

Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář - Září 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.

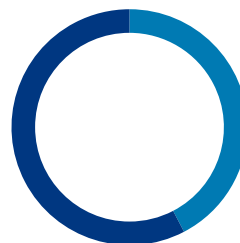
Výkonnost fondu

| | |
|-------------|---------|
| 1 měsíc | 0,34 % |
| 3 měsíce | 1,40 % |
| 6 měsíců | 3,27 % |
| 1 rok | 7,06 % |
| Od založení | 13,47 % |

| | |
|------|---------|
| YTD | 5,17 % |
| 2022 | 3,39 % |
| 2021 | -1,70 % |
| 2020 | 1,20 % |
| 2019 | 2,24 % |
| 2018 | 0,30 % |

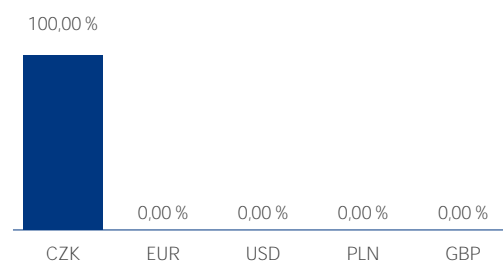
| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Hodnota vlastního kapitálu fondu | 3 913 212 867,52 Kč |
| Celkový počet jednotek | 3 448 680 418 |
| Cena penzijní jednotky | 1,1347 Kč |

Struktura portfolia



- peněžní trh 42,35 %
- dluhopisy 57,65 %
- akcie 0,00 %

Měnová expozice portfolia



Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

| ISIN | Název | Měna | Zastoupení |
|--------------|------------------------------|------|------------|
| CZ0001005755 | ČNB poukázka (reverzní repo) | CZK | 39,42 % |
| CZ0001006241 | Státní dluhopis ČR var/31 | CZK | 25,37 % |
| CZ0001004105 | Státní dluhopis ČR var/27 | CZK | 25,31 % |
| CZ0001006498 | Státní dluhopis ČR var/24 | CZK | 5,30 % |
| CZ0001005755 | ČNB poukázka (reverzní repo) | CZK | 2,29 % |
| CZ0001006167 | Státní dluhopis ČR 0,0/24 | CZK | 0,95 % |
| Hotovost | UniCredit Banka | CZK | 0,54 % |
| CZ0001004600 | Státní dluhopis ČR 0,45/23 | CZK | 0,25 % |
| CZ0001005870 | Státní dluhopis ČR 1,25/25 | CZK | 0,24 % |
| CZ0001005037 | Státní dluhopis ČR 0,25/27 | CZK | 0,22 % |

Allianz vyvážený

účastnický fond

Komentář - Září 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.

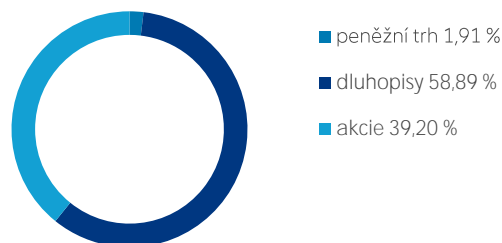
Výkonnost fondu

| | |
|-------------|---------|
| 1 měsíc | -0,70 % |
| 3 měsíce | 0,76 % |
| 6 měsíců | 4,54 % |
| 1 rok | 7,35 % |
| Od založení | 23,95 % |

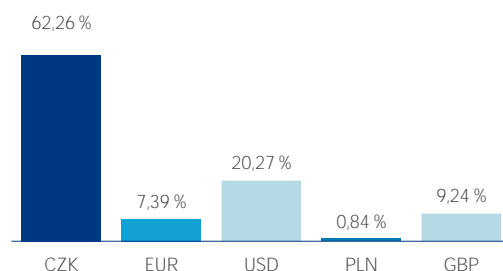
| | |
|------|---------|
| YTD | 5,63 % |
| 2022 | -4,60 % |
| 2021 | 2,12 % |
| 2020 | 4,55 % |
| 2019 | 9,95 % |
| 2018 | -3,62 % |

| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Hodnota vlastního kapitálu fondu | 2 850 249 266,08 Kč |
| Celkový počet jednotek | 2 299 456 493 |
| Cena penzijní jednotky | 1,2395 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 | 19,98 % |
| CZ0001004105 | Státní dluhopis ČR var/27 | CZK | 15,99 % |
| IE00B1FZSC47 | ETF iShares USD TIPS UCITS | GBP | 9,24 % |
| IE00BKS7L097 | ETF Invesco S&P 500 ESG | USD | 7,46 % |
| IE0004MFRED4 | ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS | USD | 4,36 % |
| IE00BKVL7331 | ETF iShares MSCI USA Min Vol ESG | USD | 3,18 % |
| IE00B60SX394 | ETF Invesco MSCI World | USD | 2,64 % |
| US46434G8556 | ETF iShares MSCI Global Gold Miner | USD | 2,21 % |
| LU0322252338 | ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan | EUR | 2,06 % |
| IE00B6R52259 | ETF iShares MSCI ACWI UCITS | USD | 1,92 % |

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář - Zář 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.

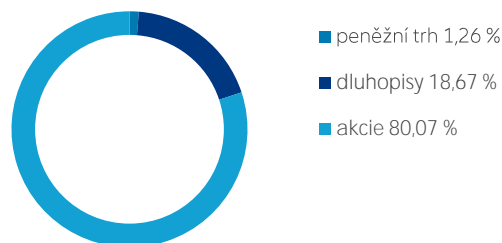
Výkonnost fondu

| | |
|-------------|---------|
| 1 měsíc | -1,05 % |
| 3 měsíce | 0,97 % |
| 6 měsíců | 6,39 % |
| 1 rok | 9,60 % |
| Od založení | 44,59 % |

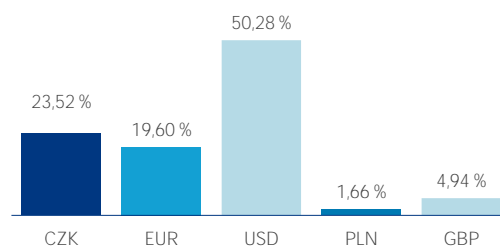
| | |
|------|---------|
| YTD | 7,85 % |
| 2022 | -9,97 % |
| 2021 | 10,68 % |
| 2020 | 7,56 % |
| 2019 | 15,77 % |
| 2018 | -6,86 % |

| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Hodnota vlastního kapitálu fondu | 3 921 255 090,25 Kč |
| Celkový počet jednotek | 2 711 974 856 |
| Cena penzijní jednotky | 1,4459 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 | 9,07 % |
| IE0004MFRED4 | ETF Xtrackers S&P 500 EW ESG UCITS | USD | 8,77 % |
| IE00BKS7L097 | ETF Invesco S&P 500 ESG | USD | 8,62 % |
| CZ0001006241 | Státní dluhopis ČR var/31 | CZK | 5,30 % |
| IE00B60SX394 | ETF Invesco MSCI World | USD | 4,96 % |
| IE00B1FZSC47 | ETF iShares USD TIPS UCITS | GBP | 4,94 % |
| US46434G8556 | ETF iShares MSCI Global Gold Miner | USD | 4,39 % |
| LU0322252338 | ETF Xtrackers MSCI Pacific ex Japan | EUR | 4,07 % |
| IE00BJOKDQ92 | ETF DBX MSCI World | USD | 3,77 % |
| LU0274209237 | ETF Xtrackers MSCI Europe UCITS | EUR | 3,46 % |