Allianz účastnický povinný konzervativní fond

Komentář – září 2016

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 dluhopisových podílových fondů. 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	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,15 %	0,67 %	0,58 %	0,90 %	4,61 %

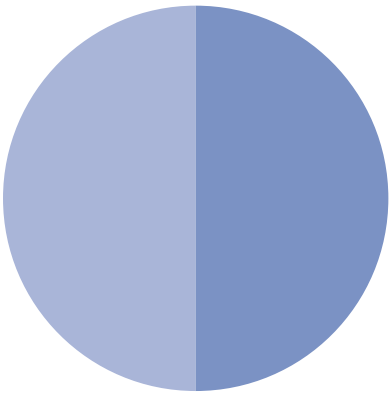
YTD	2015	2014	2013
0,57 %	1,22 %	1,31 %	1,44 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	311 355 520 Kč
Celkový počet jednotek	297 636 582
Cena podílové jednotky	1,0461 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

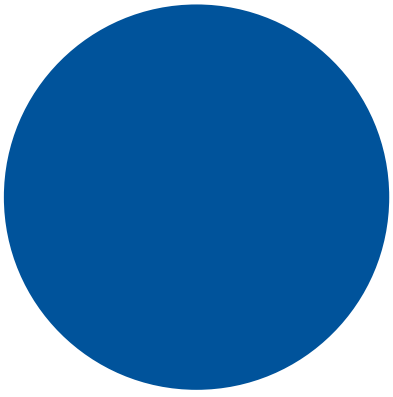
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
CZ0001004477	Státní dluhopis ČR 0,95/30	CZK	10,09 %
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	9,29 %
Termínovaný vklad	Wüstenrot hypoteční banka	CZK	8,92 %
Termínovaný vklad	PPF banka	CZK	8,92 %
CZ0001003859	Státní dluhopis ČR 2,50/28	CZK	7,94 %
Termínovaný vklad	EquaBank	CZK	7,89 %
Termínovaný vklad	OberBank	CZK	7,17 %
CZ0001004113	Státní dluhopis ČR var/20	CZK	4,83 %
CZ0001001945	Státní dluhopis ČR 4,70/22	CZK	4,10 %
CZ0001002851	Státní dluhopis ČR 3,85/21	CZK	3,83 %

Struktura portfolia



- Dluhopisy 50,44 %
- Peněžní trh 49,56 %

Struktura podle měny



- CZK 100,00 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz vyvážený účastnický fond

Komentář – září 2016

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. 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 investuje do akcií a podílových fondů. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 25% 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 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,07 %	1,86 %	1,95 %	2,81 %	7,30 %

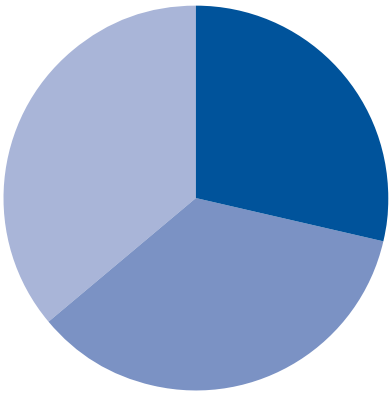
YTD	2015	2014	2013
0,16 %	3,18 %	2,12 %	1,67 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	231 481 174 Kč
Celkový počet jednotek	215 739 111
Cena podílové jednotky	1,0730 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

