Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Říjen 2026

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.

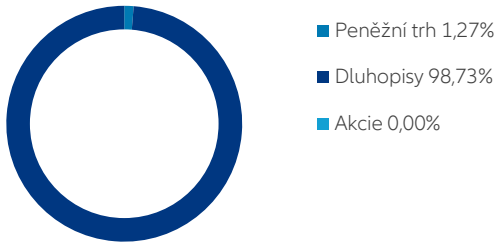
Výkonnost fondu

1 měsíc	-0,04 %
3 měsíce	-0,75 %
6 měsíců	0,20 %
1 rok	0,91 %
Od založení	23,31 %

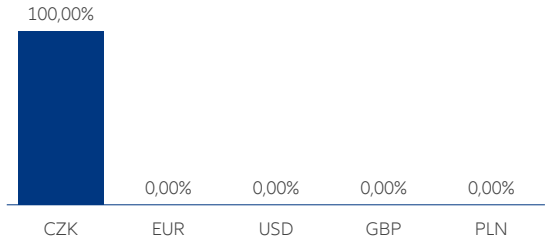
Od začátku roku	0,46 %
2025	2,09 %
2024	3,99 %
2023	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	6 112 772 664 Kč
Celkový počet jednotek	4 957 084 106
Cena penzijní jednotky	1,2331 Kč

Struktura portfolia



Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	13,86%
CZ0001007512	Státní dluhopis ČR var/38	CZK	12,83%
CZ0001007033	Státní dluhopis ČR 4,5/32	CZK	12,06%
CZ0001007256	Státní dluhopis ČR 3/33	CZK	10,32%
CZ0001006969	Státní dluhopis ČR 6,2/31	CZK	8,79%
CZ0001007546	Státní dluhopis ČR 5,3/35	CZK	8,15%
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	7,27%
CZ0001007355	Státní dluhopis ČR 3,6/36	CZK	7,20%
CZ0001006316	Státní dluhopis ČR 1,95/37	CZK	5,90%
CZ0001007397	Státní dluhopis ČR 4/44	CZK	5,39%

Allianz vyvážený účastnický fond

Komentář - Říjen 2026

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.

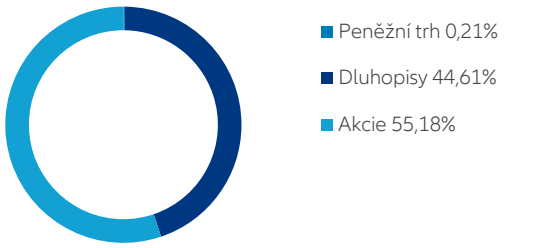
Výkonnost fondu

1 měsíc	-2,94 %
3 měsíce	-3,21 %
6 měsíců	-1,19 %
1 rok	0,87 %
Od založení	46,73 %

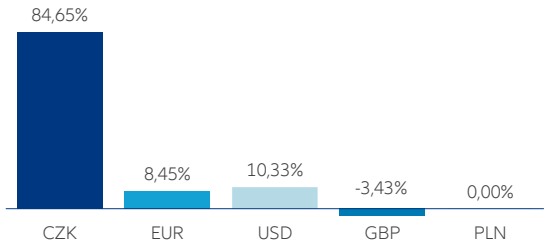
Od začátku roku	0,85 %
2025	2,13 %
2024	8,95 %
2023	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 959 747 822 Kč
Celkový počet jednotek	3 380 088 301
Cena penzijní jednotky	1,4673 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
IE000TZ4SIN6	ETF Invesco Global Enhanced Equity UCITS	USD	11,01%
CZ0001007546	Státní dluhopis ČR 5,3/35	CZK	10,00%
CZ0001007355	Státní dluhopis ČR 3,6/36	CZK	8,84%
IE00BF4G6Z54	ETF JPMorgan Global EM Research Enhanced Index Equit	USD	8,45%
CZ0001007397	Státní dluhopis ČR 4/44	CZK	5,45%
CZ0001006431	Státní dluhopis ČR 3,5/35	CZK	5,35%
CZ0001006316	Státní dluhopis ČR 1,95/37	CZK	5,07%
US67066G1040	NVIDIA Corporation	USD	3,47%
IE00BMWXKN31	ETF HSBC Hang Seng TECH UCITS	EUR	3,12%
LU0322253906	ETF Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS	EUR	2,69%

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Říjen 2026

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.

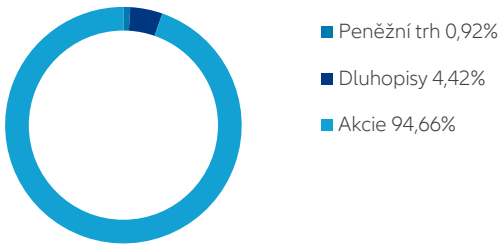
Výkonnost fondu

1 měsíc	-5,19 %
3 měsíce	-4,49 %
6 měsíců	-1,17 %
1 rok	1,94 %
Od založení	86,77 %

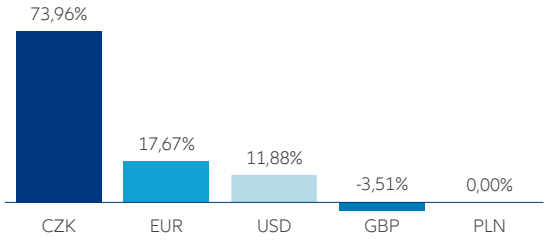
Od začátku roku	2,15 %
2025	2,54 %
2024	14,65 %
2023	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	6 153 011 636 Kč
Celkový počet jednotek	3 294 427 935
Cena penzijní jednotky	1,8677 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
IE00BF4G6Z54	ETF JPMorgan Global EM Research Enhanced Index Equit	USD	15,56%
IE000TZ4SIN6	ETF Invesco Global Enhanced Equity UCITS	USD	11,64%
IE00BMWXKN31	ETF HSBC Hang Seng TECH UCITS	EUR	6,55%
US67066G1040	NVIDIA Corporation	USD	6,44%
IE00BFMXYP42	ETF Vanguard FTSE 100 UCITS	GBP	5,47%
LU0322253906	ETF Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS	EUR	4,82%
IE000ZURGSV2	ETF HSBC Plus World Equity Quant Active UCITS	EUR	4,81%
IE000ZUTO1I5	ETF Goldman Sachs Alpha Enhanced Japan Equity Active I	EUR	3,39%
IE00B5MTWD60	Invesco STOXX Europe 600 Optimised Banks UCITS ETF	EUR	2,76%
US5949181045	Microsoft	USD	2,74%