

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Březen 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.

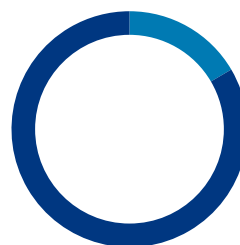
Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,26 %
3 měsíce	0,62 %
6 měsíců	0,67 %
1 rok	3,23 %
Od založení	20,98 %

Od začátku roku	0,62 %
2024	3,99 %
2023	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %

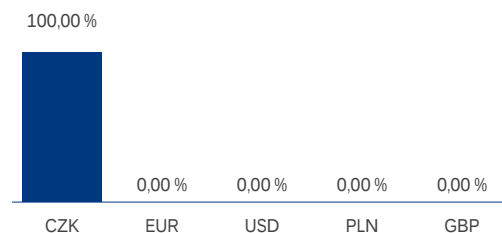
Hodnota vlastního kapitálu fondu	5 017 961 217,41 Kč
Celkový počet jednotek	4 147 750 669
Cena penzijní jednotky	1,2098 Kč

Struktura portfolia



- peněžní trh 16,56 %
- dluhopisy 83,44 %
- akcie 0,00 %

Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	19,27 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	19,22 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	14,96 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	12,66 %
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	11,36 %
CZ0001007256	Státní dluhopis ČR 3/33	CZK	5,50 %
CZ0001007355	Státní dluhopis ČR 3,6/36	CZK	4,76 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	3,16 %
CZ0001007397	Státní dluhopis ČR 4/44	CZK	2,98 %
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	2,87 %

Allianz vyvážený účastnický fond

Komentář - Březen 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.

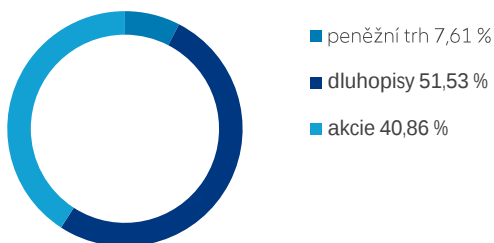
Výkonnost fondu

1 měsíc	-1,68 %
3 měsíce	-0,17 %
6 měsíců	1,00 %
1 rok	3,94 %
Od založení	42,23 %

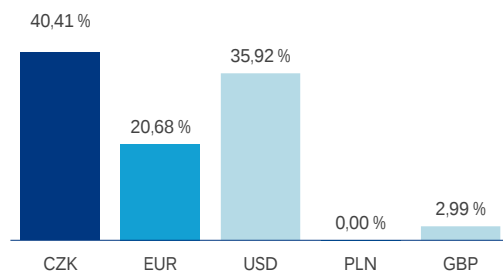
Od začátku roku	-0,17 %
2024	8,95 %
2023	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	3 978 495 664,63 Kč
Celkový počet jednotek	2 797 179 010
Cena penzijní jednotky	1,4223 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	12,75 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	11,12 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	10,94 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	6,54 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,47 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,39 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	4,07 %
US92206C6646	ETF Vanguard Russell 2000	USD	3,90 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	2,94 %
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	2,58 %

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Březen 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.

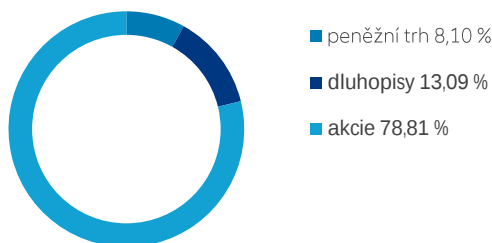
Výkonnost fondu

1 měsíc	-3,00 %
3 měsíce	-0,77 %
6 měsíců	1,15 %
1 rok	5,02 %
Od založení	76,93 %

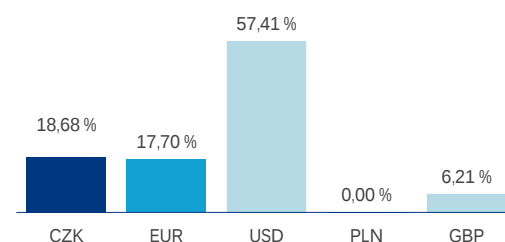
Od začátku roku	-0,77 %
2024	14,65 %
2023	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	5 355 944 880,88 Kč
Celkový počet jednotek	3 027 117 770
Cena penzijní jednotky	1,7693 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	8,60 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,45 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	8,01 %
US92206C6646	ETF Vanguard Russell 2000	USD	7,41 %
IE00BJ0KDQ92	ETF DBX MSCI World	USD	4,76 %
CZ0001006696	Státní dluhopis ČR 5,5/28	CZK	3,78 %
LU1481203070	ETF BNP Paribas Easy MSCI Japan ESG Filtered Min TE UCITS	EUR	3,19 %
LU0489337690	ETF Xtrackers FTSE Developed Europe Real Estate UCITS	EUR	2,92 %
Hotovost	UniCredit Banka	EUR	2,87 %
CZ0001007306	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	2,79 %