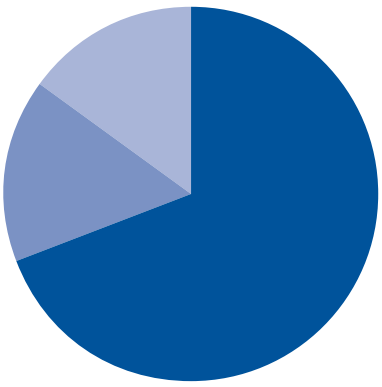
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	8,90 %
Termínovaný vklad	EquaBank	CZK	8,82 %
Termínovaný vklad	OberBank	CZK	7,30 %
CZ0001003859	Státní dluhopis ČR 2,50/28	CZK	5,35 %
IE00B3XXRP09	ETF Vanguard S&P500	USD	5,15 %
CZ0001004253	Státní dluhopis ČR 2,40/25	CZK	5,14 %
CZ0001001317	Státní dluhopis ČR 3,75/20	CZK	4,98 %
CZ0001003834	Státní dluhopis ČR 1,50/19	CZK	4,59 %
CZ0001004477	Státní dluhopis ČR 0,95/30	CZK	4,53 %
IE00BKM4GZ66	ETF iShares Core MSCI EM	USD	4,10 %

Struktura portfolia



- Akcie a podílové listy 28,68 %
- Dluhopisy 35,24 %
- Peněžní trh 36,08 %

Struktura podle měny



- CZK 68,21 %
- EUR 16,50 %
- USD 15,28 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz dynamický účastnický fond

Komentář – září 2016

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 převážně akciového 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 BBB. Dále fond investuje do akcií a podílových fondů. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 50% 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 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,14 %	4,06 %	2,85 %	1,49 %	7,09 %

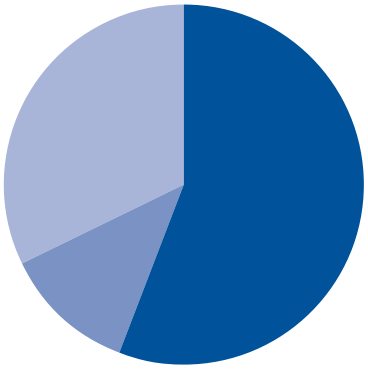
YTD	2015	2014	2013
-2,47 %	4,98 %	2,78 %	1,76 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	205 029 969 Kč
Celkový počet jednotek	191 449 369
Cena podílové jednotky	1,0709 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

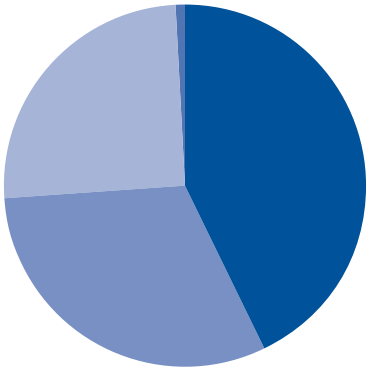
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	EquaBank	CZK	8,71 %
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	8,66 %
Termínovaný vklad	OberBank	CZK	6,81 %
IE00BKM4GZ66	ETF iShares Core MSCI EM	USD	5,43 %
IE00B4L5YX21	ETF iShares Core MSCI Japan	EUR	5,03 %
IE00B3XXRP09	ETF ComStage MSCI Emerging Markets	USD	4,26 %
LU0635178014	ETF ComStage MSCI Emerging	EUR	4,06 %
CZ0001004477	Státní dluhopis ČR 0,95/30	CZK	3,59 %
LU0378453376	ETF ComStage Nikkei 225	EUR	3,23 %
LU0274211217	ETF db-xtrackers ES50	EUR	2,77 %

Struktura portfolia



Akcie a podílové listy	55,29 %
Dluhopisy	11,33 %
Peněžní trh	33,37 %

Struktura podle měny



CZK	42,81 %
PLN	0,70 %
EUR	31,32 %
USD	25,18 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz důchodový fond státních dluhopisů

Komentář – září 2016

Popis fondu

Investice do důchodového fondu státních dluhopisů 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 dluhopisových podílových fondů. 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	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,02 %	0,06 %	0,08 %	-0,04 %	2,15 %

