co	1,10 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

ETF iShares MSCI World ESG Screened UCITS USD

ISIN	IE00BFNM3J75
Fund Benchmark	MSCI World ESG Screened Index
Měna	USD
Investiční manažer	BlackRock
Rok založení	2018
Další informace	www.ishares.com

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
18,78 %	21,77 %							
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				1,66 %	29,07 %			41,13 %

DLUHOPISOVÝ FOND ETF GLOBAL HIGH YIELD ESG 8

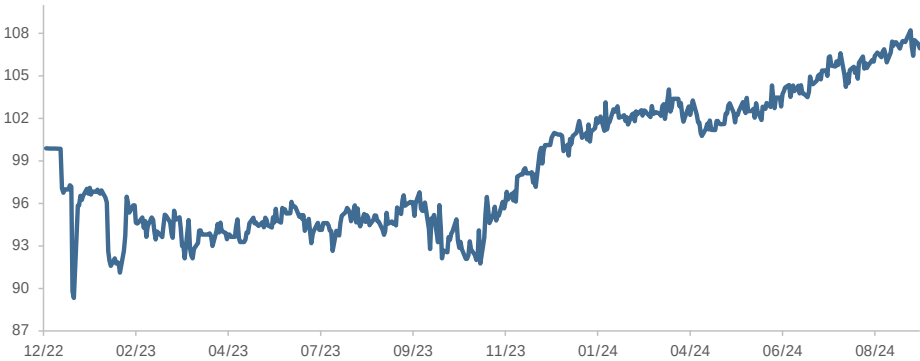


Overall Morningstar Rating™

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Dluhopisový fond ETF GHY ESG 8	1	2	3	4	5	6	7
-----------------------------------	---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



INVESTIČNÍ STRATEGIE

Dluhopisový fond ETF Global High Yield ESG 8 investuje zejména do korporátních dluhopisů s vysokým výnosem vydaných společnostmi rozvinutých ekonomik po celém světě, které kopírují index Bloomberg Barclays MSCI US Corporate High Yield Sustainable BB+SRI Bond Index. Většina dluhopisů obsažených ve fondu je ohodnocena ratingem, který spadá do neinvestičního stupně a splňuje kritéria poskytovatele indexu v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení („ESG“). Index vylučuje společnosti, které podnikají v některé z oblastí považovaných poskytovatelem za kontroverzní (alkohol, tabák, hazardní hry, zábava pro dospělé, geneticky modifikované organismy, nukleární energie, zbrojní průmysl, těžba a získávání energie z uhlí).

TOP 10

CCO Holdings LLC	2,96 %
TransDigm Inc	2,01 %
Tenet Healthcare Corporation	1,63 %
CSC Holdings LLC	1,58 %
CHS/Community Health Systems Inc	1,39 %
Royal Caribbean Cruises Ltd	1,27 %
Bausch Health Companies Inc	1,17 %
Onemain Finance Corp	1,08 %
Sirius XM Radio Inc	1,06 %
Frontier Communications Holdings LLC	0,97 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

ETF iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS	
ISIN	IE00BJK55B31
Fund Benchmark	Bloomberg MSCI US Corporate High Yield Sustainable BB+ SRI Bond Index
Měna	USD
Investiční manažer	BlackRock
Rok založení	2018
Další informace	www.ishares.com

HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
6,03 %	5,23 %							
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				0,59 %	14,68 %			6,95 %

Právní upozornění: Jakékoli odhady výnosů nebo údaje o minulých výnosech slouží pouze pro informační účely a nejsou zárukou budoucích výnosů. Hodnota investice v čase kolísá a není-li uvedeno jinak, návratnost investice zaručena není. Za jakoukoli ztrátu, která by investorovi mohla vzniknout použitím informací uvedených pouze v této zprávě, nelze uplatňovat nároky na náhradu případné ztráty nebo škody.

Komentář: červenec - září 2024

Overall Morningstar Rating[®]

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Akciový fond ETF Global Emerging Markets ESG 8 investuje do akcií nejvýznamnějších společností rozvíjejících se ekonomik po celém světě prostřednictvím ETF (podkladový fond), který kopíruje akciový index MSCI Emerging Markets IMI ESG Screened Index. Index sleduje výkonnost určité skupiny majetkových cenných papírů, které jsou součástí indexu MSCI Emerging Markets Investable Market Index (IMI), který vylučuje společnosti na základě kritérií poskytovatele indexu v oblasti životního prostředí, sociálních věcí a řízení („ESG“). Index vylučuje společnosti, které jsou definovány poskytovatelem indexu jako spojené s kontroverzními a jadernými zbraněmi, vyrábějící tabákové nebo civilní střelné zbraně, nebo získávají své výnosy z následujících činností: (i) energetické uhlí; (ii) tabák; (iii) civilní střelné zbraně nebo (iv) ropný písek. Společnosti, které jsou klasifikovány jako porušující principy OSN Global Compact, jsou také vyloučeny.

TOP 10

Taiwan Semiconductor Manufactu	8,22 %
Tencent Holdings Ltd	4,13 %
Samsung Electronics Co Ltd	2,47 %
Alibaba Group Holding Ltd	2,38 %
Meituan Class B	1,22 %
Reliance Industries Ltd Ordin	1,18 %
PDD Holdings Inc - Depositary	1,03 %
HDFC Bank Ltd	0,95 %
ICICI Bank Ltd	0,87 %
Infosys Ltd	0,82 %

PODKLADOVÉ AKTIVUM

ETF iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS	
ISIN	IE00BFNM3P36
Fund Benchmark	MSCI EM IMI ESG Screened Index
Měna	USD
Investiční manažer	BlackRock
Rok založení	2018
Další informace	www.ishares.com

KATEGORIE RIZIKA A VÝNOSU

Akciový fond ETF GEM ESG 8	1	2	3	4	5	6	7
----------------------------	---	---	---	---	---	---	---

VÝVOJ CENY PODÍLOVÉ JEDNOTKY



HISTORICKÁ VÝKONNOST

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
17,27 %	6,26 %							
2015	2014	2013	2012	1 měsíc	1 rok	3 roky	5 let	Od založení
				6,12 %	21,71 %			26,71 %