

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Prosinec 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.

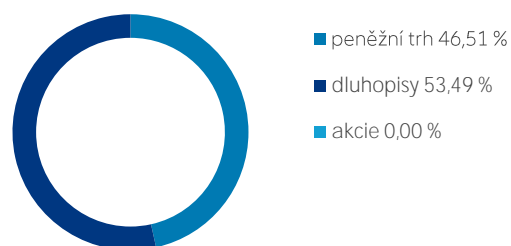
Výkonnost fondu

1 měsíc	0,72 %
3 měsíce	1,89 %
6 měsíců	3,32 %
1 rok	7,16 %
Od založení	15,62 %

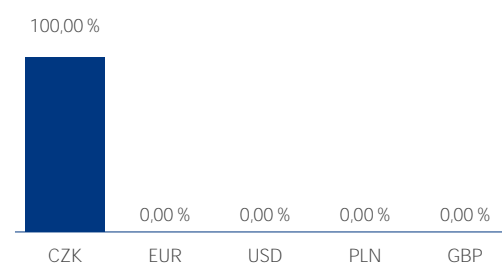
Od začátku roku	7,16 %
2022	3,39 %
2021	-1,70 %
2020	1,20 %
2019	2,24 %
2018	0,30 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 143 917 387,38 Kč
Celkový počet jednotek	3 583 987 500
Cena penzijní jednotky	1,1562 Kč

Struktura portfolia



Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	23,71 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	23,50 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	16,84 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	16,83 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	10,80 %
CZ0001006498	Státní dluhopis ČR var/24	CZK	4,91 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	0,96 %
CZ0001006167	Státní dluhopis ČR 0,0/24	CZK	0,92 %
Hotovost	UniCredit Banka	CZK	0,81 %
Hotovost	UniCredit Banka	CZK	0,27 %

Allianz vyvážený účastnický fond

Komentář - Prosinec 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 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.

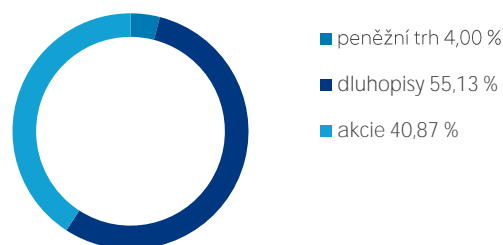
Výkonnost fondu

1 měsíc	3,32 %
3 měsíce	5,50 %
6 měsíců	6,30 %
1 rok	11,45 %
Od založení	30,77 %

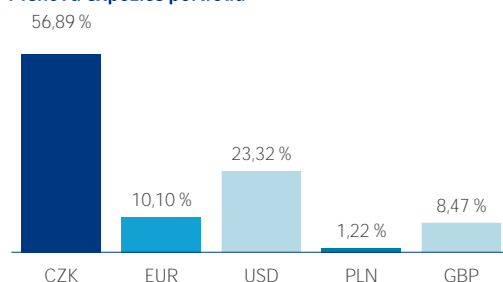
Od začátku roku	11,45 %
2022	-4,60 %
2021	2,12 %
2020	4,55 %
2019	9,95 %
2018	-3,62 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	3 143 204 967,88 Kč
Celkový počet jednotek	2 403 674 402
Cena penzijní jednotky	1,3077 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	16,66 %
CZ0001004105	Státní dluhopis ČR var/27	CZK	14,29 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	8,47 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	7,34 %
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	4,44 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	4,27 %
CZ0001005755	ČNB poukázka (reverzní repo)	CZK	2,86 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	2,60 %
US46434G8556	ETF iShares MSCI Global Gold Miner	USD	2,32 %
LU0322252338	ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan	EUR	2,01 %

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Prosinec 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.

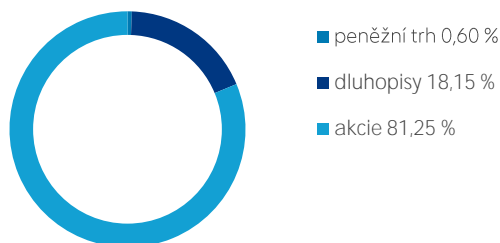
Výkonnost fondu

1 měsíc	4,93 %
3 měsíce	7,56 %
6 měsíců	8,60 %
1 rok	16,00 %
Od založení	55,52 %

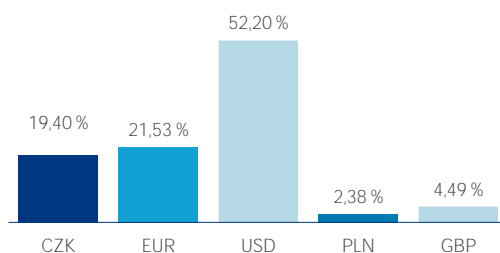
Od začátku roku	16,00 %
2022	-9,97 %
2021	10,68 %
2020	7,56 %
2019	15,77 %
2018	-6,86 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	4 359 625 442,64 Kč
Celkový počet jednotek	2 803 294 695
Cena penzijní jednotky	1,5552 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
IE00BKVL7331	ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG	USD	8,66 %
IE00BKS7L097	ETF Invesco S&P 500 ESG	USD	8,41 %
IE00B60SX394	ETF Invesco MSCI World	USD	7,54 %
IE0004MFRED4	ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS	USD	7,01 %
IE00BJ0KDO92	ETF DBX MSCI World	USD	5,25 %
US46434G8556	ETF iShares MSCI Global Gold Miner	USD	4,56 %
IE00B1FZSC47	ETF iShares USD TIPS UCITS	GBP	4,49 %
LU0322252338	ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan	EUR	3,94 %
CZ0001006241	Státní dluhopis ČR var/31	CZK	3,78 %
LU0274209237	ETF Xtrackers MSCI Europe UCITS	EUR	3,36 %