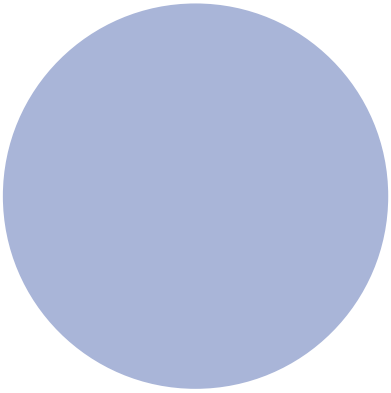
YTD	2015	2014	2013
0,02 %	0,02 %	0,73 %	1,37 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	21 929 770 Kč
Celkový počet jednotek	21 467 776
Cena podílové jednotky	1,0215 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

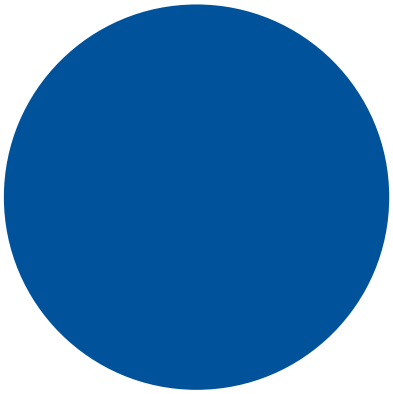
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	34,26 %
Termínovaný vklad	Equabank	CZK	33,87 %
Termínovaný vklad	Oberbank	CZK	20,55 %
Běžný účet	UniCredit	CZK	11,33 %

Struktura portfolia



Peněžní trh 100 %

Struktura podle měny



CZK 100 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz konzervativní důchodový fond

Komentář – září 2016

Popis fondu

Investice do konzervativního důchodového 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 dluhopisových podílových fondů. 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	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,02 %	0,06 %	0,04 %	-0,09 %	2,55 %

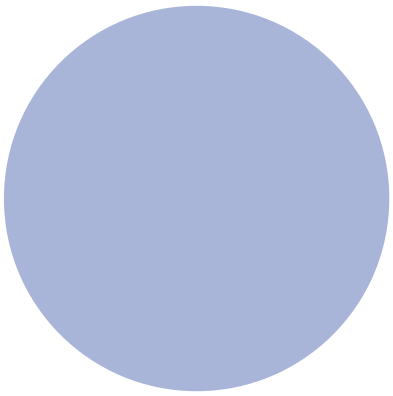
YTD	2015	2014	2013
-0,08 %	0,17 %	1,07 %	1,38 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	73 959 230 Kč
Celkový počet jednotek	72 121 161
Cena podílové jednotky	1,0255 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

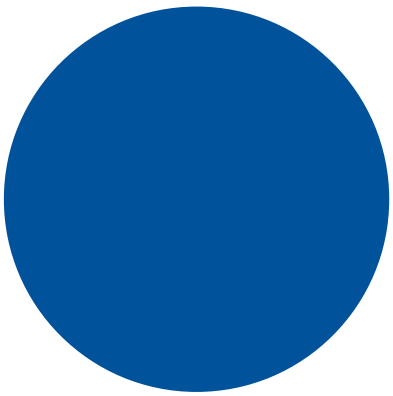
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	34,52 %
Termínovaný vklad	Equabank	CZK	33,80 %
Termínovaný vklad	Oberbank	CZK	16,92 %
Běžný účet	UniCredit	CZK	14,77 %

Struktura portfolia



Peněžní trh 100 %

Struktura podle měny



CZK 100 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz vyvážený důchodový fond

Komentář – září 2016

Popis fondu

Investice do vyváženého důchodového fondu je vhodná pro účastníky, kteří mají zájem při střední míře rizika ve střednědobém až dlouhodobém horizontu participovat na výnosu smíšeného 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 investuje do akcií a podílových fondů. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 25% 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 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,01 %	0,04 %	0,05 %	-0,19 %	5,67 %

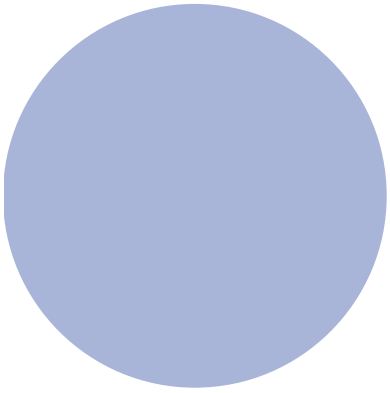
YTD	2015	2014	2013
-0,69 %	3,34 %	1,66 %	1,28 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	236 203 620 Kč
Celkový počet jednotek	223 522 678
Cena podílové jednotky	1,0567 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

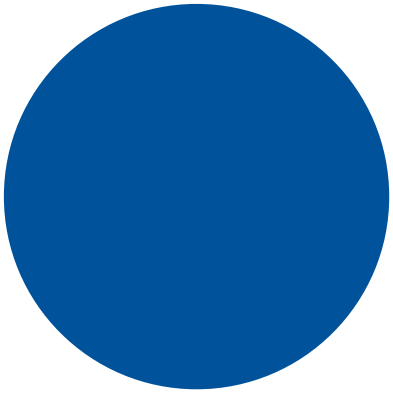
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	EquaBank	CZK	34,19 %
Běžný účet	UniCredit	CZK	29,82 %
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	21,16 %
Termínovaný vklad	OberBank	CZK	14,83 %

Struktura portfolia



Peněžní trh 100 %

Struktura podle měny



CZK 100 %

S vámi od A do Z

Allianz

Allianz dynamický důchodový fond

Komentář – srpen 2016

Popis fondu

Investice do dynamického účastnického fondu je vhodná pro účastníky, kteří mají zájem při vysoké míře rizika v dlouhodobém horizontu participovat na výnosu převážně akciového 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 BBB. Dále fond investuje do akcií a podílových fondů. Výše nezajištěných investic denominovaných v cizích měnách může dosahovat až 50% 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 měsíce	6 měsíců	1 rok	od založení
0,02 %	0,05 %	0,28 %	-0,03 %	10,68 %

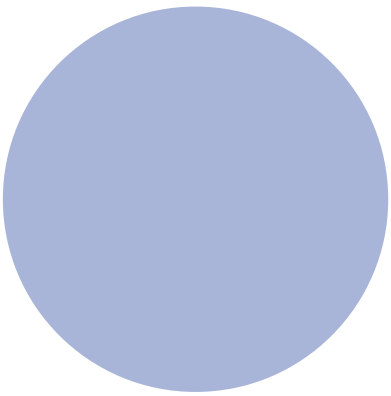
YTD	2015	2014	2013
-0,98 %	6,30 %	3,72 %	1,39 %

Hodnota vlastního kapitálu fondu	289 331 895 Kč
Celkový počet jednotek	261 414 570
Cena podílové jednotky	1,1068 Kč

Nejvýznamnější pozice investičních instrumentů v portfoliu

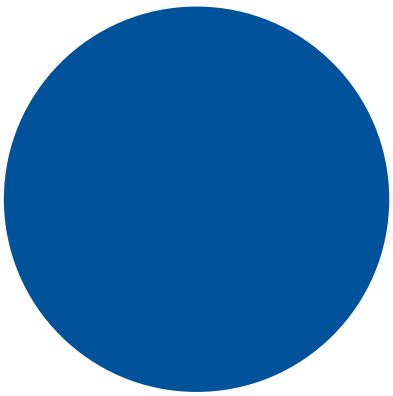
ISIN	Název	Měna	Zastoupení
Termínovaný vklad	Equabank	CZK	33,98 %
Běžný účet	UniCredit	CZK	31,48 %
Termínovaný vklad	Oberbank	CZK	17,29 %
Termínovaný vklad	J&T banka	CZK	17,25 %

Struktura portfolia



Peněžní trh 100 %

Struktura podle měny



CZK 100 %

S vámi od A do Z

Allianz